

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

6606 *Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit i als establiments financers de crèdit, per la qual es determinen el contingut i el format del document «Informació financera-PIME» i s'especifica la metodologia de qualificació del risc que preveu la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial.*

La Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial, té com un dels seus objectius fonamentals fomentar i impulsar el finançament de les petites i mitjanes empreses (d'ara endavant, pimes) mitjançant dues vies complementàries: fer més flexible i accessible el finançament bancari i desenvolupar mitjans alternatius de finançament.

Una de les raons que dificulten assolir el primer objectiu és l'asimetria informativa a la qual s'enfronten les entitats de crèdit quan concedeixen finançament a les pimes, fet que complica i encareix la tasca necessària de valorar el seu risc.

Per mitigar l'asimetria esmentada i facilitar l'accés al finançament bancari, el capítol I del títol I de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, l'aplicació del qual també s'estén als treballadors autònoms, estableix que, quan les entitats decideixin cancel·lar o reduir el flux de finançament als seus clients pimes i treballadors autònoms, a més d'informar-los amb un preavís de tres mesos, els han de fer lliurament d'una extensa informació sobre la seva situació financera i historial de pagaments en un document denominat «Informació financera-PIME». Aquest document, que ha d'incloure una qualificació del risc de l'acreditat, també s'ha de lliurar en qualsevol altra circumstància, previ pagament de la tarifa corresponent, a sol·licitud de l'acreditat.

Amb l'objecte d'aconseguir que la informació sigui comparable i fidedigna, la Llei 5/2015, de 27 d'abril, encarrega al Banc d'Espanya tant l'especificació del contingut i el format d'aquest document com l'elaboració d'una metodologia estandarditzada per avaluar la qualitat creditícia de les pimes i dels treballadors autònoms amb la qual obtenir una qualificació del risc.

Aquesta Circular es divideix en tres capítols. El capítol I estableix l'objecte i l'àmbit d'aplicació de la Circular, que inclou les entitats de crèdit i, d'acord amb el que disposa l'article 7 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, els establiments financers de crèdit. El capítol II regula el contingut mínim del document «Informació financera-PIME», que inclou des de les declaracions a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya fins a la qualificació del risc, incloent-hi un historial creditici exhaustiu, les dades comunicades a empreses que prestin serveis d'informació sobre la solvència patrimonial i el crèdit, i els extractes de moviments de l'últim any. El capítol III estableix una metodologia la finalitat essencial de la qual és l'estandardització de la qualificació del risc que han d'atorgar les entitats a les pimes i als treballadors autònoms.

En conseqüència, en ús de les facultats que té conferides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva, i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat la present Circular:

ÍNDEX

Capítol 1. Disposicions generals.

Norma 1. Objecte.

Norma 2. Àmbit d'aplicació.

- Capítol 2. Contingut del document «Informació financera-PIME».
- Norma 3. Document «Informació financera-PIME».
- Norma 4. Declaracions a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya.
- Norma 5. Dades comunicades a empreses que prestin serveis d'informació sobre la solvència patrimonial i el crèdit.
- Norma 6. Historial creditici.
- Norma 7. Extracte dels moviments fets durant l'últim any en els contractes del flux de finançament de l'acreditat.
- Norma 8. Qualificació del risc de l'acreditat.
- Capítol 3. Metodologia de qualificació del risc.
- Norma 9. Objecte de la metodologia.
- Norma 10. Descripció de la metodologia.
- Norma 11. Situació financera de l'acreditat.
- Norma 12. Qualificació de la situació financera de l'acreditat.
- Norma 13. Variables qualitatives.
- Norma 14. Qualificació de les variables qualitatives.
- Norma 15. Variables conductuals.
- Norma 16. Qualificació de les variables conductuals.
- Norma 17. Posició relativa de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat.
- Disposició transitòria primera. Declaracions de dades a la Central d'Informació de Riscos.
- Disposició final única. Entrada en vigor.
- Annexos.
- Annex 1. Model-plantilla del document «Informació financera-PIME».
- Annex 2. Instruccions per a l'elaboració de l'apartat «4. Historial creditici» del document «Informació financera-PIME».
- Annex 2.1 Relació dels concursos de creditors, acords de refinançament o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres situacions judicials.
- Annex 2.2 Relació de contractes d'assegurances vinculats al flux de finançament.
- Annex 3. Posició relativa de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat.

CAPÍTOL 1

Disposicions generals

Norma 1. *Objecte.*

Aquesta Circular, de conformitat amb el que preveu l'article 2.3 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial, té per objecte:

- a) Especificar el contingut i el format del document denominat «Informació financera-PIME», així com el model-plantilla que han de completar les entitats a què es refereix la norma 2 per traslladar aquesta informació als seus acreditats en els supòsits que estableixen els articles 1 i 2.2 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.
- b) Desenvolupar la metodologia i el model-plantilla per a l'elaboració d'un informe estandarditzat d'avaluació de la qualitat del risc, que també ha de formar part del document esmentat.

Norma 2. Àmbit d'aplicació.

1. El que preveu aquesta Circular és aplicable a:
 - a) Les entitats de crèdit constituïdes a Espanya.
 - b) Les activitats dutes a terme a Espanya per entitats de crèdit constituïdes en altres països.
 - c) Els establiments financers de crèdit constituïts a Espanya.

Les mencions que aquesta Circular fa a entitats s'han d'entendre referides als subjectes que preveu l'enumeració anterior.

Igualment, les mencions fetes a acreditats s'han d'entendre fetes a les pimes i als treballadors autònoms que siguin clients de l'entitat i titulars d'algun dels contractes de crèdit que recull l'article 1.3 a) de la Llei 5/2015, de 27 d'abril. A aquests efectes, i en línia amb el que estableix l'article 1.3 d) de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, s'entén per:

a) Pime, microempresa, petita o mitjana empresa: les empreses que compleixin els criteris que estableix la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses, tal com es reflecteix a la taula següent:

	Condicció «i»	Condicions «o» (una d'aquestes)		Condicció «i»
	Empleats ^(a) (criteri principal)	Xifra de negocis ^(a) (milions d'euros)	Balanç ^(a) (milions d'euros)	Independència ^(b) / no ser de propietat pública ^(c)
Mitjanes, fins a	250	50	43	Sí
Petites, fins a	50	10	10	Sí
De les quals, microempresa, fins a	10	2	2	Sí

^(a) La mida assignada canvia quan s'excedeixin els límits quantitius en dos anys consecutius (no és suficient que s'excedeixin els límits un any).

^(b) Independència: no poden ser pimes les empreses el capital de les quals estigui controlat en un 25%, o hi hagi domini de fet per un agent que formi un grup les variables quantitatives del qual excedeixin els límits de pimes.

^(c) No pública: les empreses de propietat pública no es poden considerar pime.

b) Treballador autònom: persones físiques que exerceixen activitats econòmiques d'acord amb l'article 1 de la Llei 20/2007, d'11 de juliol, de l'Estatut del treball autònom.

2. El que disposa aquesta Circular és aplicable:

a) Quan no es doni alguna de les excepcions que preveu l'article 1.4 de la Llei esmentada i l'entitat tingui intenció d'extingir, no prorrogar o disminuir, en els termes i terminis que estableix l'article 1.1 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, el flux de finançament que hagi concedit al seu acreditat.

b) Quan l'acreditat sol·liciti el document «Informació financera-PIME», en exercici del dret que recull l'article 2.2 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.

CAPÍTOL 2

Contingut del document «Informació financera-PIME»

Norma 3. Document «Informació financera-PIME».

1. El document «Informació financera-PIME» ha de tenir el contingut mínim que preveu aquesta Circular, de conformitat amb l'article 2 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, i es divideix en els apartats següents:

- a) Declaracions a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya.
- b) Dades comunicades per l'entitat a empreses que prestin serveis d'informació sobre la solvència patrimonial i el crèdit.

- c) Historial creditici.
- d) Extracte dels moviments fets durant l'últim any en els contractes del flux de finançament de l'acreditat.
- e) Qualificació del risc de l'acreditat.

2. El document s'ha d'elaborar d'acord amb el que disposa aquesta Circular, i s'ha d'ajustar als formats i les notes que especifiquen els annexos.

La data de referència del document ha de ser la de l'últim dia del mes anterior a la data de la notificació que preveu l'article 1 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, o a la data de la sol·licitud per part de l'acreditat que preveu l'article 2.2 de la Llei esmentada. No obstant això, el document s'ha de complementar amb informació més actualitzada que es consideri rellevant.

3. Les entitats han de conservar, durant sis anys, la documentació justificativa de les dades utilitzades per elaborar el document «Informació financera-PIME», així com la documentació que acrediti la recepció per part de l'acreditat d'aquest document o que aquest s'ha posat a la seva disposició.

Norma 4. *Declaracions a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya.*

1. El document «Informació financera-PIME» ha d'incloure, de conformitat amb el que preveu l'article 2.1.a) de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, les quatre últimes declaracions mensuals de dades relatives als acreditats, així com les corresponents al final de cada trimestre natural dels últims cinc anys anteriors a la data de notificació o a la data de la sol·licitud que preveuen l'article 1 i l'article 2.2, respectivament, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, remeses per l'entitat corresponent a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya amb les singularitats que preveu l'apartat següent.

2. Les declaracions de dades a la Central d'Informació de Riscos s'han d'incloure en el document «Informació financera-PIME», seguint el contingut i el nivell d'agregació establerts a l'annex 3, «Informació dels riscos que s'ha de facilitar a les entitats declarants», de la Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya, sobre la Central d'Informació de Riscos i per la qual es modifica la Circular 4/2004, de 22 de desembre, a les entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers. Aquestes declaracions de dades han d'incloure les operacions de l'acreditat sense que es limiti l'import pel qual s'informen.

3. Les declaracions de dades contingudes en aquesta norma s'han d'incloure a l'apartat 2 del document «Informació financera-PIME» a què es refereix el model-plantilla que recull l'annex 1.

Norma 5. *Dades comunicades a empreses que prestin serveis d'informació sobre la solvència patrimonial i el crèdit.*

1. El document «Informació financera-PIME» ha d'incloure, de conformitat amb el que preveu l'article 2.1.b) de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, les dades dels acreditats comunicades per les entitats a empreses que prestin serveis d'informació sobre la solvència patrimonial i el crèdit que segueixin constant en els registres d'aquestes empreses a la data de la notificació o a la data de la sol·licitud que preveuen l'article 1 i l'article 2.2, respectivament, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.

2. Les declaracions de dades contingudes en aquesta norma s'han d'incloure a l'apartat 3 del document «Informació financera-PIME» a què es refereix el model-plantilla que recull l'annex 1.

Norma 6. *Historial creditici.*

El document «Informació financera-PIME» ha de contenir, de conformitat amb el que preveu l'article 2.1.c) de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, l'historial creditici de l'acreditat referit als cinc anys anteriors a la data de la notificació o a la data de la sol·licitud previstes a l'article 1 i a l'article 2.2, respectivament, de l'esmentada Llei 5/2015, de 27 d'abril, i ha

d'incloure les dades que figuren a continuació, sense perjudici que les entitats puguin completar aquesta informació amb qualsevol altra que considerin essencial per facilitar la interpretació correcta de les dades lliurades:

a) Una relació dels crèdits històrics i vigents, i dels imports pendents d'amortització.

1. Per a tots els productes d'actiu dels quals sigui titular l'acreditat a la data de referència del document, així com per als cancel·lats durant el termini de cinc anys indicat anteriorment, les entitats han de facilitar, seguint les definicions que s'estableixen en els mòduls B.2 i C.1 de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, de 24 de maig, i ajustant-se als formats i les notes que s'estableixen a l'apartat 4.i), «Relació dels crèdits històrics i vigents, i dels imports pendents d'amortització», de l'annex 1, «Model-plantilla del document «Informació financera-PIME»», de la present Circular, les dades següents:

- i) Codi de l'operació.
- ii) Tipus de producte.
- iii) Finalitat de l'operació.
- iv) Principal o nocional a l'inici de l'operació.
- v) Data de formalització o emissió.
- vi) Data de venciment.
- vii) Límit màxim a disposició de l'acreditat a l'inici de l'operació.
- viii) Límit actual del risc assumit per l'entitat.
- ix) Risc disponible assumit per l'entitat.
- x) Principal assumit per l'entitat. Import no vençut.
- xi) Estat de refinançaments i reestructuracions.

Els riscos transferits a tercers però la gestió dels quals conservi l'entitat s'han de comunicar als efectes d'aquest apartat com a riscos assumits per la mateixa entitat.

2. Així mateix, les entitats han d'aportar les següents dades relatives a les garanties reals i personals de les quals disposin les operacions:

- i) Codi de l'operació.
- ii) Garantia real principal. Tipus de garantia principal.
- iii) Garantia real principal. Cobertura de la garantia principal.
- iv) Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal.
- v) Garantia personal principal. Cobertura de la garantia personal principal.

b) Una relació cronològica de les obligacions impagades amb els seus detalls o, si no n'hi ha, la declaració expressa que l'acreditat ha complert íntegrament les seves obligacions.

Les entitats han de proporcionar per a cada tancament mensual de l'any anterior a la data de la notificació o a la data de la sol·licitud previstes a l'article 1 i a l'article 2.2, respectivament, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, i per al tancament de cada trimestre natural dels quatre anys previs la següent informació de les obligacions impagades per l'acreditat:

- i) Data de declaració de la informació.
- ii) Codi de l'operació.
- iii) Data del primer incompliment.
- iv) Data de l'últim incompliment.
- v) Principal assumit per l'entitat. Import vençut.
- vi) Interessos i comissions vençuts assumits per l'entitat.
- vii) Interessos de demora assumits per l'entitat.

Els riscos transferits a tercers però la gestió dels quals conservi l'entitat s'han de comunicar als efectes d'aquest apartat com a riscos assumits per la mateixa entitat.

En cas que l'acreditat hagi complert íntegrament les seves obligacions durant els cinc anys anteriors a la data de la notificació o a la data de la sol·licitud que preveuen l'article 1 i l'article 2.2, respectivament, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, s'ha de marcar la casella habilitada a aquest efecte a l'apartat 4.ii), «Relació cronològica de les obligacions impagades i situació actual d'impagaments», a què es refereix el model-plantilla que inclou l'annex 1.

Aquesta informació s'ha de facilitar utilitzant les definicions establertes en els mòduls B.2 i C.1, de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, de 24 de maig, i ajustant-se als formats i les notes que estableix l'apartat 4.ii), «Relació cronològica de les obligacions impagades i situació actual d'impagaments», a què es refereix el model-plantilla que inclou l'annex 1, i indicant la data de declaració de la informació esmentada en el punt i) anterior.

c) Un estat de la situació actual d'impagaments.

Si a l'historial creditici de l'acreditat no consta cap impagament en la data de notificació o en la data de sol·licitud previstes a l'article 1 i a l'article 2.2, respectivament, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, s'ha de marcar la casella habilitada a aquest efecte a l'apartat 4.ii), «Relació cronològica de les obligacions impagades i situació actual d'impagaments», a què es refereix el model-plantilla que inclou l'annex 1.

En la resta de casos, la situació actual d'impagaments ha de quedar recollida en la relació cronològica de les obligacions impagades a què fa referència l'apartat b).

d) Una relació dels concursos de creditors, acords de refinançament o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres incidències judicials relacionades amb l'acreditat en què sigui part l'entitat.

En relació amb els concursos de creditors i els acords de refinançament o extrajudicials de pagaments, s'han d'aportar les dades següents:

- i) Situació de l'acreditat.
- ii) Data d'inici de la situació.
- iii) Data de finalització de la situació.

Adicionalment, si en algun moment durant els cinc anys anteriors a la data de la notificació o a la data de la sol·licitud previstes a l'article 1 i a l'article 2.2, respectivament, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, l'acreditat ha estat objecte d'embargament, procediment d'execució o una altra incidència judicial en què l'entitat hagi estat part, s'han d'aportar les dades següents:

- i) Codi de l'operació.
- ii) Data d'inici del procediment.
- iii) Tràmits legals duts a terme per recuperar l'operació.

Aquesta informació s'ha d'incloure en el document «Informació financera-PIME» seguint els formats, les notes i les definicions que estableixen l'apartat 4.iii), «Relació de concursos de creditors, acords de refinançaments o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres situacions judicials», de l'annex 1, «Model-plantilla del document "Informació financera-PIME"», i l'annex 2, «Instruccions per a l'elaboració de l'apartat "4. Historial creditici" del document "Informació financera-PIME"».

e) Una relació dels contractes d'assegurances vinculats al flux de finançament.

Les entitats han d'informar sobre qualsevol contracte d'assegurança del qual tinguin constància documentada i que estigui vinculat al flux de finançament, sempre que es pugui considerar un factor mitigador del risc derivat d'algun dels contractes que componen aquest flux de finançament i no hagi estat inclòs prèviament com una garantia personal principal a l'apartat a), dins de la relació de crèdits històrics i vigents. Les dades que s'han

de facilitar han de seguir el format, les notes i les definicions que estableixen l'apartat 4.iv), «Relació de contractes d'assegurances vinculats al flux de finançament», de l'annex 1, «Model-plantilla del document "Informació financera-PIME"», i l'annex 2, «Instruccions per a l'elaboració de l'apartat "4. Historial creditici" del document "Informació financera-PIME"», i són les següents:

- i) Codi de l'operació.
- ii) Ram de l'assegurança.
- iii) Companyia asseguradora.
- iv) Suma assegurada.
- v) Data de caducitat.

De conformitat amb el que disposa l'article 2 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, a aquests efectes es consideren assegurances vinculades al flux de finançament les contractades dins del termini de sis mesos anteriors o posteriors al perfeccionament de qualsevol dels contractes de préstec o crèdit que componen el flux de finançament o de qualsevol de les seves pròrrogues.

Norma 7. *Extracte dels moviments fets durant l'últim any en els contractes del flux de finançament de l'acreditat.*

El document «Informació financera-PIME» ha de contenir a l'apartat 5, «Extracte dels moviments fets durant l'últim any en els contractes del flux de finançament de l'acreditat», de l'annex 1, «Model-plantilla del document "Informació financera-PIME"», de conformitat amb el que preveu l'article 2.1 d) de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, els moviments dels contractes que, segons el que disposa l'article 1.3.a) de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, componguin el flux de finançament de l'acreditat. De cada moviment s'ha de detallar, almenys, la data de l'operació, la data valor i el concepte que l'origina.

S'entén complerta aquesta obligació amb el lliurament d'una còpia dels extractes facilitats a l'acreditat durant l'últim any des de la data de la notificació o de la sol·licitud previstes a l'article 1 i a l'article 2.2, respectivament, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.

En cas que l'entitat, d'acord amb les condicions contractuals pactades, no hagi efectuat lliurament dels extractes, s'ha d'informar, almenys, de tots els moviments corresponents a l'últim trimestre anterior a la data de la notificació o a la data de la sol·licitud previstes a l'article 1 i a l'article 2.2, respectivament, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, i, respecte dels nou mesos anteriors, dels moviments acumulats de cada trimestre, incloent-hi per separat el número dels moviments registrats com a entrades i com a sortides i l'import mitjà registrat a cadascuna d'aquestes. A més, s'ha d'informar, si s'escau, i al tancament de cada trimestre, dels saldos disponible, retintut i actual de cada contracte.

Norma 8. *Qualificació del risc de l'acreditat.*

Les entitats han d'incorporar en el document «Informació financera-PIME», seguint el model-plantilla de l'apartat 6 de l'annex 1, una qualificació del risc de l'acreditat. Aquesta qualificació s'obté mitjançant l'aplicació de la metodologia prevista en el capítol 3 d'aquesta Circular.

CAPÍTOL 3

Metodologia de qualificació del risc

Norma 9. *Objecte de la metodologia.*

1. La metodologia que es desenvolupa en aquest capítol permet avaluar, d'una manera estandarditzada i comparable, la qualitat creditícia dels acreditats. El risc es qualifica atenent la capacitat de l'acreditat per fer front als seus compromisos financers, d'acord amb les categories establertes a l'apartat 3 de la norma 10.

2. Les entitats que, de conformitat amb la norma 2.1 d'aquesta Circular, estiguin obligades a elaborar el document «Informació financera-PIME» són les responsables de l'aplicació correcta d'aquesta metodologia.

Norma 10. *Descripció de la metodologia.*

1. Les entitats han de determinar la qualificació del risc dels acreditats analitzant, de conformitat amb els criteris que es detallen a les normes 11 a 16, les variables següents:

- a) Situació financera de l'acreditat.
- b) Variables qualitatives.
- c) Variables conductuals.

2. Addicionalment, les entitats han de proporcionar la posició relativa de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat, per a la qual cosa han de seguir els criteris establerts a la norma 17.

3. El resultat de l'avaluació ha de permetre a l'entitat classificar el risc del seu acreditat en alguna de les categories establertes en el quadre 1.

Quadre 1. Qualificació del risc

Risc baix.	Un acreditat obté aquesta qualificació quan de l'anàlisi de la seva situació financera, del coneixement de què es disposi d'ell, del seu negoci o de l'activitat que dugui a terme, i de l'anàlisi del seu comportament en relació amb l'entitat es conclouï que té una capacitat adequada per fer front als seus compromisos financers.
Risc mitjà-baix.	Un acreditat obté aquesta qualificació quan de l'anàlisi de la seva situació financera, del coneixement de què es disposi d'ell, del seu negoci o de l'activitat que dugui a terme, i de l'anàlisi del seu comportament en relació amb l'entitat es conclouï que hi ha alguna incertesa no especialment significativa sobre la seva capacitat per fer front als seus compromisos financers.
Risc mitjà-alt.	Un acreditat obté aquesta qualificació quan de l'anàlisi de la seva situació financera, del coneixement de què es disposi d'ell, del seu negoci o de l'activitat que dugui a terme, i de l'anàlisi del seu comportament en relació amb l'entitat es conclouï que hi ha incerteses significatives sobre la seva capacitat per fer front als seus compromisos financers.
Risc alt.	Un acreditat obté aquesta qualificació quan de l'anàlisi de la seva situació financera, del coneixement de què es disposi d'ell, del seu negoci o de l'activitat que dugui a terme, i de l'anàlisi del seu comportament en relació amb l'entitat es conclouï que hi ha seriosos dubtes que sigui capaç de fer front als seus compromisos financers.
No disponible.	Un acreditat obté aquesta qualificació quan no s'hagi pogut disposar d'informació suficient per aplicar la metodologia de qualificació del risc.

4. Les entitats han d'establir la relació existent entre les valoracions donades a cadascun dels grups de variables analitzats, que preveu l'apartat 1 anterior, i la qualificació del risc prevista en el quadre 1.

Les entitats han d'informar en l'avaluació final de l'ordre d'importància atorgat a cadascun dels grups de variables analitzats que preveu l'apartat 1 anterior, per a la qual cosa han de tenir en compte les característiques particulars de cada acreditat. L'ordenació ha de seguir una escala d'importància de l'1 al 3 en ordre descendent, sense que es pugui assignar el mateix valor a més d'un grup de variables. Aquesta ordenació ha de ser coherent i estable en el temps per a grups similars d'acreditats.

Les entitats han de mantenir una justificació de les qualificacions atorgades a cadascun dels grups de variables analitzats i de l'ordre d'importància establert en les qualificacions del risc que concedeixin als acreditats.

5. Sense perjudici d'això, les entitats han de tenir en compte els criteris següents:

a) Si la qualificació de la situació financera de l'acreditat, de conformitat amb el que disposa la norma 12, és no disponible, perquè l'acreditat no ha fet dipòsit dels seus comptes anuals en el Registre Mercantil tot i que hi estava obligat i l'entitat no pot disposar d'altres estats financers amb els quals pugui portar a terme l'anàlisi, la qualificació del risc de l'acreditat pot ser, a criteri de l'entitat, de no disponible.

b) Si l'anàlisi de les variables conductuals, de conformitat amb el que disposa la norma 16, dóna una qualificació negativa, la qualificació del risc de l'acreditat és de risc mitjà-alt o risc alt.

6. Les qualificacions concedides per les entitats als tres grups de variables previstos a l'apartat 1, juntament amb el seu ordre d'importància i la qualificació del risc obtinguda, han de formar part del document «Informació financera-PIME», amb el format que estableix l'apartat 6.1, «Qualificació del risc», de l'annex 1, «Model-plantilla del document "Informació financera-PIME"».

Norma 11. Situació financera de l'acreditat.

1. L'avaluació de la situació financera de l'acreditat s'ha d'efectuar a través de l'anàlisi dels seus estats financers. En el cas dels acreditats que tinguin l'obligació legal de sotmetre els seus comptes anuals a auditoria s'han d'utilitzar els estats financers auditats.

En el cas de les pimes, les entitats han d'utilitzar els últims estats financers dipositats en el Registre Mercantil, de conformitat amb el que disposa l'article 279 del text refós de la Llei de societats de capital aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010. No obstant això, si l'acreditat no ha dipositat els seus comptes en el Registre o, si encara que els hagi dipositat, no estan disponibles, l'entitat pot utilitzar els últims estats financers o les últimes declaracions de l'impost de societats dels quals disposi, sempre que siguin recents.

En el cas dels treballadors autònoms que no disposin d'estats financers, s'ha d'utilitzar l'última informació fiscal o patrimonial de la qual es disposi.

2. L'entitat ha de fer una anàlisi de la situació economicofinancera de l'acreditat a partir de les ràtios a què es refereix el quadre 2, que es corresponen amb les definides i utilitzades per la Central de Balanços del Banc d'Espanya en els seus informes de ràtios sectorials de les societats no financeres, a què fa referència la norma 17.

Així mateix, sempre que l'entitat disposi, a més dels estats financers assenyalats a l'apartat 1, dels corresponents a un o dos exercicis precedents, l'anàlisi s'ha d'estendre a l'evolució de les ràtios durant aquests exercicis.

Quadre 2. Ràtios economicofinanceres

Àrees d'anàlisi	Ràtios ¹	Formulació a partir del model dipòsit pimes
Activitat.	Taxa de variació de la xifra neta de negocis (T1).	$C40100 ((\text{any actual}-\text{any anterior})/\text{any anterior}) * 100.$
Marge.	Resultat econòmic net/xifra neta de negocis (R05).	$(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / C40100.$
Rendibilitat.	Resultat econòmic net/total actiu (R10).	$(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + C40800) * 100 / (C10000 - C12370).$
	Resultat després d'impostos/fons propis (R12).	$C49500 * 100 / (C21000 - C12370).$
Liquiditat.	Actius financers i a curt termini dispon./total actiu (R21).	$(C12700 + C12400 + C12500) * 100 / (C10000 - C12370).$
Capital circulant.	Capital circulant/xifra neta de negocis (R20).	$C12200 + C11700 + C12380 - (C31600 + C32580) * 100 / C40100.$
Endeutament.	Deutes amb ent. de crèdit/total patrimoni net i passiu (R24).	$(C31220 + C31230 + C32320 + C32330) * 100 / (C10000 - C12370).$

Àrees d'anàlisi	Ràtios ¹	Formulació a partir del model dipòsit pimes
Solvència.	Fons propis/total patrimoni net i passiu (R22).	$(C21000 - C12370) * 100 / (C10000 - C12370)$.
Capacitat de reemborsament d'interessos.	Despeses financeres/resultat econòmic brut (R06).	$(-C41500) * 100 / (C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700)$.

¹ Ràtios definides per la Central de Balanços del Banc d'Espanya en els seus informes de ràtios sectorials de les societats no financeres.

3. Si no és possible utilitzar alguna o algunes de les ràtios anteriors, les entitats poden utilitzar altres ràtios que considerin més adequades, sempre que amb aquestes s'analitzin i s'avaluïn, almenys, les àrees següents:

- a) Activitat.
- b) Rendibilitat.
- c) Liquiditat.
- d) Nivell d'endeutament.
- e) Solvència.

Norma 12. Qualificació de la situació financera de l'acreditat.

1. L'avaluació de la situació financera de l'acreditat ha de permetre a l'entitat concloure sobre la seva capacitat economicofinancera per fer front als seus compromisos financers. A aquests efectes, s'ha d'atorgar alguna de les qualificacions que figuren en el quadre 3.

Quadre 3. Qualificació de la situació financera de l'acreditat

Molt bona.	L'anàlisi de la situació financera de l'acreditat permet concloure que presenta una capacitat economicofinancera molt alta per fer front als seus compromisos financers.
Bona.	L'anàlisi de la situació financera de l'acreditat permet concloure que presenta una capacitat economicofinancera adequada per fer front als seus compromisos financers.
Regular.	L'anàlisi de la situació financera de l'acreditat permet concloure que hi ha alguns dubtes sobre la seva capacitat economicofinancera per fer front als seus compromisos financers.
Feble.	L'anàlisi de la situació financera de l'acreditat permet concloure que hi ha dubtes considerables sobre la seva capacitat economicofinancera per fer front als seus compromisos financers.
No disponible.	No es disposa d'estats financers o, en el cas dels treballadors autònoms, de la informació fiscal que permetin portar a terme l'anàlisi, o aquests no estan degudament actualitzats.

2. Correspon a l'entitat, sobre la base de la seva experiència històrica, del seu model de gestió i del seguiment que faci dels seus acreditats, establir la relació entre les ràtios utilitzades i la qualificació que s'assigni a la situació financera de cada acreditat. Així mateix, les entitats han de mantenir una justificació de les qualificacions atorgades.

Norma 13. Variables qualitatives.

1. Les entitats han d'analitzar, en relació amb l'acreditat, amb el seu negoci o amb l'activitat que dugui a terme, tota la informació de caràcter qualitatiu que figuri en els seus sistemes de gestió.

2. A aquests efectes, han de tenir en compte, almenys, la informació referida a:
- L'antiguitat de l'acreditat com a client de l'entitat i l'antiguitat del seu negoci.
 - El sector econòmic en què opera l'acreditat.

Adicionalment, i sempre que la informació estigui disponible i sigui pertinent la seva aplicació, s'ha de valorar:

- L'experiència i el compromís d'altres socis, si n'hi ha.
- La pertinença de la pime a un grup econòmic considerat pime, seguint la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites empreses i mitjanes empreses, i, en aquest cas, el grau de suport per part del grup econòmic.

Correspon a les entitats, d'acord amb la seva experiència i el seu model de gestió, escollir qualssevol altres variables de naturalesa anàloga que considerin rellevants per fer una millor valoració final de la qualitat creditícia de l'acreditat.

3. Adicionalment, les entitats han de valorar altres fets significatius que no estiguin parametritzats en els seus models de gestió i puguin afectar la capacitat de pagament de l'acreditat.

Norma 14. *Qualificació de les variables qualitatives.*

L'avaluació del coneixement que l'entitat té de l'acreditat com a client i, si s'escau, del suport que rep per part dels seus socis o del grup econòmic al qual pertany ha de permetre a l'entitat assignar a l'acreditat alguna de les qualificacions establertes en el quadre 4.

Quadre 4. Qualificació de les variables qualitatives

Positiva.	El coneixement que es té del client, del seu negoci i, si s'escau, del suport dels seus socis o del grup econòmic al qual pertany permet assolir una opinió positiva sobre l'acreditat i el seu negoci.
Neutra.	El coneixement que es té del client, del seu negoci i, si s'escau, del suport dels seus socis o del grup econòmic al qual pertany no permet formar una opinió positiva ni negativa sobre l'acreditat i el seu negoci.
Negativa.	El coneixement que es té del client, del seu negoci i, si s'escau, del suport dels seus socis o del grup econòmic al qual pertany permet assolir una opinió negativa sobre l'acreditat i el seu negoci.

Així mateix, les entitats han de mantenir una justificació de les qualificacions atorgades a cadascuna de les variables analitzades.

Norma 15. *Variables conductuals.*

Les entitats han de valorar l'evolució del comportament de l'acreditat en les relacions contractuals en què aquell hagi estat part. Per a això, han d'analitzar les variables que a aquest efecte tinguin incorporades en els seus sistemes de gestió i en els seus sistemes d'alertes. Aquesta anàlisi ha de tenir en compte, almenys, les variables o alertes següents:

- L'existència de posicions vençudes.
- La freqüència i recurrència d'impagaments, incloent-hi les alertes d'inscripció de l'acreditat en registres d'impagaments (RAI, ASNEF, etc.).
- Els descoberts i excedits en compte registrats en l'últim exercici.
- Les derivades de la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya.

Norma 16. *Qualificació de les variables conductuals.*

L'anàlisi i la valoració del comportament de l'acreditat al llarg de les relacions contractuals en què l'entitat ha estat part han de permetre a l'entitat assignar a l'acreditat alguna de les qualificacions establertes en el quadre 5.

Quadre 5. Qualificació de les variables conductuals

Positiva.	El client està fortament vinculat, sense incidències i amb una operativa correcta, fet que representa un comportament beneficiós per a l'entitat.
Neutra.	El client té una baixa vinculació o una posició i operativa a l'entitat que no permet obtenir una conclusió clara respecte al seu efecte sobre l'entitat.
Negativa.	El client ha incorregut en alertes internes per impagaments, retards, incompliments de compromisos o similars, o es té coneixement d'alertes externes, com ara posicions dubtoses o que reflecteixin una situació d'incompliment en la Central d'Informació de Riscos, procediments judicials, ASNEF, RAI, etc., que representen un comportament perjudicial per a l'entitat.

Així mateix, les entitats han de mantenir una justificació de les qualificacions atorgades a cadascuna de les variables analitzades.

Norma 17. *Posició relativa de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat.*

1. L'entitat ha de proporcionar a l'acreditat, juntament amb la qualificació del seu risc, informació sobre la seva posició relativa en el sector en el qual duu a terme la seva activitat per a l'exercici econòmic més recent respecte del qual es disposi d'informació.

Per a això, les entitats han de fer ús de l'aplicació de ràtios sectorials de les societats no financeres dissenyada per la Central de Balanços del Banc d'Espanya, de manera que per a les ràtios definides en el quadre 2 al qual es refereix l'apartat 2 de la norma 11 s'ha d'informar de l'interval delimitat pels quartils en què se situa l'acreditat dins del seu sector d'activitat.

El Banc d'Espanya ha de posar a disposició de les entitats, a la secció de la Central de Balanços del seu lloc web o per altres mitjans, el model esmentat per a l'obtenció de la posició relativa de l'acreditat en el seu sector d'activitat.

El document «Informació financera-PIME» ha d'incloure l'informe que s'obtingui seguint les instruccions de l'annex 3 amb el format que es mostra a l'apartat 6.2, «Posició relativa de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat», de l'annex 1, «Model-plantilla del document "Informació financera-PIME"».

2. El lliurament d'aquest informe és preceptiu en el cas d'acreditats que hagin dipositat els seus estats financers en el Registre Mercantil, sempre que aquests no tinguin una antiguitat superior a dos anys. En la resta dels casos, les entitats poden lliurar l'informe utilitzant l'última informació que tinguin disponible.

3. En aquest mateix informe s'ha de donar a conèixer a l'acreditat la possibilitat d'obtenir de la Central de Balanços del Banc d'Espanya, de manera gratuïta, prèvia aportació d'informació addicional, un estudi individual més detallat amb dades sectorials de contrast que permetin fer una anàlisi profunda de la gestió del seu negoci.

Disposició transitòria primera. *Declaracions de dades a la Central d'Informació de Riscos.*

Fins que no es disposi de cinc anys de declaracions de dades a la Central d'Informació de Riscos segons el contingut i el format que estableix la Circular 1/2013, de 24 de maig, s'han d'incloure en el document «Informació financera-PIME» les declaracions de dades començant a partir de les dades corresponents a 30 de juny de 2015, inclusivament, seguint el contingut i el format establerts a la norma 4.2 d'aquesta Circular.

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor al cap de tres mesos de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 30 de juny de 2016.–El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

ANNEX 1

Model-plantilla del document «Informació financera-PIME»

ÍNDEX

1. Dades identificatives
2. Declaracions a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya
3. Dades comunicades a empreses que prestin serveis d'informació sobre la solvència patrimonial i el crèdit
4. Historial creditici
 - i) Relació dels crèdits històrics i vigents, i dels imports pendents d'amortització
 - ii) Relació cronològica de les obligacions impagades i situació actual d'impagaments
 - iii) Relació de concursos de creditors, acords de refinançament o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres incidències judicials
 - iv) Relació de contractes d'assegurances vinculats al flux de finançament
5. Extracte dels moviments efectuats durant l'últim any en els contractes del flux de finançament de l'acreditat
6. Qualificació del risc de l'acreditat
 - 6.1 Qualificació del risc
 - 6.2 Posició relativa de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat

NOTA

Per emplenar-ho, vegeu la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit i als establiments financers de crèdit, per la qual es determinen el contingut i el format del document «Informació financera-PIME» i s'especifica la metodologia de qualificació del risc que preveu la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial.

1. DADES IDENTIFICATIVES

Nom de l'entitat (1): _____
Nom de l'acreditat (2): _____
NIF de l'acreditat (3): _____
Data del document (4): _____

(1) Nom de l'entitat emissora del document «Informació financera-PIME». Denominació social completa, inclosa la seva forma social, utilitzant en tot cas l'alfabet llatí, sense utilitzar abreviatures, excepte en la forma social, que sí que ha d'aparèixer abreujada.

(2) Nom de l'entitat receptora del document «Informació financera-PIME». Nom i cognoms o denominació social completa de l'acreditat, inclosa, si s'escau, la seva forma social, utilitzant en tot cas l'alfabet llatí, sense utilitzar abreviatures, excepte en la forma social, que sí que ha d'aparèixer abreujada.

(3) S'ha d'identificar el NIF de l'acreditat, considerant els aspectes següents:

- Per a les persones físiques de nacionalitat espanyola, el número d'identificació fiscal (NIF) (Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol).
- Per a les persones físiques que no tinguin la nacionalitat espanyola, el número d'identificació d'estranger (NIE) que se li assigni (Reial decret 557/2011, de 20 d'abril) o, quan aquest no sigui obligatori, el NIF que tinguin assignat per efectuar operacions de transcendència tributària.
- Per a les persones jurídiques i entitats sense personalitat jurídica, incloses les sucursals a Espanya d'empreses estrangeres, el NIF (Ordre EHA/451/2008, de 20 de febrer).

(4) Format AAAAMMDD.

2. DECLARACIONS A LA CENTRAL D'INFORMACIÓ DE RISCOS DEL BANC D'ESPANYA

NOTA

En aquest apartat s'han d'incloure les declaracions a la Central d'Informació de Riscos seguint el que estableix la norma 4 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

3. DADES COMUNICADES A EMPRESES QUE PRESTIN SERVEIS D'INFORMACIÓ SOBRE LA SOLVÈNCIA PATRIMONIAL I EL CRÈDIT

NOTA

En aquest apartat s'han d'incloure les dades a què es refereix la norma 5 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

4. HISTORIAL CREDITICI

4.1) Relació dels crèdits històrics i vigents, i dels imports pendents d'amortització

NOTA (aquestes notes i aclariments formen part del document «Informació financera-PIME»)

Per al format i contingut dels camps indicats a les taules següents, s'han de considerar les instruccions i les definicions establertes a la norma 6 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya, així com en els mòduls B.2 i C.1, de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya, sobre la Central d'Informació de Riscos. Addicionalment, s'han de considerar els aclariments fets a continuació:

(1) En aquest quadre també es recullen les operacions que, d'acord amb la normativa comptable aplicable a les transferències d'actius, s'han donat de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de l'entitat perquè s'ha cedit el risc a un tercer, tot i que l'entitat conserva la gestió d'aquestes operacions davant dels seus titulars.

(2) S'han d'incloure tots els productes d'actiu vigents a la data d'elaboració del document «Informació financera-PIME», així com els productes d'actiu cancel·lats durant els cinc anys anteriors a la data de la notificació o a la data de sol·licitud, tal com especifica la norma 6 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya. El codi de l'operació pot ser aquell amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2, de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, de 24 de maig, o qualsevol altra referència o codi determinat per l'entitat. Però, en tot cas, s'ha d'utilitzar el mateix codi d'operació o referència per identificar la mateixa operació en les diferents taules de dades del document «Informació financera-PIME».

(3) Aquest camp s'ha d'emplenar seguint els valors establerts en el camp «Limit màxim a disposició del prestatari a l'inici de l'operació», del mòdul B.2, de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, de 24 de maig.

(4) Per a les operacions cancel·lades durant els cinc anys de referència, aquests camps s'han d'emplenar com a «n/a» (no aplicable).

(5) Aquest camp ha d'incloure tant el risc amb disponibilitat immediata com el risc amb disponibilitat condicionada.

(6) Per a les operacions cancel·lades abans de juny de 2015 s'ha d'indicar «n/a» (no aplicable).

(7) També s'han d'incloure la resta de les garanties personals aportades per l'acreditat relacionades amb l'operació però no incloses en el mateix contracte de l'operació.

(8) El camp «Altres observacions» s'ha d'utilitzar per reflectir la informació necessària per a una millor comprensió de les dades presentades a les taules.

Codi de l'operació (2)	Tipus de producte	Finalitat de l'operació	Principal o nomenclal a l'inici de l'operació	Data de formalització o emissió	Data de venciment	Limit màxim a disposició de l'acreditat a l'inici de l'operació (3)	Limit actual del risc assumit per l'entitat (4)	Risc disponible assumit per l'entitat (4) (5)	Principal assumit per l'entitat. Import no vençut (4)	Estat de refinanciaments i reestructuracions (4)

Codi de l'operació (2)	Garantia real principal. Tipus de garantia principal	Garantia real principal. Cobertura de la garantia principal	Garantia personal principal. Tipus de garantia personal principal (7)	Garantia personal principal. Cobertura de la garantia personal principal (7)

Altres observacions (8)

--

4.ii) Relació cronològica de les obligacions impagades i situació actual d'impagaments

NOTA (aquestes notes i aclariments formen part del document «Informació financera-PIME»)

- (1) Marqueu aquesta casella amb una X en cas afirmatiu.
- (2) Marqueu aquesta casella amb una X quan en els últims cinc anys no s'hagin declarat imports vençuts a la Central d'Informació de Riscos.
- (3) En aquest quadre també s'han d'incloure les obligacions impagades i la situació actual d'impagaments de les operacions que, d'acord amb la normativa comptable aplicable a les transferències d'actius, s'han donat de baixa, totalment o parcialment, de l'actiu de l'entitat perquè s'ha cedit el risc a un tercer, i l'entitat conserva la gestió d'aquestes operacions davant dels seus titulars.
- (4) Aquests camps, s'han d'emplenar com a «n/a» (no aplicable) per a les dates d'informació anteriors a juny de 2015.
- (5) Aquests camps han d'incloure tant els imports registrats en comptes d'actiu com els registrats en comptes d'ordre.
- (6) El camp «Altres observacions» s'ha d'utilitzar per reflectir la informació necessària per a una millor comprensió de les dades presentades a les taules.

	L'acreditat actualment està al corrent de pagaments (1)
	L'acreditat ha complert íntegrament les seves obligacions de pagament (2)

Relació cronològica de les obligacions impagades i situació actual d'impagaments (3)						
Data de declaració de la informació	Codi de l'operació	Data del primer incompliment (4)	Data de l'últim incompliment (4)	Principal assumit per l'entitat - import vençut	Int. i comissions vençudes assumits per l'entitat (5)	Interessos de demora assumits per l'entitat (5)

Altres observacions (6)

4.iii) Relació de concursos de creditors, acords de refinançament o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres incidències judicials

NOTA (aquestes notes i aclariments formen part del document «Informació financera-PIME»)

Per al format i contingut dels camps indicats a les taules següents, es consideren les instruccions i les definicions establertes a la norma 6 i a l'annex 2 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya, respectivament. Addicionalment, s'han de considerar els aclariments fets a continuació:

(1) Aquest camp s'ha d'emplenar seguint els valors establerts en el camp «Situació de la persona», del mòdul A.1, de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, de 24 de maig.

(2) El camp «Altres observacions» s'ha d'utilitzar per reflectir la informació necessària per a una millor comprensió de les dades presentades a les taules.

Relació de concursos de creditors, acords de refinançament o extrajudicials de pagaments		
Situació de l'acreditat (1)	Data d'inici de la situació	Data de finalització de la situació

Relació d'embargaments, procediments d'execució i altres incidències judicials		
Codi de l'operació	Data d'inici del procediment	Tràmits legals efectuats per recuperar l'operació

Altres observacions (2)

4.iv) RELACIÓ DE CONTRACTES D'ASSEGURANCES VINCULATS AL FLUX DE FINANÇAMEN

Per al format i contingut dels camps indicats a les taules següents, s'han de considerar les instruccions i les definicions establertes a la norma 6 i a l'annex 2 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya, respectivament. Addicionalment, s'han de considerar els aclariments fets a continuació:

(1) El camp «Altres observacions» s'ha d'utilitzar per reflectir la informació necessària per a una millor comprensió de les dades presentades a la taula següent:

Codi de l'operació	Ram de l'assegurança	Companyia asseguradora	Suma assegurada	Data de caducitat

Altres observacions (1)

5. EXTRACTE DELS MOVIMENTS FETS DURANT L'ÚLTIM ANY EN ELS CONTRACTES DEL FLUX DE FINANÇAMENT DE L'ACREDITAT

NOTA

S'han d'aportar els extractes corresponents, seguint el que estableix la norma 7 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

6. QUALIFICACIÓ DEL RISC DE L'ACREDITAT

6.1 Qualificació del risc

	Qualificació	Ordre d'importància (5)
Situació financera (1)		
Variables qualitatives (2)		
Variables conductuals (3)		

Qualificació del risc (4)	
---------------------------	--

NOTES

Per a la qualificació del risc de l'acreditat establerta a continuació, s'ha de considerar el que disposa el capítol 3 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

(1) Els valors sobre els quals s'ha d'informar en el camp «Situació financera» són els que defineix la norma 12 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

(2) Els valors sobre els quals s'ha d'informar en el camp «Variables qualitatives» són els que defineix la norma 14 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

(3) Els valors sobre els quals s'ha d'informar en el camp «Variables conductuals» són els que defineix la norma 16 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

(4) Els valors sobre els quals s'ha d'informar en el camp «Qualificació del risc» són els que defineix la norma 10 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

(5) L'ordre d'importància ha d'adoptar els valors de l'1 al 3, seguint els criteris que estableix la norma 10 de la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya.

Informe-plantilla sobre la posició de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat

Empresa Denominació social	NIF	CNAE	
Sector Agregat	Mida	CNAE	
Àrea d'anàlisi	Ràtio (%)	Valor a l'empresa Any: N	Posició en el sector Any:
Activitat	T1. Taxa de variació de la xifra neta de negocis		
Marge	R05. Resultat econòmic net / xifra neta de negocis		
Rendibilitat	R10. Resultat econòmic net / total actiu		
	R12. Resultat després d'impostos / fons propis		
Liquiditat	R21. Actius financers a curt termini i dispon. / total actiu		
Capital circulant	R20. Capital circulant / xifra neta de negocis		
Endeutament	R24. Deutes amb entitats de crèdit / total patrimoni net i passiu (*)		
Solvència	R22. Fons propis / total patrimoni net i passiu		
Capacitat de reemborsament d'interessos	R06. Despeses financeres / resultat econòmic brut (*)		

■ Àrea en la qual hi ha el 25% de les empreses en la situació menys favorable.

■ Àrea en la qual hi ha les empreses que estan per sota de la mitjana.

■ Àrea en la qual hi ha les empreses que estan per sobre de la mitjana.

■ Àrea en la qual hi ha el 25% de les empreses en la situació més favorable.

(*) Noteu que en el gràfic d'aquestes ràtios s'ha invertit l'ordre dels quantils.

NOTA: la informació sectorial proporcionada en aquest informe ha estat obtinguda utilitzant la base de dades facilitada per la Central de Balanços del Banc d'Espanya, base RSE (ràtios sectorials de les societats no financeres), Banc d'Espanya (Central de Balanços) / Registres d'Espanya (registres mercantils-CPE) / Comitè Europeu de Centrals de Balanços.

Les variables analitzades no s'avaluen en les empreses amb denominador zero o negatiu, la qual cosa afecta tant les distribucions estadístiques com les empreses acreditades de les quals s'obté aquest informe.

AVIS: l'empresa pot obtenir de la Central de Balanços de manera gratuïta, prèvia aportació d'informació addicional, un estudi individual més detallat amb dades sectorials de contrast. Per a més detalls, vegeu http://www.bde.es/webbde/SES/centbal/ventas/fincteros/estudio_individual.pdf

ANNEX 2

**Instruccions per a l'elaboració de l'apartat «4. Historial creditici» del document
«Informació financera-PIME»**

Aquest annex conté el detall dels valors i les definicions dels aspectes següents, d'acord amb el que defineix la norma 6 d'aquesta Circular:

- Annex 2.1 Relació dels concursos de creditors, acords de refinançament o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres incidències judicials.
- Annex 2.2 Relació de contractes d'assegurances vinculats al flux de finançament.

Annex 2.1 Relació de concursos de creditors, acords de refinançament o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres incidències judicials

A continuació es detallen els conceptes i les definicions que s'han de considerar per a l'emplenament de la relació dels concursos de creditors, acords de refinançament o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres incidències judicials relacionades amb l'acreditat, en què sigui part l'entitat, que inclou l'historial creditici del document «Informació financera-PIME», tal com estableix la norma 6 d'aquesta Circular.

Concursos de creditors, acords de refinançaments o extrajudicials de pagaments, embargaments, procediments d'execució i altres situacions judicials	
Situació de l'acreditat	Aquest camp s'ha d'emplenar seguint els valors que estableix el camp «Situació de la persona» del mòdul A.1, de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, i seguint les definicions que estableix la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal.
Data d'inici de la situació	Data en què va iniciar la situació que descriu la dimensió «Situació de l'acreditat» d'aquest annex. Format: AAAAMMDD.
Data de finalització de la situació	Data en què va finalitzar la situació que descriu la dimensió «Situació de l'acreditat» d'aquest annex. Format: AAAAMMDD.
Codi de l'operació	El codi de l'operació pot ser aquell amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2 de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, o qualsevol altra referència determinada per l'entitat. Però, en tot cas, s'ha d'utilitzar el mateix codi d'operació o referència per identificar la mateixa operació en les diferents taules de dades del document «Informació financera-PIME».
Data d'inici del procediment	Data en què es va iniciar algun dels procediments o situacions que recull el segon paràgraf de l'apartat d) de la norma 7 d'aquesta Circular. Format: AAAAMMDD.
Tràmits legals efectuats per recuperar l'operació	Aquest camp s'ha d'emplenar seguint els valors que estableix el camp «Tràmits legals efectuats per recuperar l'operació» del mòdul B.2 de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, i seguint les definicions que estableix la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal.

Annex 2.2 Relació de contractes d'assegurances vinculats al flux de finançament

A continuació es detallen els conceptes i les definicions que s'han de considerar per a l'emplenament de la relació de contractes d'assegurances vinculats al flux de finançament, que inclou l'historial creditici del document «Informació financera-PIME», tal com estableix la norma 6 d'aquesta Circular.

Contractes d'assegurança vinculats al flux de finançament	
Codi de l'operació	El codi de l'operació pot ser aquell amb el qual s'identifica l'operació en el mòdul B.2 de l'annex 2, «Instruccions per elaborar els mòduls de dades», de la Circular 1/2013, o qualsevol altra referència determinada per l'entitat. Però, en tot cas, s'ha d'utilitzar el mateix codi d'operació o referència, per identificar la mateixa operació en les diferents taules de dades del document «Informació financera-PIME».
Ram de l'assegurança	S'ha d'incloure el ram al qual pertany l'assegurança, seguint la classificació que estableix l'article 6, relatiu als rams d'assegurança, del Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.
Companyia asseguradora	Nom de l'entitat que s'obliga, previ pagament de la prima corresponent, al pagament de la indemnització en cas que es produeixi l'esdeveniment assegurat.
Suma assegurada	La quantitat fixada a cadascuna de les garanties de la pòlissa, que constitueix el límit màxim de la indemnització que ha de pagar per tots els conceptes l'assegurador, en cas de sinistre, i excepte pacte en contra.
Data de caducitat	Data en què el contracte d'assegurança deixa de tenir vigència. Format: AAAAMMDD.

ANNEX 3

Posició relativa de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat

- Dades de l'empresa [Càrrega de dades manual/XBRL](#)
- Dades de l'agregat sectorial [Fitxer Excel RSE](#)
- Informe plantilla empresa/sector [Informe](#)
- Instruccions d'ús [Accés a instruccions](#)

Full de càrrega de dades de l'empresa

Identificació

Denominació social

NIF

CNAE

ANY

N

Actiu

Clau	Partida	Import (u.)
11700	Deutors comercials no corrents	
12200	Existències	
12380	Clients per vendes i prestacions de serveis ⁽¹⁾	
12370	Accionistes (socis) per desemborsaments exigits	
12400	Inversions en empreses del grup i associades a curt termini	
12500	Inversions financeres a curt termini	
12700	Efectiu i altres actius líquids equivalents	
10000	Total actiu (= total patrimoni net i passiu)	

Patrimoni net i passiu

Clau	Partida	Import (u.)
21000	Fons propis	
31220	Deutes amb entitats de crèdit a llarg termini	
31230	Creditors per arrendament financer a llarg termini	
31600	Creditors comercials no corrents	
32320	Deutes amb entitats de crèdit a curt termini	
32330	Creditors per arrendament financer a curt termini	
32580	Proveïdors ⁽¹⁾	

Pèrdues i guanys

Clau	Partida	Import (u.)
40100	Import net de la xifra de negocis	
401009	Import net de la xifra de negocis de l'any anterior	
40200	Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació ⁽²⁾	
40300	Treballs efectuats per l'empresa per al seu actiu	
40400	Aprovisionaments ⁽²⁾	
40500	Altres ingressos d'explotació	
40600	Despeses de personal ⁽²⁾	
40700	Altres despeses d'explotació ⁽²⁾	
40800	Amortització de l'immobilitzat ⁽²⁾	
41500	Despeses financeres ⁽²⁾	
49500	Resultat de l'exercici	

Informació addicional, empreses amb model normal de dipòsit de comptes

Clau	Partida	Import (u.)
12310	Clients per vendes i prestacions de serveis	
12320	Clients empreses del grup i associades	
32510	Proveïdors	
32520	Proveïdors, empreses del grup i associades	
32570	Bestretes de clients	
40440	Deteriorament de mercaderies, primeres matèries i altres aprovisionaments ⁽²⁾	
40730	Pèrdues, deteriorament i variació de provisions per operacions comercials ⁽²⁾	

(1) En cas de qüestionari normal aquestes partides no existeixen, per la qual cosa heu d'emplenar la informació addicional corresponent.

(2) D'acord amb el PGC 2007 i els models oficials de dipòsit, aquestes partides, quan tinguin consideració de despesa, s'han de consignar amb signe negatiu.

Ràtios sectorials de les societats no financeres

Ràtio	Nom de la ràtio	Empreses	Q1	Q2	Q3
Costos operatius, beneficis i rendibilitats					
R01	Valor afegit / xifra neta de negocis				
R02	Despeses de personal / xifra neta de negocis				
R03	Resultat econòmic brut / xifra neta de negocis				
R04	Flux de caixa (resultat econòmic brut) / total deute net				
R05	Resultat econòmic net / xifra neta de negocis				
R16	Xifra neta de negocis / total actiu				
R10	Resultat econòmic net / total actiu				
R11	Resultat abans d'impostos / fons propis				
R12	Resultat després d'impostos / fons propis				
Capital circulant					
R17	Existències / xifra neta de negocis				
R18	Deutors comercials / xifra neta de negocis				
R19	Creditors comercials / xifra neta de negocis				
R20	Capital circulant / xifra neta de negocis				
Despeses i ingressos financers					
R07	Despeses financeres / xifra neta de negocis				
R06	Despeses financeres / resultat econòmic brut				
R09	Resultat financer / xifra neta de negocis				
R08	Resultat financer / resultat econòmic brut				
Estructura de l'actiu					
R13	Immobilitzat financer / total actiu				
R14	Immobilitzat material / total actiu				
R15	Actiu circulant / total actiu				
R21	Actius financers a curt termini i dispon. / total actiu				
Estructura del passiu					
R22	Fons propis / total patrimoni net i passiu				
R23	Provisions per a riscos i despeses / total patrimoni net i passiu				
R24	Deutes amb entitats de crèdit / total patrimoni net i passiu				
R25	Deutes amb entit. de crèdit, mitjà i llarg termini / total patrimoni net i passiu				
R26	Deutes amb entitats de crèdit, curt termini / total patrimoni net i passiu				
R27	Deutes a mitjà i llarg termini / total patrimoni net i passiu				
R28	Deutes a curt termini / total patrimoni net i passiu				
Activitat					
T1	Taxa de variació de la xifra neta de negocis				

Font: base de dades RSE (ràtios sectorials de societats no financeres). Banc d'Espanya (Central de Balanços) / Registres d'Espanya (registres mercantils-CPE) / Comitè Europeu de Centrals de Balanços.

Avis: les empreses incloses a la base de dades RSE no formen una mostra estadística. Es prohibeix la redistribució de les dades, fins i tot quan es pretengui fer-ho a títol gratuït. © Copyright Banc d'Espanya / Registres d'Espanya. 2005. Madrid. Reservats tots els drets.

Informe plantilla sobre la posició de l'acreditat respecte al seu sector d'activitat

Empresa	NIF	CNAE	
Denominació social	Mida	CNAE	
Sector Agregat			
Àrea d'anàlisi	Ràtio (%)	Valor a l'empresa Any: N	Posició en el sector Any:
Activitat	T1. Taxa de variació de la xifra neta de negocis	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	
Marge	R05. Resultat econòmic net / xifra neta de negocis	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	
Rendibilitat	R10. Resultat econòmic net / total actiu	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	
	R12. Resultat després d'impostos / fons propis	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	
Liquiditat	R21. Actius financers a curt termini i dispon. / total actiu	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	
Capital circulant	R20. Capital circulant / xifra neta de negocis	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	
Endeutament	R24. Deutes amb emittats de crèdit / total patrimoni net i passiu (*)	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	
Solvència	R22. Fons propis / total patrimoni net i passiu	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	
Capacitat de reemborsament d'interessos	R06. Despeses financeres / resultat econòmic brut (*)	Sector no vàlid, seleccioneu un altre agregat de comparació	

(*) Noteu que en el gràfic d'aquestes ràtios s'ha invertit l'ordre dels quartils.
 NOTA: la informació sectorial proporcionada en aquest informe s'ha obtingut utilitzant la base de dades facilitada per la Central de Balanços del Banc d'Espanya, base RSE (ràtios sectorials de les societats no financeres), Banc d'Espanya (Central de Balanços) / Regístres d'Espanya (registres mercantils-CFE) / Comitè Europeu de Centrals de Balanços.
 Les variables analitzades no s'avaluen en les empreses amb denominador zero o negatiu, la qual cosa afecta tant les distribucions estadístiques com les empreses acreditades de les quals s'obté aquest informe.

AVIS: l'empresa pot obtenir de la Central de Balanços de manera gratuïta, prèvia aportació d'informació addicional, un estudi individual més detallat amb dades sectorials de contrast. Per a més detalls, vegeu http://www.bde.es/webbde/SES/centrales/ventas/ficheros/es/estudio_individual.pdf

Instruccions d'ús

1 Introducció

El Banc d'Espanya posa a disposició de les entitats de crèdit aquest model (fixer Excel) per elaborar l'informe plantilla que conté la informació sobre la posició relativa de l'empresa en el seu sector d'activitat. La pàgina «Informe» d'aquest fixer forma part del model plantilla del document «Informació financera-PIME», que defineix la Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit i als establiments financers de crèdit, per la qual es determinen el contingut i el format del document "Informació financera-PIME" i s'especifica la metodologia de qualificació del risc que preveu la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial.

2 Ús d'aquest fixer

a Normes generals d'ús. Per al funcionament correcte de les eines que inclou aquest fixer és necessària la seva descàrrega a la unitat C:/ d'un ordinador personal (l'Excel no funciona correctament si s'utilitza, per exemple, des d'un missatge annexat a un correu electrònic).

b Càrrega de dades de l'empresa. El model permet la càrrega manual de les partides necessàries per al càlcul de les ràtios que s'analitzen, de l'actiu, patrimoni net i passiu, i del compte de pèrdues i guanys inclosos en els models oficials de dipòsit en els registres mercantils (la denominació i numeració del concepte és coincident amb les dels models de comptes anuals).

També es permet la càrrega automàtica de les dades a partir dels fitxers XBRL que es dipositen en els registres mercantils, disponibles a:

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

Per fer-ho:

- 1 Descarregueu el fixer XBRL de l'empresa a la unitat C:/ del vostre ordinador.
- 2 Seleccioneu la icona «Carregar fixer XBRL».
- 3 Seleccioneu el fixer prèviament descarregat.

<http://app.bde.es/rss> www.Ratios

c Càrrega de dades del sector d'activitat amb el qual s'ha de comparar l'empresa. Heu de seleccionar prèviament i descarregar a la unitat C:/ del vostre ordinador el fixer Excel amb l'agregat de comparació (sector d'activitat i mida corresponent a l'empresa que s'està analitzant), des de l'aplicació informàtica de la base de dades RSE (ràtios sectorials de societats no financeres), disponible a:

S'aconsella la selecció del CNAE a tres dígits i mida més propers als de l'empresa en estudi; si en la data en què elaboreu l'estudi no hi ha cap informació en la selecció feta o si aquesta té menys de dotze observacions, s'aconsella la comparació amb l'agregat sectorial superior (dos dígits del CNAE, per exemple) en el qual s'enquadra l'empresa en estudi.

3 Metodologia

a Definició de «pime». La Central de Balanços ha adaptat la definició de mida de les empreses a la Recomanació europea (2003/361/CE) (vegeu el quadre següent). No obstant això, la falta d'aquestes informacions en altres centrals de balanços europees fa que la base RSE (de la qual s'obtenen els agregats sectorials de comparació) només disposi els seus detalls d'informació amb estratificació per xifra neta de negocis, la qual cosa no dificulta en cap cas el seu ús.

Instruccions d'ús

Recomanació europea sobre mida d'empreses en vigor (2003/361/CE)

	Condicció "i"	Condicions "o" (una d'aquestes)	Condicció "j"
	Empleats (a) (criteri principal)	Xifra de negocis (a) (milions d'euros)	Balanç (a) (milions d'euros)
Mitjanes, fins a	250	50	43
Petites, fins a	50	10	10
<i>De les quals</i>			
Microempresa, fins a	10	2	2

Independència

No poden ser pimes les empreses el capital de les quals estigui controlat en un 25%, o hi hagi domini de fet per un agent que formi un grup les variables quantitatives del qual excedeixin els límits de pimes

No pública

Les empreses de propietat pública no poden considerar-se pimes

Font: Banc d'Espanya a partir de la Recomendación 2003/361/CE

a La mida assignada canvia quan s'excedeixin els límits quantitativus dos anys consecutius (no és suficient que s'excedeixin els límits un any).

b Ràtios d'aquest informe. Formulació a partir dels models de comptes oficials de registres mercantils⁽¹⁾.

Anàlisis **Ràtios** **Formulació a partir dels models de dipòsit pimes / abreujat**

Instruccions d'ús

Activitat	T1. Taxa de variació de la xifra neta de negocis	C40100 (any actual - any anterior / any anterior) * 100
Marge	R05. Resultat econòmic net / xifra neta de negocis	(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + 40800) * 100 / C40100
Rendibilitat	R10. Resultat econòmic net / total actu	(C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700 + 40800) * 100 / (C10000 - C12370)
Liquiditat	R12. Resultat després d'impostos / fons propis	C49500 * 100 / (C21000 - C12370)
Capital circulant	R21. Actius financers i a curt termini disponibles / total actu	(C12700 + C12400 + C12500) * 100 / (C10000 - C12370)
Endeutament	R20. Capital circulant (2) / xifra neta de negocis	C12200 + C11700 + C12380 ⁽³⁾ - (31600 + C32580 ⁽³⁾) * 100 / C40100
Solvència	R24. Deutes amb entitats de crèdit / total patrimoni net i passiu	(C31220 + C31230 + C32320 + C32330) * 100 / (C10000 - C12370)
Capacitat de reemborsament d'interessos	R22. Fons propis / total patrimoni net i passiu	(C21000 + C12370) * 100 / (C10000 - C12370)
	R06. Despeses financeres / resultat econòmic brut	(-C17500) * 100 / (C40100 + C40200 + C40300 + C40400 + C40500 + C40600 + C40700)

(1) La formulació utilitzada a la base RSE correspon a la del projecte BACH del Comitè Europeu de Centrals de Balanços.

(2) En el cas d'utilitzar el model de dipòsit de comptes, s'ha de restar a més la clau 32570 en el numerador de la ràtio.

(3) En el cas d'utilitzar el model de dipòsit de comptes, la clau 12380 s'obté per la suma de les claus 12310 i 12320, i la clau 32580, per la suma de les claus 32510 i 32520.

(4) En el cas d'utilitzar el model de dipòsit de comptes, s'han de restar a més les claus 40440 i 10730 en el denominador de la ràtio.

c Distribucions estadístiques. El significat dels valors de cada quartil és el següent⁽¹⁾:

- Àrea en la qual hi ha el 25% de les empreses en la situació menys favorable.
- Àrea en la qual hi ha les empreses que estan per sota de la mitjana.
- Àrea en la qual hi ha les empreses que estan per sobre de la mitjana.
- Àrea en la qual hi ha el 25% de les empreses en la situació més favorable.

(1) Els colors escollits permeten la impressió en escala de grisos per a les entitats que necessitin utilitzar aquesta opció d'impressió.