RECC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera
JORNADA RECC]
BARCELONA, 19 de enero de 2023
RECC
Registre d'Experts Comptables de Catalunya
Valor per a la informació financera
Herramienta SEFES
Evaluación de la Situación Económico Financiera Empresa-Sector
Usuario:
... escriba el usuario
Contraseña:
... escriba la contraseña
Acceder

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

INDICE

- EL ORIGEN DE LA HERRAMIENTA
- EL SOPORTE DE LA HERRAMIENTA
- LA HERRAMIENTA DE ANÁLISIS DE RATIOS SECTORIALES
- CASOS PRÁCTICOS
- OTRAS APLICACIONES PRÁCTICAS

EL ORIGEN DE LA HERRAMIENTA

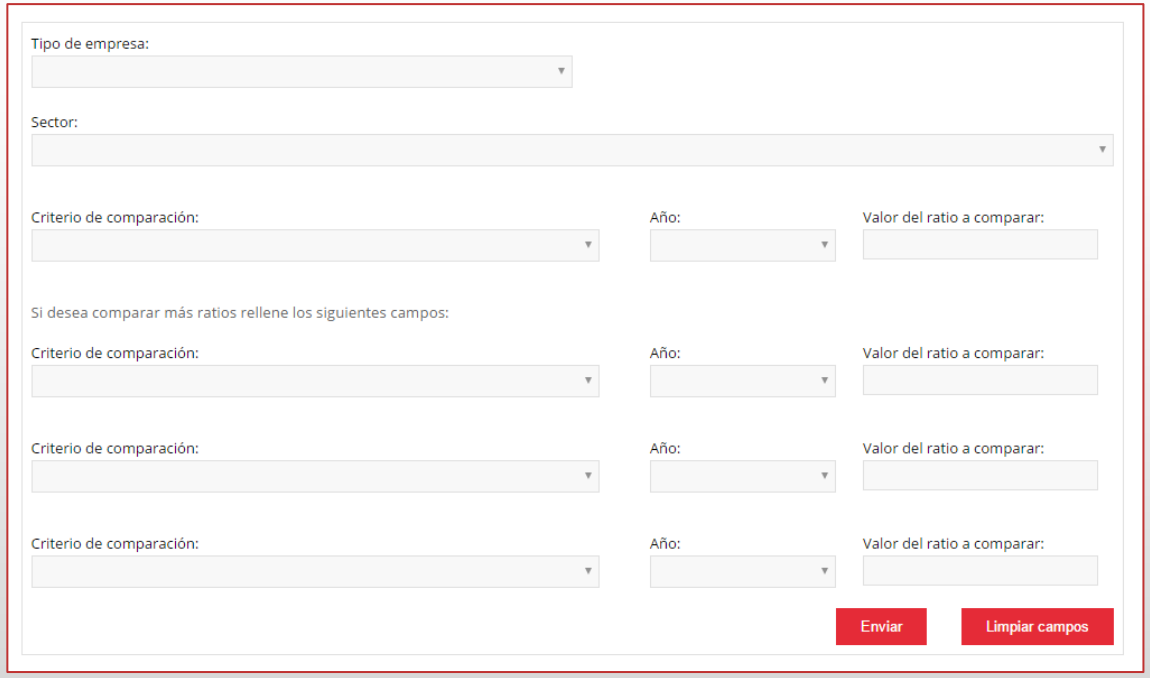
REC
Registro de Expertos Contables

Valor para la información financiera

EL ORIGEN DE LA HERRAMIENTA

Desde **enero de 2017** el REC] ha venido poniendo a disposición de todos sus miembros un servicio denominado **"Herramienta de ratios sectoriales",** que permite realizar un análisis comparativo de los principales ratios de la empresa con los correspondientes a su sector de actividad.

La **primera versión de la herramienta** se basaba en la metodología utilizada y la información obtenida en el análisis de estados financieros coordinado por la Universidad Pompeu Fabra y permitía realizar un análisis comparativo de los principales ratios económicos, financieros y operativos de la empresa con los correspondientes a su sector de actividad, tanto respecto a la media general del sector como respecto a la media de las empresas con beneficios de dicho sector.



EL ORIGEN DE LA HERRAMIENTA

A partir del año **2019**, y fruto del acuerdo de colaboración entre el REC] y la Asociación XBRL España (de la que tanto el Consejo General de Economistas de España como el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España forman parte), se diseño un **nuevo formato para la herramienta**, basado en el lenguaje XBRL, con las siguientes características:

- Formato muy **visual e intuitivo**.
- Análisis comparativo de la situación de la empresa, con la media de su sector de actividad a través de diferentes **ratios** (liquidez, endeudamiento, solvencia, gestión de activos, ..).
- Análisis histórico de hasta **5 años** y con los **últimos datos disponibles** en el Registro Mercantil.
- **Presentación gráfica** de los resultados
- Posibilidad de **carga automática** de datos

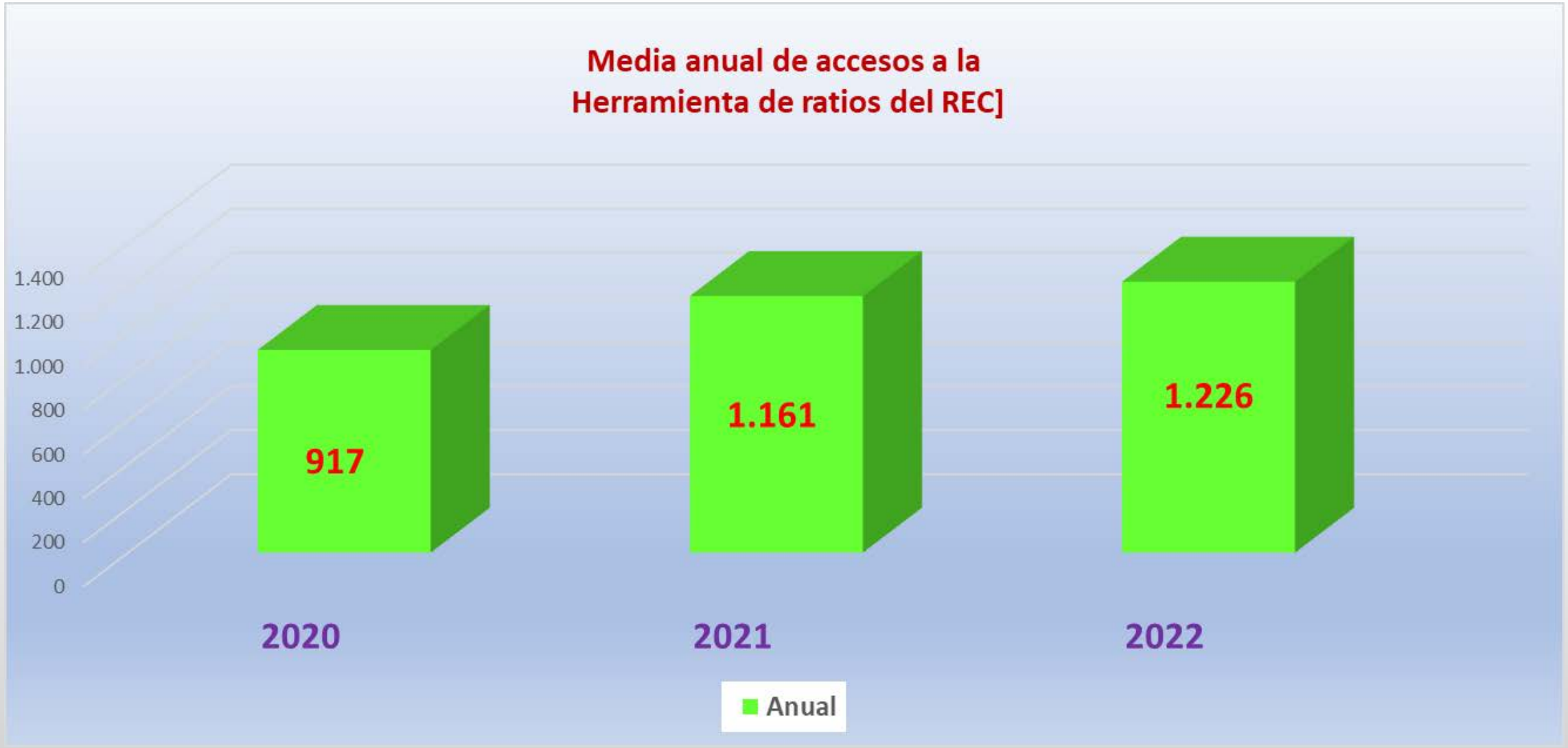
REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

Actualización 2021

Fecha de lanzamiento

31 mayo 2021

EL ORIGEN DE LA HERRAMIENTA



EL SOPORTE DE LA HERRAMIENTA

REC
Registro de Expertos Contables

Valor para la información financiera

EL SOPORTE DE LA HERRAMIENTA

El lenguaje XBRL y la Información Financiera

La Base de ratios sectoriales de las sociedades no financieras (base RSE) del Banco de España

El lenguaje XBRL y la Información Financiera

¿Qué es XBRL?

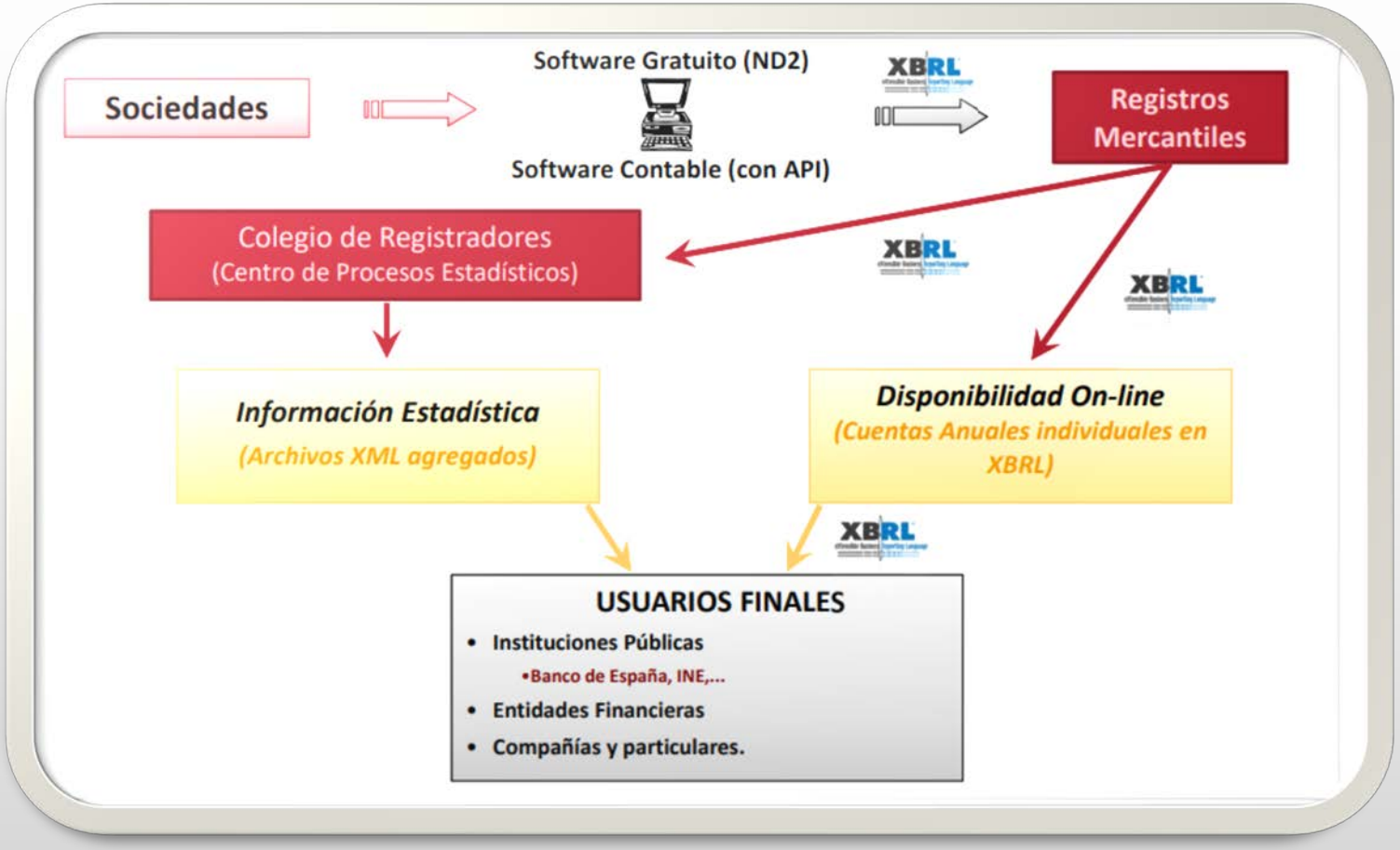
XBRL es el acrónimo de eXtensible Business Reporting Language, un lenguaje de marcado creado en 1998 por el auditor y contable Charles Hoffman, para el intercambio electrónico de informes de negocio.

XBRL se enmarca dentro de los lenguajes XML que se encargan de describir los datos de un dominio concreto y en parte permitir la definición de nuevas reglas de documentos, es decir, un lenguaje para crear diccionarios de conceptos en el ámbito del reporte financiero.

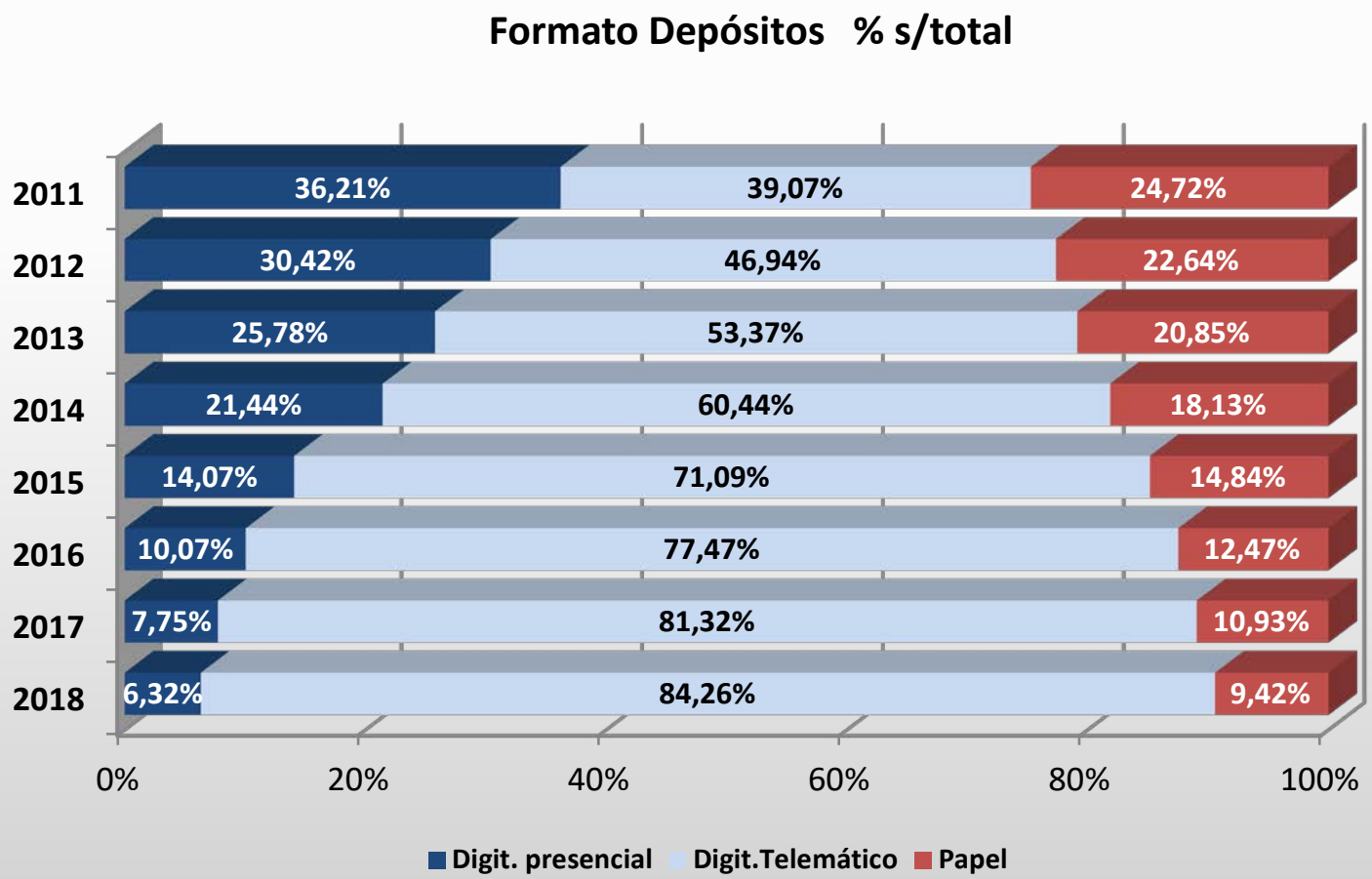
Uso de XBRL en las Cuentas Anuales

La Orden JUS/209/2009, por la que se aprueban nuevos modelos para la presentación en el Registro Mercantil de las cuentas de los sujetos obligados a su publicación estableció el USO OBLIGATORIO DE XBRL COMO EL ESTÁNDAR DE PRESENTACIÓN PARA LOS ESTADOS CONTABLES (DE USO FACULTATIVO EN EL CASO DE LA MEMORIA) QUE SE PRESENTEN DIGITALMENTE, ya sea mediante presentación física en soporte informático en los registros mercantiles o por presentación telemática, mediante firma electrónica reconocida.

Flujograma de la información financiera

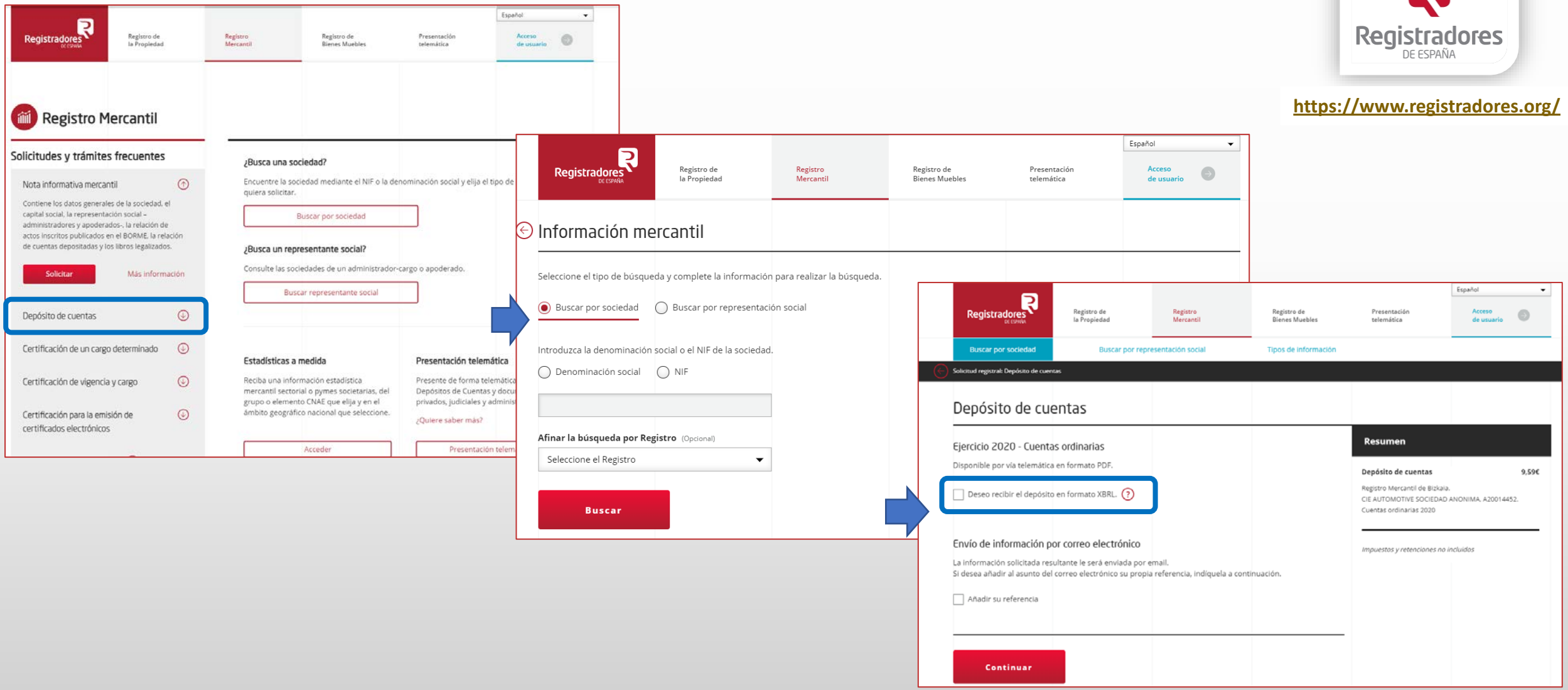


Más del 90% de los depósitos de cuentas recibidos en los Registros Mercantiles se presentan en formato digital (XBRL).



Acceso a la información financiera en XBRL

https://www.registradores.org/



XBRL en la información sobre Sostenibilidad

La Propuesta de Directiva por la que se modifican la Directiva 2013/34/UE, la Directiva 2004/109/CE, la Directiva 2006/43/CE y el Reglamento (UE) n.º 537/2014, por lo que **respecta a la información corporativa en materia de sostenibilidad, en su artículo 19d** requiere que las entidades que tiene que enviar información dentro del ámbito de la Directiva deberán:

- Preparar los estados financieros y el informe de gestión en un único formato de informe electrónico (xHTML).
- **Etiquetar la información de sostenibilidad de acuerdo con una taxonomía XBRL (utilizando iXBRL).**

Expert Working Group (EWGs) EFRAG nº 11 "Format": *Representante Asociación de XBRL España*

Subgrupo de Trabajo ESG-XRBL España. *Representado el REC]*

La Base de ratios sectoriales de las sociedades no financieras (base RSE) del Banco de España

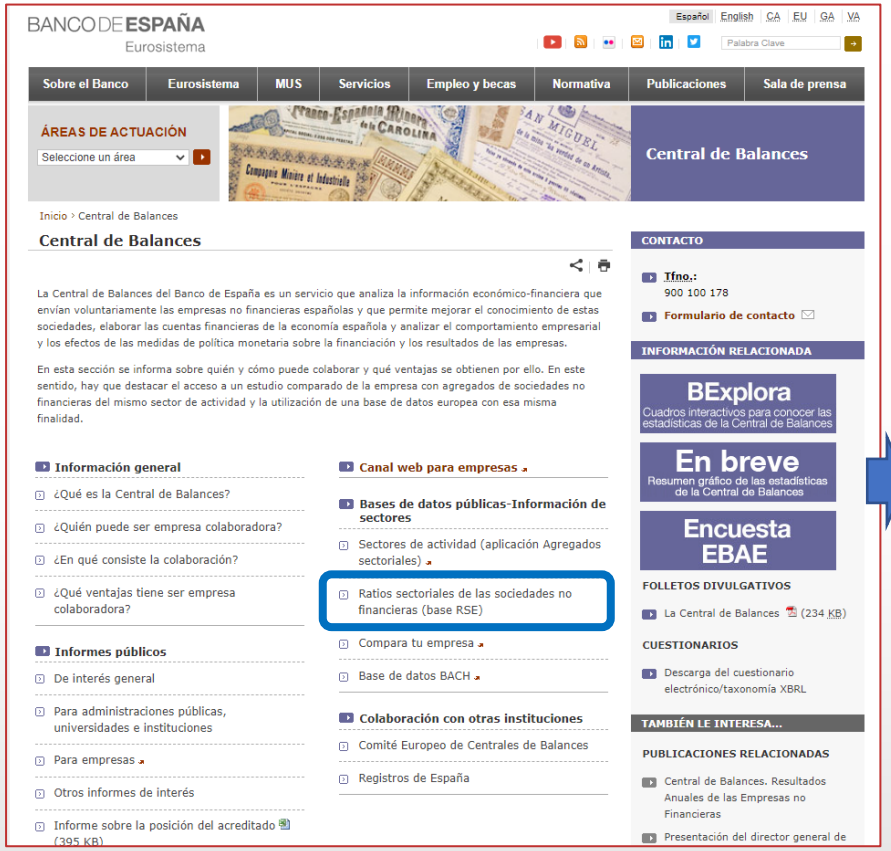
Desde 1991, en virtud de sendos **acuerdos de colaboración** suscritos con el Ministerio de Justicia y con el **Colegio de Registradores de la Propiedad y Mercantiles de España**, la **Central de Balances del Banco de España y los registros mercantiles** trabajan en común para facilitar la utilización con fines estadísticos de las cuentas anuales que las empresas -en aplicación de la normativa legal- vienen obligadas a depositar en el registro mercantil de la provincia de su domicilio social.

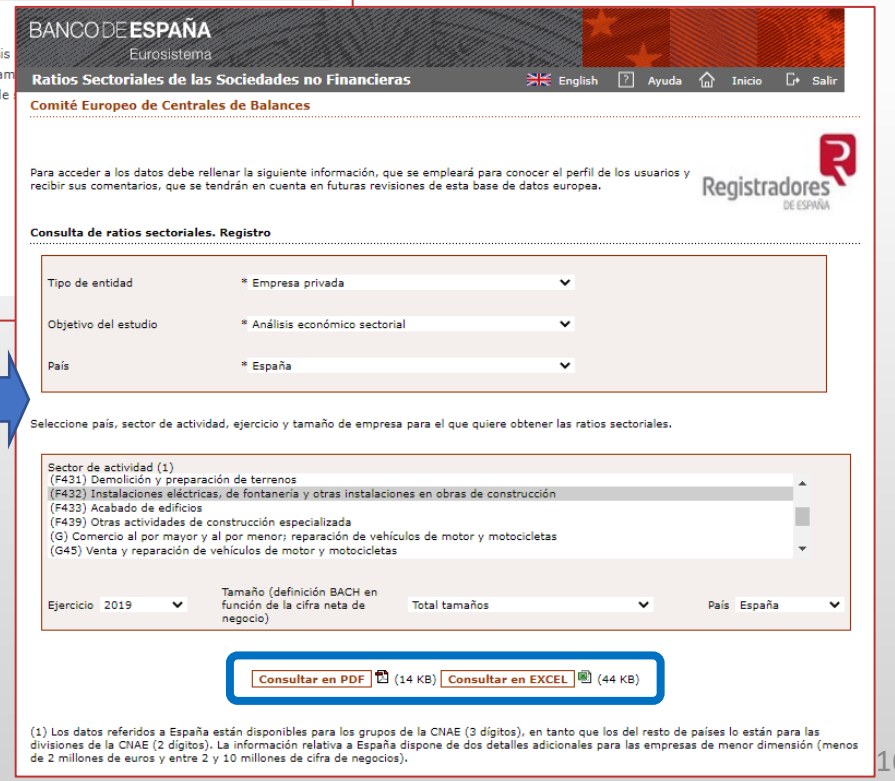
La base de datos de Ratios Sectoriales de las sociedades no financieras (RSE) facilita información para el análisis comparado de empresas individuales con **agregados de sociedades no financieras**, permitiendo situar a la empresa en el cruce de sector de actividad y tamaño en el que esta se encuadra.

Esta base de datos surge de la colaboración entre el Banco de España, los Registros Mercantiles de España, que son los organismos fuente de la información de base utilizada, y el Comité Europeo de Centrales de Balances, para los datos de los países europeos que allí se integran. Las cuentas anuales de las sociedades no financieras disponibles en las bases de datos CBA (Central de Balances Anual), y CBBE/RM (cuentas depositadas en los Registros Mercantiles), han sido grabadas y depuradas por los procedimientos habituales en la elaboración de los estudios y estadísticas desarrollados por la Central de Balances.

EL SOPORTE DE LA HERRAMIENTA

La Base de ratios sectoriales de las sociedades no financieras (base RSE) del Banco de España





https://www.bde.es/bde/es/areas/cenbal/

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

eccbso

Registradores DE ESPAÑA

Ratios Sectoriales de las Sociedades no Financieras

Datos en %

País: España

Año: 2019

Sector de actividad (CNAE): F432 Instalaciones eléctricas, de fontanería y otras instalaciones en...

Tamaño (cifra neta de negocio): Total tamaños

Tasa de cobertura (% número de empresas): 28,29

Tasa de cobertura (% número de empleados): 33,62

Ratio	Nombre de Ratio	Empresas	Q1	Q2	Q3 (1)
Costes operativos, beneficios y rentabilidades					
R01	Valor añadido / Cifra neta de negocios	10439	30,41	41,67	53,31
R02	Gastos de personal / Cifra neta de negocios	10439	24,85	35,89	48,06
R03	Resultado económico bruto / Cifra neta de negocios	10439	1,38	4,58	9,86
R04	Resultado económico bruto / Total deuda neta	7946	1,83	11,16	34,59
R05	Resultado económico neto / Cifra neta de negocios	10439	0,52	3,05	7,92
R16	Cifra neta de negocios / Total activo	10547	84,71	145,83	225,78
R10	Resultado económico neto / Total activo	10547	0,54	4,31	11,67
R11	Resultado antes de impuestos / Fondos propios	9303	2,4	11,42	30,05
R12	Resultado después de impuestos / Fondos propios	9303	1,74	8,86	23,49
Capital circulante					
R17	Existencias / Cifra neta de negocios	10439	0,09	5,06	18,4
R18	Deudores comerciales / Cifra neta de negocios	10439	7,05	16,56	28,94
R19	Acreedores comerciales / Cifra neta de negocios	10439	2,38	7,54	14,62
R20	Capital circulante / Cifra neta de negocios	10439	2,47	13,68	30,22
Gastos e ingresos financieros					
R07	Gastos financieros y asimilados / Cifra neta de negocios	10439	0,01	0,2	0,7
R06	Gastos financieros y asimilados / Resultado económico bruto	8578	0,17	3,45	14,31
R09	Resultado financiero / Cifra neta de negocios	10439	-0,66	-0,17	0,00
R08	Resultado financiero / Resultado económico bruto	8578	-13,63	-3	0,00
Estructura del activo					

LA HERRAMIENTA DE ANALISIS DE RATIOS SECTORIALES

REC
Registro de Expertos Contables

Valor para la información financiera

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera
Herramienta SEFES
Evaluación de la Situación Económico Financiera Empresa-Sector
Usuario:
... escriba el usuario
Contraseña:
... escriba la contraseña
Acceder

¿CÓMO SE ACCEDE A LA HERRAMIENTA?

¿QUÉ TIPO DE ANÁLISIS REALIZA?

¿QUÉ SIGNIFICAN LOS RESULTADOS?

¿QUÉ RATIOS ANALIZA?

¿QUÉ RESULTADOS SE OBTIENEN?

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

¿QUÉ DATOS SE UTILIZAN?

¿CÓMO SE ACCEDE A LA HERRAMIENTA?

El acceso a la Herramienta de ratios sectoriales se realiza a través de las **páginas web** de cada una de las dos **Corporaciones** que constituyen el REC]:

A través de estos enlaces se accede a la **portada de la herramienta**, donde se incluyen los posibles análisis a realizar y se describen los pasos a seguir para la utilización de la herramienta.

¿CÓMO SE ACCEDE A LA HERRAMIENTA?

Al acceder a la herramienta nos aparecen unas **notas sobre las condiciones y requisitos de uso** de la Herramienta de ratios y aspectos relacionados con la confidencialidad y seguridad de la información.

Disclaimer

NOTAS SOBRE CONDICIONES Y REQUISITOS DE USO DE LA HERRAMIENTA DE RATIOS

Cerrar

CONFIDENCIALIDAD Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

1.- El acceso a la plataforma de comparativa de ratios se realiza mediante código de usuario y clave de autenticación, que tienen carácter estrictamente personal. Para garantizar la confidencialidad de la información los usuarios no deben dar a conocer esa clave a colaboradores o terceros. Los usuarios asumirán cualquier responsabilidad derivada del mal uso de esas claves, de su comunicación a terceros y de las consecuencias que de ello pudieran derivar. El Registro de Expertos Contables - REC] -, el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España – ICJCE -, el Consejo General de Economistas – CGE - y la asociación XBRL España (eXtensible Business Reporting Language España) no se hacen responsables del mal uso de dichas claves ni de las consecuencias que de ello pudieran derivar.

2.- Para obtener la comparativa de ratios de uno a cinco ejercicios de una o varias sociedades en relación a su sector, Vd. debe cargar en la plataforma datos referidos a los estados financieros de las mismas. Existen dos formas de cargar esos datos:

- Manual, introduciendo directamente los datos en las pantallas de carga. Si utiliza este procedimiento no indique ni el NIF ni denominación social que permita la identificación de la sociedad.

- Mediante fichero XBRL generado normalmente por la aplicación de contabilidad de la empresa analizada. En este caso los datos de NIF y denominación social aparecen cargados por defecto. Para garantizar la confidencialidad Vd. debe borrarlos.

3.- La plataforma está alojada en los servidores de XBRL España y aunque hace uso temporal de los datos facilitados para generar los informes que el usuario puede descargar, no guarda copia de los ficheros que le son proporcionados por los usuarios de la plataforma. Ni el REC], ni el ICJCE ni el CGE, tienen acceso a dichos datos.

4.- A título meramente informativo, le indicamos que, para mayor seguridad, si por error el usuario introdujera datos de identificación de la sociedad, estos serían borrados junto con los ficheros temporales generados. El tiempo de permanencia de los ficheros temporales será de 1 minuto después de que hayan sido descargados por el usuario.

5.- La entrada en la plataforma implica el conocimiento y aceptación explícita de las condiciones de uso de la plataforma y de la herramienta de ratios.

☐ He leído y acepto las condiciones y requisitos de uso

Continuar

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

PORTADA

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

Herramienta SEFES

Evaluación de la Situación Económico Financiera Empresa-Sector

---

Paso 1. ¿Qué desea hacer? La opción elegida le permitirá descargar la plantilla necesaria para obtener los resultados.

OPCIÓN A	OPCIÓN B	OPCIÓN C
Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.	Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.	Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

Paso 2. Cumplimente la plantilla. La plantilla descargada debe incluir la información correspondiente a la sociedad o sociedades que desee comparar. ¡RECUERDE! Sólo debe introducir información en la hoja "Cuentas", y no olvide comprobar los AÑOS.

Paso 3. Suba la plantilla a la plataforma Pulsando el siguiente botón puede seleccionar la plantilla que ha rellenado para subirla a la plataforma, y en unos segundos le enviaremos la evaluación. ¡GRACIAS!

Seleccione la plantilla Excel

Seleccionar archivo Ningún archivo seleccionado

Enviar

¿CÓMO SE ACCEDE A LA HERRAMIENTA?

¿QUÉ TIPO DE ANÁLISIS REALIZA?

TRES TIPOS DE ANÁLISIS

OPCIÓN A

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

OPCIÓN B

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.

OPCIÓN C

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

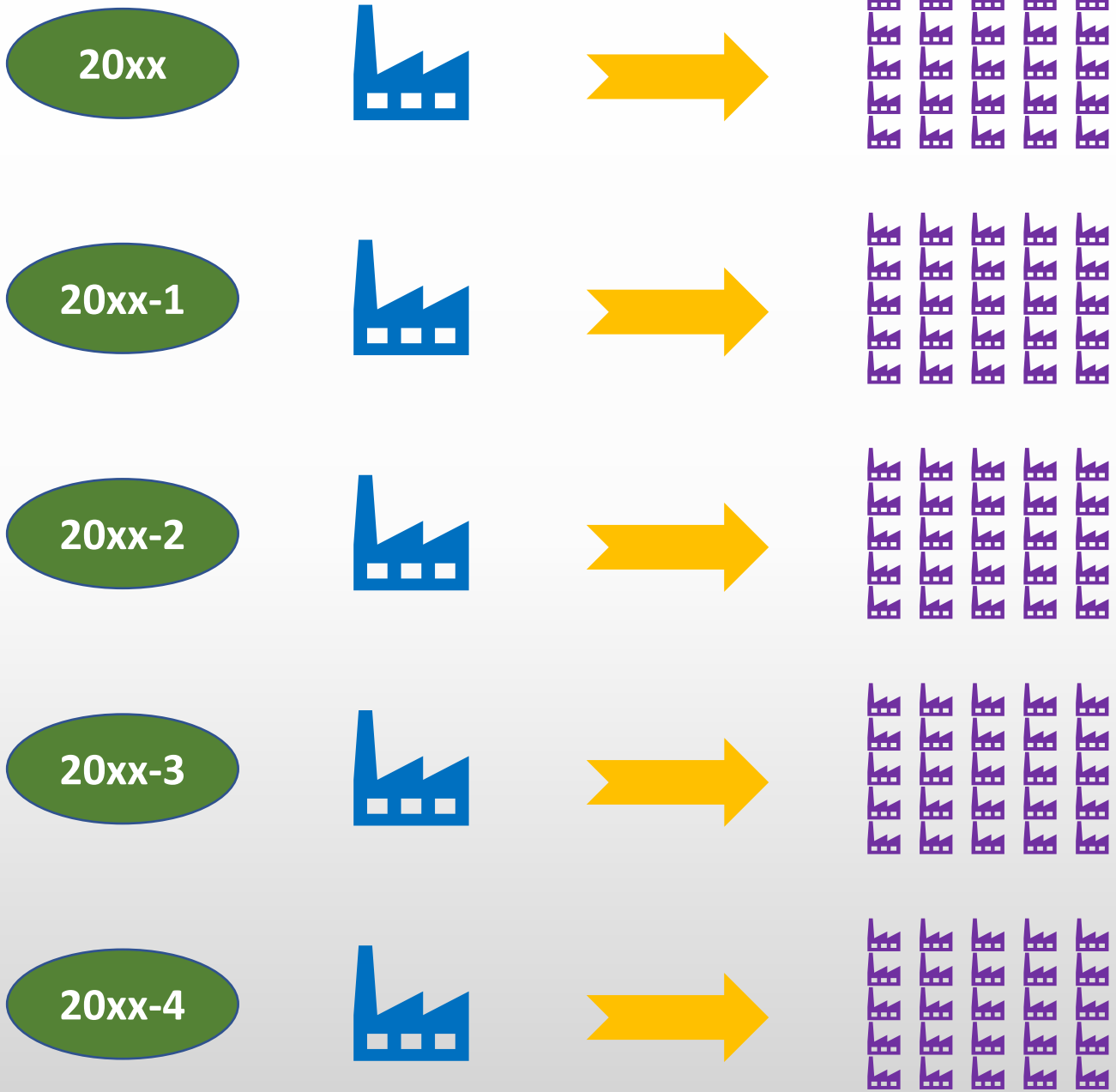
REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

¿QUÉ TIPO DE ANÁLISIS REALIZA?

OPCIÓN A

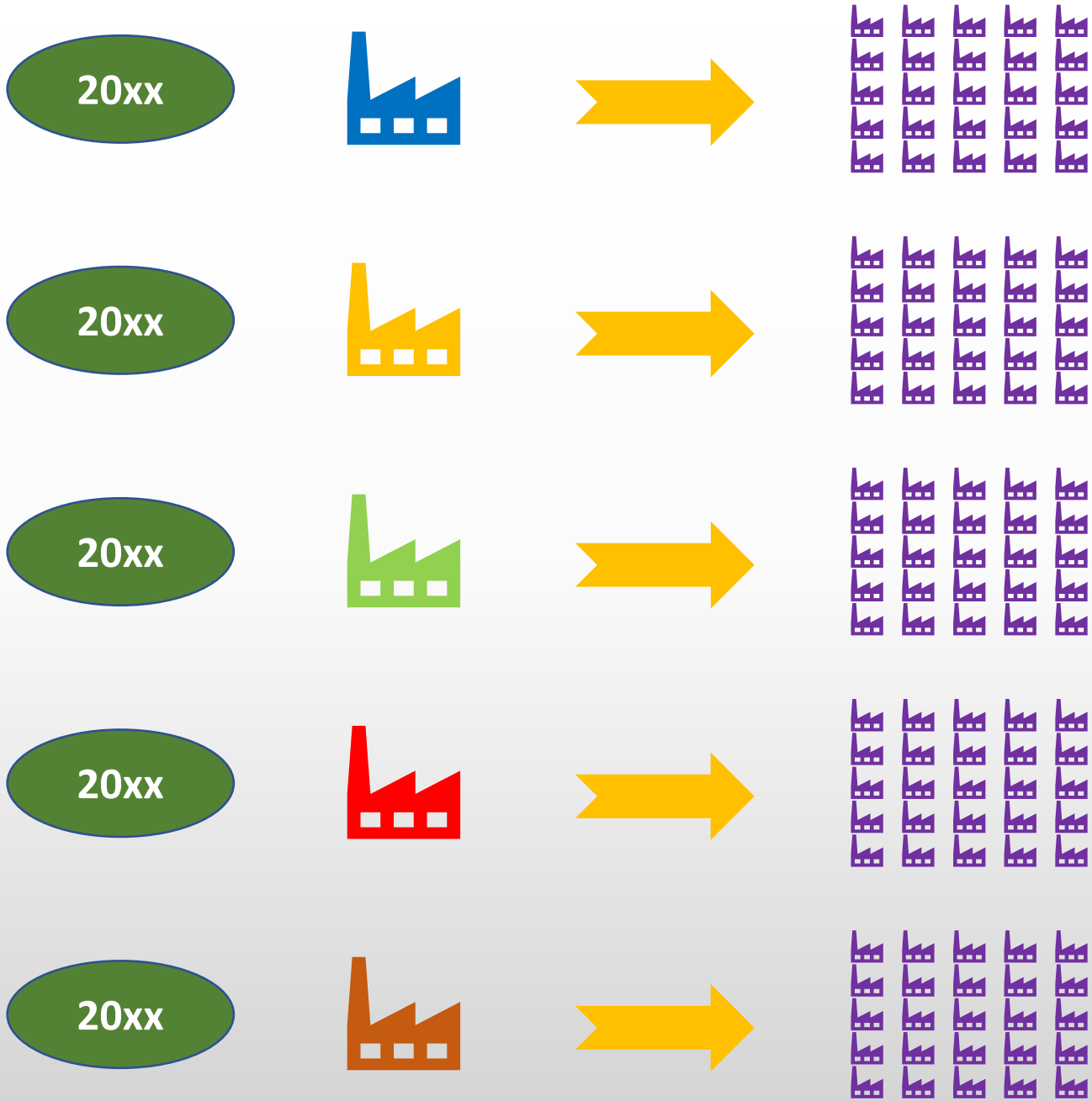
Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

La misma empresa con el sector durante 5 ejercicios



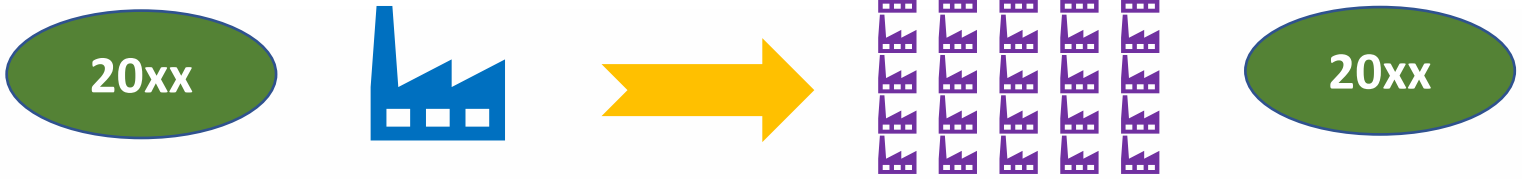
OPCIÓN B

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.



5 sociedades diferentes con el sector en 1 ejercicio

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera



¿QUÉ TIPO DE ANÁLISIS REALIZA?

OPCIÓN C

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

La empresa con la evolución del sector en 5 ejercicios

¿QUÉ RATIOS ANALIZA?

La Herramienta de ratios sectoriales analiza **32 ratios** clasificados en las siguientes categorías

- Liquidez
- Solvencia
- Endeudamiento
- Gestión de activos
- Margen
- Plazos
- Cifra de negocios
- Personal
- Rentabilidad y autofinanciación

32 ratios

¿QUÉ RATIOS ANALIZA?

LIQUIDEZ	
1	Activo corriente / Deudas a corto plazo
2	(Realizable + Disponible) / Deudas a corto plazo
3	(Realizable + Disponible) / Total activo
4	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Total activo
5	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Cifra neta de negocios
6	Capital circulante / Cifra neta de negocios
ENDEUDAMIENTO	
7	Deudas totales / Total activo
8	Deudas con entidades de crédito / Total PN y pasivo
9	Deudas a corto plazo / Deudas totales
10	Deudas con entidades de crédito / Deudas totales
11	Capacidad devolución préstamos (Resultado económico bruto / Deuda neta total)
12	Cobertura de gastos financieros (Gastos financieros y asimilados / Resultado económico bruto)
13	Coste de la deuda (Gastos financieros y asimilados / Deuda neta total)
14	Provisiones para riesgos y gastos / Total patrimonio neto y pasivo
SOLVENCIA	
15	Patrimonio Neto / Total patrimonio neto y pasivo
GESTIÓN DE ACTIVOS	
16	Rotación del activo (Cifra neta de negocios / Total activo)
17	Rotación del activo no corriente (Cifra neta de negocios / Activo no corriente)
18	Rotación del activo corriente (Cifra neta de negocios / Activo corriente)
19	Rotación de stocks (Cifra neta de negocios / Existencias)
PLAZOS	
20	Cobro ((Deudores comerciales / Cifra neta de negocios)x365)
21	Financiación de clientes por acreedores comerciales (Acreedores comerciales / Deudores comerciales)
MARGEN	
22	VAB / Cifra neta de negocios
23	Resultado económico neto / Cifra neta de negocios
RENTABILIDAD Y AUTOFINANCIACIÓN	
24	Rentabilidad económica (Resultado económico neto / Total activo)
25	Rentabilidad financiera (Resultado del ejercicio / Total Patrimonio Neto)
26	Resultado económico bruto / Total Activo
27	Resultado económico bruto / Cifra neta de negocios
CIFRA DE NEGOCIOS	
28	Tasa de variación de la cifra neta de negocios
PERSONAL	
29	Gastos de personal / Cifra neta de negocios
30	Resultado económico bruto / Gastos de personal
31	Resultado económico neto / Gastos de personal
32	Valor Añadido / Gastos de personal

Liquidez

Disponibilidad de los activos y capacidad de cumplir las obligaciones a corto plazo.

Activo corriente / Deudas a corto plazo

Capacidad de atender a las deudas a corto plazo con el activo corriente

(Realizable + Disponible) / Deudas a corto plazo

Capacidad de atender a las deudas a corto plazo con los activos monetarios

(Realizable + Disponible) / Total activo

Importancia de los activos monetarios sobre el total de activo

(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Total activo

Proporción que supone el importe neto del activo corriente y las deudas a corto plazo sobre el activo total

(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Cifra neta de negocios

Relación entre el importe neto del activo corriente y las deudas a corto plazo con la cifra neta de negocios

Capital circulante comercial / Cifra neta de negocios

Importe (€) del capital circulante comercial (fondo de maniobra) obtenido por cada euro de ventas.

Endeudamiento

Financiación ajena utilizada por la empresa

Deudas totales / Total activo

Importancia de las deudas totales sobre el activo total

Deudas a corto plazo / Deudas totales

Proporción de deuda a corto plazo respecto a la deuda total

Capacidad devolución préstamos (Resultado económico bruto / Deuda neta total)

Capacidad de generación de resultados para atender a las deudas

Coste de la deuda (Gastos financieros y asimilados / Deuda neta total)

Coste financiero de la deuda neta

Deudas con entidades de crédito / Total PN y pasivo

Importancia de las deudas financieras sobre el total de fondos propios y ajenos

Deudas con entidades de crédito / Deudas totales

Proporción que suponen las deudas financiera respecto a la deuda total

Cobertura de gastos financieros (Gastos financieros y asimilados / Resultado económico bruto)

Importancia de los gastos financieros respecto al resultado obtenido

Provisiones para riesgos y gastos / Total patrimonio neto y pasivo

Importancia de las provisiones para riesgos y gastos sobre el total de fondos propios y ajenos

Solvencia

Capacidad de atender sus obligaciones

Patrimonio Neto / Total patrimonio neto y pasivo

Proporción de los fondos propios sobre el total de fondos (propios y ajenos) utilizados por la empresa

Gestión de activos

Capacidad de generar ingresos con los activos

Rotación del activo (Cifra neta de negocios / Total activo)

Ingresos generados por cada unidad del activo total

Rotación del activo no corriente (Cifra neta de negocios / Activo no corriente)

Ingresos generados por cada unidad del activo no corriente

Rotación del activo corriente (Cifra neta de negocios / Activo corriente)

Ingresos generados por cada unidad del activo corriente

Rotación de stocks (Cifra neta de negocios / Existencias)

Ingresos generados por cada unidad de existencias en inventario

Plazos

Evalúa la gestión de activos y pasivos corrientes de explotación

Cobro
((Deudores comerciales / Cifra neta de negocios)x365)

Numero de días medio de plazo de cobro a clientes

Financiación de clientes por acreedores comerciales
(Acreedores comerciales / Deudores comerciales)

Proporción de la deuda con acreedores comerciales que es financiada con saldos deudores de clientes.

Margen

Rendimiento de las ventas y/o prestación de servicios

VAB / Cifra neta de negocios

Valor Añadido Bruto obtenido por cada euro de ingresos por ventas y/o prestación de servicios.

Resultado económico neto / Cifra neta de negocios

Resultado de explotación neto obtenido por cada euro de ingresos por ventas y/o prestación de servicios.

Rentabilidad y autofinanciación

Capacidad de generación de resultados

Rentabilidad económica (Resultado económico neto / Total activo)

Rentabilidad neta que se obtiene por cada euro que la sociedad tiene en su activo

Rentabilidad financiera (Resultado del ejercicio / Total Patrimonio Neto)

Capacidad de la empresa para remunerar a sus fondos propios

Resultado económico bruto / Total Activo

Rentabilidad bruta que se obtiene por cada euro que la sociedad tiene en su activo

Resultado económico bruto / Cifra neta de negocios

Rentabilidad bruta por cada euro de ingresos por ventas y/o prestación de servicios

Cifra de negocios

Evolución de la cifra de negocios

Tasa de variación de la cifra neta de negocios

% de crecimiento o disminución de la cifra de negocios respecto al ejercicio anterior.

Personal

Importancia del coste del personal en los resultados de la entidad

Gastos de personal / Cifra neta de negocios

Coste de personal incurrido por cada euro de ingresos obtenido por ventas y/o prestación de servicios.

Resultado económico bruto / Gastos de personal

Resultado económico bruto obtenido por cada euro incurrido en coste del personal

Resultado económico neto / Gastos de personal

Resultado económico neto obtenido por cada euro incurrido en coste del personal

Valor Añadido / Gastos de personal

Valor añadido obtenido por cada euro incurrido en coste del personal

Algunos conceptos utilizados

Resultado económico bruto	RESULTADO DE EXPLOTACION sin considerar Amortizaciones, Subvenciones, Provisiones, Inmovilizado, Combinaciones de negocios y otros
Resultado económico neto	RESULTADO DE EXPLOTACION sin considerar Subvenciones inmovilizado, Enajenaciones de Inmovilizado, Combinaciones de negocios y otros
Valor Añadido Bruto	RESULTADO DE EXPLOTACION sin considerar Gastos de Personal, Amortizaciones, Subvenciones, Provisiones, Inmovilizado, Combinaciones de negocios y otros
Deudas totales	Pasivo No Corriente + Pasivo Corriente, eliminando Provisiones, Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo, Pasivos por impuesto diferido y periodificaciones
Deuda neta total	Pasivo No Corriente + Pasivo Corriente, eliminando Provisiones, Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo, Inversiones financiera y Efectivo
Capital circulante comercial	Activo corriente (excluyendo "Accionistas(socios) por desembolsos exigidos" y "Otros deudores“) menos Pasivo corriente (excluyendo "Otros acreedores“, que incluye a proveedores grupo, entre otros)

¿QUÉ DATOS SE UTILIZAN?

Los datos que se utilizan para el análisis de los ratios sectoriales son los siguientes:

- **Datos de la sociedad o sociedades a analizar**

  Saldos contables correspondientes a:

  ✓ ***Balance***

  ✓ ***Cuenta de Pérdidas y Ganancias***

¿Cómo se incluyen los datos?

- **Datos sectoriales**

  Base de ratios sectoriales de las sociedades no financieras (base RSE)

  ✓ Central de Balances de Banco de España y alojada en los servidores de XBRL (https://xbrl.com.es).

  ✓ La base RSE se actualiza constantemente conforme se procesa el depósito de las cuentas de las empresas en el Registro Mercantil.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

Los datos de la sociedad o sociedades a analizar se incluyen en la herramienta a través de una **Plantilla Excel** (“*Plantilla_visualizador.xlsm*”) que se descarga en nuestro ordenador cuando se elige una de las tres opciones de análisis identificadas en la herramienta.

La Plantilla Excel incluye dos pestañas:

1. **Cuentas**: incluye la estructura de las **cuentas anuales abreviadas**, tanto a nivel de ***Balance*** (*Activo* y *Patrimonio Neto y Pasivo*) como de ***Cuenta de Pérdidas y Ganancias***.

2. **RatiosE:** calcula los ratios correspondientes a la sociedad analizada.

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

Cuentas

Plantilla_visualizador.xlsm

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

ACTIVO	
A) ACTIVO NO CORRIENTE	**11000**
I. Inmovilizado intangible	**11100**
II. Inmovilizado material	**11200**
III. Inversiones Inmobiliarias	**11300**
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**11400**
V. Inversiones financieras a largo plazo	**11500**
VI. Activos por impuesto diferido	**11600**
VII. Deudores comerciales no corrientes	**11700**
B) ACTIVO CORRIENTE	**12000**
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	**12100**
II. Existencias	**12200**
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	**12300**
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380
a) a largo plazo	12381
b) a corto plazo	12382
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos	12370
3. Otros deudores	12390
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo	**12400**
V. Inversiones financieras a corto plazo	**12500**
VI. Periodificaciones a corto plazo	**12600**
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	**12700**
TOTAL ACTIVO (A+B)	**10000**

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
A) PATRIMONIO NETO	**20000**
A-1) Fondos Propios	**21000**
I. Capital	**21100**
1. Capital escriturado	21110
2. (Capital no exigido)	21120
II. Prima de emisión	**21200**
III. Reservas	**21300**
IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias)	**21400**
V. Resultados de ejercicios anteriores	**21500**
VI. Otras aportaciones de socios	**21600**
VII. Resultado del ejercicio	**21700**
VIII. (Dividendo a cuenta)	**21800**
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto	**21900**
A-2) Ajustes en patrimonio neto	**22000**
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	**23000**
B) PASIVO NO CORRIENTE	**31000**
I. Provisiones a largo plazo	**31100**
II. Deudas a largo plazo	**31200**
1. Deudas con entidades de crédito	31220
2. Acreedores por arrendamiento financiero	31230
3. Otras deudas a largo plazo	31290
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**31300**
IV. Pasivos por impuesto diferido	**31400**
V. Periodificaciones a largo plazo	**31500**
VI Acreedores comerciales no corrientes	**31600**
VII. Deudas con características especiales a largo plazo	**31700**
C) PASIVO CORRIENTE	**32000**
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	**32100**
II. Provisiones a corto plazo	**32200**
III. Deudas a corto plazo	**32300**
1. Deudas con entidades de crédito	32320
2. Acreedores por arrendamiento financiero	32330
3. Otras deudas a corto plazo	32390
IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo	**32400**
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	**32500**
1. Proveedores	32580
a) Proveedores a largo plazo	32581
b) Proveedores a corto plazo	32582
2. Otros acreedores	32590
VI. Periodificaciones a corto plazo	**32600**
VII. Deudas con características especiales a corto plazo	**32700**
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	**30000**

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
1. Importe neto de la cifra de negocios	**40100**
2. Variación de existencias de PPTT y en curso de fabricación	**40200**
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	**40300**
4. Aprovisionamientos	**40400**
5. Otros ingresos de explotación	**40500**
6. Gastos de personal	**40600**
7. Otros gastos de explotación	**40700**
8. Amortización del inmovilizado	**40800**
9. Imputación de subvenciones de inmovilizados no fin. y otras	**40900**
10. Exceso de provisiones	**41000**
11. Deterioro y resultado por enajenaciones inmovilizado	**41100**
12. Diferencia negativa de combinaciones de negocio	**41200**
13. Otros Resultados	**41300**
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	**49100**
14. Ingresos financieros	**41400**
a) Imputación sub., dona., y legados de carácter financiero	41430
b) Otros ingresos financieros	41490
15. Gastos financieros	**41500**
16. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	**41600**
17. Diferencias de cambio	**41700**
18. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	**41800**
19. Otros ingresos y gastos de carácter financiero	**42100**
B) RESULTADO FINANCIERO (14+15+16+17+18)	**49200**
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)	**49300**
20. Impuesto sobre beneficios	**41900**
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+19)	**49500**

En la Plantilla, al menos, deben incluirse los valores:

- En el ***Balance***: a nivel de números romanos.

- En la ***Cuenta de Pérdidas y Ganancias***: a nivel de números.

Los **3 pasos a realizar** para la introducción de los datos de la sociedad o sociedades a analizar son los siguientes:

1. DESCARGAR LAS PLANTILLAS

En función de la opción elegida se descarga una plantilla diferente

2. CUMPLIMENTAR LAS PLANTILLAS

Incluir la información correspondiente

3. ENVIAR LA PLANTILLA A LA PLATAFORMA

Recepción del resultado

1. DESCARGAR LAS PLANTILLAS

Paso 1. ¿Qué desea hacer? La opción elegida le permitirá descargar la plantilla necesaria para obtener los resultados.

OPCIÓN A

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

2101_OA_Plantilla....xlsm

OPCIÓN B

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.

2101_OB_Plantilla....xlsm

OPCIÓN C

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

2101_OC_Plantilla....xlsm

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

2101_OA_Plantilla....xlsm

OPCIÓN A

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

Cargar informe XBRL

Limpiar formulario

Tipo de Formulario		
Actividad Principal	2009	
CNAE	2001	
Código Postal	1024	
Unidades		
Fecha de Inicio	1102	
Fecha de Cierre	1101	
Personal medio FIJO	4001	
Personal medio NO	4002	

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

ACTIVO		
A) ACTIVO NO CORRIENTE	**11000**	
I. Inmovilizado intangible	**11100**	
II. Inmovilizado material	**11200**	
III. Inversiones Inmobiliarias	**11300**	
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**11400**	
V. Inversiones financieras a largo plazo	**11500**	
VI. Activos por impuesto diferido	**11600**	
VII. Deudores comerciales no corrientes	**11700**	
B) ACTIVO CORRIENTE	**12000**	
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	**12100**	
II. Existencias	**12200**	
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	**12300**	
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380	
a) a largo plazo	12381	

Cuentas | RatiosE

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

2101_OB_Plantilla....xlsm

OPCIÓN B

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

Cargar informe XBRL

Limpiar formulario

Tipo de Formulario	
Actividad Principal	2009
CNAE	2001
Código Postal	1024
Unidades	
Fecha de Inicio	1102
Fecha de Cierre	1101
Personal medio FIJO	4001
Personal medio NO	4002

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Introduzca el AÑO con el que quiere comparar los datos de las sociedades elegidas (año del SECTOR):

Introduzca el SECTOR con el que quiere comparar los datos de las sociedades elegidas (CNAE 2009 4 dígitos):

ACTIVO	
A) ACTIVO NO CORRIENTE	**11000**
I. Inmovilizado intangible	**11100**
II. Inmovilizado material	**11200**
III. Inversiones Inmobiliarias	**11300**
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**11400**
V. Inversiones financieras a largo plazo	**11500**
VI. Activos por impuesto diferido	**11600**
VII. Deudores comerciales no corrientes	**11700**

Cuentas | RatiosE

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

2101_OC_Plantilla....xlsm

OPCIÓN C

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

	A	B	C
1			DATOS DE IDENTIFICACIÓN
2	REC Registro de Expertos Contables		
3		Tipo de Formulario	
4			
5	Valor para la información financiera	Actividad Principal	2009
6		CNAE	2001
7	Cargar informe XBRL	Código Postal	1024
8		Unidades	
9		Fecha de Inicio	1102
10		Fecha de Cierre	1101
11	Limpiar formulario	Personal medio FIJO	4001
12		Personal medio NO FIJO	4002
13			
14	**ACTIVO**		
15	**A) ACTIVO NO CORRIENTE**	**11000**	
16	**I. Inmovilizado intangible**	**11100**	
17	**II. Inmovilizado material**	**11200**	
18	**III. Inversiones Inmobiliarias**	**11300**	
19	**IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo**	**11400**	
20	**V. Inversiones financieras a largo plazo**	**11500**	
21	**VI. Activos por impuesto diferido**	**11600**	
22	**VII. Deudores comerciales no corrientes**	**11700**	
23	**B) ACTIVO CORRIENTE**	**12000**	
24	**I. Activos no corrientes mantenidos para la venta**	**12100**	
25	**II. Existencias**	**12200**	
26	**III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar**	**12300**	
27	1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380	
28	a) a largo plazo	12381	

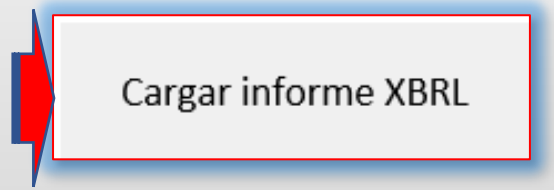
Cuentas | RatiosE

2. CUMPLIMENTAR LAS PLANTILLAS

Paso 2. Cumplimente la plantilla. La plantilla descargada debe incluir la información correspondiente a la sociedad o sociedades que desee comparar. ¡RECUERDE! Sólo debe introducir información en la hoja "Cuentas", y no olvide comprobar los AÑOS.

Los datos de la sociedad o sociedades que queremos analizar se incluyen en la "***Plantilla_visualizador***", descargada en el paso anterior, de dos posibles formas:

- **Automática**: importando un fichero XBRL con los saldos contables de la sociedad.



- **Manual**: incluyendo directamente los saldos contables en la plantilla.

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

OPCIÓN A

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

2101_OA_Plantilla....xlsm

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

Cargar informe XBRL

Limpiar formulario

		DATOS DE IDENTIFICACIÓN				
Tipo de Formulario				PYMES		
Actividad Principal	2009			Comercio al por mayor de prendas de vestir y calzado		
CNAE	2001			4642		
Código Postal	1024			08940		
Unidades				Euros		
Fecha de Inicio	1102	01/05/2018	01/05/2017	01/01/2017	01/01/2016	01/01/2015
Fecha de Cierre	1101	30/04/2019	30/04/2018	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015
Personal medio FIJ	4001	48	40	2,79	0,5	0
Personal medio NC	4002	31	31	0,98	0,93	0
		2019	**2018**	**2017**	**2016**	**2015**
		ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	**11000**	2.552.474,02	2.519.495,65	170.804,23	4.491,58	35.959,35
I. Inmovilizado intangible	**11100**	143.617,73	70.986,15	143.515,78		0,00
II. Inmovilizado material	**11200**	2.254.715,79	2.291.150,54	2.479,09	3.872,32	35.959,35
III. Inversiones Inmobiliarias	**11300**	0,00	0,00			0,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**11400**	80.500,00	80.500,00			0,00
V. Inversiones financieras a largo plazo	**11500**	54.393,31	54.120,41	2.400,00		0,00
VI. Activos por impuesto diferido	**11600**	19.247,19	22.738,55	22.409,36	619,26	0,00
VII. Deudores comerciales no corrientes	**11700**	0,00	0,00			0,00
B) ACTIVO CORRIENTE	**12000**	9.369.914,47	7.394.067,32	11.036,84	72.242,03	115.186,29
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	**12100**	0,00	0,00			
II. Existencias	**12200**	3.932.099,70	2.984.673,52		1.652,85	0,00
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	**12300**	5.157.868,00	3.889.490,39	3.128,00	15.841,44	36.497,48
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380	5.033.163,30	3.770.854,70		15.841,44	36.468,32

Cuentas | RatiosE

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

OPCIÓN B

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

2101_OB_Plantilla....xlsm

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

Cargar informe XBRL

Limpiar formulario

Tipo de Formulario		
Actividad Princ	2009	
CNAE	2001	
Código Postal	1024	
Unidades		
Fecha de Inicic	1102	
Fecha de Cierr	1101	
Personal medic	4001	
Personal medic	4002	

Introduzca el AÑO con el que quiere comparar los datos de las sociedades elegidas (año del SECTOR):

Introduzca el SECTOR con el que quiere comparar los datos de las sociedades elegidas (CNAE 2009 4 dígitos):

		DATOS DE IDENTIFICACIÓN				
		E1 - CENT	E2 - ALCA	E3 - VEGO	E4 - SUPE	E5 - GRUP
		2019	2019	2019	2019	2019
		Normal	Normal	Normal	Normal	Normal
		no especializados, con predominic	no especializados, con predominic	n establecimientos no especializa	no especializados, con predominic	no especializados, con predomini
		4711	4711	4711	4711	4711
		28022	28028	15008	50830	28108
		Miles de Euros	Miles de Euros	Miles de Euros	Miles de Euros	Euros
		1/01/2019	1/01/2019	1/02/2018	1/01/2019	1/01/2019
		31/12/2019	31/12/2019	31/01/2019	31/12/2019	31/12/2019
			11290	3734	3531	
			2597	1253	492	
			2019			
			4711			
		ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	11000	1.667.529,00	628.360,00	126.575,00	169.686,00	165.006.941,00
I. Inmovilizado intangible	11100	232.566,00	0,00	2.771,00	1.772,00	37.935.880,00
II. Inmovilizado material	11200	306.779,00	604.996,00	102.016,00	130.399,00	116.509.309,00
III. Inversiones Inmobiliarias	11300		2.428,00		0,00	
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	11400	1.069.358,00	7.975,00	15.960,00	21.185,00	
V. Inversiones financieras a largo plazo	11500	19.163,00	3.899,00	3.068,00	3.385,00	4.235.849,00
VI. Activos por impuesto diferido	11600	39.663,00	9.062,00	2.299,00	12.945,00	6.325.903,00
VII. Deudores comerciales no corrientes	11700			461,00		
B) ACTIVO CORRIENTE	12000	1.150.218,00	281.733,00	111.596,00	120.455,00	65.248.025,00
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	12100				0,00	
II. Existencias	12200	635.373,00	177.076,00	50.838,00	45.935,00	53.088.390,00
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	12300	474.129,00	64.268,00	52.499,00	53.252,00	6.111.678,00
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380	36.384,00	682,00	9.783,00	20.620,00	100.967,00
a) a largo plazo	12381				20.620,00	
b) a corto plazo	12382	36.384,00	682,00	9.783,00		100.967,00
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos	12370					
3. Otros deudores	12390					
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo	12400		12.614,00	2.446,00	8.916,00	

Cuentas | RatiosE

OPCIÓN C

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

2101_OC_Plantilla....xlsm

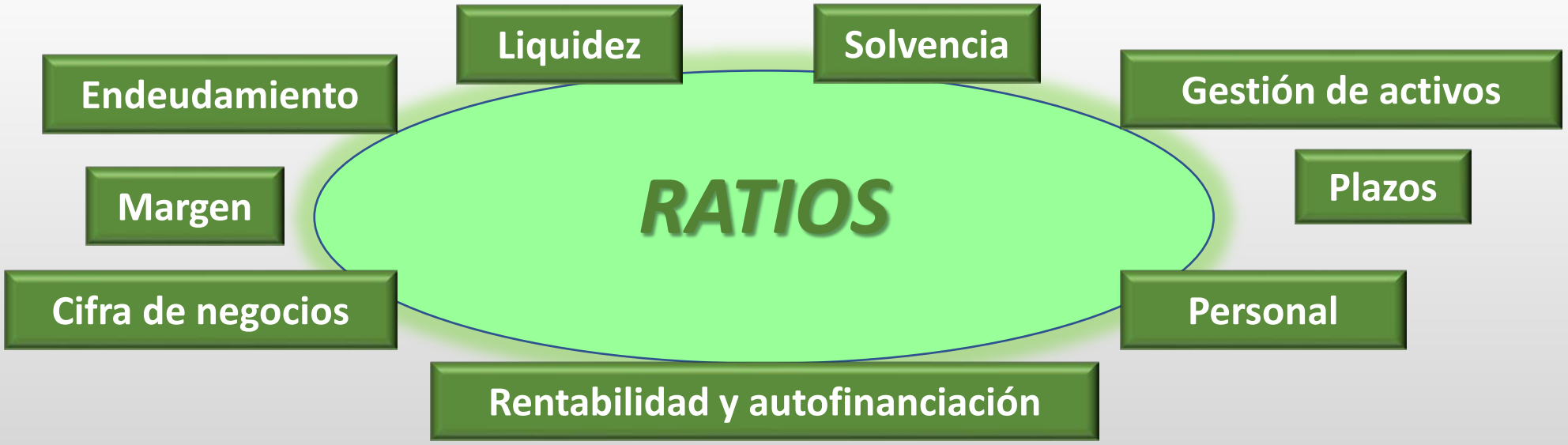
Cargar informe XBRL

Limpiar formulario

			DATOS DE IDENTIFICACIÓN
	Tipo de Formulario		Normal
	Actividad Principal	2009	omercio al por mayor de prendas de vestir y calzado
	CNAE	2001	4642
	Código Postal	1024	08940
	Unidades		Euros
	Fecha de Inicio	1102	01/05/2018
	Fecha de Cierre	1101	30/04/2019
	Personal medio FIJO	4001	48
	Personal medio NO FIJ	4002	31
			2019
ACTIVO			
A) ACTIVO NO CORRIENTE		**11000**	2.552.474,02
I. Inmovilizado intangible		**11100**	143.617,73
II. Inmovilizado material		**11200**	2.254.715,79
III. Inversiones Inmobiliarias		**11300**	0,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo		**11400**	80.500,00
V. Inversiones financieras a largo plazo		**11500**	54.393,31
VI. Activos por impuesto diferido		**11600**	19.247,19
VII. Deudores comerciales no corrientes		**11700**	0,00
B) ACTIVO CORRIENTE		**12000**	9.369.914,47
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta		**12100**	0,00
II. Existencias		**12200**	3.932.099,70
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		**12300**	5.157.868,00
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios		12380	5.033.163,30

Cuentas | RatiosE

Al introducir los saldos contables en la pestaña “Cuentas”, automáticamente en la pestaña **“RatiosE”** se calculan los 32 ratios definidos correspondientes a la sociedad o sociedades y periodos analizados (según la opción elegida).



OPCIÓN A

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

2101_OA_Plantilla....xlsm

	A	B	C	D	E	F
1						
2						
3						
4						
5						
6	RATIOS	VALOR				
7		2019	2018	2017	2016	2015
8	LIQUIDEZ					
9	Activo corriente / Deudas a corto plazo	1,68	1,86	0,09	1,45	4,04
10	(Realizable + Disponible) / Deudas a corto plazo	0,05	0,12	0,07	1,10	2,76
11	(Realizable + Disponible) / Total activo	0,02	0,05	0,04	0,71	0,52
12	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Total activo	0,32	0,34	-0,59	0,29	0,57
13	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Cifra neta de negocios	0,20	0,22	-1,24	0,33	0,22
14	Capital circulante comercial / Cifra neta de negocios	0,41	0,36	-0,47	0,26	0,10
15	ENDEUDAMIENTO					

Cuentas | RatiosE

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

2101_OB_Plantilla....xlsm

OPCIÓN B

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

	A	B	C	D	E	F
1						
2	REC Registro de Expertos Contables Valor para la información financiera					
3		Año del Sector				
4		2019				
5	RATIOS	E1 - CENT	E2 - ALCA	E3 - VEGO	E4 - SUPE	E5 - GRUP
6		2019	2019	2019	2019	2019
7	**LIQUIDEZ**					
8	Activo corriente / Deudas a corto plazo	0,54	0,39	0,78	0,77	1,10
9	(Realizable + Disponible) / Deudas a corto plazo	0,02	0,05	0,06	0,12	0,07
10	(Realizable + Disponible) / Total activo	0,01	0,04	0,03	0,06	0,02
11	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Total activo	-0,34	-0,49	-0,13	-0,12	0,03
12	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Cifra neta de negocios	-0,12	-0,13	-0,03	-0,04	0,01
13	Capital circulante comercial / Cifra neta de negocios	-0,11	-0,10	-0,05	-0,04	0,05
14	**ENDEUDAMIENTO**					
15	Deudas totales / Total activo	0,76	0,83	0,60	0,83	0,26

Cuentas | RatiosE

OPCIÓN C

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

2101_OC_Plantilla....xlsm

	RATIOS	VALOR 2019
LIQUIDEZ		
	Activo corriente / Deudas a corto plazo	1,68
	(Realizable + Disponible) / Deudas a corto plazo	0,05
	(Realizable + Disponible) / Total activo	0,02
	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Total activo	0,32
	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Cifra neta de negocios	0,20
	Capital circulante comercial / Cifra neta de negocios	0,41
ENDEUDAMIENTO		

Cuentas | RatiosE

3. ENVIAR LA PLANTILLA A LA PLATAFORMA

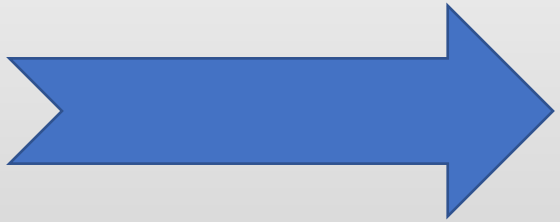
Paso 3. Suba la plantilla a la plataforma Pulsando el siguiente botón puede seleccionar la plantilla que ha rellenado para subirla a la plataforma, y en unos segundos le enviaremos la evaluación. ¡GRACIAS!

Seleccione la plantilla Excel

Seleccionar archivo Ningún archi…seleccionado

Enviar

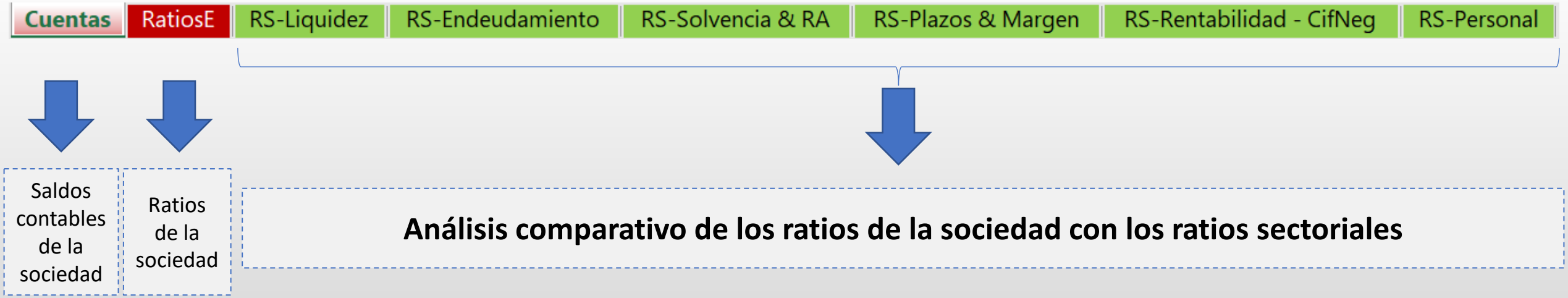
Seleccionar el archivo correspondiente a la Plantilla Excel con los datos incorporados



Enviar

¿QUÉ RESULTADOS SE OBTIENEN?

Cuando se envía a la plataforma el archivo correspondiente a la "*Plantilla_visualizador*" con los datos incorporados, la herramienta nos devuelve una **nueva hoja Excel**, incorporando nuevas pestañas con los análisis comparativos de los ratios sectoriales



Valores

Representación gráfica

OPCIÓN A

OPCIÓN A

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

¿QUÉ RESULTADOS SE OBTIENEN?

RATIOS LIQUIDEZ

Cuentas | RatiosE | RS-Liquidez | RS-Endeudamiento | RS-Solvencia & RA | RS-Plazos & Margen | RS-Rentabilidad - CifNeg | RS-Personal

OPCIÓN B

OPCIÓN B

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.

¿QUÉ RESULTADOS SE OBTIENEN?

REC Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

RATIOS ENDEUDAMIENTO	Sector:	G471	Año: 2019
Deudas totales / Total activo	E1 - CENT	0,83	Q1 1,05 · Q2 0,53 · Q3 0,25
	E2 - ALCA	0,84	Q1 1,05 · Q2 0,53 · Q3 0,25
	E3 - VEGO	0,61	Q1 1,05 · Q2 0,53 · Q3 0,25
	E4 - SUPE	0,94	Q1 1,05 · Q2 0,53 · Q3 0,25
	E5 - GRUP	0,26	Q1 1,05 · Q2 0,53 · Q3 0,25
Deudas con entidades de crédito / Total PN y pasivo	E1 - CENT	0,02	Q1 0,19 · Q2 0,01 · Q3 0,00
	E2 - ALCA	0,03	Q1 0,19 · Q2 0,01 · Q3 0,00
	E3 - VEGO	0,00	Q1 0,19 · Q2 0,01 · Q3 0,00
	E4 - SUPE	0,01	Q1 0,19 · Q2 0,01 · Q3 0,00
	E5 - GRUP	0,00	Q1 0,19 · Q2 0,01 · Q3 0,00

Cuentas | RatiosE | RS-Liquidez | RS-Endeudamiento | RS-Solvencia & RA | RS-Plazos & Margen | RS-Rentabilidad - CifNeg | RS-Personal

OPCIÓN C

OPCIÓN C

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

¿QUÉ RESULTADOS SE OBTIENEN?

RATIO SOLVENCIA

Patrimonio Neto / Total patrimonio neto y pasivo

		Q1	Q2	Q3
2019	0,47	0,10	0,35	0,64
2018		0,08	0,31	0,60
2017		0,07	0,29	0,59
2016		0,06	0,27	0,58
2015		0,06	0,27	0,57

RATIOS GESTIÓN DE ACTIVOS

Rotación del activo (Cifra neta de negocios / Total activo)

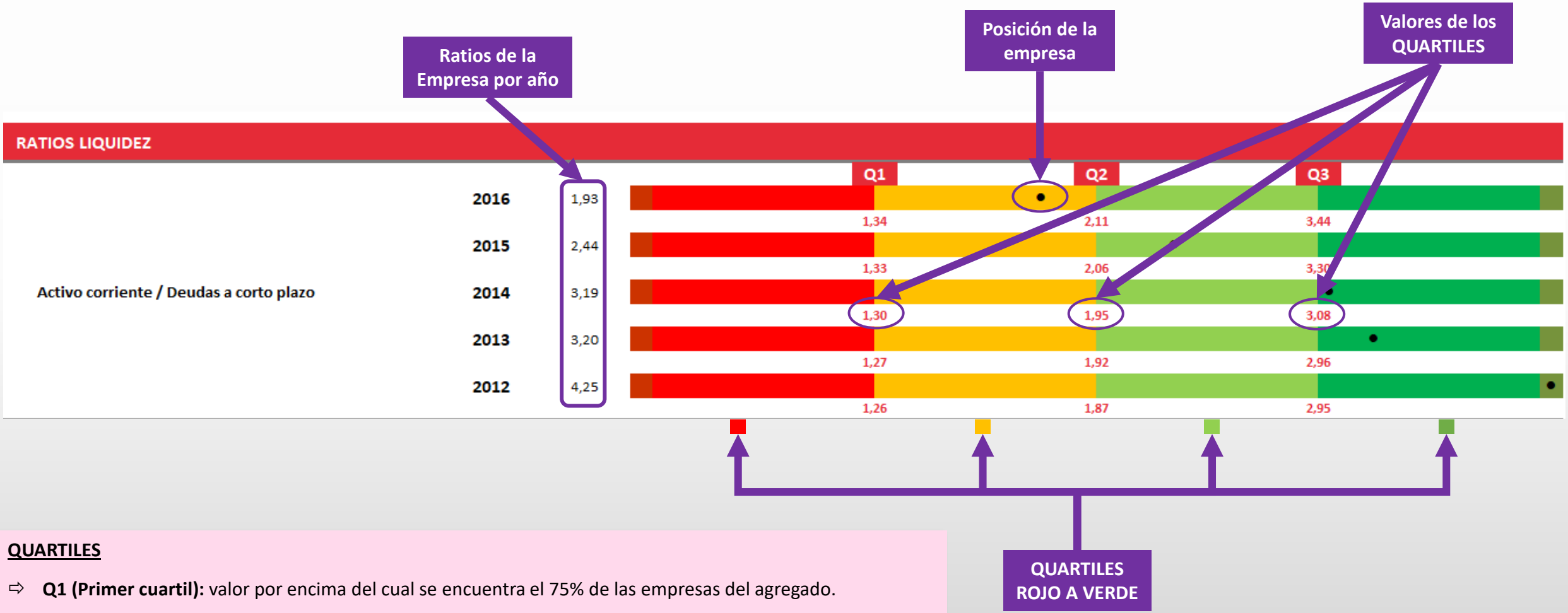
		Q1	Q2	Q3
2019	1,59	0,69	1,30	2,08
2018		0,67	1,28	2,10
2017		0,67	1,29	2,08
2016		0,64	1,26	2,05
2015		0,63	1,24	2,01

Rotación del activo no corriente (Cifra neta de negocios /

		Q1	Q2	Q3
2019	7,45	2,09	10,08	61,52
2018		2,01	9,42	60,57

Cuentas | RatiosE | RS-Liquidez | RS-Endeudamiento | RS-Solvencia & RA | RS-Plazos & Margen | RS-Rentabilidad - CifNeg | RS-Personal

¿QUÉ SIGNIFICAN LOS RESULTADOS?



QUARTILES

- ⇨ **Q1 (Primer cuartil):** valor por encima del cual se encuentra el 75% de las empresas del agregado.
- ⇨ **Q2 (Mediana - Segundo cuartil):** valor por encima del cual se encuentra el 50% de las empresas del agregado. Por debajo de ese valor, hay otro 50% de empresas.
- ⇨ **Q3 (Tercer cuartil):** valor por encima del cual se encuentra el último 25% de las empresas del agregado.

Ejemplos

1. Carga automática de la información → Fichero XBRL

2. Carga manual de la información →
   - Hoja Excel
   - Incorporación directa en la plantilla

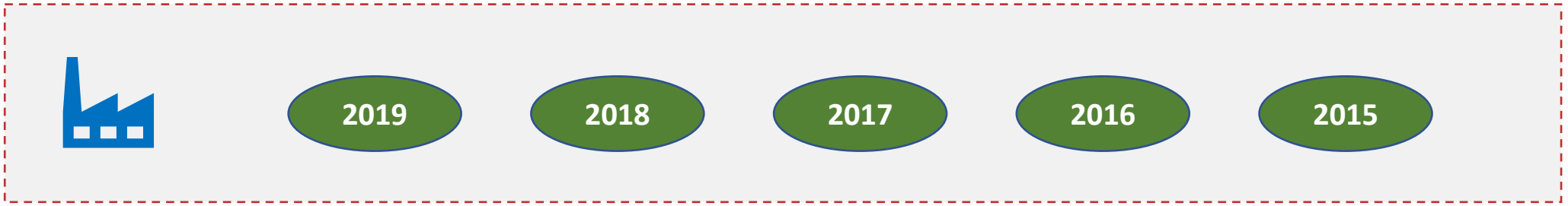
CASOS PRÁCTICOS

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

CASOS PRÁCTICOS

OPCIÓN A

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

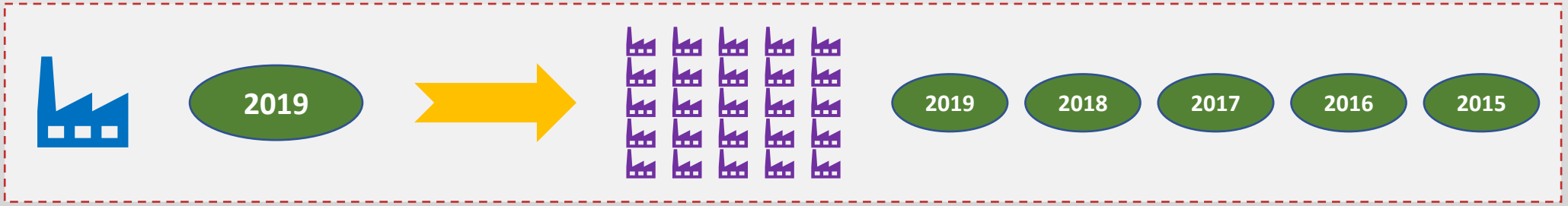


OPCIÓN B

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.

OPCIÓN C

Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.



OTRAS APLICACIONES PRÁCTICAS

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

SOLICITUDES DE FINANCIACIÓN BANCARIA

Circular 6/2016, de 30 de junio, del **Banco de España**, a las entidades de crédito y a los establecimientos financieros de crédito, por la que se determinan el contenido y el formato del documento "**Información Financiera-PYME**" y se especifica la metodología de calificación del riesgo previstos en la **Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial.**

NORMA 1. OBJETO.

La presente circular, de conformidad con lo previsto en el artículo 2.3 de la Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial, tiene por objeto:

a) **Especificar el contenido y el formato del documento denominado «Información Financiera-PYME»**, así como el modelo-plantilla que deberán completar las entidades a las que se refiere la norma 2 para trasladar esta información a sus acreditados en los supuestos establecidos en los artículos 1 y 2.2 de la Ley 5/2015, de 27 de abril. *(supuestos de cancelación o reducción del flujo de financiación a una PYME).*

b) Desarrollar la metodología y el modelo-plantilla para la elaboración de un informe estandarizado de evaluación de la calidad del riesgo, que también formará parte del mencionado documento.

SOLICITUDES DE FINANCIACIÓN BANCARIA

NORMA 9. OBJETO DE LA METODOLOGÍA.

1. La metodología que se desarrolla en el presente capítulo permitirá evaluar, de una manera estandarizada y comparable, la calidad crediticia de los acreditados. El riesgo se calificará atendiendo a la capacidad del acreditado para hacer frente a sus compromisos financieros, de acuerdo con las categorías establecidas en el apartado 3 de la norma 10.

NORMA 10. DESCRIPCIÓN DE LA METODOLOGÍA.

1. Las entidades determinarán la calificación del riesgo de los acreditados analizando, de conformidad con los criterios que se detallan en las normas 11 a 16, las siguientes variables:

a) Situación financiera del acreditado.

b) Variables cualitativas. (*La antigüedad del acreditado como cliente de la entidad y la antigüedad de su negocio, el sector económico en el que opera el acreditado……*

c) Variables conductuales.(*La existencia de posiciones vencidas, La frecuencia y recurrencia de impagos….)*

SOLICITUDES DE FINANCIACIÓN BANCARIA

NORMA 11. SITUACIÓN FINANCIERA DEL ACREDITADO.

1. La evaluación de la situación financiera del acreditado se efectuará a través del análisis de sus estados financieros.

2. **La entidad realizará un análisis de la situación económico-financiera del acreditado a partir de las ratios a las que se refiere el cuadro 2, que se corresponden con las definidas y utilizadas por la Central de Balances del Banco de España en sus informes de ratios sectoriales de las sociedades no financieras,** a los que se hace referencia en la norma 17.

Áreas de análisis	Ratios[1]	Formulación a partir del modelo depósito pymes
Actividad.	Tasa de variación de la cifra neta de negocios (T1).	C40100 ((año actual-año anterior)/año anterior) * 100.
Margen.	Rdo. económico neto/cifra neta de negocios (R05).	(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / C40100.
Rentabilidad.	Resultado económico neto/total activo (R10).	(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / (C10000 -C12370).
	Rdo. después de impuestos/fondos propios (R12).	C49500 * 100/(C21000 - C12370).
Liquidez.	Activos financieros y a corto plazo dispon./total activo (R21).	(C12700 + C12400 + C12500) * 100/(C10000 - C12370).
Capital circulante.	Capital circulante/cifra neta de negocios (R20).	C12200 + C11700 + C12380 - (C31600 + C32580) * 100/ C40100.
Endeudamiento.	Deudas con ent. de crédito/total patrimonio neto y pasivo (R24).	(C31220 + C31230 + C32320 + C32330) * 100/(C10000 - C12370).
Solvencia.	Fondos propios/total patrimonio neto y pasivo (R22).	(C21000 - C12370) * 100/(C10000 - C12370).
Capacidad de reembolso de intereses.	Gastos financieros/resultado económico bruto (R06).	(-C41500) * 100/(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700).

SOLICITUDES DE FINANCIACIÓN BANCARIA

NORMA 11. SITUACIÓN FINANCIERA DEL ACREDITADO.

1. La evaluación de la situación financiera del acreditado se efectuará a través del análisis de sus estados financieros.

2. **La entidad realizará un análisis de la situación económico-financiera del acreditado a partir de las ratios a las que se refiere el cuadro 2, que se corresponden con las definidas y utilizadas por la Central de Balances del Banco de España en sus informes de ratios sectoriales de las sociedades no financieras,** a los que se hace referencia en la norma 17.

Las ratios anteriores, definidas por la Circular 6/2016, se encuentra recogidas todas ellas en la herramienta de ratios del REC]

SOLICITUDES DE FINANCIACIÓN BANCARIA

LIQUIDEZ	
1	Activo corriente / Deudas a corto plazo
2	(Realizable + Disponible) / Deudas a corto plazo
3	(Realizable + Disponible) / Total activo
4	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Total activo
5	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Cifra neta de negocios
6	Capital circulante / Cifra neta de negocios
ENDEUDAMIENTO	
7	Deudas totales / Total activo
8	Deudas con entidades de crédito / Total PN y pasivo
9	Deudas a corto plazo / Deudas totales
10	Deudas con entidades de crédito / Deudas totales
11	Capacidad devolución préstamos (Resultado económico bruto / Deuda neta total)
12	Cobertura de gastos financieros (Gastos financieros y asimilados / Resultado económico bruto)
13	Coste de la deuda (Gastos financieros y asimilados / Deuda neta total)
14	Provisiones para riesgos y gastos / Total patrimonio neto y pasivo
SOLVENCIA	
15	Patrimonio Neto / Total patrimonio neto y pasivo
GESTIÓN DE ACTIVOS	
16	Rotación del activo (Cifra neta de negocios / Total activo)
17	Rotación del activo no corriente (Cifra neta de negocios / Activo no corriente)
18	Rotación del activo corriente (Cifra neta de negocios / Activo corriente)
19	Rotación de stocks (Cifra neta de negocios / Existencias)
PLAZOS	
20	Cobro ((Deudores comerciales / Cifra neta de negocios)x365)
21	Financiación de clientes por acreedores comerciales (Acreedores comerciales / Deudores comerciales)
MARGEN	
22	VAB / Cifra neta de negocios
23	Resultado económico neto / Cifra neta de negocios
RENTABILIDAD Y AUTOFINANCIACIÓN	
24	Rentabilidad económica (Resultado económico neto / Total activo)
25	Rentabilidad financiera (Resultado del ejercicio / Total Patrimonio Neto)
26	Resultado económico bruto / Total Activo
27	Resultado económico bruto / Cifra neta de negocios
CIFRA DE NEGOCIOS	
28	Tasa de variación de la cifra neta de negocios
PERSONAL	
29	Gastos de personal / Cifra neta de negocios
30	Resultado económico bruto / Gastos de personal
31	Resultado económico neto / Gastos de personal
32	Valor Añadido / Gastos de personal

SOLICITUDES DE FINANCIACIÓN BANCARIA

N.º 3: REALIZABLE + DISPONIBLE / TOTAL ACTIVO (R21): Esta es una ratio de estructura de activo y mide el % o la importancia de los activos monetarios sobre el total de activo.

N.º 6: CAPITAL CIRCULANTE / CIFRA NETA DE NEGOCIOS (R20): El capital circulante también lo podemos denominar como fondo de maniobra o *working capital.* Parte del activo circulante financiado por recursos a largo plazo que corresponde a la diferencia entre el activo circulante y el pasivo circulante. Esta ratio representa los euros del fondo de maniobra obtenido por cada euro de ventas.

N.º 8: DEUDAS CON ENTIDADES DE CRÉDITO / TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (R24): Esta es una ratio de estructura de pasivo y mide el % o la importancia de las deudas financieras sobre el total de pasivo.

N.º 13: PATRIMONIO NETO / PATRIMONIO NETO Y PASIVO (R22): Esta es una ratio de estructura de pasivo y mide el % o la importancia del patrimonio neto sobre el total de pasivo.

N.º 11: COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS (GASTOS FINANCIEROS Y ASIMI / RDO ECONO BRUTO (R06): Esta ratio pretende evaluar el equilibro de los flujos de caja generados por la empresa para atender sus obligaciones financieras.

SOLICITUDES DE FINANCIACIÓN BANCARIA

N.º 26: TASA DE VARIACIÓN DE LA CIFRA DE NEGOCIOS (T1): Mide el % de crecimiento o disminución de la cifra de negocios respecto al ejercicio anterior.

N.º 21: RDO. ECONÓMICO NETO / CIFRA DE NEGOCIOS (R05):

1. Importe neto de la cifra de negocios	40100
2. Variación de existencias de PPTT y en curso de fabricación	40200
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	40300
4. Aprovisionamientos	40400
5. Otros ingresos de explotación	40500
6. Gastos de personal	40600
7. Otros gastos de explotación	40700
8. Amortización del inmovilizado	40800

-Esta ratio identifica al Bº de explotación como un % sobre las ventas. Viene a medir **los euros de Bº obtenido por cada euro de ventas.**

RDO. ECONÓMICO NETO = BAIT

N.º 22: RESULTADO ECONÓMICO NETO /TOTAL ACTIVO (R10): Esta ratio suele tener varias definiciones, las más conocidas son *ROI (Return on Investiments) o ROA (Return on Assets)* y representa los euros ganados por cada euro de inversión en la empresa.

RENTABILIDAD ECONÓMICA

N.º 23: RDO.DEL EJERCICIO / TOTAL PATRIMONIO NETO (R12): Esta ratio mide la capacidad de la empresa para remunerar a sus propietarios, representando para ellos en última instancia, el coste de oportunidad de los fondos que mantiene invertidos en la empresa. Esta ratio suele ser conocida como *ROE (Return of Equity)*

RENTABILIDAD FINANCIERA

AVALES PÚBLICOS

LÍNEA DE AVALES RDL-8/2020

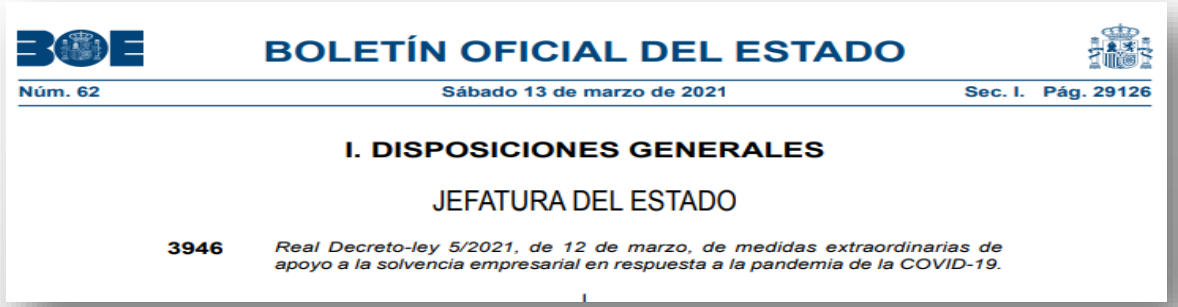
DOTADA CON HASTA 100.000 MILLONES DE EUROS

El Real Decreto-ley 8/2020 de 17 de marzo en su artículo 29 aprobó una **Línea de Avales del Estado de hasta 100.000 millones de euros,** del Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital, para facilitar el mantenimiento del empleo y paliar los efectos económicos de la crisis sanitaria. Los avales se otorgarían a la financiación concedida, por las entidades financieras para facilitar acceso al crédito y liquidez a empresas y autónomos para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19.

Los Acuerdos de Consejo de Ministros de 24 de marzo, de 10 de abril , de 5 de mayo , de 19 de mayo y de 16 de junio establecen la activación de los tramos de la Línea que se han distribuido de la siguiente forma:

- **Pymes y autónomos:** 67.500 millones de euros
- **Empresas no pymes:** 25.000 millones de euros
- **Sector turístico y actividades conexas**: 2.500 millones de euros para autónomos y pymes.
- **Adquisición o arrendamiento financiero u operativo de vehículos de motor de transporte por carretera de uso profersional:** 500 millones de euros para autónomos y empresas.

Instituto de Crédito Oficial



BOLETÍN OFICIAL DEL ESTADO
Núm. 62 Sábado 13 de marzo de 2021 Sec. I. Pág. 29126

I. DISPOSICIONES GENERALES

JEFATURA DEL ESTADO

3946 *Real Decreto-ley 5/2021, de 12 de marzo, de medidas extraordinarias de apoyo a la solvencia empresarial en respuesta a la pandemia de la COVID-19.*

2) Refinanciación y reestructuración de balances: esta norma habilita al Gobierno para adoptar medidas adicionales de flexibilización de los préstamos dotados con aval público, permitiendo así que esta financiación se incorpore a los procesos de refinanciación y reestructuración pactados entre los bancos y sus clientes y, por lo tanto, protegiendo la estabilidad financiera. Para ello, se crea una segunda Línea para la reestructuración de deuda financiera COVID, de 3.000 millones de euros, para permitir, como último recurso tras la articulación del resto de medidas de apoyo a la solvencia, la conversión de parte del aval público en transferencias a las empresas y autónomos más afectados por la crisis que cumplan con los requisitos establecidos por Acuerdo de Consejo de Ministros, dentro de un acuerdo alcanzado con las entidades financieras acreedoras. Asimismo, con el fin de detallar la articulación de las operaciones de refinanciación y reestructuración de la financiación con aval del sector público y adaptarlas a las necesidades de las diferentes empresas y sectores, mediante Acuerdo de Consejo de Ministros se desarrollará el contenido del Código de Buenas Prácticas, que podrá ser suscrito por las entidades financieras para facilitar una adecuada respuesta del sector financiero ante la excepcional situación económica, para reforzar la solvencia empresarial y garantizar la liquidez de cara al futuro. La actuación coordinada del conjunto de acreedores es fundamental para evitar acciones unilaterales que puedan ir en contra del objetivo de garantizar la viabilidad futura de la empresa o trabajador autónomo.

CÁLCULO DE LA CIFRA DE NEGOCIOS

La reciente ***Resolución de 10 de febrero de 2021, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se dictan normas de registro, valoración y elaboración de las cuentas anuales para el reconocimiento de ingresos*** por la entrega de bienes y la prestación de servicios **modificó el concepto de la cifra de negocios "INCN". (art 34).**

En el ***punto 1.1 del citado artículo***, establece que "*si el ejercicio económico fuera de duración inferior al año, el importe neto de la cifra anual de negocios será el obtenido durante el período que abarque dicho ejercicio*.

No obstante, si el ejercicio es inferior a doce meses se elevará al año el importe neto de la cifra de negocios de la empresa para determinar la facultad de elaborar balance y memoria en modelos abreviados"

CÁLCULO DE LA CIFRA DE NEGOCIOS

CONSULTA 3 DEL BOICAC 127

Concluyo que teniendo en cuenta la finalidad con la que se establece el nuevo criterio con el que se pretende que las empresas queden igualmente sometidas a las obligaciones contables y de auditoría de acuerdo con su realidad económica y con independencia de cuál sea la duración de su ciclo económico, **cabe concluir que este criterio de cálculo del INCN es extensible al cálculo de otros límites que se establezcan por razón de tamaño y que se basen en la utilización de la cifra de negocios, como puede ser la obligación de auditoría o de consolidación. El nuevo criterio establecido por la RICAC se aplicará en aquellos ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero de 2021;**

Por último, en lo relativo al cálculo de la elevación al íntegro anual, deberá realizarse la estimación oportuna que en general consistirá en una relación proporcional y directa entre la magnitud obtenida en el periodo de duración inferior al año y la magnitud anual deseada. No obstante, en la estimación se tendrá en cuenta la experiencia de facturación del sector concreto en los supuestos en que dicha facturación sea irregular a lo largo del ejercicio.

6 MESES	→	500.000 € (INCN)
12 MESES	→	1.000.000 € (INCN)

CÁLCULO DE LA CIFRA DE NEGOCIOS

UNA POSIBILIDAD PARA ESTIMAR EL COMPUTO ANUAL

Rotación del activo (Cifra neta de negocios / Total activo)
Ingresos generados por cada unidad del activo total

	6 MESES	12 MES	12 MESES AJUSTADO
INCN	500.000 €	1.000.000 €	**1.500.000 €**
TOTAL ACTIVO	1.000.000 €	1.000.000 €	1.000.000 €
PLANTILLA MEDIA	15	15	15

CALCULO DEL INCN DEL SECTOR (IRREGULAR)

1,5 = (INCN/Activo) ; 1,5 = x /1.000.000 €;

INCN = 1.500.000

A) EMPRESA

Rotación del activo (Cifra neta de negocios / Total activo)
1 *(1.000.000 €/1.000.000 €)*

B) SECTOR IRREGULAR

Rotación del activo (Cifra neta de negocios / Total activo)
1 ,5

OTRAS POSIBILIDADES DE USO

- Justificación de las operaciones vinculadas *(Método del margen neto operacional, Art 18.4 LIS)*

- Planes de viabilidad, valoración de empresas y due diligence

- Entregable al cliente automatizado

- Estudios de mercado

REC
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN