



Manual de usuario

Visor de informes XBRL

Estados financieros públicos primarios de las entidades de crédito

Versión 1.0

14 de diciembre de 2020

ÍNDICE

Introducción	3
Funcionamiento	4
<i>Paso 1. Elegir las entidades de crédito a visualizar</i>	4
<i>Paso 2. Cargar los estados financieros públicos primarios</i>	5
<i>Paso 3. Visualizar los estados financieros públicos primarios</i>	8
<i>Paso 4. Borrar los datos</i>	10

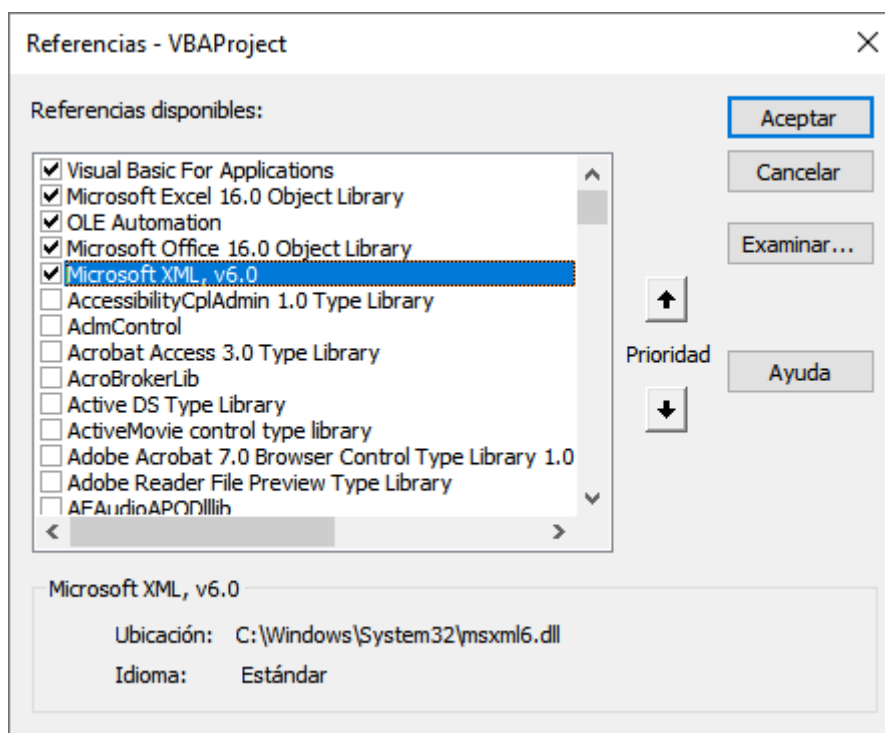
Introducción

El presente manual de usuario explica el funcionamiento de la herramienta “Visor informes XBRL – Estados financieros públicos primarios de las entidades de crédito”. Esta herramienta es propiedad de la Asociación XBRL España, basada en los principios de Código Abierto. Su utilización, modificación, copia y distribución es totalmente libre.

La herramienta, basada en Microsoft Excel, carga los informes XBRL con los estados financieros públicos primarios que las entidades de crédito remiten al Banco de España y que se pueden descargar desde la página web <https://app.bde.es/sifdifu/es/#/>.

Par el correcto funcionamiento de la herramienta, las macros deben estar habilitadas, ya que todas las acciones que realiza la herramienta son llevadas a cabo a través de macros.

La herramienta utiliza las habituales referencias de Microsoft Excel, incluyendo la librería utilizada para leer los informes XBRL: Microsoft XML, v6.0.



Si tiene cualquier duda o sugerencia sobre el uso de la herramienta, puede enviarla al buzón de correo electrónico de la Asociación XBRL España: info@xbrl.es.

Funcionamiento

Paso 1. Elegir las entidades de crédito a visualizar

En la parte izquierda de la hoja “Índice” de la herramienta debemos seleccionar, a través de botones *checkbox*, las entidades de crédito de las cuales queremos visualizar sus estados financieros.

En la cabecera de la primera columna podemos encontrar un *checkbox* cuya funcionalidad es seleccionar / deseleccionar todos los *checkbox*.

Del total de 126 entidades de crédito, aquellas con un color de fuente rojo, por ejemplo, la entidad ES0058, “BNP PARIBAS ESPAÑA, S.A.” a fecha de noviembre de 2020 no se encuentran activas en España. Cuando se selecciona una de estas entidades para un periodo en el cual no ha reportado información, la herramienta mostrará sus estados financieros públicos primarios con todas las celdas vacías.

<input checked="" type="checkbox"/>	Código	Nombre
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0003	BANCO DE DEPOSITOS, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0011	ALLFUNDS BANK, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0019	DEUTSCHE BANK, S.A.E.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0036	SANTANDER INVESTMENT, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0038	CACEIS BANK SPAIN, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0049	BANCO SANTANDER, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0058	BNP PARIBAS ESPAÑA, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0061	BANCA MARCH, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0073	OPEN BANK, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0075	BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0078	BANCA PUEYO, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0081	BANCO DE SABADELL, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0083	RENTA 4 BANCO, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0091	BANCO DE ALBACETE, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0113	BANCO INDUSTRIAL DE BILBAO, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0121	BANCO OCCIDENTAL, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0122	CITIBANK ESPAÑA, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0125	BANCOFAR, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0128	BANKINTER, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0130	BANCO CAIXA GERAL, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0133	NUEVO MICRO BANK, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0136	ARESBANK, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0138	BANKOA, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0151	JPMORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION, S.E.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0160	MUFG BANK (EUROPE) N.V., SUCURSAL EN ESPAÑA
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0169	BANCO DE LA NACION ARGENTINA, S.E.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0182	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0184	BANCO EUROPEO DE FINANZAS, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0186	BANCO MEDIOLANUM, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0188	BANCO ALCALA, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0198	BANCO COOPERATIVO ESPAÑOL, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0200	BANK DEGROOF PETERCAM SPAIN, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0211	EBN BANCO DE NEGOCIOS, S.A.
<input checked="" type="checkbox"/>	ES0216	TARGOBANK, S.A.

Paso 2. Cargar los estados financieros públicos primarios

En la parte central de la hoja “Índice” de la herramienta debemos subir los estados financieros públicos primarios, es decir:

- Balance público (Activo)
- Balance público (Pasivo)
- Balance público (Patrimonio)
- Cuenta de pérdidas y ganancias
- Estado de ingresos y gastos

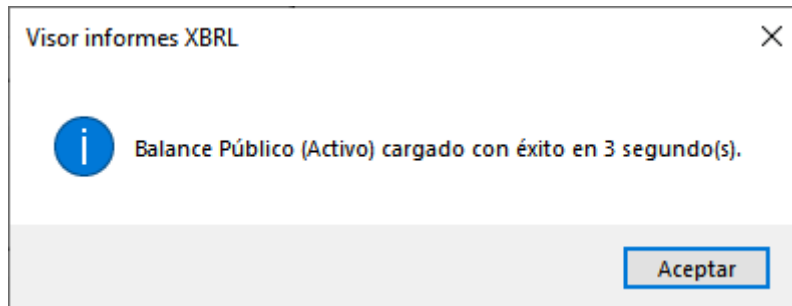
La herramienta es capaz de leer estos 5 estados financieros públicos primarios disponibles para descarga en la página web <https://app.bde.es/sifdifu/es/#/>.

Cargar Balance público (Activo)	
Cargar Balance público (Pasivo)	
Cargar Balance público (Patrimonio)	
Cargar Cuenta de pérdidas y ganancias	
Cargar estado de ingresos y gastos	

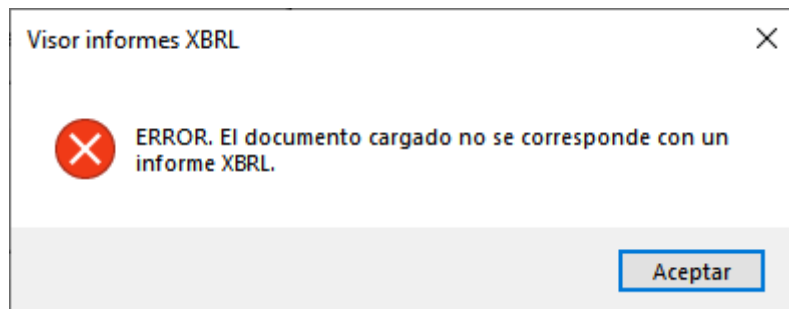
Para cargar los estados financieros públicos primarios hay que pulsar en el botón correspondiente. Podemos cargar un mínimo de un estado financiero público primario y un máximo de cinco.

Cargar Balance público (Activo)	C:\tmp\ejemplos XBRL\01.activo\0002_individual\2701_202006.xbrl
Cargar Balance público (Pasivo)	C:\tmp\ejemplos XBRL\02.pasivo\0002_individual\2702_202006.xbrl
Cargar Balance público (Patrimonio)	C:\tmp\ejemplos XBRL\03.patrimonio\0002_individual\2703_202006.xbrl
Cargar Cuenta de pérdidas y ganancias	C:\tmp\ejemplos XBRL\04.pyg\0002_individual\4701_202006.xbrl
Cargar estado de ingresos y gastos	C:\tmp\ejemplos XBRL\05.iyg\0002_individual\4702_202006.xbrl

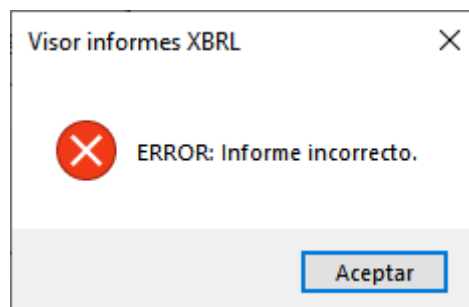
Cada vez que carguemos un informe XBRL, al final de la carga observaremos una ventana que nos confirmará que la carga ha terminado correctamente y el tiempo que ha empleado en su carga.



Si intentamos cargar un documento que no sea un informe XBRL de los estados financieros públicos primarios obtendremos una ventana de error como la siguiente.



La herramienta, al pulsar sobre el botón de cargar el informe XBRL, comprueba que el informe XBRL se corresponde con el estado financiero público primario asociado al botón, por ejemplo, al pulsar sobre el botón "Cargar Balance público (Activo)" debemos seleccionar un informe XBRL con el estado financiero ACTIVO, en caso contrario obtendremos una ventana de error de este estilo:



En la parte derecha de la hoja “Índice” de la herramienta observaremos cual es el modelo del informe (individual / consolidado) y la fecha de corte (con formato DD/MM/AAAA) del informe XBRL. A noviembre de 2020 la página web <https://app.bde.es/sifdifu/es/#/> alberga informes XBRL de los 5 estados financieros públicos primarios, para los modelos individual y consolidado, con fechas de corte de final de trimestre desde el 31/03/2018 hasta el 30/06/2020.

Modelo	Fecha de datos

Cuando cargamos informes XBRL con los estados financieros públicos primarios, la información del modelo y la fecha de corte se carga automáticamente. Esta información no se debe modificar de forma manual.

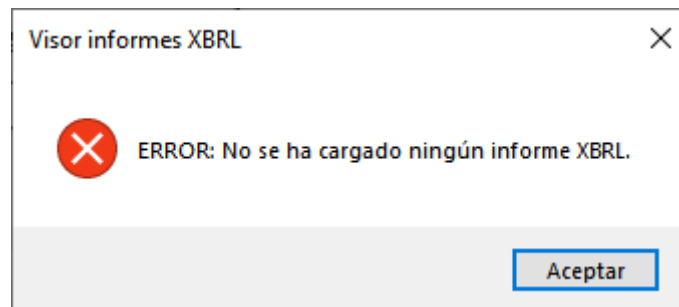
		Modelo	Fecha de datos
Cargar Balance público (Activo)	C:\tmp\ejemplos XBRL\01.activo\0002_individual\2701_202006.xbrl	Individual	30/06/2020
Cargar Balance público (Pasivo)	C:\tmp\ejemplos XBRL\02.pasivo\0002_individual\2702_202006.xbrl	Individual	30/06/2020
Cargar Balance público (Patrimonio)	C:\tmp\ejemplos XBRL\03.patrimonio\0002_individual\2703_202006.xbrl	Individual	30/06/2020
Cargar Cuenta de pérdidas y ganancias	C:\tmp\ejemplos XBRL\04.pyg\0002_individual\4701_202006.xbrl	Individual	30/06/2020
Cargar estado de ingresos y gastos	C:\tmp\ejemplos XBRL\05.iyg\0002_individual\4702_202006.xbrl	Individual	30/06/2020

Paso 3. Visualizar los estados financieros públicos primarios

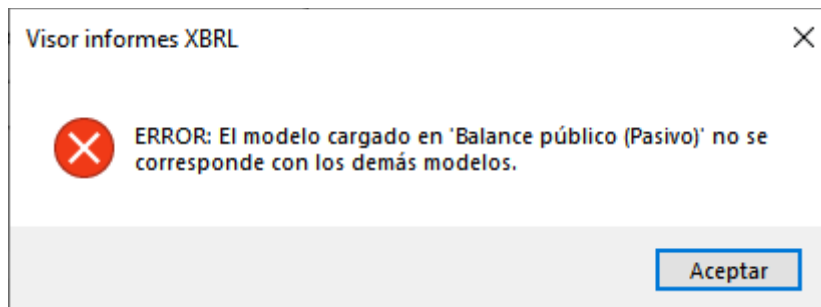
Una vez hayamos cargado todos los informes XBRL que queramos visualizar, en la parte central de la hoja "Índice" de la herramienta debemos pulsar el botón "VISUALIZAR ESTADOS FINANCIEROS".

VISUALIZAR ESTADOS FINANCIEROS

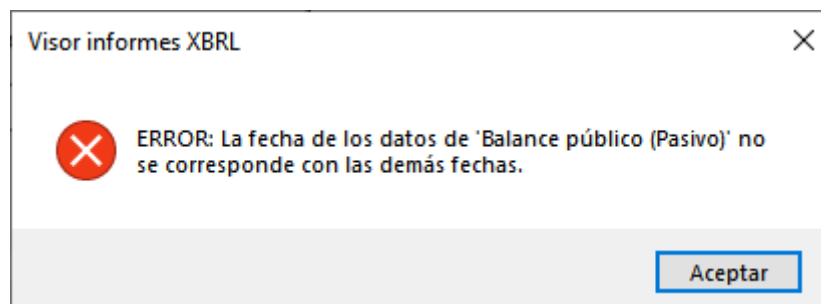
Tenemos que asegurarnos de que al menos tengamos un estado financiero cargado, de lo contrario la herramienta nos mostrará un mensaje de error como el siguiente:



Además, tenemos que asegurarnos de que, si hemos cargado más de un informe, todos ellos pertenecen al mismo modelo (individual o consolidado), en caso contrario la herramienta nos mostrará un mensaje de error como el siguiente:



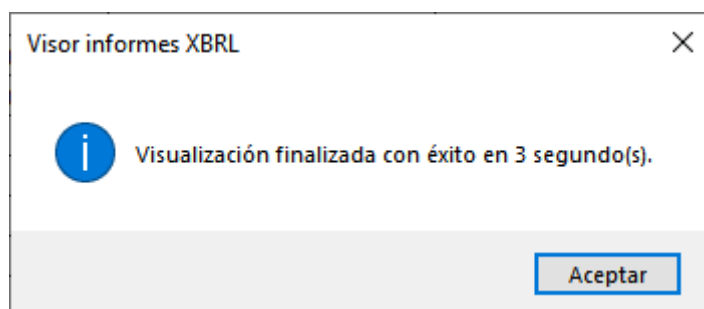
De forma similar, tenemos que asegurarnos de que, si hemos cargado más de un informe, todos ellos tienen la misma fecha de corte, en caso contrario la herramienta nos mostrará un mensaje de error como el siguiente:



En el caso de que los informes están cargados correctamente y sus modelos y fechas sean las mismas, como podemos ver como ejemplo en la siguiente imagen:

		Modelo	Fecha de datos
Cargar Balance público (Activo)	C:\tmp\ejemplos XBRL\01.activo\0002_individual\2701_202006.xbri	Individual	30/06/2020
Cargar Balance público (Pasivo)	C:\tmp\ejemplos XBRL\02.pasivo\0002_individual\2702_202006.xbri	Individual	30/06/2020
Cargar Balance público (Patrimonio)	C:\tmp\ejemplos XBRL\03.patrimonio\0002_individual\2703_202006.xbri	Individual	30/06/2020
Cargar Cuenta de pérdidas y ganancias	C:\tmp\ejemplos XBRL\04.pyg\0002_individual\4701_202006.xbri	Individual	30/06/2020
Cargar Estado de ingresos y gastos	C:\tmp\ejemplos XBRL\05.iyg\0002_individual\4702_202006.xbri	Individual	30/06/2020
VISUALIZAR ESTADOS FINANCIEROS			
BORRAR DATOS			

la herramienta procederá a la visualización de dichos informes en la pestaña “Visor” no sin antes mostrar una ventana de información con el tiempo total de visualización.



La herramienta nos llevará directamente a la hoja “Visor” donde podremos ver los datos de los informes XBRL de las entidades de crédito que hemos seleccionado.

Código entidad	ES0003	ES0011	ES0019	ES0036	ES0038	ES0049
Nombre entidad	BANCO DE DEPOSITOS, S.A.	ALLFUNDS BANK, S.A.	DEUTSCHE BANK, S.A.E.	SANTANDER INVESTMENT, S.	CACEIS BANK SPAIN, S.A.	BANCO SANTANDER, S.A.
Individual / Consolidado	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
Fecha reporte	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020
ACTIVO						
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	42.264.512,00 €	889.697.000,00 €	1.639.237.393,74 €	307.887.000,00 €	2.648.748.000,00 €	55.361.013.932,00 €
Activos financieros mantenidos para negociar		427.000,00 €	201.433.101,24 €			96.549.036.978,00 €
Derivados		427.000,00 €	201.433.101,24 €			72.025.950.192,00 €
Instrumentos de patrimonio						7.389.067.969,00 €
Valores representativos de deuda						17.059.026.938,00 €
Préstamos y anticipos						74.991.879,00 €
Bancos centrales						
Entidades de crédito						
Ciudadela						74.991.879,00 €
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración						8.792.528.609,00 €
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor ra	2.051.695,00 €	393.000,00 €	4.523.050,89 €	115.000,00 €		2.335.483.551,00 €
Instrumentos de patrimonio	2.051.695,00 €	393.000,00 €	4.523.050,89 €	115.000,00 €		246.029.945,00 €
Valores representativos de deuda						954.830.660,00 €
Préstamos y anticipos						1.134.622.946,00 €
Bancos centrales						
Entidades de crédito						
Ciudadela						1.134.622.946,00 €
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración						392.087.357,00 €
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados						81.192.458.869,00 €
Valores representativos de deuda						
Préstamos y anticipos						81.192.458.869,00 €
Bancos centrales						271.731.231,00 €
Entidades de crédito						48.711.750.208,00 €
Ciudadela						32.208.977.430,00 €
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración						9.691.462.096,00 €
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global					601.991.000,00 €	22.162.211.910,00 €
Instrumentos de patrimonio						1.448.054.392,00 €
Valores representativos de deuda					601.991.000,00 €	15.961.242.355,00 €
Préstamos y anticipos						4.752.915.163,00 €
Bancos centrales						
Entidades de crédito						
Ciudadela						4.752.915.163,00 €
Pro memoria: prestados o entregados como garantía con derecho de venta o pignoración						3.238.276.556,00 €

Paso 4. Borrar los datos

En la parte central de la hoja "Índice" de la herramienta podemos borrar los datos que se encuentran tanto en la hoja "Índice" como en la hoja "Visor", para ello tan solo basta con pulsar sobre el botón "BORRAR DATOS".

BORRAR DATOS

Una vez se hayan borrado los datos podremos observar una ventana de confirmación como la siguiente:

