

RATIOS LIQUIDEZ



Herramienta de ratios del REC)

DEFINICIÓN DE LA HERRAMIENTA

1. Cálculo de los ratios de la empresa:

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

2. Compara con ratios medios del sector:

- Código CNAE
- 5 años
- Datos permanentemente actualizados

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

➡ Desarrollada para el **REC]** por técnicos de la **Asociación XBRL España**.



La Asociación XBRL España es una asociación sin ánimo de lucro cuyo principal objetivo es la implantación, adopción y desarrollo nacional e internacional del lenguaje XBRL en interés de la unificación de estándares aplicables a la presentación de información financiera y empresarial.

- Tanto el ICJCE como el CGE son socios de XBRL España.

➡ 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.
- La base RSE se utiliza también para la elaboración de la “Información Financiera-PYME” que tiene que emitir la banca en los supuestos de cancelación o reducción del flujo de financiación a una PYME.

➡ **Códigos fuente** propiedad del **REC]**

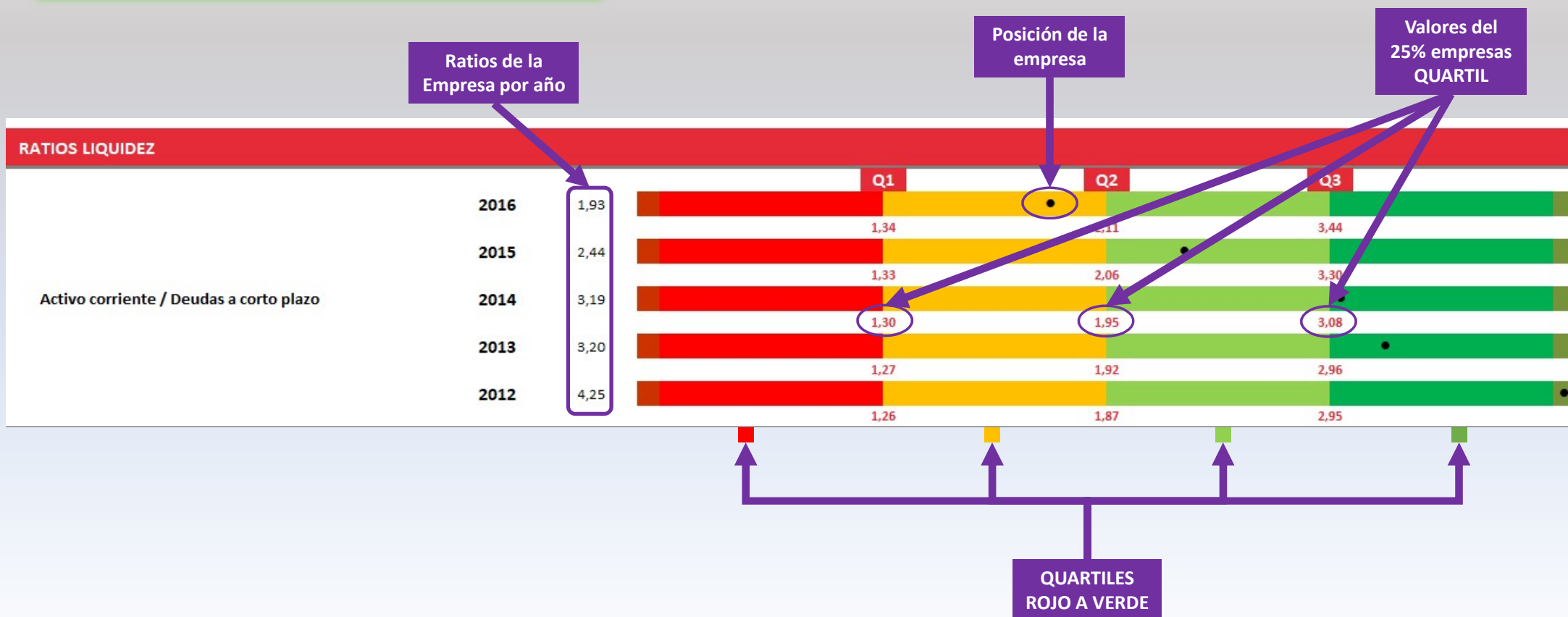
26 ratios

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

Herramienta de ratios del REC)

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

1. Acceso a la herramienta de ratios

Herramienta de ratios del REC)



Valor para la información financiera

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

2. Descargar plantilla Excel

Herramienta de ratios del 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

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

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

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

Herramienta de ratios del REC)

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

3. Incorporar la información contable

Herramienta de ratios del REC]



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 FIJO	4002

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

B7777779

PYMES

ABC, S.A.

Comercialización de productos alimenticios.

4617

48009

Euros

01/01/2014

31/12/2014

24

04

0

01/01/2013

31/12/2013

22

—

© 2004 Blackwell Publishing Ltd

01/01/2012

31/12/2012

22

0

0

2016

2015

2014

2013

2012

ACTIVO

A) ACTIVO NO CORRIENTE	11000	2.124.309,00	1.722.621,00	1.848.260,10	1.859.512,97	1.490.953,77
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) ACTIVO CORRIENTE	12000	3.093.778,00	2.866.059,00	3.542.915,80	4.085.083,45	4.341.989,78
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
TOTAL ACTIVO (A+B)	10000	5.218.087,00	4.588.680,00	5.391.175,90	5.944.596,42	5.832.943,55

4. Subir la plantilla Excel a la plataforma

Herramienta de ratios del REC)

REC)
Registro de Expertos Contables
Valor para la información financiera

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.

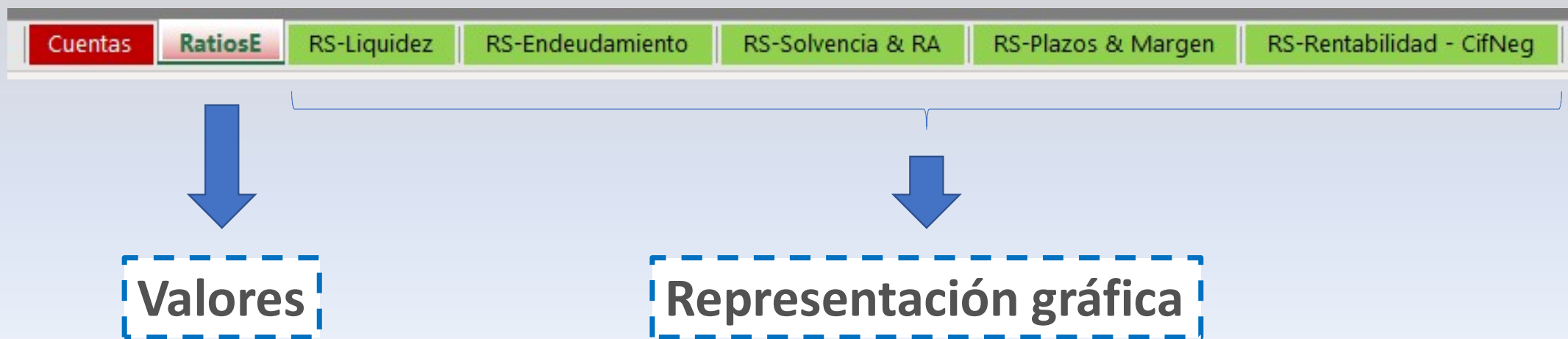
Seleccione la plantilla Excel

Seleccionar archivo

Ningún archivo seleccionado

Enviar

Se obtiene una hoja Excel con las siguientes pestañas



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



RATIOS	VALOR				
	2016	2015	2014	2013	2012
LIQUIDEZ					
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
ENDEUDAMIENTO					
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

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



RATIOS LIQUIDEZ





Herramienta de ratios del REC)