

EL USO DE LOS DATOS DE LA CIR EN LOS TRABAJOS ESTADÍSTICOS QUE DESARROLLA LA CENTRAL DE BALANCES DEL BANCO DE ESPAÑA

La Central de Balances del Banco de España recibe anualmente cuentas anuales de más de un millón de sociedades no financieras españolas, proporcionadas por dos fuentes de información:

- La que incluye un mayor número de empresas, derivada del acuerdo de colaboración con el Colegio de Registradores de la Propiedad y Mercantiles de España (CORPME) para procesar los depósitos de cuentas de carácter obligatorio.
- La derivada de la colaboración voluntaria de varios miles de empresas, que proporcionan una información mucho más detallada y profunda de sus cuentas.

Con esta información, la Central de Balances elabora diversos productos estadísticos, para las empresas no financieras tanto colaboradoras (el denominado «Estudio individual») como no colaboradoras («Compara tu empresa»), el público en general («monografía anual de la Central de Balances») y los analistas de empresa y centros de estudio («Agregados sectoriales»). Además, la Central de Balances es necesaria para la elaboración de las Cuentas Financieras de la Economía Española y sirve también de contraste al INE en la elaboración de las Cuentas Nacionales.

La comunidad investigadora también puede acceder a información agregada y a microdatos por medio del laboratorio del Banco de España (BELab). En la página del BELab en la web del Banco de España puede consultarse toda la información disponible.

Para mejorar la calidad de la información, se somete a contrastes con fuentes alternativas, entre las que se encuentra la información disponible en la CIR del Banco de España. En concreto, son varios los trabajos de base que se realizan utilizando los datos de la CIR:

- a) Mejora de los datos del directorio de empresas de la Central de Balances

Trimestralmente se contrasta, con los datos recibidos en la CIR, la aparición de nuevas empresas de gran tamaño (por creación o reactivación, centrandó el análisis en los estratos de mayor volumen de deuda) a las que solicitar su colaboración voluntaria. Esto permite dotar de mayor robustez a los trabajos de cálculo y elevación estadística al total nacional que realiza la Central de Balances. Asimismo permite identificar sociedades *holding* de reciente creación. Uno de los retos del directorio

de empresas es localizar la existencia de *holdings*, para los que no existe un registro administrativo en el que declarar su constitución de forma obligatoria. Con este último objetivo, también se contrastan los datos de los acreditados cuya actividad productiva declarada es *holding* (CNAE 642), y que se utilizan conjuntamente con otras variables obtenidas de fuentes adicionales que permiten su sectorización institucional.

- b) Elemento de contraste en la fase de tratamiento y depuración de la información contable de las empresas, para validar diferentes partidas contables y no contables:

- Información relativa a la clasificación por sector institucional de contrapartida del instrumento financiero «préstamos», en combinación con datos procedentes de las memorias de las empresas y con los datos utilizados por el Banco de España en la elaboración de las estadísticas exteriores. El análisis combinado de estas fuentes permite asegurar la robustez de los datos finales.

- Contraste, empresa a empresa, de las desviaciones significativas entre los saldos de balance relativos a deudas financieras bancarias y el volumen de crédito recogido en la CIR. Como resultado de este contraste, se confecciona un indicador de calidad que sirve para filtrar las empresas que pueden utilizarse en los estudios que publica el Banco de España a partir de los datos de la Central de Balances.

- c) Elemento de análisis para el estudio de la rúbrica de préstamos de los balances empresariales

La información de los riesgos directos facilitada por la CIR sirve de referencia para el estudio de la rúbrica de préstamos de entidades de crédito, en el sector de sociedades no financieras. También se utiliza para comparar los datos de las Cuentas Financieras de la Economía Española con las estimaciones que se realizan en la elevación estadística para este sector institucional (sociedades no financieras), que elabora la Central de Balances. La comparación de los saldos de riesgo directo de la CIR con los saldos de préstamos concedidos por entidades de crédito y reflejados por las empresas en sus cuestionarios remitidos a la Central de Balances permite analizar diferentes casuísticas, dando lugar a nuevos procesos de trabajo.

Recuadro 3.3

EL USO DE LOS DATOS DE LA CIR EN LOS TRABAJOS ESTADÍSTICOS QUE DESARROLLA LA CENTRAL DE BALANCES DEL BANCO DE ESPAÑA (cont.)

Alguna de las conclusiones obtenidas en este estudio son la detección de empresas no operativas desde un punto de vista económico y/o registral, pero que

aún mantienen préstamos declarados a la CIR, y la detección de incoherencias en la sectorización institucional de empresas no financieras.