

**REC)**  
Registro de Expertos Contables

Valor para la información financiera

*Jornada XRBRL. España*  
*Madrid. 19 de diciembre de 2024*

## Herramienta SEFES

**Evaluación de la Situación Económico Financiera Empresa-Sector**

**Usuario:**

... escriba el usuario

**Contraseña:**

... escriba la contraseña

Acceder

- **EL ORIGEN DE LA HERRAMIENTA**
- **EL SOPORTE DE LA HERRAMIENTA**
- **XBRL EN LA INFORMACIÓN SOBRE SOSTENIBILIDAD**
- **LA HERRAMIENTA DE ANÁLISIS DE RATIOS SECTORIALES**
- **APLICACIONES PRÁCTICAS**
  - **Solicitudes de financiación bancaria**
  - **Cálculo de la cifra de negocios**
  - **Otras posibilidades de uso**



# EL ORIGEN DE LA HERRAMIENTA

**REC)**  
Registro de Expertos Contables

*Valor para la información financiera*

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.

Tipo de empresa:

Sector:

Criterio de comparación:  Año:  Valor del ratio a comparar:

Si desea comparar más ratios rellene los siguientes campos:

Criterio de comparación:  Año:  Valor del ratio a comparar:

Criterio de comparación:  Año:  Valor del ratio a comparar:

Criterio de comparación:  Año:  Valor del ratio a comparar:

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 diseñó 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



### Informe plantilla de evolución de la situación económico financiera de una sociedad respecto a su sector (últimos cinco años disponibles)

**Paso 1.** Para obtener la comparación de ratios de su sociedad con los ratios sectoriales de los últimos cinco años disponibles necesitamos la información contable de sus estados financieros en un formato estándar. Por favor, descargue la plantilla Excel que encontrará en el siguiente [enlace](#).

**Paso 2.** Complimente SÓLO la primera de las hojas de la plantilla, "Cuentas", manualmente o importando los informes XBRL correspondientes. Las partidas contables imprescindibles corresponden a Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

**Paso 3.** Suba el Excel una vez cumplimentado de nuevo a la plataforma.

Seleccione la plantilla Excel

Ningún archivo seleccionado

Actualización  
2021

Fecha de  
lanzamiento  
**31**  
**mayo**  
**2021**

# actualización herramienta

**REC)**

Registro de Expertos Contables

Valor para la información financiera

Herramienta de **RATIOS)**  
del  
Registro de Expertos Contables

Herramienta de **RATIOS)**  
del  
Registro de Expertos Contables

## MEJORAS

**AUMENTO DEL NÚMERO DE RATIOS ANALIZADOS:** se incluyen 6 nuevos ratios, pasando de calcular y analizar 26 ratios a 32 ratios.

**2  
NUEVOS  
ANÁLISIS**

**DOS NUEVOS ANÁLISIS COMPARATIVOS SECTORIALES:**

1. Comparación de cinco empresas diferentes entre sí y su sector en un año de referencia concreto.
2. Comparación de los datos de una empresa de un año concreto respecto a la evolución del sector durante los últimos cinco años.

Compara la situación de tu empresa o de tus clientes con la media de su sector. Proporciona una visión gráfica de la evolución de los ratios y su comparativa sectorial.

ACCEDE  
A **RATIOS)**





# EL SOPORTE DE LA HERRAMIENTA

**REC)**  
Registro de Expertos Contables

*Valor para la información financiera*

**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.

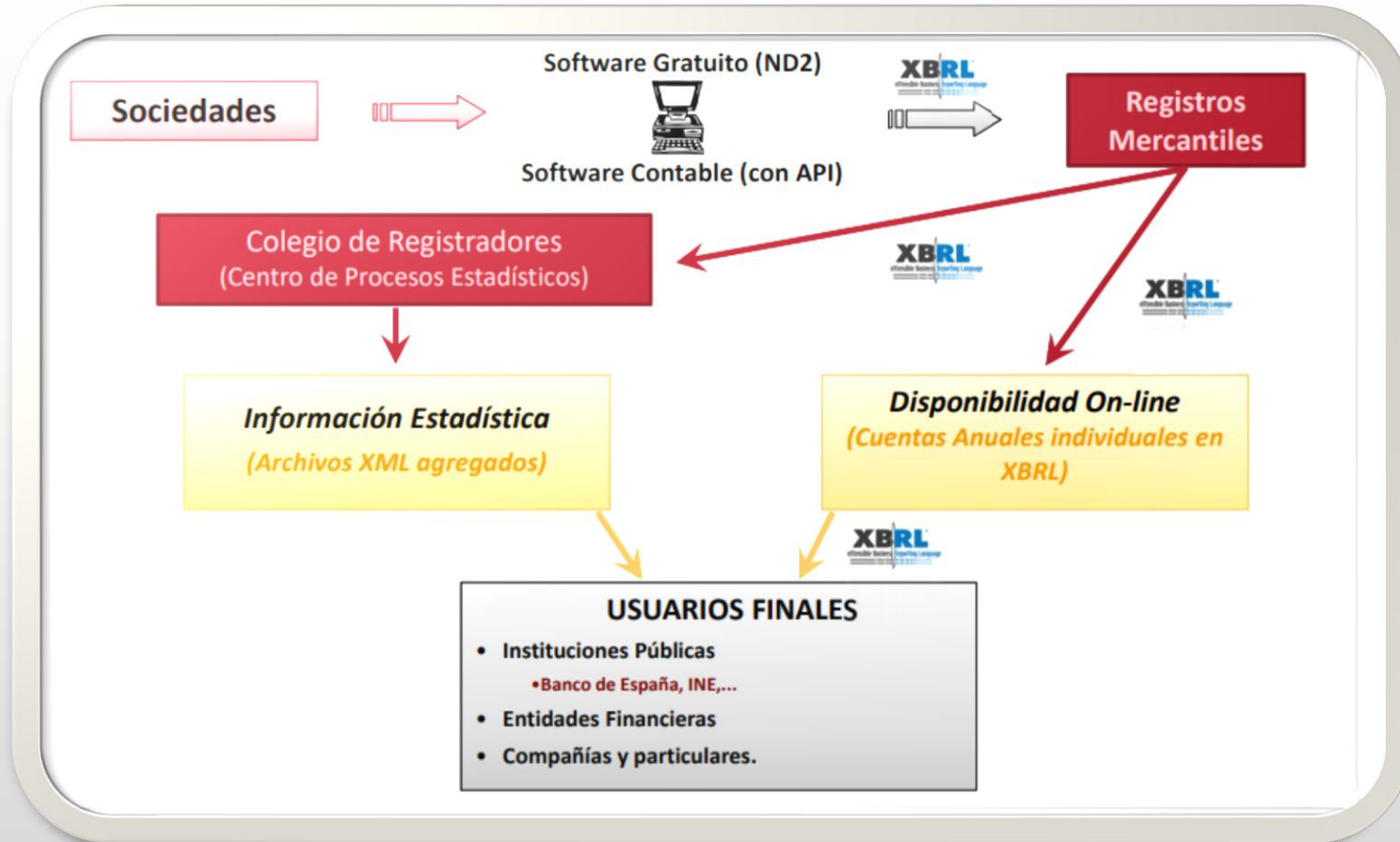


XBRL se enmarca dentro de los lenguajes XML que se encargan de describir los datos de un dominio concreto y en parte permitir la definición de nuevas reglas de documentos, es decir, un lenguaje para crear diccionarios de conceptos en el ámbito del reporte financiero.

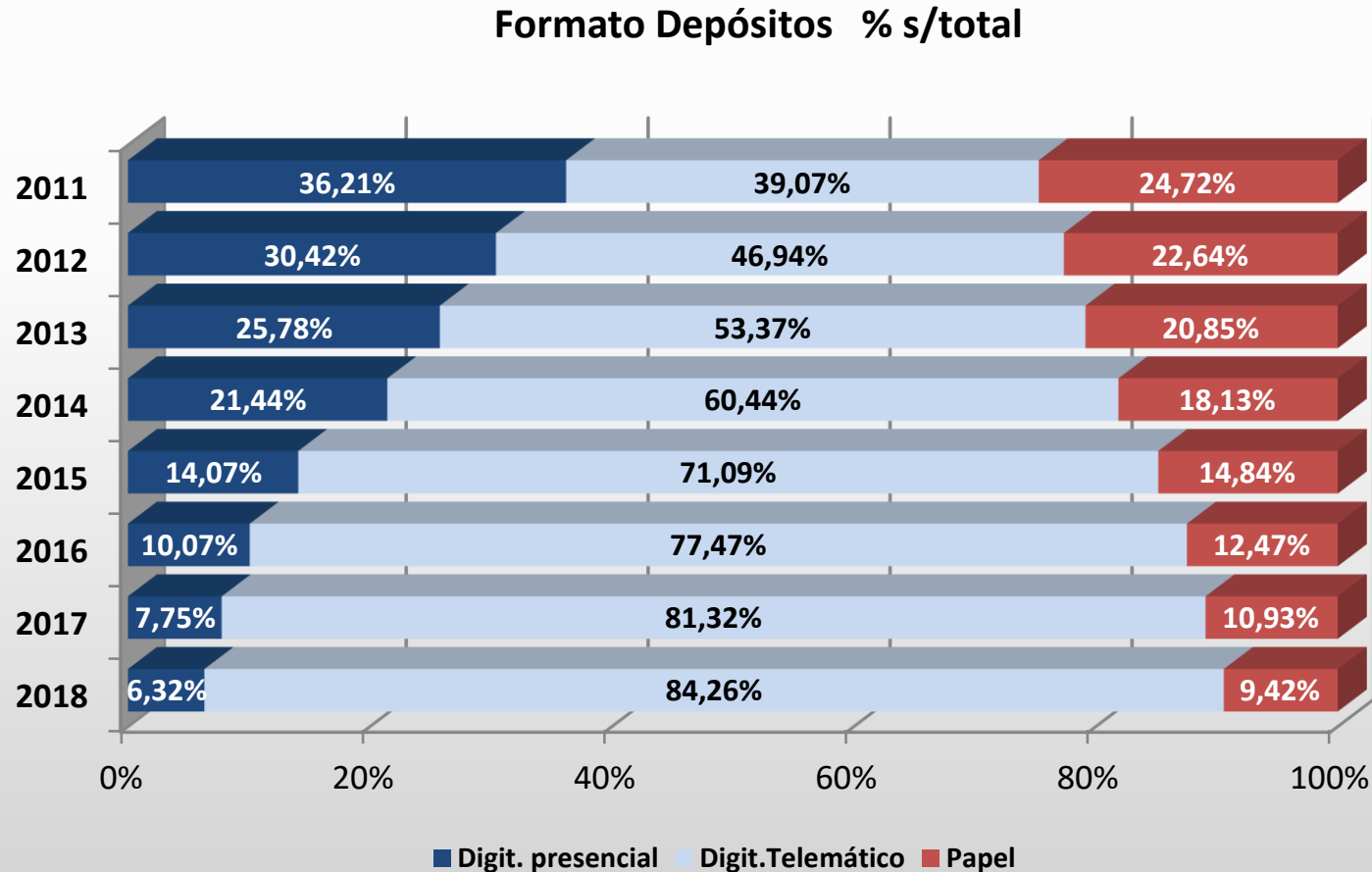
### Uso de XBRL en las Cuentas Anuales

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).**





<https://www.registradores.org/>

# Acceso a la información financiera en XBRL

**Registro Mercantil**

Solicitudes y trámites frecuentes

- Nota informativa mercantil
- Depósito de cuentas
- Certificación de un cargo determinado
- Certificación de vigencia y cargo
- Certificación para la emisión de certificados electrónicos

**¿Busca una sociedad?**

Encuentre la sociedad mediante el NIF o la denominación social y elija el tipo de quiera solicitar.

Buscar por sociedad

**¿Busca un representante social?**

Consulte las sociedades de un administrador-cargo o apoderado.

Buscar representante social

**Estadísticas a medida**

Reciba una información estadística mercantil sectorial o pymes societarias, del grupo o elemento CNAE que elija y en el ámbito geográfico nacional que seleccione.

Acceder

**Presentación telemática**

Presente de forma telemática Depósitos de Cuentas y documentos privados, judiciales y administrativos.

¿Quiere saber más?

Presentación telemática

**Información mercantil**

Seleccione el tipo de búsqueda y complete la información para realizar la búsqueda.

Buscar por sociedad
  Buscar por representación social

Introduzca la denominación social o el NIF de la sociedad.

Denominación social
  NIF

Afinar la búsqueda por Registro (Opcional)

Seleccione el Registro

Buscar

**Depósito de cuentas**

Ejercicio 2020 - Cuentas ordinarias

Disponible por vía telemática en formato PDF.

Deseo recibir el depósito en formato XBRL.

**Envío de información por correo electrónico**

La información solicitada resultante le será enviada por email. Si desea añadir al asunto del correo electrónico su propia referencia, indíquela a continuación.

Añadir su referencia

Continuar

**Resumen**

<b>Depósito de cuentas</b>	<b>9,59€</b>
Registro Mercantil de Bizkaia. CIE AUTOMOTIVE SOCIEDAD ANONIMA, A20014452. Cuentas ordinarias 2020	

*Impuestos y retenciones no incluidos*

## 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.

**BANCO DE ESPAÑA**  
Eurosistema

Sobre el Banco | Eurosistema | MUS | Servicios | Empleo y becas | Normativa | Publicaciones | Sala de prensa

ÁREAS DE ACTUACIÓN  
Seleccione un área

**Central de Balances**

Inicio > Central de Balances

**Central de Balances**

La Central de Balances del Banco de España es un servicio que analiza la información económico-financiera que envían voluntariamente las empresas no financieras españolas y que permite mejorar el conocimiento de estas sociedades, elaborar las cuentas financieras de la economía española y analizar el comportamiento empresarial y los efectos de las medidas de política monetaria sobre la financiación y los resultados de las empresas.

En esta sección se informa sobre quién y cómo puede colaborar y qué ventajas se obtienen por ello. En este sentido, hay que destacar el acceso a un estudio comparado de la empresa con agregados de sociedades no financieras del mismo sector de actividad y la utilización de una base de datos europea con esa misma finalidad.

**Información general**

- ¿Qué es la Central de Balances?
- ¿Quién puede ser empresa colaboradora?
- ¿En qué consiste la colaboración?
- ¿Qué ventajas tiene ser empresa colaboradora?

**Informes públicos**

- De interés general
- Para administraciones públicas, universidades e instituciones
- Para empresas
- Otros informes de interés
- Informe sobre la posición del acreditado (395 KB)

**Canal web para empresas**

- Bases de datos públicas-Información de sectores
- Sectores de actividad (aplicación Agregados sectoriales)
- Ratios sectoriales de las sociedades no financieras (base RSE)
- Compara tu empresa
- Base de datos BACH

**Colaboración con otras instituciones**

- Comité Europeo de Centrales de Balances
- Registros de España

**CONTACTO**

- Tfno.: 900 100 178
- Formulario de contacto

**INFORMACIÓN RELACIONADA**

**BExplora**  
Cuadros interactivos para conocer las estadísticas de la Central de Balances

**En breve**  
Resumen gráfico de las estadísticas de la Central de Balances

**Encuesta EBAE**

**FOLLETOS DIVULGATIVOS**

- La Central de Balances (234 KB)

**CUESTIONARIOS**

- Descarga del cuestionario electrónico/taxonomía XBRL

**TAMBIÉN LE INTERESA...**

**PUBLICACIONES RELACIONADAS**

- Central de Balances. Resultados Anuales de las Empresas no Financieras
- Presentación del director general de

**BANCO DE ESPAÑA**  
Eurosistema

Sobre el Banco | Eurosistema | MUS | Servicios | Empleo y becas | Normativa | Publicaciones | Sala de prensa

ÁREAS DE ACTUACIÓN  
Seleccione un área

**Central de Balances**

Inicio > Central de Balances > Bases de datos públicas-Información de sectores > Ratios sectoriales de las sociedades no financieras (base RSE)

**Ratios sectoriales de las sociedades no financieras (base RSE)**

La base de datos de Ratios Sectoriales de las sociedades no financieras (RSE) facilita información para el análisis agregados de sociedades no financieras, permitiendo situar a la empresa en el cruce de sector de actividad y tamaño. La base de datos difunde información de 29 ratios significativas para el análisis económico y financiero, de los agregados de cruce de tres características: actividad, tamaño y país.

- Ratios sectoriales de las sociedades no financieras (base RSE)
- Modelo de informe sobre la posición del acreditado (Información financiera-Pyme) (395 KB)

<< Volver

Accesibilidad | Política de privacidad | Política de cookies | Aviso legal | Mapa web | Enlaces | Contacto

**BANCO DE ESPAÑA**  
Eurosistema

**Ratios Sectoriales de las Sociedades no Financieras**

Comité Europeo de Centrales de Balances

Para acceder a los datos debe rellenar la siguiente información, que se empleará para conocer el perfil de los usuarios y recibir sus comentarios, que se tendrán en cuenta en futuras revisiones de esta base de datos europea.

**Consulta de ratios sectoriales. Registro**

Tipo de entidad \* Empresa privada

Objetivo del estudio \* Análisis económico sectorial

País \* España

Seleccione país, sector de actividad, ejercicio y tamaño de empresa para el que quiere obtener los ratios sectoriales.

Sector de actividad (1)  
 (F431) Demolición y preparación de terrenos  
 (F432) Instalaciones eléctricas, de fontanería y otras instalaciones en obras de construcción  
 (F433) Acabado de edificios  
 (F439) Otras actividades de construcción especializada  
 (G) Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas  
 (G45) Venta y reparación de vehículos de motor y motocicletas

Ejercicio 2019 | Tamaño (definición BACH en función de la cifra neta de negocio) | Total tamaños | País España

Consultar en PDF (14 KB) | Consultar en EXCEL (44 KB)

(1) Los datos referidos a España están disponibles para los grupos de la CNAE (3 dígitos), en tanto que los del resto de países lo están para las divisiones de la CNAE (2 dígitos). La información relativa a España dispone de dos detalles adicionales para las empresas de menor dimensión (menos de 2 millones de euros y entre 2 y 10 millones de cifra de negocios).

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

**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

<b>Ratio</b>	<b>Nombre de Ratio</b>	<b>Empresas</b>	<b>Q1</b>	<b>Q2</b>	<b>Q3 <sup>(1)</sup></b>
<b>Costes operativos, beneficios y rentabilidades</b>					
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
<b>Capital circulante</b>					
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
<b>Gastos e ingresos financieros</b>					
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**



# XBRL EN LA INFORMACIÓN SOBRE SOSTENIBILIDAD

---

**REC)**  
Registro de Expertos Contables

*Valor para la información financiera*



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 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 RATIOS ANALIZA?

¿QUÉ DATOS SE UTILIZAN?

¿CÓMO SE INCLUYEN LOS DATOS?

¿QUÉ RESULTADOS SE OBTIENEN?

¿QUÉ SIGNIFICAN LOS RESULTADOS?

**REC)**  
Registro de Expertos Contables  
Valor para la información financiera

---

**Herramienta SEFES**  
Evaluación de la Situación Económico Financiera Empresa-Sector

---

**Usuario:**

**Contraseña:**

**Acceder**

# ¿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):

INFORMACIÓN DEL CORONAVIRUS

*¡Acredítate Como EXPERTO CONTABLE!*

Inicio > Servicios > Herramientas > Nueva herramienta de ratios sectoriales (XBRL)

Nueva herramienta de ratios sectoriales (XBRL)

Ponemos a su disposición el **manual de uso** y a una **breve presentación** de la Herramienta

ACCESO A LA HERRAMIENTA

<https://ec.economistas.es/nueva-herramienta-de-ratios-sectoriales-xbrl/>

**REC)** Herramienta SEFES  
Evaluación de la Situación Económico Financiera Empresa-Sector

**AUDITORES**  
INSTITUTO DE CENSORES JURADOS DE CUENTAS DE ESPAÑA

<https://www.icjce.es/>

**RATIOS)**  
Herramienta de ratios sectoriales

Herramienta de ratios sectoriales

Las diferentes herramientas del análisis de estados financieros pueden enriquecerse al contrastarlas con datos sectoriales puesto que cada sector presenta unas características específicas que afectan a la interpretación de los datos.

La comparación de los ratios medios, y los de empresas que tienen beneficios de un sector concreto con los de la empresa a analizar permite estudiar la situación de una empresa respecto a sus competidoras. Esta comparación es muy útil a la hora de diagnosticar problemas que permitan analizar las causas y tratar de resolverlas.

La **herramienta de análisis de ratios sectoriales** permite 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.

Herramienta de ratios sectoriales

Presentación herramienta

Manual de uso

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.

**REC)** 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 un período de cinco ejercicios, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.

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. **Completar la plantilla.** La plantilla descargada debe incluir la información correspondiente a la sociedad o sociedades que desea comparar (REC)SEFES solo debe introducir información en la hoja "Cuentas", y no debe compararse los ARIOS.

Paso 3. **Subir la plantilla a la plataforma.** Pulsando el siguiente botón puede seleccionar la plantilla que ha rellenado para subir a la plataforma, y en unos segundos se empezará la evaluación (SEFESCAL).

Seleccione la plantilla Excel

Subir archivo

Enviar



# ¿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



¿CÓMO SE ACCEDE A  
LA HERRAMIENTA?

**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.

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.

**PORTADA**

**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



## 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.

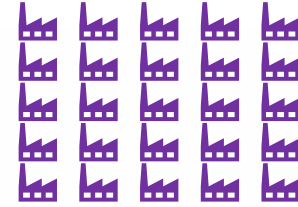
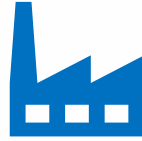


**OPCIÓN A**

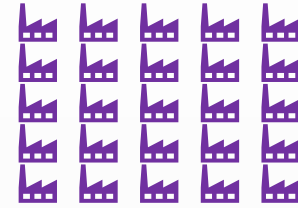
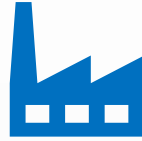
Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a los últimos CINCO ejercicios, con la evolución del sector durante esos 5 años.

La misma empresa con el sector durante 5 ejercicios

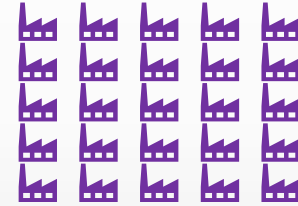
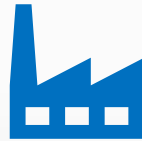
20xx



20xx-1



20xx-2



20xx-3



20xx-4

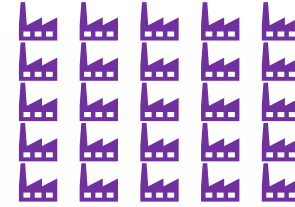
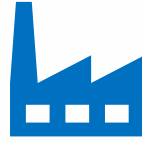


**OPCIÓN B**

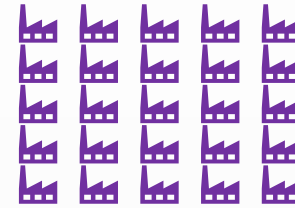
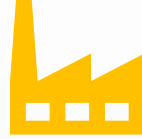
Comparación de los datos contables de hasta CINCO sociedades en un ejercicio, con la evolución del sector en ese año.

**5 sociedades diferentes con el sector en 1 ejercicio**

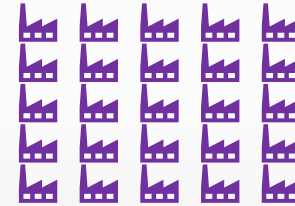
20xx



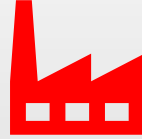
20xx



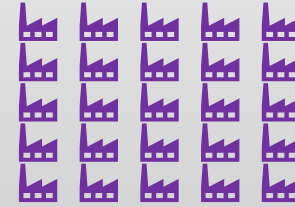
20xx



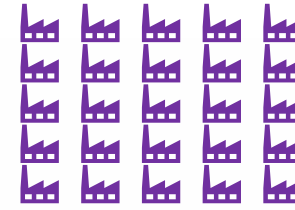
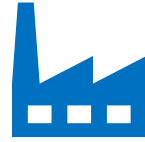
20xx



20xx



20xx



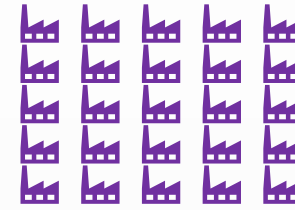
20xx



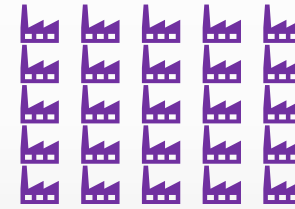
¿QUÉ TIPO DE ANÁLISIS REALIZA?

**OPCIÓN C**

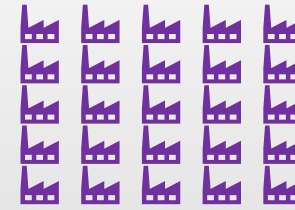
Comparación de los datos contables de una empresa correspondientes a un solo ejercicio, con la evolución del sector durante los últimos 5 años.



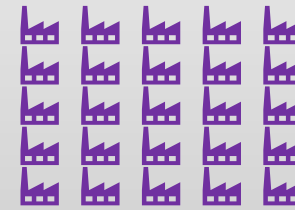
20xx-1



20xx-2

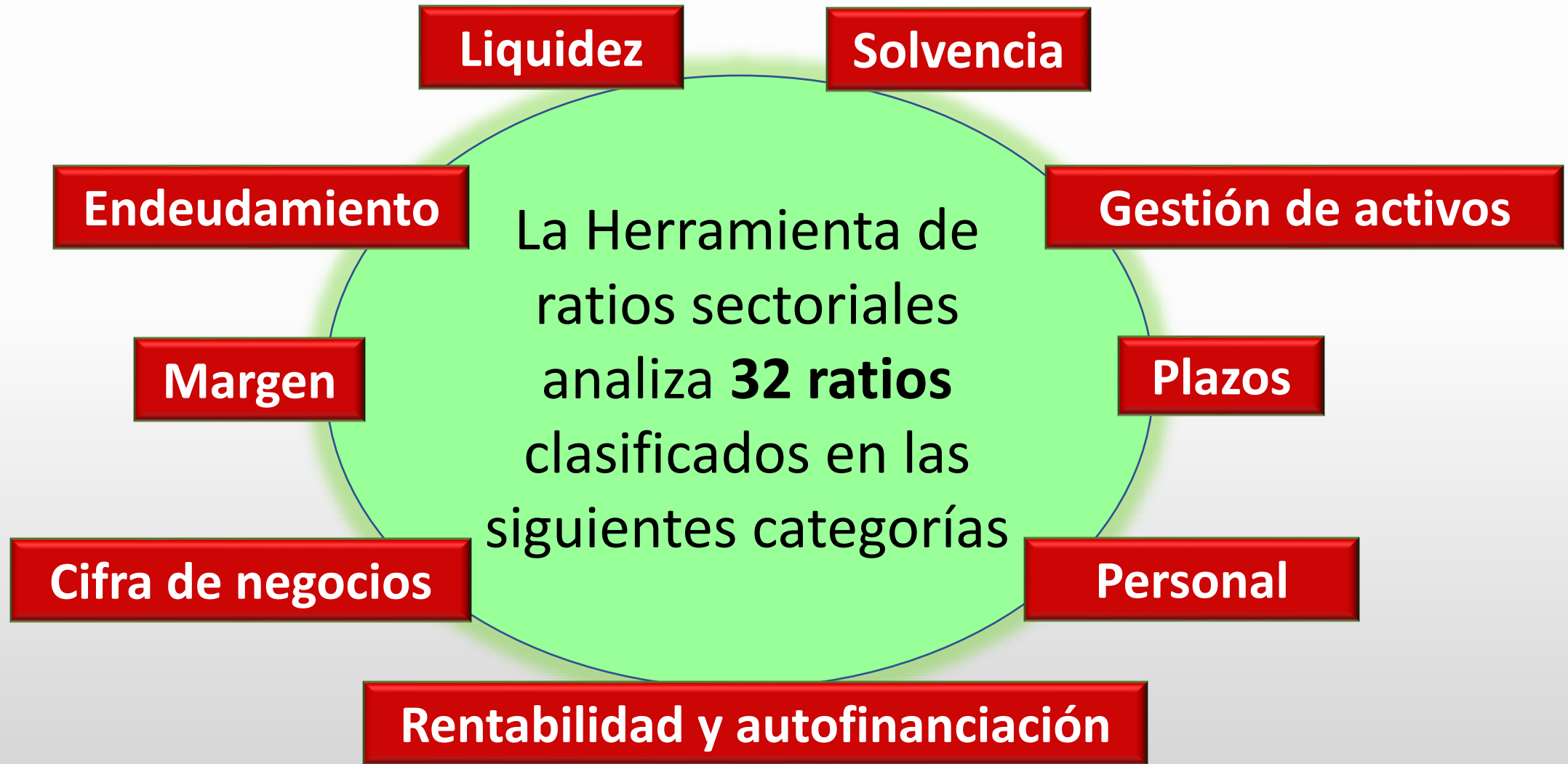


20xx-3



20xx-4

La empresa con la evolución del sector en 5 ejercicios



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**

$((\text{Deudores comerciales} / \text{Cifra neta de negocios}) \times 365)$

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)

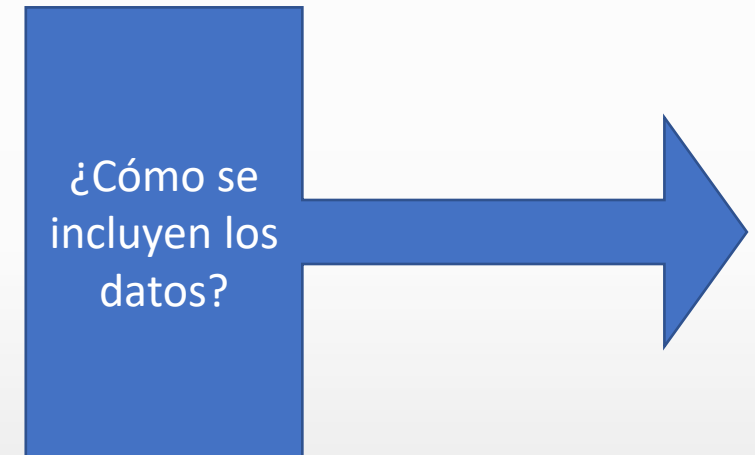


Los datos que se utilizan para el análisis de los ratios sectoriales son los siguientes:

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

Saldos contables correspondientes a:

- ✓ **Balance**
- ✓ **Cuenta de Pérdidas y Ganancias**



- **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.





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.



ACTIVO	
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>11000</b>
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>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>12000</b>
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
<b>TOTAL ACTIVO (A+B)</b>	<b>10000</b>

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
<b>A) PATRIMONIO NETO</b>	<b>20000</b>
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>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>31000</b>
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
<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>32000</b>
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
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)</b>	<b>30000</b>

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
<b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	<b>49100</b>
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>B) RESULTADO FINANCIERO (14+15+16+17+18)</b>	<b>49200</b>
<b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)</b>	<b>49300</b>
20. Impuesto sobre beneficios	41900
<b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C+19)</b>	<b>49500</b>

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




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?

	A	B	C	D	E	F	G	
1	<b>DATOS DE IDENTIFICACIÓN</b>							
2	 <p>Registro de Expertos Contables</p> <p>Valor para la información financiera</p> <p>Cargar informe XBRL</p> <p>Limpiar formulario</p>	Tipo de Formulario						
3		Actividad Principal	2009					
4		CNAE	2001					
5		Código Postal	1024					
6		Unidades						
7		Fecha de Inicio	1102					
8		Fecha de Cierre	1101					
9		Personal medio FIJO	4001					
10		Personal medio NO FIJO	4002					
11								
12		<b>ACTIVO</b>						
13		<b>ACTIVO</b>						
14	<b>ACTIVO</b>							
15	<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>11000</b>						
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>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>12000</b>						
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






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	G		
1	DATOS DE IDENTIFICACIÓN								
2									
3	 <p>Registro de Expertos Contables</p> <p>Valor para la información financiera</p> <div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; margin: 5px 0;">Cargar informe XBRL</div> <div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; margin: 5px 0;">Limpiar formulario</div> <p>Introduzca el <b>AÑO</b> con el que quiere comparar los datos de las sociedades elegidas (año del <b>SECTOR</b>):</p> <p>Introduzca el <b>SECTOR</b> con el que quiere comparar los datos de las sociedades elegidas (CNAE 2009 4 dígitos):</p>		Tipo de Formulario						
4			Actividad Principal	2009					
5			<b>CNAE</b>	2001					
6			Código Postal	1024					
7			Unidades						
8			Fecha de Inicio	1102					
9			Fecha de Cierre	1101					
10			Personal medio FIJO	4001					
11			Personal medio NO FIJO	4002					
12									
13									
14									
15	ACTIVO								
16	A) ACTIVO NO CORRIENTE	11000							
17	I. Inmovilizado intangible	11100							
18	II. Inmovilizado material	11200							
19	III. Inversiones Inmobiliarias	11300							
20	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	11400							
21	V. Inversiones financieras a largo plazo	11500							
22	VI. Activos por impuesto diferido	11600							
23	VII. Deudores comerciales no corrientes	11700							

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	 <p>Registro de Expertos Contables</p> <p>Valor para la información financiera</p> <p>Cargar informe XBRL</p> <p>Limpiar formulario</p>		<b>DATOS DE IDENTIFICACIÓN</b>	
2			Tipo de Formulario	
3			Actividad Principal	2009
4			CNAE	2001
5			Código Postal	1024
6			Unidades	
7			Fecha de Inicio	1102
8			Fecha de Cierre	1101
9			Personal medio FIJO	4001
10			Personal medio NO FIJO	4002
11				
12				
13				
14	<b>ACTIVO</b>			
15	<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>11000</b>		
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>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>12000</b>		
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		

## 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.




Cargar informe XBRL

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

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

		C	D	E	F	G		
<b>DATOS DE IDENTIFICACIÓN</b>								
 Registro de Expertos Contables Valor para la información financiera		Tipo de Formulario		PYMES				
Cargar informe XBRL  Limpiar formulario		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	01/01/2016	01/01/2015	
		Fecha de Cierre	1101	30/04/2019	30/04/2018	31/12/2017	31/12/2016	
		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
<b>ACTIVO</b>								
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>11000</b>	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>B) ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>12000</b>	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	

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

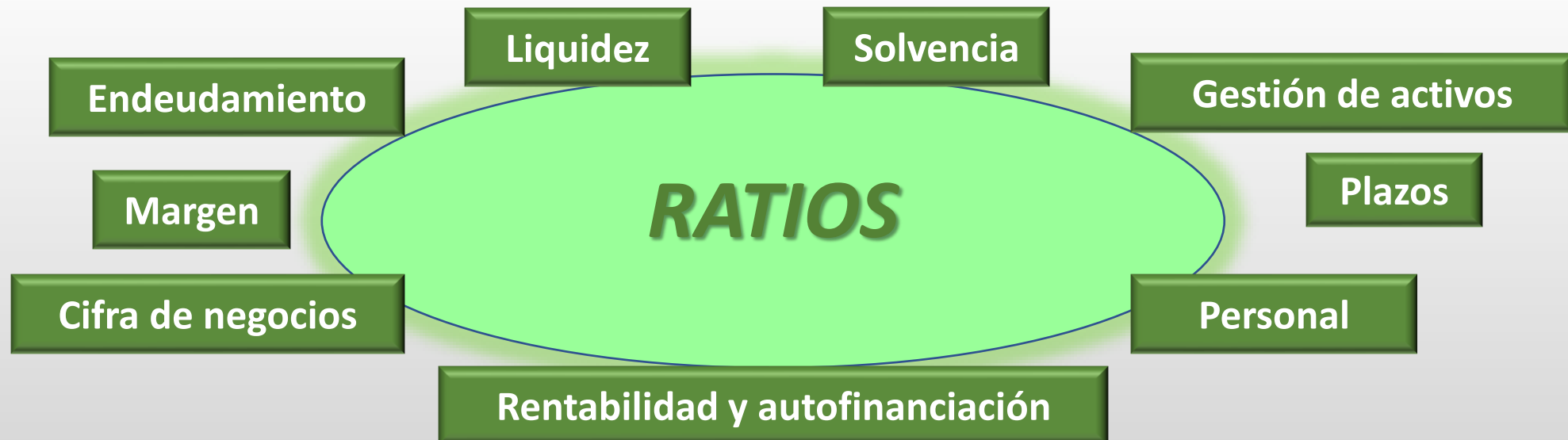
			DATOS DE IDENTIFICACIÓN					
			E1 - CENT	E2 - ALCA	E3 - VEGO	E4 - SUPE	E5 - GRUP	
			2019	2019	2019	2019	2019	
			Normal	Normal	Normal	Normal	Normal	
1	 <p>Registro de Expertos Contables Valor para la información financiera</p> <p>Cargar informe XBRL</p> <p>Limpiar formulario</p>	Tipo de Formulario	no especializados, con predominio no especializados, con predominio establecimientos no especializa no especializados, con predominio no especializados, con predomi					
2		Actividad Princ	2009	4711	4711	4711	4711	4711
3		CNAE	2001	28022	28028	15008	50830	28108
4		Código Postal	1024	Miles de Euros	Miles de Euros	Miles de Euros	Miles de Euros	Euros
5		Unidades		1/01/2019	1/01/2019	1/02/2018	1/01/2019	1/01/2019
6		Fecha de Inicic	1102	31/12/2019	31/12/2019	31/01/2019	31/12/2019	31/12/2019
7		Fecha de Cierr	1101					
8		Personal medic	4001		11290	3734	3531	
9		Personal medic	4002		2597	1253	492	
10		Introduzca el AÑO con el que quiere comparar los datos de las sociedades elegidas (año del SECTOR):		2019				
11		Introduzca el SECTOR con el que quiere comparar los datos de las sociedades elegidas (CNAE 2009 4 dígitos):		4711				
12								
13				ACTIVO				
14	A) ACTIVO NO CORRIENTE	11000	1.667.529,00	628.360,00	126.575,00	169.686,00	165.006.941,00	
15	I. Inmovilizado intangible	11100	232.566,00	0,00	2.771,00	1.772,00	37.935.880,00	
16	II. Inmovilizado material	11200	306.779,00	604.996,00	102.016,00	130.399,00	116.509.309,00	
17	III. Inversiones Inmobiliarias	11300		2.428,00		0,00		
18	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		
19	V. Inversiones financieras a largo plazo	11500	19.163,00	3.899,00	3.068,00	3.385,00	4.235.849,00	
20	VI. Activos por impuesto diferido	11600	39.663,00	9.062,00	2.299,00	12.945,00	6.325.903,00	
21	VII. Deudores comerciales no corrientes	11700			461,00			
22	B) ACTIVO CORRIENTE	12000	1.150.218,00	281.733,00	111.596,00	120.455,00	65.248.025,00	
23	I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	12100				0,00		
24	II. Existencias	12200	635.373,00	177.076,00	50.838,00	45.935,00	53.088.390,00	
25	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	
26	1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380	36.384,00	682,00	9.783,00	20.620,00	100.967,00	
27	a) a largo plazo	12381				20.620,00		
28	b) a corto plazo	12382	36.384,00	682,00	9.783,00		100.967,00	
29	2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos	12370						
30	3. Otros deudores	12390						
31	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo	12400		12.614,00	2.446,00	8.916,00		
32								
33								

2101\_OC\_Plantilla...xlsm

	A	B	C	D
1	 Registro de Expertos Contables Valor para la información financiera Cargar informe XBRL Limpiar formulario	Tipo de Formulario	Normal	
2		Actividad Principal	2009	Comercio al por mayor de prendas de vestir y calzado
3		CNAE	2001	4642
4		Código Postal	1024	08940
5		Unidades		Euros
6		Fecha de Inicio	1102	01/05/2018
7		Fecha de Cierre	1101	30/04/2019
8		Personal medio FIJO	4001	48
9		Personal medio NO FIJO	4002	31
10				<b>2019</b>
11				
12				
13				
14	<b>ACTIVO</b>			
15	<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>11000</b>	2.552.474,02	
16	I. Inmovilizado intangible	11100	143.617,73	
17	II. Inmovilizado material	11200	2.254.715,79	
18	III. Inversiones Inmobiliarias	11300	0,00	
19	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	11400	80.500,00	
20	V. Inversiones financieras a largo plazo	11500	54.393,31	
21	VI. Activos por impuesto diferido	11600	19.247,19	
22	VII. Deudores comerciales no corrientes	11700	0,00	
23	<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>12000</b>	9.369.914,47	
24	I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	12100	0,00	
25	II. Existencias	12200	3.932.099,70	
26	III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	12300	5.157.868,00	
27	1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380	5.033.163,30	
28	2. Cuentas por cobrar	12390	124.694,70	




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).



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

	A	B	C	D	E	F
1						
2						
3						
4						
5						
6	<b>RATIOS</b>			<b>VALOR</b>		
7		<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
8	<b>LIQUIDEZ</b>					
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	<b>ENDEUDAMIENTO</b>					




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

Cuentas


RatiosE




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

	A	B
1	 Registro de Expertos Contables Valor para la información financiera	
2		
3		
4		
5		
6	<b>RATIOS</b>	<b>VALOR</b>
7		<b>2019</b>
8	<b>LIQUIDEZ</b>	
9	Activo corriente / Deudas a corto plazo	1,68
10	(Realizable + Disponible) / Deudas a corto plazo	0,05
11	(Realizable + Disponible) / Total activo	0,02
12	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Total activo	0,32
13	(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Cifra neta de negocios	0,20
14	Capital circulante comercial / Cifra neta de negocios	0,41
15	<b>ENDEUDAMIENTO</b>	

### 3. ENVIAR LA PLANTILLA A LA PLATAFORMA

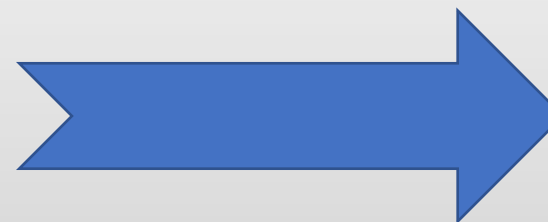
**Paso 3. Suba la plantilla a la plataforma** Pulsando el siguiente botón puede seleccionar la plantilla que ha rellenado para subirla a la plataforma, y en unos segundos le enviaremos la evaluación. ¡GRACIAS!

Seleccione la plantilla Excel

Seleccionar archivo Ningún archi...seleccionado

Enviar

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

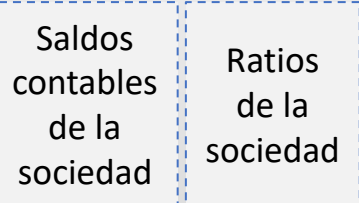
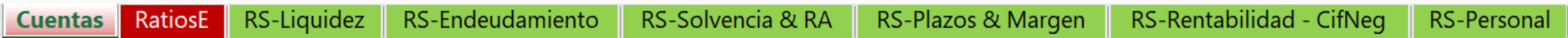


Enviar

# ¿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



**RATIOS LIQUIDEZ**



**RATIOS ENDEUDAMIENTO**

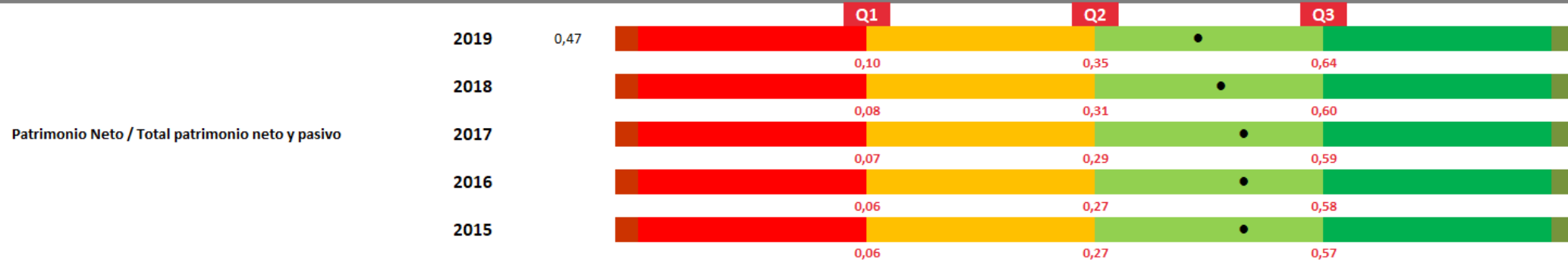
Sector: G471

Año: 2019

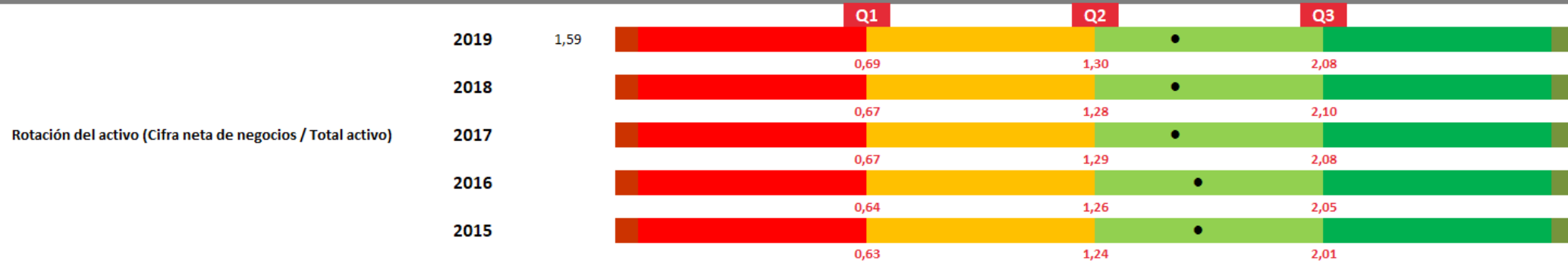




**RATIO SOLVENCIA**



**RATIOS GESTIÓN DE ACTIVOS**



# ¿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.



# APLICACIONES PRÁCTICAS

---

**REC)**  
Registro de Expertos Contables

*Valor para la información financiera*



**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.**

## 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....*)

## 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.**

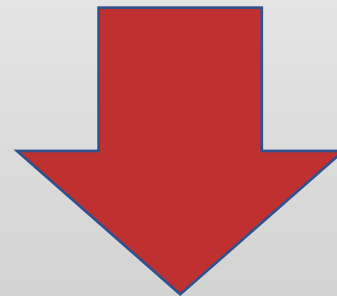
Áreas de análisis	Ratios <sup>1</sup>	Formulación a partir del modelo depósito pymes
Actividad.	Tasa de variación de la cifra neta de negocios (T1).	$C40100 ((\text{año actual}-\text{año anterior})/\text{año anterior}) * 100.$
Margen.	Rdo. económico neto/cifra neta de negocios (R05).	$(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / C40100.$
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).	$(-C41500) * 100/(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700).$

## 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]**



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



**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 equilibrio de los flujos de caja generados por la empresa para atender sus obligaciones financieras.

**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 Investments)* 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**

## 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 Avals 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 profesional:** 500 millones de euros para autónomos y empresas.



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.*



# APLICACIÓN EN EL CÁLCULO DE LA CIFRA DE NEGOCIO

---

**REC)**  
Registro de Expertos Contables

*Valor para la información financiera*

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 “INCEN”.** (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”***

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)





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

Ingresos generados por cada unidad del activo total

	6 MESES	12 MES	12 MESES AJUSTADO
<b>INCN</b>	500.000 €	1.000.000 €	<b>1.500.000 €</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	1.000.000 €	1.000.000 €	1.000.000 €
<b>PLANTILLA MEDIA</b>	15	15	15

**CALCULO DEL INCN DEL SECTOR (IRREGULAR)**

$1,5 = (\text{INCN}/\text{Activo}) ; 1,5 = x / 1.000.000 \text{ €};$

**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**

- 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



---

**MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN**