

RATIOS LIQUIDEZ



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:

- 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://xbri.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]**

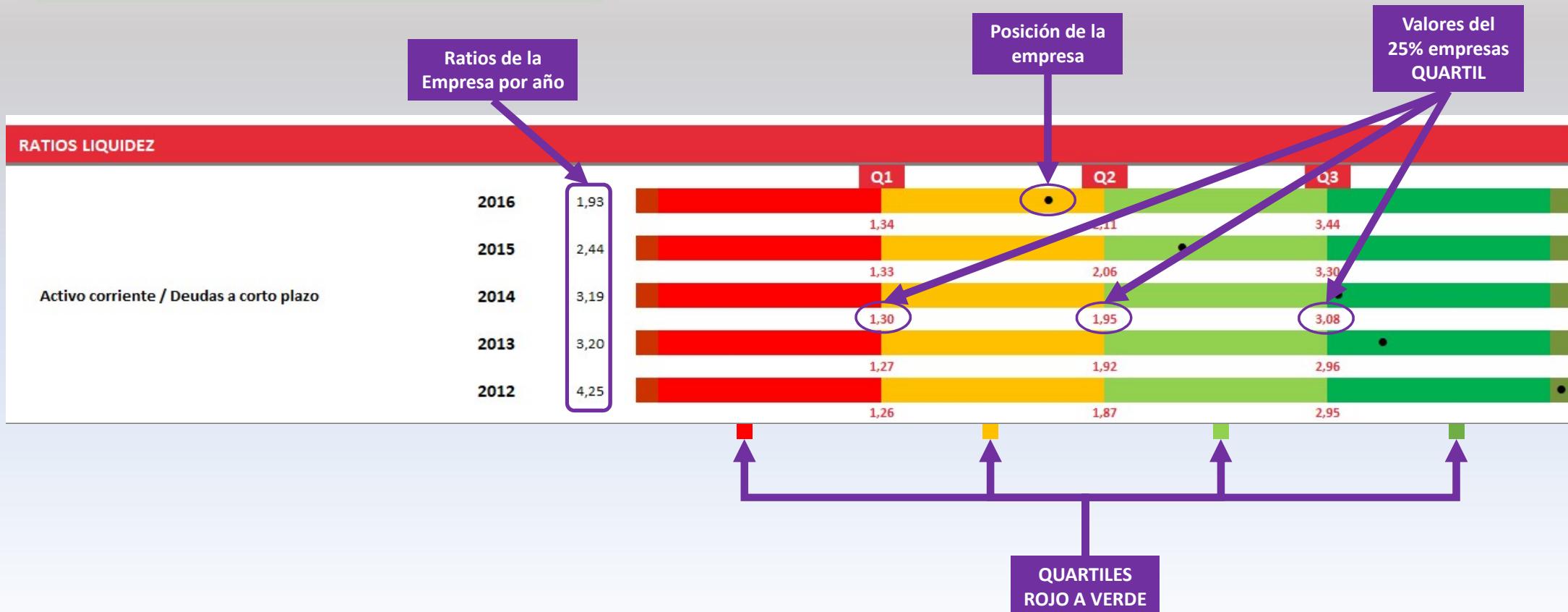
26 ratios

| 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]



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

Ningún archivo seleccionado

2. Descargar plantilla Excel

Herramienta de ratios del REC]

| DATOS DE IDENTIFICACIÓN | |
|---|--------------|
| 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 |
| 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 |

["Plantilla_Visualizador_Ratios_SEFES.xlsx"](#)

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]



| DATOS DE IDENTIFICACIÓN | | | | | | |
|---|--------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|
| NIF | 1010 | | | B7777779 | | |
| Tipo de Formulario | | | | PYMES | | |
| Denominación Social | 1020 | | | ABC, S.A. | | |
| Actividad Principal | 2009 | | | Comercialización de productos alimenticios | | |
| CNAE | 2001 | | | 4617 | | |
| Código Postal | 1024 | | | 48009 | | |
| Unidades | | | | Euros | | |
| Fecha de Inicio | 1102 | 01/01/2016 | 01/01/2015 | 01/01/2014 | 01/01/2013 | 01/01/2012 |
| Fecha de Cierre | 1101 | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2014 | 31/12/2013 | 31/12/2012 |
| Personal medio FIJO | 4001 | 26 | 20 | 24 | 22 | 22 |
| Personal medio NO FI | 4002 | 0 | 0 | 0 | 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]

The screenshot shows the REC (Registro de Expertos Contables) logo at the top left. Below it is the subtext "Valor para la información financiera". The main title of the tool is "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](#).

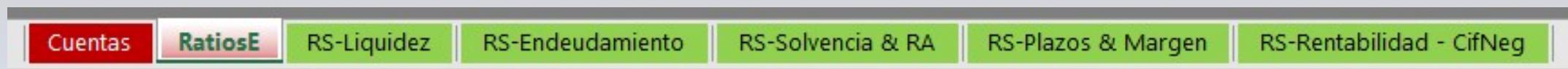
Paso 2. Cumplimente SÓLO la primera de las hojas de la plantilla, "Cuentas", manualmente o importando los informes XBRL correspondientes. Las partidas contables imprescindibles corresponden a Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias.

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

Selección de archivo:

- Botón "Seleccionar archivo": Ningún archivo seleccionado
- Botón "Enviar": Destacado con un cuadro naranja.

Se obtiene una hoja Excel con las siguientes pestañas



Valores



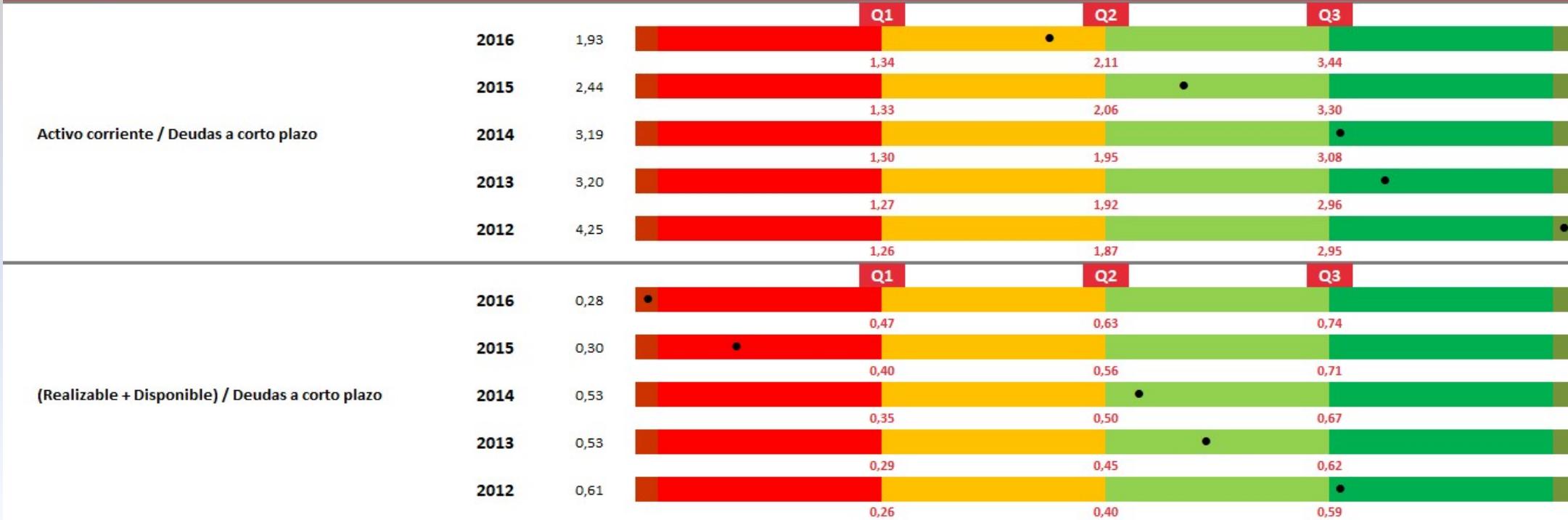
Representación gráfica



| 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 |



RATIOS LIQUIDEZ





Herramienta de ratios del REC]