

I. DISPOSICIÓN XERAIS

BANCO DE ESPAÑA

6606 *Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España, ás entidades de crédito e aos establecementos financeiros de crédito, pola que se determinan o contido e o formato do documento «Información financeira-peme» e se especifica a metodoloxía de cualificación do risco previstos na Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial.*

A Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial, ten como un dos seus obxectivos fundamentais fomentar e impulsar o financiamento das pequenas e medianas empresas (en diante, pemes), mediante dúas vías complementarias: facer máis flexible e accesible o financiamento bancario e desenvolver medios alternativos de financiamento.

Unha das razóns que dificultan alcanzar o primeiro obxectivo é a asimetría informativa á cal se enfrontan as entidades de crédito cando conceden financiamento ás pemes, o que complica e encarece o necesario labor de valorar o seu risco.

Para mitigar esa asimetría e facilitar o acceso ao financiamento bancario, o capítulo I do título I da Lei 5/2015, do 27 de abril, cuxa aplicación se estende tamén aos traballadores autónomos, establece que, cando as entidades decidan cancelar ou reducir o fluxo de financiamento aos seus clientes pemes e traballadores autónomos, ademais de informalos cun aviso previo de tres meses, terán que lles facer entrega dunha extensa información sobre a súa situación financeira e o historial de pagamentos nun documento denominado «Información financeira-peme». Este documento, que incluírá unha cualificación do risco do acreditado, deberá tamén ser entregado en calquera outra circunstancia, logo do pagamento da tarifa correspondente, por solicitude do acreditado.

Co obxecto de lograr que a información sexa comparable e fidedigna, a Lei 5/2015, do 27 de abril, encoméndalle ao Banco de España tanto a especificación do contido e do formato do mencionado documento como a elaboración dunha metodoloxía estandarizada para a avaliación da calidade crediticia das pemes e dos traballadores autónomos coa cal obter unha cualificación do risco.

A presente circular divídese en tres capítulos. O capítulo I establece o obxecto e ámbito de aplicación da circular, que inclúe as entidades de crédito e, de acordo co disposto no artigo 7 da Lei 5/2015, do 27 de abril, os establecementos financeiros de crédito. O capítulo II regula o contido mínimo do documento «Información financeira-peme», que abrangue desde as declaracións á Central de Información de Riscos do Banco de España ata a cualificación do risco, incluíndo un exhaustivo historial crediticio, os datos comunicados a empresas que presten servizos de información sobre a solvencia patrimonial e o crédito e os extractos de movementos do último ano. O capítulo III establece unha metodoloxía cuxo fin esencial é a estandarización da cualificación do risco que deberán outorgar as entidades ás pemes e aos traballadores autónomos.

En consecuencia, en uso das facultades que ten conferidas, o Consello de Goberno do Banco de España, por proposta da Comisión Executiva e de acordo co Consello de Estado, aprobou a presente circular:

ÍNDICE

Capítulo 1. Disposicións xerais.

Norma 1. Obxecto.

Norma 2. Ámbito de aplicación.

Capítulo 2. Contido do documento «Información financeira-peme».

- Norma 3. Documento «Información financeira-peme».
- Norma 4. Declaracións á Central de Información de Riscos do Banco de España.
- Norma 5. Datos comunicados a empresas que presten servizos de información sobre a solvencia patrimonial e o crédito.
- Norma 6. Historial crediticio.
- Norma 7. Extracto dos movementos realizados durante o último ano nos contratos do fluxo de financiamento do acreditado.
- Norma 8. Cualificación do risco do acreditado.
- Capítulo 3. Metodoloxía de cualificación do risco.
- Norma 9. Obxecto da metodoloxía.
- Norma 10. Descrición da metodoloxía.
- Norma 11. Situación financeira do acreditado.
- Norma 12. Cualificación da situación financeira do acreditado.
- Norma 13. Variables cualitativas.
- Norma 14. Cualificación das variables cualitativas.
- Norma 15. Variables de condutuais.
- Norma 16. Cualificación das variables de condutuais.
- Norma 17. Posición relativa do acreditado respecto ao seu sector de actividade.

Disposición transitoria primeira. Declaracións de datos á Central de Información de Riscos.

Disposición derradeira única. Entrada en vigor.

Anexos.

Anexo 1. Modelo do documento «Información financeira-peme».

Anexo 2. Instrución para a elaboración do punto «4. Historial crediticio» do documento «Información financeira-peme».

Anexo 2.1. Relación dos concursos de acredores, acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras situacións xudiciais.

Anexo 2.2. Relación de contratos de seguros vinculados ao fluxo de financiamento.

Anexo 3. Posición relativa do acreditado respecto ao seu sector de actividade.

CAPÍTULO 1

Disposicións xerais

Norma 1. *Obxecto.*

A presente circular, de conformidade co previsto no artigo 2.3 da Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial, ten por obxecto:

a) Especificar o contido e o formato do documento denominado «Información financeira-peme», así como o modelo que deberán completar as entidades ás cales se refire a norma 2 para trasladar esta información aos seus acreditados nos supostos establecidos nos artigos 1 e 2.2 da Lei 5/2015, do 27 de abril.

b) Desenvolver a metodoloxía e o modelo para a elaboración dun informe estandarizado de avaliación da calidade do risco, que tamén formará parte do mencionado documento.

Norma 2. *Ámbito de aplicación.*

1. O previsto nesta circular será de aplicación:

- a) Ás entidades de crédito constituídas en España.
- b) Ás actividades realizadas en España por entidades de crédito constituídas noutros países.
- c) Aos establecementos financeiros de crédito constituídos en España.

As mencións feitas nesta circular a entidades deberán entenderse referidas aos suxeitos considerados na enumeración anterior.

Igualmente, as mencións feitas a acreditados entenderanse realizadas ás pemes e aos traballadores autónomos que sexan clientes da entidade e titulares dalgún dos contratos de crédito recollidos no artigo 1.3 a) da Lei 5/2015, do 27 de abril. Para estes efectos, e en liña co establecido no artigo 1.3 d) da Lei 5/2015, do 27 de abril, entenderase por:

a) Peme, microempresa, pequena ou mediana empresa: aquelas empresas que cumpran os criterios establecidos na Recomendación 2003/361/CE da Comisión, do 6 de maio de 2003, sobre a definición de microempresas, pequenas e medianas empresas, tal e como se reflicte na seguinte táboa:

	Condición «e»	Condicións «ou» (unha delas)		Condición «e»
	Empregados ^(a) (criterio principal)	Cifra de negocios ^(a) (millóns de euros)	Balance ^(a) (millóns de euros)	Independencia ^(b) /non ser de propiedade pública ^(c)
Medianas ata	250	50	43	Si
Pequenas ata	50	10	10	Si
Das cales, microempresa ata . . .	10	2	2	Si

^(a) O tamaño asignado cambiará cando se excedan os límites cuantitativos en dous anos consecutivos (non abonda con que se excedan os limiares un ano).

^(b) Independencia: non poden ser pemes aquelas empresas cuxo capital estea controlado nun 25 % ou exista dominio de feito por un axente que forme un grupo cuxas variables cuantitativas excedan os limiares de pemes.

^(c) Non pública: as empresas de propiedade pública non se poden considerar peme.

b) Traballador autónomo: persoa física que exerce actividades económicas de acordo co artigo 1 da Lei 20/2007, do 11 de xullo, do Estatuto do traballo autónomo.

2. O disposto nesta circular será de aplicación:

a) Cando non se dea algunha das excepcións previstas no artigo 1.4 da citada lei e a entidade teña intención de extinguir, non prorrogar ou diminuír, nos termos e prazos establecidos no artigo 1.1 da Lei 5/2015, do 27 de abril, o fluxo de financiamento que concedese ao seu acreditado.

b) Cando o acreditado solicite o documento «Información financeira-peme», en exercicio do dereito recollido no artigo 2.2 da Lei 5/2015, do 27 de abril.

CAPÍTULO 2

Contido do documento «Información financeira-peme»Norma 3. *Documento «Información financeira-peme».*

1. O documento «Información financeira-peme» terá o contido mínimo previsto nesta circular, de conformidade co artigo 2 da Lei 5/2015, do 27 de abril, e dividirse nos seguintes puntos:

- a) Declaracións á Central de Información de Riscos do Banco de España.

- b) Datos comunicados pola entidade a empresas que presten servizos de información sobre a solvencia patrimonial e o crédito.
- c) Historial crediticio.
- d) Extracto dos movementos realizados durante o último ano nos contratos do fluxo de financiamento do acreditado.
- e) Cualificación do risco do acreditado.

2. O documento elaborárase de acordo co disposto na presente circular, e axustárase aos formatos e ás notas especificados nos seus anexos.

A data de referencia do documento será a do último día do mes anterior á data da notificación prevista no artigo 1 da Lei 5/2015, do 27 de abril, ou á data da solicitude por parte do acreditado prevista no artigo 2.2 da citada lei. Non obstante, o documento deberá ser complementado con información máis actualizada que se considere relevante.

3. As entidades deberán conservar, durante seis anos, a documentación xustificativa dos datos empregados para a elaboración do documento «Información financeira-peme», así como a documentación que acredite a recepción por parte do acreditado do citado documento ou que este foi posto á súa disposición.

Norma 4. *Declaracións á Central de Información de Riscos do Banco de España.*

1. O documento «Información financeira-peme» incluirá, de conformidade co previsto no artigo 2.1.a) da Lei 5/2015, do 27 de abril, as catro últimas declaracións mensuais de datos relativas aos acreditados, así como as correspondentes ao final de cada trimestre natural dos últimos cinco anos anteriores á data de notificación ou á data da solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da Lei 5/2015, do 27 de abril, remitidas pola correspondente entidade á Central de Información de Riscos do Banco de España coas singularidades recollidas no punto seguinte.

2. As declaracións de datos á Central de Información de Riscos incluíranse no documento «Información financeira-peme», seguindo o contido e o nivel de agregación establecidos no anexo 3, «Información dos riscos que se facilitará ás entidades declarantes», da Circular 1/2013, do 24 de maio, do Banco de España, sobre a Central de Información de Riscos e pola que se modifica a Circular 4/2004, do 22 de decembro, ás entidades de crédito, sobre normas de información financeira pública e reservada, e modelos de estados financeiros. Esas declaracións de datos incluírán as operacións do acreditado sen que se limite o importe polo cal se informan.

3. As declaracións de datos contidas nesta norma incluíranse no número 2 do documento «Información financeira-peme» a que se refire o modelo recollido no anexo 1.

Norma 5. *Datos comunicados a empresas que presten servizos de información sobre a solvencia patrimonial e o crédito.*

1. O documento «Información financeira-peme» incluirá, de conformidade co previsto no artigo 2.1.b) da Lei 5/2015, do 27 de abril, os datos dos acreditados comunicados polas entidades a empresas que presten servizos de información sobre a solvencia patrimonial e o crédito que sigan constando nos rexistros de tales empresas na data da notificación ou na data da solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da Lei 5/2015, do 27 de abril.

2. As declaracións de datos contidas nesta norma incluíranse no número 3 do documento «Información financeira-peme» a que se refire o modelo recollido no anexo 1.

Norma 6. *Historial crediticio.*

O documento «Información financeira-peme» conterá, de conformidade co previsto no artigo 2.1.c) da Lei 5/2015, do 27 de abril, o historial crediticio do acreditado referido aos cinco anos anteriores á data da notificación ou á data da solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da citada Lei 5/2015, do 27 de abril, e incluírá os datos que figuran a seguir, sen prexuízo de que as entidades poidan completar esta información con

calquera outra que consideren esencial para facilitar a interpretación correcta dos datos entregados:

a) Unha relación dos créditos históricos e vixentes e dos importes pendentes de amortización.

1. Para todos aqueles produtos de activo dos cales sexa titular o acreditado na data de referencia do documento, así como para os cancelados durante o prazo de cinco anos indicado anteriormente, as entidades facilitarán, seguindo as definicións que se establecen nos módulos B.2 e C.1 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos», da Circular 1/2013, do 24 de maio, e axustándose aos formatos e ás notas que se establecen no punto 4.i) «Relación dos créditos históricos e vixentes e dos importes pendentes de amortización» do anexo 1 «Modelo do documento «Información financeira-peme»» da presente circular, os seguintes datos:

- i) Código da operación.
- ii) Tipo de produto.
- iii) Finalidade da operación.
- iv) Principal ou nocional ao inicio da operación.
- v) Data de formalización ou emisión.
- vi) Data de vencemento.
- vii) Límite máximo á disposición do acreditado ao inicio da operación.
- viii) Límite actual do risco asumido pola entidade.
- ix) Risco dispoñible asumido pola entidade.
- x) Principal asumido pola entidade. Importe non vencido.
- xi) Estado de refinanciamentos e reestruturacións.

Os riscos transferidos a terceiros pero cuxa xestión conserve a entidade comunicaranse, para os efectos desta epígrafe, como riscos asumidos pola propia entidade.

2. Así mesmo, as entidades deberán achegar os seguintes datos relativos ás garantías reais e persoais de que dispoñan as operacións:

- i) Código da operación.
- ii) Garantía real principal. Tipo de garantía principal.
- iii) Garantía real principal. Cobertura da garantía principal.
- iv) Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal.
- v) Garantía persoal principal. Cobertura da garantía persoal principal.

b) Unha relación cronolóxica das obrigas impagadas cos seus detalles ou, na súa falta, a declaración expresa de que o acreditado cumpriu integramente coas súas obrigas.

As entidades proporcionarán para cada peche mensual do ano anterior á data da notificación ou á data da solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da Lei 5/2015, do 27 de abril, e para o peche de cada trimestre natural dos catro anos previos, a seguinte información das obrigas impagadas polo acreditado:

- i) Data de declaración da información.
- ii) Código da operación.
- iii) Data do primeiro incumprimento.
- iv) Data do último incumprimento.
- v) Principal asumido pola entidade. Importe vencido.
- vi) Xuros e comisións vencidos asumidos pola entidade.
- vii) Xuros de demora asumidos pola entidade.

Os riscos transferidos a terceiros pero cuxa xestión conserve a entidade comunicaranse, para os efectos desta epígrafe, como riscos asumidos pola propia entidade.

En caso de cumprir o acreditado integramente coas súas obrigas durante os cinco anos anteriores á data da notificación ou á data da solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da Lei 5/2015, do 27 de abril, marcarase o recadro habilitado para o efecto no punto 4.ii) «Relación cronolóxica das obrigas impagadas e situación actual de impagamentos», ao cal se refire o modelo recollido no anexo 1.

Esta información facilitarase utilizando as definicións establecidas nos módulos B.2 e C.1 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos», da Circular 1/2013, do 24 de maio, axustándose aos formatos e ás notas establecidos no punto 4.ii) «Relación cronolóxica das obrigas impagadas e situación actual de impagamentos», ao cal se refire o modelo recollido no anexo 1, e indicando a data de declaración da información mencionada no punto i) anterior.

c) Un estado da situación actual dos impagamentos.

Se no historial crediticio do acreditado non consta ningún impagamento na data de notificación ou na data de solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da Lei 5/2015, do 27 de abril, marcarase o recadro habilitado para o efecto no punto 4.ii) «Relación cronolóxica das obrigas impagadas e situación actual de impagamentos», ao cal se refire o modelo recollido no anexo 1.

Nos demais casos, a situación actual dos impagamentos quedará recollida na relación cronolóxica das obrigas impagadas a que fai referencia a alínea b).

d) Unha relación dos concursos de acredores, acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras incidencias xudiciais relacionadas co acreditado nas cales sexa parte a entidade.

En relación cos concursos de acredores e cos acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, achegaranse os seguintes datos:

- i) Situación do acreditado.
- ii) Data de inicio da situación.
- iii) Data de finalización da situación.

Adicionalmente, se nalgún momento durante os cinco anos anteriores á data da notificación ou á data da solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da Lei 5/2015, do 27 de abril, o acreditado tivese sido obxecto de embargo, procedemento de execución ou outra incidencia xudicial en que a entidade tivese sido parte, achegaranse os seguintes datos:

- i) Código da operación.
- ii) Data de inicio do procedemento.
- iii) Trámites legais realizados para recuperar a operación.

Esta información incluírase no documento «Información financeira-peme» seguindo os formatos, as notas e as definicións establecidos no punto 4.iii) «Relación de concursos de acredores, acordos de refinanciamentos ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras situacións xudiciais» do anexo 1 «Modelo do documento “Información financeira-peme”» e no anexo 2 «Instrucións para a elaboración do número “4. Historial crediticio” do documento “Información financeira-peme”».

e) Unha relación dos contratos de seguros vinculados ao fluxo de financiamento.

As entidades deberán informar sobre calquera contrato de seguro do cal teñan constancia documentada e que estea vinculado ao fluxo de financiamento, sempre que poida ser considerado como un factor mitigador do risco derivado dalgún dos contratos que compoñen este fluxo de financiamento e non fose incluído previamente como unha garantía persoal principal na alínea a), dentro da relación de créditos históricos e vixentes. Os datos que se deben facilitar seguirán o formato, as notas e as definicións establecidos no punto 4.iv) «Relación de contratos de seguros vinculados ao fluxo de financiamento» do anexo 1 «Modelo do documento “Información financeira-peme”» e no anexo 2

«Instrucións para a elaboración do número “4. Historial crediticio” do documento “Información financeira-peme”», e serán os seguintes:

- i) Código da operación.
- ii) Ramo do seguro.
- iii) Compañía aseguradora.
- iv) Suma asegurada.
- v) Data de caducidade.

De conformidade co disposto no artigo 2 da Lei 5/2015, do 27 de abril, para estes efectos consideraranse seguros vinculados ao fluxo de financiamento os contratados dentro do prazo de seis meses anteriores ou posteriores ao perfeccionamento de calquera dos contratos de préstamo ou crédito que compoñen o fluxo de financiamento ou de calquera das súas prórrogas.

Norma 7. *Extracto dos movementos realizados durante o último ano nos contratos do fluxo de financiamento do acreditado.*

O documento «Información financeira-peme» conterá no punto 5 «Extracto dos movementos realizados durante o último ano nos contratos do fluxo de financiamento do acreditado» do anexo 1 «Modelo do documento “Información financeira-peme”», de conformidade co previsto no artigo 2.1 d) da Lei 5/2015, do 27 de abril, os movementos dos contratos que, segundo o disposto no artigo 1.3.a) da Lei 5/2015, do 27 de abril, compoñan o fluxo de financiamento do acreditado. De cada movemento detallaranse, polo menos, a data da operación, a data valor e o concepto que o orixina.

Entenderase cumprida esta obriga coa entrega dunha copia dos extractos facilitados ao acreditado durante o último ano desde a data da notificación ou da solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da Lei 5/2015, do 27 de abril.

No caso de que a entidade, de acordo coas condicións contractuais pactadas, non efectuase entrega dos extractos, deberase informar, polo menos, de todos os movementos correspondentes ao último trimestre anterior á data da notificación ou á data da solicitude previstas no artigo 1 e no artigo 2.2, respectivamente, da Lei 5/2015, do 27 de abril, e, respecto dos nove meses anteriores, dos movementos acumulados de cada trimestre, incluíndo por separado o número dos movementos rexistrados como entradas e como saídas e o importe medio rexistrado en cada unha delas. Ademais, deberá informarse, de ser o caso e ao peche de cada trimestre, dos saldos dispoñibles, retidos e actuais de cada contrato.

Norma 8. *Cualificación do risco do acreditado.*

As entidades deberán incorporar no documento «Información financeira-peme», seguindo o modelo do número 6 do anexo 1, unha cualificación do risco do acreditado. Esta cualificación obterase mediante a aplicación da metodoloxía prevista no capítulo 3 da presente circular.

CAPÍTULO 3

Metodoloxía de cualificación do risco

Norma 9. *Obxecto da metodoloxía.*

1. A metodoloxía que se desenvolve no presente capítulo permitirá avaliar, dun xeito estandarizado e comparable, a calidade crediticia dos acreditados. O risco cualificarase atendendo á capacidade do acreditado para facer fronte aos seus compromisos financeiros, de acordo coas categorías establecidas no número 3 da norma 10.

2. As entidades que, de conformidade coa norma 2.1 da presente circular, estean obrigadas a elaborar o documento «Información financeira-peme» serán as responsables da aplicación correcta desta metodoloxía.

Norma 10. *Descrición da metodoloxía.*

1. As entidades determinarán a cualificación do risco dos acreditados analizando, de conformidade cos criterios que se detallan nas normas 11 á 16, as seguintes variables:

- a) Situación financeira do acreditado.
- b) Variables cualitativas.
- c) Variables condutuais.

2. Adicionalmente, as entidades proporcionarán a posición relativa do acreditado respecto ao seu sector de actividade, para o cal seguirán os criterios establecidos na norma 17.

3. O resultado da avaliación deberá permitirlle á entidade clasificar o risco do seu acreditado nalgunha das categorías establecidas no cadro 1.

Cadro 1. Cualificación do risco

Risco baixo.	Un acreditado obterá esta cualificación cando, da análise da súa situación financeira, do coñecemento que se dispoña del, do seu negocio ou da actividade que desenvolva, e da análise do seu comportamento en relación coa entidade, se conclúa que ten unha capacidade adecuada para facer fronte aos seus compromisos financeiros.
Risco medio-baixo.	Un acreditado obterá esta cualificación cando, da análise da súa situación financeira, do coñecemento que se dispoña del, do seu negocio ou da actividade que desenvolva, e da análise do seu comportamento en relación coa entidade, se conclúa que existe algunha incerteza non especialmente significativa sobre a súa capacidade para facer fronte aos seus compromisos financeiros.
Risco medio-alto.	Un acreditado obterá esta cualificación cando, da análise da súa situación financeira, do coñecemento que se dispoña del, do seu negocio ou da actividade que desenvolva, e da análise do seu comportamento en relación coa entidade, se conclúa que existen incertezas significativas sobre a súa capacidade para facer fronte aos seus compromisos financeiros.
Risco alto.	Un acreditado obterá esta cualificación cando, da análise da súa situación financeira, do coñecemento que se dispoña del, do seu negocio ou da actividade que desenvolva, e da análise do seu comportamento en relación coa entidade, se conclúa que existen serias dúbidas de que vaia ser quen de facer fronte aos seus compromisos financeiros.
Non dispoñible.	Un acreditado obterá esta cualificación cando non se poida dispoñer de información suficiente para aplicar a metodoloxía de cualificación do risco.

4. As entidades deberán establecer a relación existente entre as valoracións dadas a cada un dos grupos de variables analizados, recollidos no número 1 anterior, e a cualificación do risco prevista no cadro 1.

As entidades deberán informar na avaliación final da orde de importancia outorgada a cada un dos grupos de variables analizados, recollidos no número 1 anterior, para o cal terán en conta as características particulares de cada acreditado. A ordenación seguirá unha escala de importancia do 1 ao 3 en orde descendente, sen que se poida asignar o mesmo valor a máis dun grupo de variables. Esta ordenación deberá ser coherente e estable no tempo para grupos similares de acreditados.

As entidades deberán manter unha xustificación das cualificacións outorgadas a cada un dos grupos de variables analizadas e da orde de importancia establecida nas cualificacións do risco que concedan aos acreditados.

5. Sen prexuízo do anterior, as entidades deberán ter en conta os seguintes criterios:

a) Se a cualificación da situación financeira do acreditado, conforme o disposto na norma 12, for non dispoñible, por non ter feito o acreditado depósito das súas contas anuais no Rexistro Mercantil, estando obrigado a iso, e non poder dispor a entidade doutros estados financeiros cos cales poder levar a cabo a análise, a cualificación do risco do acreditado poderá ser, ao criterio da entidade, de non dispoñible.

b) Se a análise das variables condutuais, conforme o disposto na norma 16, deitar unha cualificación negativa, a cualificación do risco do acreditado será de risco medio-alto ou risco alto.

6. As cualificacións concedidas polas entidades aos tres grupos de variables recollidos no número 1, xunto coa súa orde de importancia e a cualificación do risco obtida, formarán parte do documento «Información financeira-peme», co formato establecido no punto 6.1 «Cualificación do risco» do anexo 1 «Modelo do documento «Información financeira-peme»».

Norma 11. *Situación financeira do acreditado.*

1. A avaliación da situación financeira do acreditado efectuarase a través da análise dos seus estados financeiros. No caso daqueles acreditados que teñan a obriga legal de someter as súas contas anuais a auditoría, utilizaranse os estados financeiros auditados.

No caso das pemes, as entidades utilizarán os últimos estados financeiros depositados no Rexistro Mercantil, de conformidade co disposto no artigo 279 do texto refundido da Lei de sociedades de capital, aprobado polo Real decreto legislativo 1/2010. Non obstante, se o acreditado non tivese depositado as súas contas no rexistro ou, mesmo despois de as depositar, non estivesen dispoñibles, a entidade poderá utilizar os últimos estados financeiros ou as últimas declaracións do imposto de sociedades de que dispoña, sempre que sexan recentes.

No caso dos traballadores autónomos que non dispoñan de estados financeiros, utilizarase a última información fiscal ou patrimonial de que se dispoña.

2. A entidade realizará unha análise da situación económico-financiera do acreditado a partir das ratios a que se refire o cadro 2, que se corresponden coas definidas e utilizadas pola Central de Balances do Banco de España nos seus informes de ratios sectoriais das sociedades non financeiras, aos cales se fai referencia na norma 17.

Así mesmo, sempre que a entidade dispoña, ademais dos estados financeiros sinalados no número 1, dos correspondentes a un ou dous exercicios precedentes, a análise estenderase á evolución das ratios durante eses exercicios.

Cadro 2. Ratios económico-financieras

Áreas de análise	Ratios ¹	Formulación a partir do modelo depósito pemes
Actividade.	Taxa de variación da cifra neta de negocios (T1).	$C40100 ((\text{ano actual}-\text{ano anterior})/\text{ano anterior}) * 100.$
Marxe.	Rdo. económico neto/cifra neta de negocios (R05).	$(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / C40100.$
Rendibilidade.	Resultado económico neto/total activo (R10).	$(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / (C10000 - C12370).$
	Rdo. despois de impostos/fondos propios (R12).	$C49500 * 100 / (C 21000 - C12370).$
Liquidez.	Activos financeiros e a curto prazo dispoñ. /total activo (R21).	$(C12700 + C12400 + C12500) * 100 / (C 10000 - C12370).$
Capital circulante.	Capital circulante/cifra neta de negocios (R20).	$C12200 + C11700 + C12380 - (C31600 + C32580) * 100 / C40100.$
Endebemento.	Débedas con ent. de crédito/total patrimonio neto e pasivo (R24).	$(C31220 + C31230 + C32320 + C32330) * 100 / (C 10000 - C12370).$

Áreas de análise	Ratios ¹	Formulación a partir do modelo depósito pemes
Solvencia.	Fondos propios/total patrimonio neto e pasivo (R22).	$(C21000 - C12370) * 100 / (C 10000 - C12370)$.
Capacidade de reembolso de xuros.	Gastos financeiros/resultado económico bruto (R06).	$(-C41500) * 100 / (C 40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700)$.

¹ Ratios definidas pola Central de Balances do Banco de España nos seus informes de ratios sectoriais das sociedades non financeiras.

3. De non ser posible utilizar algunha ou algunhas das ratios anteriores, as entidades poderán utilizar outras ratios que consideren máis adecuadas, sempre que con elas se analicen e avalíen, polo menos, as seguintes áreas:

- a) Actividade.
- b) Rendibilidade.
- c) Liquidez.
- d) Nivel de endebedamento.
- e) Solvencia.

Norma 12. *Cualificación da situación financeira do acreditado.*

1. A avaliación da situación financeira do acreditado deberalle permitir á entidade concluír sobre a súa capacidade económico-financiera para facer fronte aos seus compromisos financeiros. Para estes efectos, outorgarase algunha das cualificacións que figuran no cadro 3.

Cadro 3. Cualificación da situación financeira do acreditado

Moi boa.	A análise da situación financeira do acreditado permite concluír que presenta unha capacidade económico-financiera moi alta para facer fronte aos seus compromisos financeiros.
Boa.	A análise da situación financeira do acreditado permite concluír que presenta unha capacidade económico-financiera adecuada para facer fronte aos seus compromisos financeiros.
Regular.	A análise da situación financeira do acreditado permite concluír que existen algunhas dúbidas sobre a súa capacidade económico-financiera para facer fronte aos seus compromisos financeiros.
Débil.	A análise da situación financeira do acreditado permite concluír que existen dúbidas considerables sobre a súa capacidade económico-financiera para facer fronte aos seus compromisos financeiros.
Non dispoñible.	Non se dispón de estados financeiros ou, no caso dos traballadores autónomos, da información fiscal que permita levar a cabo a análise, ou estes non están debidamente actualizados.

2. Corresponderalle á entidade, sobre a base da súa experiencia histórica, do seu modelo de xestión e do seguimento que realice dos seus acreditados, establecer a relación entre as ratios utilizadas e a cualificación que se asigne á situación financeira de cada acreditado. Así mesmo, as entidades deberán manter unha xustificación das cualificacións outorgadas.

Norma 13. *Variables cualitativas.*

1. As entidades analizarán, en relación co acreditado, co seu negocio ou coa actividade que desenvolva, canta información de carácter cualitativo figure nos seus sistemas de xestión.

2. Para estes efectos terán en conta, polo menos, a información referida:

- a) Á antigüidade do acreditado como cliente da entidade e á antigüidade do seu negocio.

- b) Ao sector económico en que opera o acreditado.

Adicionalmente, e sempre que a información se encuentre dispoñible e sexa pertinente a súa aplicación, valoraranse:

- a) A experiencia e o compromiso doutros socios, se os houber.
b) A pertenza da peme a un grupo económico considerado peme, seguindo a Recomendación 2003/361/CE da Comisión, do 6 de maio de 2003, sobre a definición de microempresas, pequenas empresas e medianas empresas e, neste caso, o grao de apoio por parte do grupo económico.

Corresponderalles ás entidades, de acordo coa súa experiencia e co seu modelo de xestión, elixir calquera outra variable de análoga natureza que considere relevante para realizar unha mellor valoración final da calidade crediticia do acreditado.

3. Adicionalmente, as entidades deberán valorar outros feitos significativos que, ao non estaren parametrizados nos seus modelos de xestión, poidan afectar a capacidade de pagamento do acreditado.

Norma 14. *Cualificación das variables cualitativas.*

A avaliación do coñecemento que a entidade ten do acreditado como cliente e, de ser o caso, do apoio que recibe por parte dos seus socios ou do grupo económico a que pertence, deberá permitir á entidade asignarlle ao acreditado algunha das cualificacións establecidas no cadro 4.

Cadro 4. Cualificación das variables cualitativas

Positiva.	O coñecemento que se ten do cliente, do seu negocio e, de ser o caso, do apoio dos seus socios ou do grupo económico a que pertence permite alcanzar unha opinión positiva sobre o acreditado e o seu negocio.
Neutra.	O coñecemento que se ten do cliente, do seu negocio e, de ser o caso, do apoio dos seus socios ou do grupo económico a que pertence non permite formar unha opinión positiva nin negativa sobre o acreditado e o seu negocio.
Negativa.	O coñecemento que se ten do cliente, do seu negocio e, de ser o caso, do apoio dos seus socios ou do grupo económico a que pertence permite alcanzar unha opinión negativa sobre o acreditado e o seu negocio.

Así mesmo, as entidades deberán manter unha xustificación das cualificacións outorgadas a cada unha das variables analizadas.

Norma 15. *Variables condutuais.*

As entidades valorarán a evolución do comportamento do acreditado nas relacións contractuais en que el fose parte. Para iso analizarán as variables que con este fin teñan incorporadas nos seus sistemas de xestión e nos seus sistemas de alertas. Esta análise deberá ter en conta, polo menos, as seguintes variables ou alertas:

- a) A existencia de posicións vencidas.
b) A frecuencia e recorrencia dos impagamentos, incluíndo as alertas de inscrición do acreditado en rexistros de impagados (RAI, Asnef, etc.).
c) Os descubertos e excedidos en conta rexistrados no último exercicio.
d) As derivadas da Central de Información de Riscos do Banco de España.

Norma 16. *Cualificación das variables condutuais.*

A análise e valoración do comportamento do acreditado ao longo das relacións contractuais nas cales a entidade foi parte deberán permitir á entidade asignarlle ao acreditado algunha das cualificacións establecidas no cadro 5.

Cadro 5. Cualificación das variables condutuais

Positiva.	O cliente está fortemente vinculado, sen incidencias e cunha correcta operativa, o que representa un comportamento beneficioso para a entidade.
Neutra.	O cliente ten unha baixa vinculación ou unha posición e operativa na entidade que non permite obter unha conclusión clara respecto ao seu efecto sobre a entidade.
Negativa.	O cliente incorreu en alertas internas por impagamentos, atrasos, incumprimentos de compromisos ou similares, ou tense coñecemento de alertas externas, tales como posicións dubidosas ou que reflectan unha situación de incumprimento na Central de Información de Riscos, procedementos xudiciais, Asnef, RAI, etc., que representan un comportamento prexudicial para a entidade.

Así mesmo, as entidades deberán manter unha xustificación das cualificacións outorgadas a cada unha das variables analizadas.

Norma 17. *Posición relativa do acreditado respecto ao seu sector de actividade.*

1. A entidade proporcionaralle ao acreditado, xunto coa cualificación do seu risco, información sobre a súa posición relativa no sector en que desenvolve a súa actividade para o exercicio económico máis recente respecto do cal se dispoña de información.

Para iso, as entidades farán uso da aplicación de ratios sectoriais das sociedades non financeiras deseñada pola Central de Balances do Banco de España, de xeito que, para as ratios definidas no cadro 2 a que se refire o número 2 da norma 11, se informará do intervalo delimitado polos cuartís en que se sitúa o acreditado dentro do seu sector de actividade.

O Banco de España porá á disposición das entidades, na sección da Central de Balances do seu sitio web ou por outros medios, o citado modelo para a obtención da posición relativa do acreditado no seu sector de actividade.

O documento «Información financeira-peme» incluirá o informe que se obteña seguindo as instrucións do anexo 3, co formato que se mostra no punto 6.2 «Posición relativa do acreditado respecto ao seu sector de actividade» do anexo 1 «Modelo do documento «Información financeira-peme»».

2. A entrega deste informe será preceptiva no caso de acreditados que tivesen depositados os seus estados financeiros no Rexistro Mercantil, cando estes non teñan unha antigüidade superior a dous anos. No resto dos casos, as entidades poderán entregar o informe utilizando a última información que teñan dispoñible.

3. Neste mesmo informe daráselle a coñecer ao acreditado a posibilidade de obter da Central de Balances do Banco de España, de maneira gratuíta, logo de achega de información adicional, un estudo individual máis pormenorizado con datos sectoriais de contraste que permitan facer unha análise profunda da xestión do seu negocio.

Disposición transitoria primeira. *Declaracións de datos á Central de Información de Riscos.*

Ata que se dispoña de cinco anos de declaracións de datos á Central de Información de Riscos segundo o contido e o formato establecidos na Circular 1/2013, do 24 de maio, incluíranse no documento «Información financeira-peme» as declaracións de datos, comezando a partir dos datos correspondentes ao 30 de xuño de 2015, incluído, seguindo o contido e o formato establecidos na norma 4.2 desta circular.

Disposición derradeira única. *Entrada en vigor.*

A presente circular entrará en vigor aos tres meses desde a súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Madrid, 30 de xuño de 2016.–O gobernador do Banco de España, Luis María Linde de Castro.

ANEXO 1

Modelo do documento «Información financeira-peme»

ÍNDICE

1. Datos identificativos
2. Declaracións á Central de Información de Riscos do Banco de España
3. Datos comunicados a empresas que presten servizos de información sobre a solvencia patrimonial e o crédito

4. Historial crediticio
 - i) Relación dos créditos históricos e vixentes e dos importes pendentes de amortización

 - ii) Relación cronolóxica das obrigas impagadas e situación actual de impagamentos

 - iii) Relación de concursos de acredores, acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras incidencias xudiciais

 - iv) Relación de contratos de seguros vinculados ao fluxo de financiamento
5. Extracto dos movementos realizados durante o último ano nos contratos do fluxo de
6. Cualificación do risco do acreditado
 - 6.1 Cualificación do risco
 - 6.2 Posición relativa do acreditado respecto ao seu sector de actividade

NOTA

Para cubrir, refírase á Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España, ás entidades de crédito e aos establecementos financeiros de crédito, pola que se determinan o contido e o formato do documento «Información financeira-peme» e se especifica a metodoloxía de cualificación do risco previstos na Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial.

1. DATOS IDENTIFICATIVOS

Nome da entidade (1): _____
Nome do acreditado (2): _____
NIF do acreditado (3): _____
Data do documento (4): _____

(1) Nome da entidade emisora do documento «Información financeira-peme». Denominación social completa, incluída a súa forma social, utilizando en todo caso o alfabeto latino, sen empregar abreviaturas, excepto na forma social, que aparecerá abreviada.

(2) Nome da entidade receptora do documento «Información financeira-peme». Nome e apelidos ou denominación social completa do acreditado, incluída, de ser o caso, a súa forma social, utilizando en todo caso o alfabeto latino, sen empregar abreviaturas, excepto na forma social, que aparecerá abreviada.

(3) Identificarase o NIF do acreditado considerando os seguintes aspectos:

- Para as persoas físicas de nacionalidade española, o número de identificación fiscal (NIF) (Real decreto 1065/2007, do 27 de xullo).
- Para as persoas físicas que carezan da nacionalidade española, o número de identificación de estranxeiro (NIE) que se lle asigne (Real decreto 557/2011, do 20 de abril) ou, cando este non sexa obrigatorio, o NIF que teñan asignado por realizaren operacións de transcendencia tributaria.
- Para as persoas xurídicas e entidades sen personalidade xurídica, incluídas as sucursais en España de empresas estranxeiras, o NIF (Orde EHA/451/2008, do 20 de febreiro).

(4) Formato AAAAMMDD

2. DECLARACIÓNS Á CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RISCOS DO BANCO DE ESPAÑA

NOTA

Neste punto inclúiranse as declaracións á Central de Información de Riscos, seguindo o establecido na norma 4 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

3. DATOS COMUNICADOS A EMPRESAS QUE PRESTEN SERVIZOS DE INFORMACIÓN SOBRE A SOLVENCIA PATRIMONIAL E O CRÉDITO

NOTA

Neste punto inclúiranse os datos a que se refire a norma 5 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

4. HISTORIAL CREDITICIO

4.1) Relación dos créditos históricos e viventes e dos importes pendentes de amortización

NOTA (Estas notas e aclaracións formarán parte do documento «Información financeira-peme»)

Para o formato e contido dos campos indicados nas táboas seguintes, consideraranse as instrucións e as definicións establecidas na norma 6 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España, así como nos módulos B.2 e C.1 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos» da Circular 1/2013, do 24 de maio, do Banco de España, sobre a Central de Información de Riesgos. Adicionalmente, deberán considerarse as aclaracións realizadas a seguir:

- (1) Neste cadro recóllense tamén aquelas operacións que, conforme a normativa contable aplicable ás transferencias de activos, se deron de baixa, total ou parcialmente, do activo da entidade por terse cedo o risco a un terceiro, pero a entidade conserva a xestión desas operacións fronte aos seus titulares.
- (2) Inclúranse todos aqueles produtos de activo viventes na data de elaboración do documento «información financeira-peme», así como aqueles produtos de activo cancelados durante os cinco anos anteriores á data da notificación ou á data de solicitude, tal e como se especifica na norma 6 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España. O código da operación podería ser aquel co cal se identifica a operación no módulo B.2 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos» da Circular 1/2013, do 24 de maio, ou calquera outra referencia ou código determinado pola entidade. Pero, en todo caso, utilizarase o mesmo código de operación ou referencia para identificar a mesma operación nas diferentes táboas de datos do documento «Información financeira-peme».
- (3) Este campo cubrirase seguindo os valores establecidos no campo «Limite máximo á disposición do prestameiro ao inicio da operación» do módulo B.2 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos» da Circular 1/2013, do 24 de maio.
- (4) Para as operacións canceladas durante os cinco anos de referencia, estes campos cubriranse como «n/a» (non aplicable).
- (5) Este campo incluírá tanto o risco con dispoñibilidade inmediata como o risco con dispoñibilidade condicionada.
- (6) Para as operacións canceladas antes de xuño de 2015 indícarase «n/a» (non aplicable).
- (7) Inclúranse tamén o resto das garantías persoais achegadas polo acreditado relacionadas coa operación pero non incluídas no propio contrato da operación.
- (8) O campo «Outras observacións» utilizarase para reflectir aquela información necesaria para o mellor entendemento dos datos presentados nas táboas.

Relación de créditos históricos e viventes e dos importes pendentes de amortización (1)										
Código da operación (2)	Tipo de produto	Finalidade da operación	Principal ou notional ao inicio da operación	Data de formalización ou emisión	Data de vencemento	Limite máximo á disposición do acreditado ao inicio da operación (3)	Limite actual do risco asumido pola entidade (4)	Risco dispoñible asumido pola entidade (4) (5)	Principal asumido pola entidade. Importe non vencido (4)	Estado de refinanciamientos e reestruturacións (4)

Garantías reais e persoais (6)		
Código da operación (2)	Garantía real principal. Tipo de garantía principal	Garantía persoal principal. Tipo de garantía persoal principal (7)

Outras observacións (8)

4.ii) Relación cronolóxica das obrigas impagadas e situación actual de impagamentos

NOTA (Estas notas e aclaracións formarán parte do documento «Información financeira-peme»)

- (1) Marcar este recadro cunha X en caso afirmativo.
- (2) Marcar este recadro cunha X cando nos últimos cinco anos non se declarasen importes vencidos á Central de Información de Riscos.
- (3) Neste cadro inclúranse tamén as obrigas impagadas e a situación actual de impagamentos das operacións que, conforme a normativa contable aplicable ás transferencias de activos, se deron de baixa, total ou parcialmente, do activo da entidade por terse cedido o risco a un terceiro, conservando a entidade a xestión desas operacións fronte aos seus titulares.
- (4) Estes campos cubriranse como «n/a» (non aplicable) para aquelas datas de información anteriores a xuño de 2015.
- (5) Estes campos incluírán tanto os importes rexistrados en contas de activo como os rexistrados en contas de orde.
- (6) O campo «Outras observacións» utilizarase para reflectir aquela información necesaria para o mellor entendemento dos datos presentados nas táboas.

		O acreditado está actualmente ao día de pagamentos (1)		O acreditado cumpriu integramente coas súas obrigas de pagamento (2)		
Relación cronolóxica das obrigas impagadas e situación actual de impagamentos (3)						
Data de declaración da información	Código da operación	Data do primeiro incumplimento (4)	Data do último incumplimento (4)	Principal asumido pola entidade- importe vencido	Xuros e comisións vencidos asumidos pola entidade (5)	Xuros de demora asumidos pola entidade (5)
Outras observacións (6)						

4.iii) Relación de concursos de acredores, acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras incidencias xudiciais

NOTA (Estas notas e aclaracións formarán parte do documento «Información financeira-peme»)

Para o formato e contido dos campos indicados nas táboas seguintes, consideraranse as instrucións e as definicións establecidas na norma 6 e no anexo 2 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España, respectivamente. Adicionalmente, deberán considerarse as aclaracións realizadas a seguir:

(1) Este campo cubrirase seguindo os valores establecidos no campo «Situación da persoa» do módulo A.1 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos» da Circular 1/2013, do 24 de maio.

(2) O campo «Outras observacións» utilizarase para reflectir aquela información necesaria para o mellor entendemento dos datos presentados nas táboas.

Relación de concursos de acredores, acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos		
Situación do acreditado (1)	Data de inicio da situación	Data de finalización da situación

Relación de embargos, procedementos de execución e outras incidencias xudiciais		
Código da operación	Data de inicio do procedemento	Trámites legais realizados para recuperar a operación

Outras observacións (2)

4.iv) RELACIÓN DE CONTRATOS DE SEGUROS VINCULADOS AO FLUXO DE FINANCIAMENTO

Para o formato e contido dos campos indicados nas táboas seguintes, consideraranse as instrucións e as definicións establecidas na norma 6 e no anexo 2 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España, respectivamente. Adicionalmente, deberán considerarse as aclaracións realizadas a seguir:

(1) O campo «Outras observacións» utilizarase para reflectir aquela información necesaria para o mellor entendemento dos datos presentados na táboa seguinte:

Código da operación	Ramo do seguro	Compañía aseguradora	Suma asegurada	Data de caducidade

Outras observacións (1)

5. EXTRACTO DOS MOVEMENTOS REALIZADOS DURANTE O ÚLTIMO ANO NOS CONTRATOS DO FLUXO DE FINANCIAMENTO DO ACREDITADO

NOTA

Achegaranse os correspondentes extractos, seguindo o establecido na norma 7 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

6. CUALIFICACIÓN DO RISCO DO ACREDITADO

6.1 Cualificación do risco

	Cualificación	Orde de importancia (5)
Situación financeira (1)		
Variables cualitativas (2)		
Variables condutuais (3)		
Cualificación do risco (4)		

NOTAS

Para a cualificación do risco do acreditado establecida a seguir, considerarase o disposto no capítulo 3 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

(1) Os valores sobre os cales se debe informar no campo «Situación financeira» serán os definidos na norma 12 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

(2) Os valores sobre os cales se debe informar no campo «Variables cualitativas» serán os definidos na norma 14 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

(3) Os valores sobre os cales se debe informar no campo «Variables condutuais» serán os definidos na norma 16 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

(4) Os valores sobre os cales se debe informar no campo «Cualificación do risco» serán os definidos na norma 10 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

(5) A orde de importancia adoptará os valores do 1 ao 3, seguindo os criterios establecidos na norma 10 da Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España.

6.2 Posición relativa do acreditado respecto ao seu sector de actividade

Informe-modelo sobre a posición do acreditado respecto ao seu sector de actividade

Empresa Denominación social	NIF	CNAE	
Sector Agregado	Tamaño	CNAE	
Área de análise	Ratio (%)	Valor na empresa Ano: N	Posición no sector Ano:
Actividade	T1. Taxa de variación da cifra neta de negocios		
Marxe	R05. Resultado económico neto / cifra neta de negocios		
Rendibilidade	R10. Resultado económico neto / total activo		
	R12. Resultado despois de impostos / fondos propios		
Liquidez	R21. Activos financeiros a curto prazo e dispoñ. / total activo		
Capital circulante	R20. Capital circulante / cifra neta de negocios		
Endebecemento	R24. Débedas con entidades de crédito / total patrimonio neto e pasivo (*)		
Solvencia	R22. Fondos propios / total patrimonio neto e pasivo		
Capacidade de reembolso de xuros	R06. Gastos financeiros / resultado económico bruto (*)		

Área en que se encontra o 25% das empresas en situación menos favorable

Área en que se encontran as empresas que están por debaixo da mediana

Área en que se encontran as empresas que están por riba da mediana

Área en que se encontra o 25% das empresas en situación máis favorable

(*) Nótese que no gráfico destas ratios se inverte a orde dos cuartís.
 NOTA: A información sectorial proporcionada neste informe foi obtida utilizando a base de datos facilitada pola Central de Balances do Banco de España, base RSE (ratios sectoriais das sociedades non financeiras), Banco de España (Central de Balances) e xistros de España (registros mercantís-CPE)/Comité Europeo de Centrais de Balances.
 As variables analizadas non se avallan nas empresas con denominador cero ou negativo, o cal afecta tanto as distribucións estatísticas como as empresas acreditadas das cales se obtén este informe.

AVISO: a empresa poderá obter da Central de Balances de forma gratuita, logo da achega de información adicional, un estudo individual máis pormenorizado con datos sectoriais de contraste. Para máis detalles, véxase http://www.bde.es/r/webbde/SES/centbal/ventas/ficheros/estudio_individual.pdf

ANEXO 2

Instrucións para a elaboración do punto «4. Historial crediticio» do documento «Información financeira-peme»

Este anexo contén o detalle dos valores e das definicións dos seguintes aspectos, de acordo co definido na norma 6 da presente circular:

- Anexo 2.1 Relación dos concursos de acredores, acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras incidencias xudiciais.
- Anexo 2.2 Relación de contratos de seguros vinculados ao fluxo de financiamento.

Anexo 2.1 Relación de concursos de acredores, acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras incidencias xudiciais

A seguir detállanse os conceptos e as definicións que hai que considerar para cubrir a relación dos concursos de acredores, os acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras incidencias xudiciais relacionadas co acreditado, nos cales sexa parte a entidade, que se inclúen no historial crediticio do documento «Información financeira-peme», tal e como se establece na norma 6 da presente circular.

Concursos de acredores, acordos de refinanciamento ou extraxudiciais de pagamentos, embargos, procedementos de execución e outras situacións xudiciais	
Situación do acreditado	Este campo cubrirase seguindo os valores establecidos no campo «Situación da persoa» do módulo A.1 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos» da Circular 1/2013, e seguindo as definicións establecidas na Lei 22/2003, do 9 de xullo, concursal.
Data de inicio da situación	Data en que iniciou a situación descrita na dimensión «Situación do acreditado» deste anexo. Formato: AAAAMMDD.
Data de finalización da situación	Data en que finalizou a situación descrita na dimensión «Situación do acreditado» deste anexo. Formato: AAAAMMDD.
Código da operación	O código da operación poderá ser aquel con que se identifica a operación no módulo B.2 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos» da Circular 1/2013, ou calquera outra referencia determinada pola entidade. Pero, en todo caso, utilizarase o mesmo código de operación ou referencia para identificar a mesma operación nas diferentes táboas de datos do documento «Información financeira-peme».
Data de inicio do procedemento	Data en que se iniciou algún dos procedementos ou situacións recollidos no segundo parágrafo da alínea d) da norma 7 desta circular. Formato: AAAAMMDD.
Trámites legais realizados para recuperar a operación	Este campo cubrirase seguindo os valores establecidos no campo «Trámites legais realizados para recuperar a operación» do módulo B.2 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos» da Circular 1/2013, e seguindo as definicións establecidas na Lei 22/2003, do 9 de xullo, concursal.

Anexo 2.2 Relación de contratos de seguros vinculados ao fluxo de financiamento

A seguir detállanse os conceptos e as definicións que hai que considerar para cubrir a relación de contratos de seguros vinculados ao fluxo de financiamento, que se inclúen no historial crediticio do documento «Información financeira-peme», tal e como se establece na norma 6 da presente circular.

Contratos de seguro vinculados ao fluxo de financiamento	
Código da operación	O código da operación poderá ser aquel con que se identifica a operación no módulo B.2 do anexo 2 «Instrucións para elaborar os módulos de datos» da Circular 1/2013, ou calquera outra referencia determinada pola entidade. Pero, en todo caso, utilizarase o mesmo código de operación ou referencia para identificar a mesma operación nas diferentes táboas de datos do documento «Información financeira-peme».
Ramo do seguro	Incluírase o ramo a que pertence o seguro, seguindo a clasificación establecida no artigo 6, relativo aos ramos de seguro, do Real decreto legislativo 6/2004, do 29 de outubro, polo que se aproba o texto refundido da Lei de ordenación e supervisión dos seguros privados.
Compañía aseguradora	Nome da entidade que se obriga, logo de pagamento da prima correspondente, ao pagamento da indemnización en caso de que se produza o evento asegurado.
Suma asegurada	A cantidade fixada en cada unha das garantías da póliza, que constitúe o límite máximo da indemnización que debe pagar por todos os conceptos o asegurador, en caso de sinistro e salvo pacto en contra.
Data de caducidade	Data en que o contrato de seguro deixa de ter vixencia. Formato: AAAAMMDD.

ANEXO 3

Posición relativa do acreditado respecto ao seu sector de actividade

- Datos da empresa	Carga de datos manual/XBRL
- Datos do agregado sectorial	Ficheiro Excel RSE
- Informe modelo empresa/sector	Informe
- Instrucións de uso	Acceso ás instrucións

Folla de carga de datos da empresa

Identificación

Denominación social	
NIF	
CNAE	
Ano	N

Activo

Clave	Partida	Importe (uds.)
11700	Debedores comerciais non correntes	
12200	Existencias	
12380	Cientes por vendas e prestacións de servizos ⁽¹⁾	
12370	Accionistas (socios) por desembolsos exixidos	
12400	Investimentos en empresas do grupo e asociadas a curto prazo	
12500	Investimentos financeiros a curto prazo	
12700	Efectivo e outros activos líquidos equivalentes	
10000	Total activo (= total patrimonio neto e pasivo)	

Patrimonio neto e pasivo

Clave	Partida	Importe (uds.)
21000	Fondos propios	
31220	Débedas con entidades de crédito a longo prazo	
31230	Acredores por arrendamento financeiro a longo prazo	
31600	Acredores comerciais non correntes	
32320	Débedas con entidades de crédito a curto prazo	
32330	Acredores por arrendamento financeiro a curto prazo	
32580	Provedores ⁽¹⁾	

Perdas e ganancias

Clave	Partida	Importe (uds.)
40100	Importe neto da cifra de negocios	
401009	Importe neto da cifra de negocios do ano anterior	
40200	Variación de existencias de produtos terminados e en curso de fabricación ⁽²⁾	
40300	Traballos realizados pola empresa para o seu activo	
40400	Aprovisionamentos ⁽²⁾	
40500	Outros ingresos de explotación	
40600	Gastos de persoal ⁽²⁾	
40700	Outros gastos de explotación ⁽²⁾	
40800	Amortización do inmovilizado ⁽²⁾	
41500	Gastos financeiros ⁽²⁾	
49500	Resultado do exercicio	

Información adicional, empresas con modelo normal de depósito de contas

Clave	Partida	Importe (uds.)
12310	Cientes por vendas e prestacións de servizos	
12320	Cientes empresas do grupo e asociadas	
32510	Provedores	
32520	Provedores, empresas do grupo e asociadas	
32570	Anticipos de clientes	
40440	Deterioración de mercadorías, materias primas e outros aprovisionamentos ⁽²⁾	
40730	Perdas, deterioración e variación de provisiones por operacións comerciais ⁽²⁾	

(1) En caso de cuestionario normal, estas partidas non existen, polo que debe cubrir a correspondente información adicional.

(2) De acordo co PXC 2007 e cos modelos oficiais de depósito, estas partidas, cando teñan consideración de gasto, débense consignar con signo negativo.

Ratios sectoriais das sociedades non financeiras

Ratio	Nome da ratio	Empresas	Q1	Q2	Q3
Custos operativos, beneficios e rendibilidades					
R01	Valor engadido / cifra neta de negocios				
R02	Gastos de persoal / cifra neta de negocios				
R03	Resultado económico bruto / cifra neta de negocios				
R04	Cash flow (resultado económico bruto) / total débeda neta				
R05	Resultado económico neto / cifra neta de negocios				
R16	Cifra neta de negocios / total activo				
R10	Resultado económico neto / total activo				
R11	Resultado antes de impostos / fondos propios				
R12	Resultado despois de impostos / fondos propios				
Capital circulante					
R17	Existencias / cifra neta de negocios				
R18	Debedores comerciais / cifra neta de negocios				
R19	Acredores comerciais / cifra neta de negocios				
R20	Capital circulante / cifra neta de negocios				
Gastos e ingresos financeiros					
R07	Gastos financeiros / cifra neta de negocios				
R06	Gastos financeiros / resultado económico bruto				
R09	Resultado financeiro / cifra neta de negocios				
R08	Resultado financeiro / resultado económico bruto				
Estrutura do activo					
R13	Inmovilizado financeiro / total activo				
R14	Inmovilizado material / total activo				
R15	Activo circulante / total activo				
R21	Activos financeiros a curto prazo e dispoñ. / total activo				
Estrutura do pasivo					
R22	Fondos propios / total patrimonio neto e pasivo				
R23	Provisións para riscos e gastos / total patrimonio neto e pasivo				
R24	Débedas con entidades de crédito / total patrimonio neto e pasivo				
R25	Débedas con entid. de crédito, medio e longo prazo / total patrimonio neto e pasivo				
R26	Débedas con entidades de crédito, curto prazo / total patrimonio neto e pasivo				
R27	Débedas a medio e longo prazo / total patrimonio neto e pasivo				
R28	Débedas a curto prazo / total patrimonio neto e pasivo				
Actividade					
T1	Taxa de variación da cifra neta de negocios				

Fonte: Base de datos RSE (ratios sectoriais de sociedades non financeiras). Banco de España (Central de Balances)/registros de España (registros mercantis-CPE)/Comité Europeo de Centrais de Balances.

Aviso: As empresas incluídas na base de datos RSE non forman unha mostra estatística. Prohíbese a redistribución dos datos, mesmo cando se pretenda facelo a título gratuito. © Copyright Banco de España/registros de España. 2005. Madrid. Reservados todos os dereitos.

Informe-modelo sobre a posición do acreditado respecto ao seu sector de actividade

Empresa	NIF	CNAE
Denominación social	Tamaño	CNAE
Sector		
Agregado		
Área de análise	Valor na empresa	Posición no sector
Actividade	Ano: N	Ano:
T1. Taxa de variación da cifra neta de negocios	Sector non válido, selección outro agregado de comparación	
Marxe	R05. Resultado económico neto / cifra neta de negocios	
Rendibilidade	R10. Resultado económico neto / total activo	
	R12. Resultado despois de impostos / fondos propios	
Liquidez	R21. Activos financeiros a curto prazo e dispoñ. / total activo	
Capital circulante	R20. Capital circulante / cifra neta de negocios	
Endebemento	R24. Debedas con entidades de crédito / total patrimonio neto e pasivo (*)	
Solvencia	R22. Fondos propios / total patrimonio neto e pasivo	
Capacidade de reembolso de Xuros	R06. Gastos financeiros / resultado económico bruto (*)	

■ Área en que se encontra o 25 % das empresas en situación menos favorable
■ Área en que se encontran as empresas que están por debaixo da mediana
■ Área en que se encontran as empresas que están por riba da mediana
■ Área en que se encontra o 25 % das empresas en situación máis favorable

(*) Nótase que no gráfico destas ratios se inverte a orde dos cuantís.
 NOTA: A información sectorial proporcionada neste informe obtívose utilizando a base de datos facilitada pola Central de Balances do Banco de España, base RSE (ratios sectoriais das sociedades non financeiras). Banco de España (Central de Balances)/registro de España (registro mercantil)/CPE/Comité Europeo de Centrais de Balances.
 As variables especificadas non se aplican a empresas con denominación cero ou negativa, o cal afecta tanto as distribucións estatísticas como as empresas acreditadas cuxas datos se citan neste informe.

AVISO: A empresa poderá obter da Central de Balances de xeito gratuito, despois da achega de información adicional, un estudo individual máis pormenorizado con datos sectoriais de contraste. Para máis detalles, véxase http://www.bde.es/boe/boe/SE/Sectorial/analisis/indicadores/estudio_individual.html

Instrucións de uso

Introdución

O Banco de España pon á disposición das entidades de crédito este modelo (ficheiro Excel) para elaborar o informe-modelo que contén a información sobre a posición relativa da empresa no seu sector de actividade. A páxina «Informe» deste ficheiro forma parte do modelo do documento «Información financeira-peme», definido na Circular 6/2016, do 30 de xuño, do Banco de España, ás entidades de crédito e aos establecementos financeiros de crédito, pola cal se determinan o contido e o formato do documento «Información financeira-peme» e se especifica a metodoloxía de cualificación do risco previsto na Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial.

Utilización deste ficheiro

Normas xerais de utilización. Para o funcionamento correcto das ferramentas incluídas neste ficheiro cómpre a súa descarga na unidade C:/ dun ordenador persoal (o Excel non funciona correctamente se se utiliza, por exemplo, desde unha mensaxe anexada a un correo electrónico).

Carga de datos da empresa. O modelo permite a carga manual das partidas necesarias para o cálculo das razóns que se analizan, do activo, patrimonio neto e pasivo, e da conta de perdas e ganancias incluídas nos modelos oficiais de depósito nos rexistros mercantís (a denominación e numeración do concepto é coincidente coas dos modelos de contas anuais).

Igualmente, permítense a carga automática dos datos a partir dos ficheiros XBRL que se depositan nos rexistros mercantís, dispoñibles en:

<https://www.registradores.org/registroVirtual/imit.do?servicio=5>

Para iso:

- 1 Descargue o ficheiro XBRL da empresa na unidade C:/ do seu ordenador.
- 2 Seleccione a icona «Cargar ficheiro XBRL».
- 3 Seleccione o ficheiro previamente descargado.

c Carga de datos do sector de actividade co cal se vai comparar a empresa. Debe seleccionar previamente e descargar na unidade C:/ do seu ordenador o ficheiro Excel co agregado de comparación (sector de actividade e tamaño correspondente á empresa que se está a analizar), desde a aplicación informática da base de datos RSE (razóns sectoriais de sociedades non financeiras), dispoñible en:

http://app.bde.es/rss_www/Ratios

Aconséllase a selección da CNAE a tres díxitos e o tamaño máis próximo aos da empresa en estudo; se na data en que elabore o estudo non existe información na selección realizada ou se esta ten menos de doce observacións, aconséllase a comparación co agregado sectorial superior (dous díxitos da CNAE, por exemplo) en que se encadra a empresa en estudo.

Metodoloxía

Definición de «peme». A Central de Balances adaptou a definición de tamaño das empresas á Recomendación europea (2003/361/CE) (véxase o cadro seguinte). Non obstante, a falta destas informacións noutras centrais de balances europeas fai que a base RSE (da cal se obtéñen os agregados sectoriais de comparación) só dispoña os seus detalles de información con estratificación por cifra neta de negocios, o cal non dificulta en ningún caso o seu uso.

Instrucións de uso

Recomendación europea sobre tamaño de empresas en vigor (2003/361/CE)

Condición «e»	Condicións «ou» (unha delas)	Condición «e»
Empregados ^(a) (criterio principal)	Cifra de negocios ^(b) (millóns de euros)	Independencia/Non ser de propiedade pública
250	50	Si
50	10	Si
10	2	Si
Das cales, microempresa ata	Balance ^(a) (millóns de euros)	
	43	
Pequenas ata.....		
Non poden ser pemes aquelas empresas cuxo capital estea controlado nun 25 % ou exista dominio de feito por un axente que forme un grupo cuxas variables cuantitativas excedan os límites de pemes		
Non pública	As empresas de propiedade pública non se poden considerar pemes	

Fonte: Banco de España a partir da Recomendación 2003/361/CE

^(a) O tamaño asignado mudará cando se excedan os límites cuantitativos en dous anos consecutivos (non abonda con que se excedan os límites un ano)

b Ratios deste informe. Formulación a partir dos modelos de contas oficiais de depósito nos rexistros mercantís⁽¹⁾.

Actividade	Análise	Ratios	Formulación a partir dos modelos de depósito pems/abreviado
Marxe	T1. Taxa de variación da cifra neta de negocios		C40100 ((ano actual - ano anterior) / ano anterior) * 100
Rendibilidade	R05. Rto. económico neto / cifra neta de negocios		(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / C40100
Liquidez	R10. Resultado económico neto / total activo		(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / (C10000 - C12370)
Capital circulante	R12. Rto. despois de impostos / fondos propios		C19500 * 100 / (C21000 - C12370)
Endebadamento	R21. Activos financeiros e a curto prazo dispoñ. / total activo		(C12700 + C12400 + C12500) * 100 / (C10000 - C12370)
Solvencia	R20. Capital circulante ⁽²⁾ / cifra neta de negocios		C12200 + C11700 + C12390 ⁽³⁾ - (C31600 + C32580 ⁽³⁾) * 100 / C40100
Capacidade de reembolso de xuros	R24. Debedas con ent. de crédito / total patrimonio neto e pasivo		(C31220 + C31230 + C32320 + C32330) * 100 / (C10000 - C12370)
	R22. Fondos propios / total patrimonio neto e pasivo		(C21000 - C12370) * 100 / (C10000 - C12370)
	R06. Gastos financeiros / resultado económico bruto	⁽⁴⁾	(-C11500) * 100 / (C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700)

⁽¹⁾ A formulación utilizada na base RSE corresponde á do proxecto BACH do Comité Europeo de Centrais de Balances.

⁽²⁾ No caso de utilizar o modelo de depósito de contas, débese reslar ademais a clave 32570 no numerador da ratio.

⁽³⁾ No caso de utilizar o modelo de depósito de contas, a clave 12390 obtense pola suma das claves 12310 e 12320, e a clave 32580, pola suma das claves 32510 e 32520.

⁽⁴⁾ No caso de utilizar o modelo de depósito de contas, débense reslar ademais as claves 40440 e 40730 no denominador da ratio.

c Distribucións estatísticas. O significado dos valores de cada cuartil é o seguinte ⁽¹⁾:

- Área en que se encontra o 25 % das empresas en situación menos favorable
- Área en que se encontran as empresas que están por debaixo da mediana
- Área en que se encontran as empresas que están por riba da mediana
- Área en que se encontra o 25 % das empresas en situación máis favorable

⁽¹⁾ As cores elixidas permiten a impresión en escala de grises para aquelas entidades que precisen utilizar esa opción de impresión.