

LA CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RIESGOS EN EL LABORATORIO DE DATOS DEL BANCO DE ESPAÑA

El Laboratorio de Datos del Banco de España (BELab) se creó en 2019. Su objetivo es poner a disposición de la comunidad investigadora el acceso a microdatos de alta calidad, en un entorno controlado que garantice la confidencialidad de los datos, mediante el acceso *in situ* o remoto, según el grado de sensibilidad de la información. El Banco de España, considerando el alto interés que tiene la información de la Central de Información de Riesgos (CIR) para los investigadores, acordó su incorporación al BELab. La complejidad y el volumen de la información aconsejaron abordar este proceso de forma gradual.

La primera de estas fases se inició en diciembre de 2021, con la puesta a disposición de los investigadores de un primer bloque de información granular de la CIR. Se ofrecen datos anuales (situación a 31 de diciembre), desde 2016, operación a operación, de los préstamos a personas jurídicas concedidos por las entidades declarantes a la CIR. Están previstas actualizaciones periódicas para incorporar las revisiones de los datos que se produzcan, de modo que se garantice la mejor calidad de la información.

La especial sensibilidad de la información sobre riesgos y créditos de los titulares ha hecho necesaria la adopción de medidas adicionales para garantizar la confidencialidad de la información. Los datos granulares han sido anonimizados, de manera que no es posible identificar ni al titular del riesgo (prestatario) ni a la entidad financiera que ha concedido el préstamo (prestamista). El proceso de anonimización directa se completa con un análisis exhaustivo de la denominada «confidencialidad secundaria», para garantizar que no se identifique ni a prestatarios ni a prestamistas de forma indirecta. Además, se realizan controles de los resultados finales de la investigación (*output control*) con esa misma finalidad, aplicando para ello procedimientos estandarizados, que han sido desarrollados por los laboratorios de datos europeos de la red INEXDA¹. Los investigadores que soliciten acceso a los datos de la CIR deben firmar un acuerdo de confidencialidad antes de poder acceder a la información. El acceso es presencial, en las salas seguras del BELab, de las instalaciones del Banco de España en Madrid (calle Alcalá, 522) y de la sucursal de Barcelona.

Cuadro 1
VARIABLES SOBRE LOS PRÉSTAMOS Y SUS DEUDORES DISPONIBLES EN EL LABORATORIO DE DATOS DEL BANCO DE ESPAÑA

Tipo	Nombre	Tipo	Nombre
Identificador	De la operación, anonimizado	Préstamo	Tipo de producto
	Del deudor, anonimizado		Plazo residual
Deudor	Residencia		Tipo de garantía real
	Sector institucional		Cobertura de la garantía real
	Tamaño de la empresa		Tipo de garantía personal
	CNAE		Cobertura de la garantía personal
	Forma jurídica		Moneda
Relación préstamo-titular	Operación solidaria		Comunidad autónoma de la inversión
	Número de titulares solidarios		Importe dispuesto
			Importe disponible

FUENTE: Banco de España.

1 La *International Network for Exchanging eXperiences on statistical handling of granular DAta* (Red internacional para el intercambio de experiencias en el manejo estadístico de datos granulares) es un proyecto cooperativo internacional que intercambia experiencias sobre el manejo estadístico de datos granulares con fines de investigación y se ocupa de temas como la accesibilidad de datos y metadatos, técnicas para el análisis estadístico de datos granulares y microdatos, procedimientos de confidencialidad y seguridad de los datos y métodos de control de salida. INEXDA, en la que participan diversos bancos centrales nacionales e instituciones internacionales estadísticas, proporciona un marco para investigar las posibilidades de armonizar los procedimientos de acceso y las estructuras de metadatos, desarrollar estructuras comparables para los datos existentes y fomentar la eficiencia del trabajo estadístico con datos granulares. El objetivo final es facilitar el uso de datos granulares para análisis, investigación y fines comparativos por parte de usuarios fuera de las instituciones participantes, dentro de los límites establecidos por los regímenes de confidencialidad aplicables. El sitio web de INEXDA ofrece información detallada sobre los participantes, los objetivos y las actividades de la red (<https://www.inexda.org>).

LA CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RIESGOS EN EL LABORATORIO DE DATOS DEL BANCO DE ESPAÑA (cont.)

Para cada operación, están disponibles 19 variables relativas a sus deudores y a las características de los préstamos, además de los identificadores necesarios, anonimizados.

Dada la granularidad y el número de detalles que se incorporan sobre los prestatarios y sus operaciones, son datos con una gran riqueza informativa, que permitirán una gran variedad de enfoques en distintos ámbitos de análisis. En términos de volúmenes promedios, para cada período, la información difundida incluye más de 5 millones de préstamos, de 1,1 millones de deudores, personas jurídicas residentes y no residentes en España.

En las siguientes fases del proyecto se analizará, utilizando también las experiencias obtenidas en las fases anteriores, la ampliación del perímetro de los datos difundidos. Entre otros factores de ampliación, se valorará incluir más detalles sobre los tipos de instrumentos, nuevas variables o características de las operaciones y de las contrapartes, el rango temporal cubierto, la posibilidad de combinar los datos de la CIR con otras fuentes de información disponibles en el BELab, o nuevas formas de acceso. Todo ello con el propósito de promover el acceso y el uso de los datos granulares de préstamos disponibles en la CIR.