

2020



## Jornada XBRL España 2020

16 de diciembre 2020

# Herramienta de ratios del REC]

Gonzalo Casado Morentin  
Vocal del Consejo Directivo del REC]

## El Registro de Expertos Contables

- El **Registro de Expertos Contables REC]** es el órgano creado a principios de 2015 por el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (ICJCE) y el Consejo General de Economistas (CGE), como únicas corporaciones de derecho público que representan a los auditores y contables de España, para aglutinar y representar a profesionales acreditados con las más altas cualificaciones en contabilidad y finanzas.



- **Objetivos:**
  - Definir y potenciar la figura del Experto Contable en España y sus funciones, para dar respuesta a las necesidades de las empresas y otras organizaciones en el ámbito contable-financiero.
- A la fecha tras superar un riguroso Sistema de acreditación, el REC cuenta con cerca de **3.500 profesionales** Expertos Contables inscritos y más de **270 sociedades**.

## La Herramienta de ratios

- Desarrollada para el REC] por técnicos de la **Asociación XBRL España**.
  - Tanto el ICJCE como el CGE son socios de XBRL España.
- Disponible gratuitamente para todos los miembros del REC] desde **junio 2019** (más de 1700 accesos).
- La base de datos utilizada es la **base de ratios sectoriales de las sociedades no financieras (RSE) del Banco de España y el Colegio de Registradores**, 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.
- Códigos fuente propiedad del REC]

## Definición de la herramienta

### 1. Cálculo de los ratios de la empresa:

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

### 2. Compara con ratios medios del sector:

Comparación de la situación de una empresa respecto a su sector a lo largo de los últimos cinco años

- Código CNAE
- Datos permanentemente actualizados

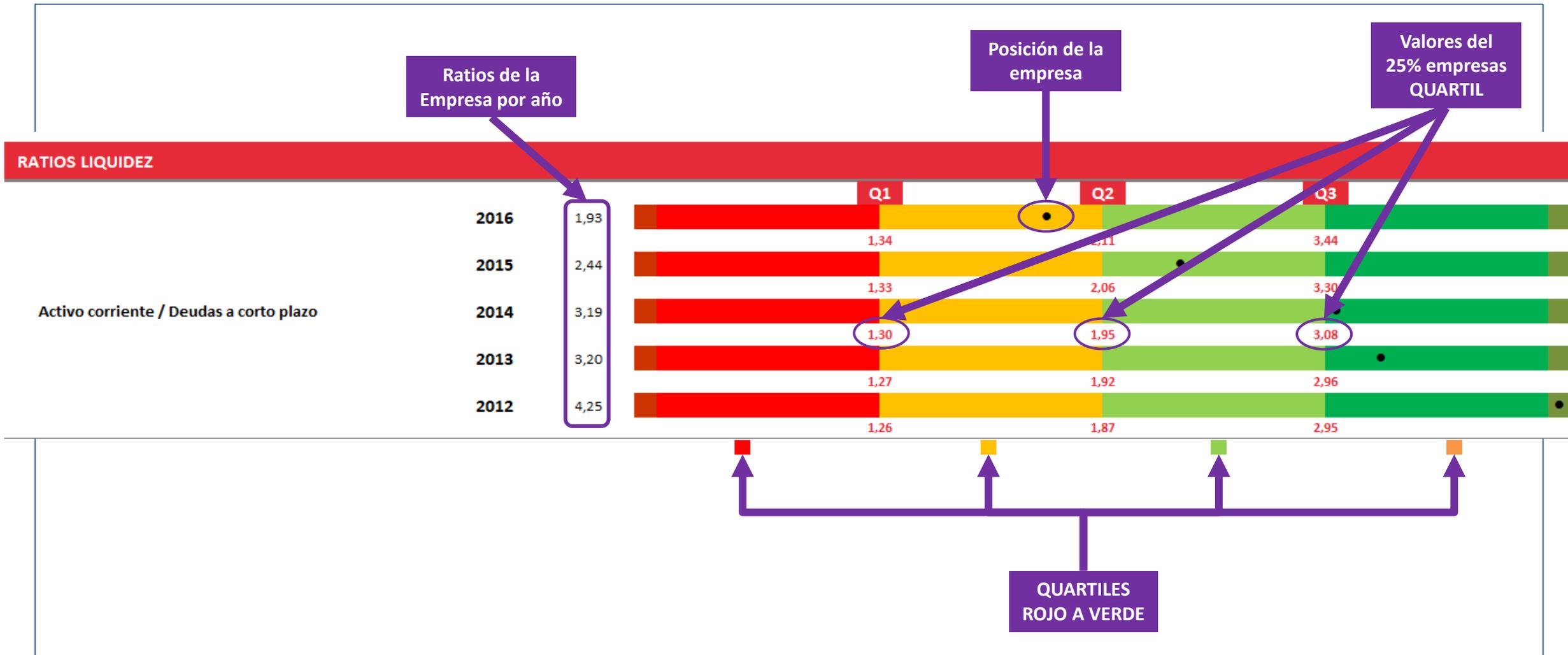
### 3. Proporciona una visión gráfica de la evolución de los ratios y su comparativa sectorial

## Ratios

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	Capacidad devolución préstamos (Resultado económico bruto / Deuda neta total)
11	Cobertura de gastos financieros (Gastos financieros y asimilados / Resultado económico bruto)
12	Coste de la deuda (Gastos financieros y asimilados / Deuda neta total)
SOLVENCIA	
13	Patrimonio Neto / Total patrimonio neto y pasivo

GESTIÓN DE ACTIVOS	
14	Rotación del activo (Cifra neta de negocios / Total activo)
15	Rotación del activo no corriente (Cifra neta de negocios / Activo no corriente)
16	Rotación del activo corriente (Cifra neta de negocios / Activo corriente)
17	Rotación de stocks (Cifra neta de negocios / Existencias)
PLAZOS	
18	Cobro ((Deudores comerciales / Cifra neta de negocios)x365)
19	Financiación de clientes por acreedores comerciales (Acreedores comerciales / Deudores comerciales)
MARGEN	
20	VAB / Cifra neta de negocios
21	Resultado económico neto / Cifra neta de negocios
RENTABILIDAD Y AUTOFINANCIACIÓN	
22	Rentabilidad económica (Resultado económico neto / Total activo)
23	Rentabilidad financiera (Resultado del ejercicio / Total Patrimonio Neto)
24	Resultado económico bruto / Total Activo
25	Resultado económico bruto / Cifra neta de negocios
CIFRA DE NEGOCIOS	
26	T1. Tasa de variación de la cifra neta de negocios

Representación gráfica



## Funcionamiento de la herramienta

**1. Acceso a la herramienta de ratios**

**2. Descargar plantilla Excel**



*“Plantilla\_Visualizador\_Ratios\_SEFES.xlsx”*

**3. Incorporar la información contable**



a) Manualmente

b) Importando informes XBRL

**4. Subir la plantilla Excel a la plataforma**

**5. Obtención de ratios**



a) Valores

b) Representación gráfica

## Funcionamiento de la herramienta

### 1. Acceso a la herramienta de ratios



#### 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

## Funcionamiento de la herramienta

### 2. Descargar plantilla Excel



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

Cargar informe XBRL

Limpiar formulario

NIF	1010
Tipo de Formulario	
Denominación Social	1020
Actividad Principal	2009
CNAE	2001
Código Postal	1024
Unidades	
Fecha de Inicio	1102
Fecha de Cierre	1101
Personal medio FIJO	4001
Personal medio NO FI	4002

**DATOS DE IDENTIFICACIÓN**

*“Plantilla\_Visualizador\_Ratios\_SEFES.xlsx”*

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>

## Funcionamiento de la herramienta

## 3. Incorporar la información contable

		DATOS DE IDENTIFICACIÓN				
		01/01/2016 31/12/2016	01/01/2015 31/12/2015	01/01/2014 31/12/2014	01/01/2013 31/12/2013	01/01/2012 31/12/2012
 Registro de Expertos Contables Valor para la información financiera		NIF 1010 Tipo de Formulario Denominación Social 1020 Actividad Principal 2009 CNAE 2001 Código Postal 1024 Unidades Fecha de Inicio 1102 Fecha de Cierre 1101 Personal medio FIJO 4001 Personal medio NO FI 4002		B7777779 PYMES ABC, S.A. Comercialización de productos alimenticios 4617 48009 Euros		
		26	20	24	22	22
		0	0	0	0	0
		2016	2015	2014	2013	2012
<b>ACTIVO</b>						
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>11000</b>	<b>2.124.309,00</b>	<b>1.722.621,00</b>	<b>1.848.260,10</b>	<b>1.859.512,97</b>	<b>1.490.953,77</b>
I. Inmovilizado intangible	11100	19.606,00	22.958,00	26.401,70	30.361,96	24.289,56
II. Inmovilizado material	11200	2.028.305,00	1.640.670,00	1.756.524,00	1.756.524,00	1.405.219,20
III. Inversiones Inmobiliarias	11300			0,00	0,00	0,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	11400	41.000,00	41.000,00	47.150,00	54.222,50	43.378,00
V. Inversiones financieras a largo plazo	11500	18.681,00	1.276,00	1.467,40	1.687,51	1.350,01
VI. Activos por impuesto diferido	11600	16.717,00	16.717,00	16.717,00	16.717,00	16.717,00
VII. Deudores comerciales no corrientes	11700					
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>12000</b>	<b>3.093.778,00</b>	<b>2.866.059,00</b>	<b>3.542.915,80</b>	<b>4.085.083,45</b>	<b>4.341.989,78</b>
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta	12100					
II. Existencias	12200	534.349,00	497.256,00	536.855,00	617.383,25	493.906,60
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	12300	2.106.858,00	2.014.016,00	2.414.702,00	2.787.637,58	3.230.074,00
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	12380	2.106.858,00	1.961.746,00	2.285.652,00	2.639.230,08	3.111.348,00
a) a largo plazo	12381					
b) a corto plazo	12382	2.106.858,00	1.961.746,00	2.285.652,00	2.639.230,08	3.111.348,00
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos	12370			0,00	0,00	0,00
3. Otros deudores	12390		52.270,00	129.050,00	148.407,50	118.726,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo	12400			0,00	0,00	0,00
V. Inversiones financieras a corto plazo	12500	45.523,00	60.101,00	69.116,15	79.483,57	137.545,94
VI. Periodificaciones a corto plazo	12600			0,00	0,00	0,00
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	12700	407.048,00	294.686,00	522.242,65	600.579,05	480.463,24
<b>TOTAL ACTIVO (A+B)</b>	<b>10000</b>	<b>5.218.087,00</b>	<b>4.588.680,00</b>	<b>5.391.175,90</b>	<b>5.944.596,42</b>	<b>5.832.943,55</b>

## Funcionamiento de la herramienta

### 4. Subir la plantilla Excel a la plataforma



#### 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.** Cumplimente 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

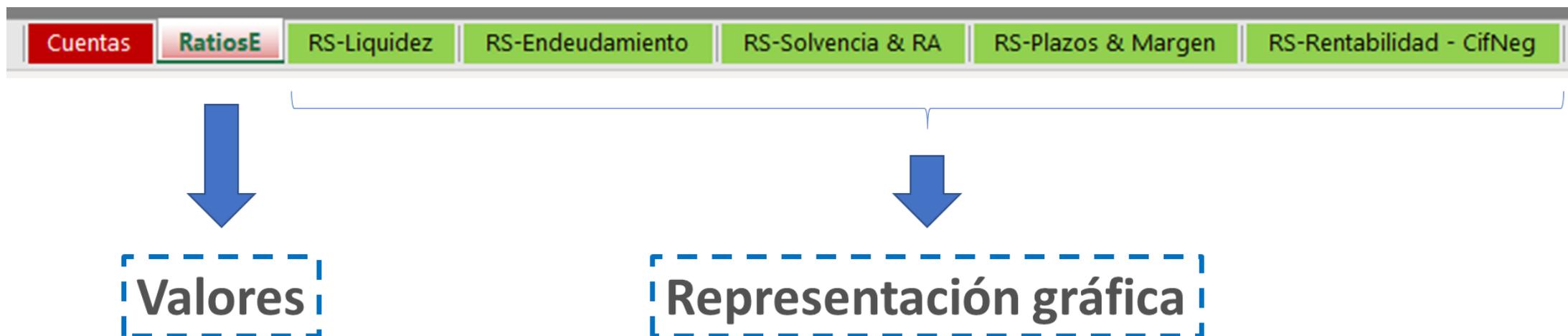
Seleccionar archivo Ningún archivo seleccionado

Enviar

## Funcionamiento de la herramienta

### 5. Obtención de ratios

Se obtiene una hoja Excel con las siguientes pestañas



## Funcionamiento de la herramienta

Cuentas	<b>RatiosE</b>	RS-Liquidez	RS-Endeudamiento	RS-Solvencia & RA	RS-Plazos & Margen	RS-Rentabilidad - CifNeg
---------	----------------	-------------	------------------	-------------------	--------------------	--------------------------



RATIOS	VALOR				
	2016	2015	2014	2013	2012
<b>LIQUIDEZ</b>					
Activo corriente / Deudas a corto plazo	1,93	2,44	3,19	3,20	4,25
(Realizable + Disponible) / Deudas a corto plazo	0,28	0,30	0,53	0,53	0,61
(Realizable + Disponible) / Total activo	0,09	0,08	0,11	0,11	0,11
(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Total activo	0,29	0,37	0,45	0,47	0,57
(Activo corriente - Deudas a corto plazo) / Cifra neta de negocios	0,19	0,25	0,23	0,30	0,44
Capital circulante / Cifra neta de negocios	0,34	0,36	0,27	0,34	0,48
<b>ENDEUDAMIENTO</b>					
Deudas totales / Total activo	0,35	0,29	0,24	0,25	0,20
Deudas con entidades de crédito / Total PN y pasivo	0,05	0,05	0,05	0,05	0,04
Deudas a corto plazo / Deudas totales	0,88	0,87	0,85	0,87	0,87
Capacidad devolución préstamos (Resultado económico bruto / Deuda neta total)	0,47	0,76	2,00	1,10	1,23
Cobertura de gastos financieros (Gastos financieros y asimilados / Resultado económico bruto)	0,05	0,04	0,03	0,08	0,08
Coste de la deuda (Gastos financieros y asimilados / Deuda neta total)	0,02	0,03	0,06	0,08	0,09



## Funcionamiento de la herramienta



## Ampliación de la herramienta

En desarrollo

### a) Nuevas funcionalidades

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.

### b) Nuevos ratios

1. Provisiones para riesgos y gastos / Total patrimonio neto y pasivo.
2. Deudas con entidades de crédito/ Deudas totales
3. Gastos de personal / Cifra neta de negocios
4. Resultado económico bruto / Gastos de personal
5. Resultado económico neto / Gastos de personal
6. Valor Añadido / Gastos de personal



Gracias por su atención.

[gcasado@icjce.es](mailto:gcasado@icjce.es)