

2017



# Jornada XBRL

## Sacando partido a las cuentas anuales

30 de Noviembre 2017

# Herramientas Excel

Iñaki Vázquez

*Grupo de Formación*

## Introducción

### **XBRL es una realidad en las cuentas anuales**

Depósitos digitales de cuentas en XBRL disponibles al público desde 2010.



¿Es utilizado por todos los actores de la cadena de información?  
(productores, receptores, desarrolladores...  
...analistas??, inversores??, bancos??)



Prueba de concepto: Importación y explotación sencilla de un XBRL con otra herramienta estándar, Excel.



## Motivación

- Volumen crítico de instancias XBRL disponibles para el público ya alcanzado (más de 7.800.000).
- Proceso de generación de XBRL es una caja negra para el usuario, y a veces el productor y el potencial usuario coinciden.
- A nivel internacional existían herramientas sencillas de visualización de instancias, e incluso creación de reportes (Invoke/Xedix).
- En España, el mayor volumen de instancias XBRL hace uso de la Taxonomía del Plan General Contable 2007.
- Tecnológicamente, ¿POR QUÉ NO?

## Nueva Ley para reforzar la financiación empresarial



En 2015, el Gobierno de España aprueba una Ley que obliga a las instituciones de crédito a proporcionar a las empresas el denominado “Informe Financiero-PYME” sobre su solvencia en el caso de modificar sus condiciones de financiación.

BANCO DE **ESPAÑA**  
Eurosistema

La definición de la estructura y contenido del citado informe recae sobre el Banco de España. La institución decide incluir conceptos extraídos de los estados financieros en comparación con ratios sectoriales. Desde Junio de este año la circular ha sido publicada y es de dominio público.

XBRL España participa en el desarrollo técnico del formulario (basado en Excel). La idea es importar directamente de la instancia XBRL presentada en el Registro Mercantil la información necesaria para los cálculos y la presentación.

## Información Financiera-PYME – Información Financiera

La información financiera se extrae de 26 conceptos, que incluyen deudores comerciales no corrientes, existencias, tesorería, total activo y pasivo, deudas con bancos, importe neto de la cifra de negocios, gastos financieros y de personal...

NIF: _____		UNIDAD (Euros)	
DENOMINACIÓN SOCIAL: _____		Espacio destinado para las firmas de los administradores	
ACTIVO	NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO (1)	EJERCICIO (2)
A) ACTIVO NO CORRIENTE		11000	
I. Inmovilizado intangible		11000	
II. Inmovilizado material		11000	
III. Inversiones inmobiliarias		11000	
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo		11600	
V. Inversiones financieras a largo plazo		11500	
VI. Activos por impuesto diferido		11600	
<b>VII. Deudas comerciales no corrientes</b>		<b>11100</b>	
B) ACTIVO CORRIENTE		12000	
I. Existencias		12000	
II. Deudas comerciales y otras cuentas a cobrar		12100	
III. Clientes por ventas y prestaciones de servicios		12300	
a) Clientes por ventas y prestaciones de servicios a largo plazo		12300	
b) Clientes por ventas y prestaciones de servicios a corto plazo		12300	
IV. Acuerdos (créditos) por desembolsos exigidos		12300	
3. Otros deudores		12300	
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo		12400	
IV. Inversiones financieras a corto plazo		12500	
V. Periodificaciones a corto plazo		12600	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>		<b>12700</b>	
<b>TOTAL ACTIVO (A + B)</b>		<b>18000</b>	

NIF: _____		Espacio destinado para las firmas de los administradores	
DENOMINACIÓN SOCIAL: _____		Espacio destinado para las firmas de los administradores	
PATRIMONIO NETO Y PASIVO	NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO	EJERCICIO
A) PATRIMONIO NETO		20000	
A-1) Fondos propios		21000	
I. Capital		21100	
1. Capital suscrito		21110	
2. (Capital no exigido)		21120	
II. Prima de emisión		21200	
III. Reservas		21300	
IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propios)		21400	
V. Resultados de ejercicios anteriores		21500	
VI. Otras aportaciones de socios		21600	
VII. Resultado del ejercicio		21700	
VIII. (Dividendo a cuenta)		21800	
A-2) Ajustes en patrimonio neto		22000	
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos		23000	
B) PASIVO NO CORRIENTE		11000	
I. Provisiones a largo plazo		11100	
II. Deudas a largo plazo		11200	
III. Deudas con entidades de crédito		11300	
III. Acuerdos por aménagement financiero		11300	
3. Otros deudores a largo plazo		11500	
II. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo		11500	
IV. Pasivos por impuesto diferido		11600	
V. Periodificaciones a largo plazo		11500	
<b>VI. Acuerdos comerciales no corrientes</b>		<b>11600</b>	
VII. Deuda con características especiales a largo plazo		11700	

NIF: _____		Espacio destinado para las firmas de los administradores	
DENOMINACIÓN SOCIAL: _____		Espacio destinado para las firmas de los administradores	
PATRIMONIO NETO Y PASIVO	NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO	EJERCICIO
C) PASIVO CORRIENTE		30000	
I. Provisiones a corto plazo		32000	
II. Deudas a corto plazo		32300	
1. Deudas con entidades de crédito		32300	
2. Acuerdos por aménagement financiero		32300	
3. Otras deudas a corto plazo		32300	
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo		32400	
IV. Acuerdos comerciales y otras cuentas a pagar		32500	
IV. Provisiones		32500	
a) Provisiones a largo plazo		32501	
b) Provisiones a corto plazo		32502	
2. Otros acreedores		32503	
V. Periodificaciones a corto plazo		32600	
VI. Deuda con características especiales a corto plazo		32700	
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)</b>		<b>30000</b>	

NIF: _____		Espacio destinado para las firmas de los administradores	
DENOMINACIÓN SOCIAL: _____		Espacio destinado para las firmas de los administradores	
(DEBE) / HABER	NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO (1)	EJERCICIO (2)
1. Importe neto de la cifra de negocios		40100	
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación		40200	
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo		40300	
4. Aprovechamientos		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 inmovilizado no financiero y otras		40900	
10. Excesos de provisiones		41000	
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado		41100	
12. Otros resultados		41300	
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 - 3 + 4 + 5 - 6 + 7 + 8 + 9 - 10 + 11 + 12)		49100	
13. Ingresos financieros		41400	
a) Imputación de subvenciones, donaciones y legados de carácter financiero		41401	
b) Otros ingresos financieros		41402	
14. Gastos financieros		41500	
15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros		41600	
16. Diferencias de cambio		41700	
17. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros		41800	
18. Otros ingresos y gastos de carácter financiero		42100	
a) Incorporación al activo de gastos financieros		42110	
b) Ingresos financieros derivados de contratos de acreedores		42120	
c) Resto de ingresos y gastos		42130	
B) RESULTADO FINANCIERO (13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18)		49200	
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A + B)		49300	
19. Impuestos sobre beneficios		41900	
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C - 19)		49500	



## Información Financiera-PYME – Ratios Sectoriales



Esta base de datos proporciona información para el análisis comparativo de la situación de la sociedad respecto al agregado sectorial correspondiente, haciendo uso de 29 ratios y desagregando por tamaño (cifra de negocios), actividad y país.

**BANCO DE ESPAÑA**  
Eurosistema

Sectoral rates of non-financial Corporations

European Committee of Central Balance Sheet Data Offices

Registadores DE ESPAÑA

Consult the Sectoral Rates...

**Information Disseminated**

This database provides information for the comparative analysis of individual corporations with aggregates of non-financial corporations, enabling the corporation to be positioned in the cross-matching of sector of activity and size in which the corporation fits. The RSE database offers information on 29 significant ratios (14 KB) for economic and financial analysis of the aggregates of non-financial corporations obtained from the cross-matching of three characteristics (14 KB):

- Main activity engaged in by the corporations (by NACE classification).
- Size (by turnover).
- Country. The data in relation to Spain are available for NACE groups (3 digits). For the other countries, the data are available for NACE divisions (2 digits).

The type of analysis at which the RSE database is aimed advises making the data available in the form of statistical distributions (113 KB), which, in order to be significant, require a large number of observations (224 KB): on average, each year includes information on over 150,000 corporations.

The period covered begins the year 2000. Successive years will be added in the future.

The database has arisen from collaboration between Banco de España, Spanish Registries and the source of the underlying information used, and the Central Balance European Committee in relation to European countries data integrated into this database. The annual accounts of the non-financial corporations available in the CBA (Central de Balances Anual) database, and CBSER (accounts filed with the Mercantile Registries), have been recorded and edited by means of the habitual procedures used by the Central Balance Sheet Office in preparing its studies and statistics. Finally being integrated into this database.

**Conditions of use**

- The RSE database (sectoral ratios of non-financial corporations) only disseminates information on statistical distributions. Itemised information allowing a reporting corporation to be directly or indirectly identified is not disseminated. Any aggregates not containing a minimum of 6 observations (corporations) are not disseminated.
- It is forbidden to redistribute the data in the RSE database, even when it is intended to do so free of charge. The technical conditions of access to the RSE database will attempt to ensure widespread access to users wishing to know the position of specific corporations' aggregates and, at the same time, restrict as far as possible unwarranted profit being made from the use of the database.
- Users undertake to show the source of the data for their studies as follows: "RSE database (sectoral ratios of non-financial corporations), Banco de España (Central de Balances) / Registros de España (Registros Mercantiles - CRE) / European Committee of Central Balance Sheet Data Offices".
- The corporations included in the RSE database do not make up a statistical sample. The agencies that are the source of the information decline responsibility for lack of awareness by information users of this characteristic of the database.

To display generated pdf documents by this application is necessary Acrobat Reader program.

2004 Banco de España. Información de contacto: Email: cdbdifusion@bde.es

**BANCO DE ESPAÑA**  
Eurosistema

Registadores DE ESPAÑA

Ratios Sectoriales de las Sociedades no Financieras

País: España  
Año: 2014  
Sector de actividad (CNAE): NR29 Actividades de apoyo a las empresas n.o.d.  
Tamaño (cifra neta de negocio): Total tamaños  
Tasa de cobertura (% número de empresas): 484  
Tasa de cobertura (% número de empleados): 34,4

European Committee of Central Balance Sheet Data Offices

Choose a country, activity sector, year, and size

Search Sectoral Rates

Activity Sector (1)  
(Z0) Total without holdings and head offices  
(ZC) Total without holdings and head offices  
(A) Agriculture, forestry and fishing  
(A01) Crop and animal production, hunting a  
(A011) Growing of non-perennial crops  
(A012) Growing of perennial crops

Ratio	Nombre de Ratio	Empresa	Q1	Q2	Q3
<b>Costes operativos, beneficios y rentabilidades</b>					
R01	Valor añadido / Cifra neta de negocios	1074	35,25	39,33	75,86
R02	Gastos de personal / Cifra neta de negocios	1074	27,55	43,09	74,75
R03	Rentabilidad económica bruta / Cifra neta de negocios	1074	-6,48	5,30	17,82
R04	Cash flow (resultado económico bruto) / Total deuda neta	1280	-2,18	6,20	31,53
R05	Rentabilidad económica neta / Cifra neta de negocios	1074	-5,01	2,79	12,85
R16	Cifra neta de negocios / Total activo	1356	25,17	10,13	205,20
R16	Rentabilidad económica neta / Total activo	1356	-1,53	2,38	3,98
R11	Rentabilidad antes de impuestos / Fondos propios	1707	0,00	6,40	24,80
R12	Rentabilidad después de impuestos / Fondos propios	1707	-0,10	4,88	19,38
<b>Capital circulante</b>					
R11	Existencias / Cifra neta de negocios	1074	0,00	0,00	0,04
R18	Deudores comerciales / Cifra neta de negocios	1074	5,21	15,36	25,35
R19	Acreedores comerciales / Cifra neta de negocios	1074	0,00	0,00	2,88
R20	Capital circulante / Cifra neta de negocios	1074	-0,17	10,53	24,43
<b>Gastos e ingresos financieros</b>					
R07	Gastos financieros y similares / Cifra neta de negocios	1074	0,00	0,18	1,47
R08	Gastos financieros y similares / Resultado económico bruto	1408	0,00	2,57	16,80
R09	Rentabilidad financiera / Cifra neta de negocios	1074	-1,01	-0,24	0,01
R09	Rentabilidad financiera / Resultado económico bruto	1408	-12,64	-3,34	0,93
<b>Estructura del activo</b>					
R13	Inmovilizado financiero / Total activo	1356	0,00	0,37	3,24
R14	Inmovilizado material / Total activo	1356	0,33	7,67	34,60
R15	Activo circulante / Total activo	1356	28,26	68,05	39,37
R15	Activo financiero a corto plazo y disponible / Total activo	1356	5,19	21,91	34,70
<b>Estructura del pasivo</b>					
R22	Fondos propios / Total patrimonio neto y pasivo	1356	16,37	47,29	19,59
R23	Reservaciones para riesgos y gastos / Total patrimonio neto y pasivo	1356	0,00	0,00	0,00
R24	Deudor con entidades de crédito / Total patrimonio neto y pasivo	1356	0,00	0,00	13,62
R25	Deudor con entidades de crédito, medio y largo plazo / Total patrimonio neto y pasivo	1356	0,00	0,00	6,04
R26	Deudor con entidades de crédito, corto plazo / Total patrimonio neto y pasivo	1356	0,00	0,00	0,53
R27	Deudor a medio y largo plazo / Total patrimonio neto y pasivo	1356	0,00	0,00	19,37
R28	Deudor a corto plazo / Total patrimonio neto y pasivo	1356	9,32	50,28	62,90
<b>Actividad</b>					
T1	Tasa de rotación de la cifra neta de negocios	1047	12,32	1,62	23,93

(1) The data in relation to Spain are available for NACE groups (3 digits). Information about Spain has two additional ratios (2 and 10 million euros).

© 2004 Banco de España.

Email: cdbdifusion@bde.es

Fuente: Base de datos RSE ( ratios sectoriales de las sociedades no financieras), Banco de España (Central de Balances) / Registros de España (Registros Mercantiles - CRE) / Comité Europeo de Datos de Balances Anuales.

Activ: Las empresas incluidas en esta base de datos RSE se formaron en un momento con créditos. Se realizó la selección de los datos, incluso cuando se pretendía mostrar el volumen de ventas. Copyright Banco de España / Registros de España, 2004. No debe ser reproducido ni distribuido.



Gracias por su atención.

[formacion@xbrl.es](mailto:formacion@xbrl.es)

*Grupo de Formación XBRL España*