

**05.02.2024**

**Microdatos de Préstamos de la CIR e Indicadores Económicos de la Central de Balances (CIR\_CBI)**

Guía del usuario de BELab

Departamento de Información Financiera y CIR y de Estadística,

Datos Disponibles: 2016 – 2022

DOI: 10.48719/BELab.CIR-CBI1622\_01

---



## ÍNDICE

1	Introducción	<b>2</b>
2	Descripción del conjunto de datos	<b>2</b>
3	Citaciones de la información	<b>3</b>
4	Descripción de las variables	<b>3</b>
5	Anejo – Valores de las variables Actividad económica y Comunidad Autónoma de la CIR	<b>10</b>

## 1 Introducción

El laboratorio de datos del Banco de España BELab ofrece información sobre empresas resultado de combinar los préstamos a personas jurídicas declarados a la Central de Información de Riesgos del Banco de España (CIR) por las entidades declarantes, con una batería de ratios económico-financieros calculados por la Central de Balances (CB) a partir de las cuentas anuales que depositan las empresas en los Registros Mercantiles. Las características más destacadas de este conjunto de datos son:

- a) Información granular, préstamo a préstamo.
- b) Los deudores figuran anonimizados.
- c) Diecisiete variables o atributos procedentes de la CIR que perfilan las principales características de los préstamos y sus deudores.
- d) Seis atributos y quince ratios económico financieras procedentes de la CB que permiten caracterizar a las empresas de este conjunto de datos.
- e) Cerca de 750.000 deudores distintos y más de 15 millones de operaciones desde 2016 referidos a empresas no financieras residentes en España.
- f) Los datos son sometidos a procedimientos de anonimización primaria, mediante la transformación de los identificadores, y anonimización secundaria, para minimizar el riesgo de reidentificación

## 2 Descripción del conjunto de datos

A continuación de una forma esquemática se presenta algunas de las características del conjunto de microdatos.

<b>Horizonte temporal</b>	Desde el año 2016 en adelante
<b>Frecuencia de los datos</b>	Anual, situación a 31-diciembre
<b>Frecuencia de la entrega de datos al BELab</b>	Anual en diciembre
<b>Calendario de cargas y actualizaciones</b>	Dado un periodo N: <ul style="list-style-type: none"><li>- Se carga por primera vez en diciembre de N+1.</li><li>- Se actualiza en diciembre de N+2.</li></ul>
<b>Perímetro de la información</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Préstamos concedidos a sociedades no financieras residentes en España e informados a la CIR por las entidades declarantes (entidades de crédito, sucursales en España de entidades de crédito extranjeras, establecimientos financieros de crédito, Sociedad de Gestión de Activos Procedentes de la Reestructuración Bancaria,</li></ul>

	<p>SA -SAREB, sociedades de garantía recíproca y sociedades de reafianzamiento, Banco de España, Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito, Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria -SAECA)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ratios económico financieros construidas por la Central de Balances a partir de la información básica de las cuentas anuales. Para cada ratio se han definido intervalos de acuerdo a sus distribuciones estadísticas permitiendo atribuir a cada empresas el intervalo que le corresponde.</li> </ul>
<p><b>Fuente de los datos</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Información declarada según la <a href="#">Circular 1/2013 del Banco de España, sobre la Central de Información de Riesgos</a>.</li> <li>- Información procedente de los depósitos obligatorios de cuentas anuales en los Registros Mercantiles, en base al Convenio suscrito entre el Banco de España y el CORPME.</li> </ul>
<p><b>Formato de la información</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ficheros en formato .csv, delimitados por “;”</li> <li>- Se distingue el valor cero del no existente o <i>missing</i> (blanco)</li> </ul>
<p><b>Universo</b></p>	<p>Se facilitan dos conjuntos diferentes de información. Un primer grupo de empresas no financieras residentes en España de la CB que tienen préstamos declarados a la CIR. Un segundo grupo de empresas de la CB que no tienen préstamos declarados a la CIR. El atributo Cir_data permite distinguir ambos conjuntos de empresas</p>

### 3 Citaciones de la información

Para cualquier estudio u otro documento que se ponga a disposición del público y que contenga información derivada de los datos proporcionados, el investigador está obligado a citar adecuadamente la fuente de datos como:

"BELab. Banco de España/Central de Información de Riesgos y Central de Balances/CORPME, Colegio de Registradores de la Propiedad y Mercantiles de España. DOI: 10.48719/BELab.CIR-CBI1622\_01"

### 4 Descripción de las variables

A continuación, se presentan las variables disponibles agrupándolas en variables procedentes de la CIR (códigos de identificación, características de los deudores, características de los préstamos) y variables procedentes de la Central de Balances (atributos y variables económico-financieras).

#### 4.1 Variables procedentes de la CIR

##### 4.1.1 Identificadores (anonimizados)

Concepto	Nombre de la variable	Tipo	Valores admitidos	Unidad (escala)
<b>Identificador del deudor</b>	Debtor_Id	Alfanumérico	Libre	N.A.
<b>Identificador de la operación</b>	Loan_Id	Alfanumérico	Libre	N.A.

##### 4.1.2 Características de los deudores

Concepto	Nombre de la variable	Tipo	Valores admitidos
<b>Forma jurídica</b>	Legal_form	Alfanumérico	FJ1 - Sociedad anónima FJ2 – Sdad. responsabilidad limitada FJ3 - Otra forma jurídica
<b>CNAE</b>	Economic_Activity	Alfanumérico	Ver lista valores en Anexo

##### 4.1.3 Características de los préstamos

Concepto	Nombre de la variable	Tipo	Valores admitidos
<b>Tipo de producto</b>	Instrument_type	Alfanumérico	T11 Crédito comercial con recurso T12 Crédito comercial sin recurso T20 Crédito financiero T30 Arrendamiento financiero T40 Préstamo de recompra inversa
<b>Moneda</b> Código ISO de la moneda en la que está denominada la operación	Currency	Alfanumérico	EUR Euro USD Dólar estadounidense GBP Libra esterlina 999 Otras
<b>Plazo residual</b> Plazo entre la fecha de referencia del dato y la de vencimiento del préstamo.	Residual_maturity	Alfanumérico	L00 A la vista L01 Hasta tres meses (excepto a la vista) L02 Más de tres meses y hasta seis meses L03 Más de seis meses y hasta un año L04 Más de un año y hasta dos años L05 Más de dos años y hasta cinco años L06 Más de cinco años

			L07	Vencimiento indeterminado (aplica en operaciones de crédito comercial)
<b>Tipo de garantía real</b>	Main_collateral_type	Alfanumérico	G00 G20 G30 G40	Sin garantía real Hipoteca inmobiliaria Garantía pignoratícia (activos financ.) Resto de las garantías reales
<b>Cobertura de la garantía real</b> Grado de cobertura del riesgo dispuesto y disponible de la garantía real.	Main_collateral_coverage	Alfanumérico	C01 C02	Total Parcial
<b>Tipo de garantía personal principal</b>	Main_personal_guarantee	Alfanumérico	A00 A10 A20 A90 N.D.	Sin garantía personal Garantía de AAPP, de CESCE o de empresas públicas cuya actividad principal sea el aseguramiento o aval de crédito Garantía de entidad declarante a la CIR Resto de garantías personales Sin dato
<b>Cobertura de la garantía personal</b> Grado de cobertura del riesgo de la garantía personal	Main_pers_guarantee_coverage	Alfanumérico	C01 C02	Total Parcial
<b>Comunidad autónoma de la inversión</b>	Investment_autonomous_community	Alfanumérico		Ver lista valores en Anexo
<b>Situación</b>	Instrument_status	Alfanumérico	S01 S02 S03 S04	Operación con impagos > 90 días y hasta cuatro años Operación con impagos > 4 años Operación en suspenso Resto de las situaciones, sin impagos
<b>Operación solidaria</b>	Joint_Debtor	Alfanumérico	T1 T2	No solidario Solidario (el deudor del préstamo responde solidariamente con otro/s deudor/es de la totalidad del riesgo)
<b>Concepto</b>	<b>Nombre de la variable</b>	<b>Tipo</b>	<b>Valores admitidos</b>	<b>Unidad (escala)</b>
<b>Importe dispuesto</b> (principal vencido o no, intereses y comisiones vencidos, intereses de	Drawn_amount	Numérico, entero sin decimales	Entero >=0	Euro (unidades)

demora y gastos exigibles pendientes de cobro)				
<b>Importe disponible</b>	Undrawn_amount	Numérico, entero sin decimales	Entero >=0	Euro (unidades)
<b>Número de titulares solidarios</b> Número de deudores personas jurídicas que responden solidariamente del riesgo.	Number_Joint_Debtors	Numérico	Entero >=0	Contador (unidades) Valor 1 en préstamos con un único deudor solidario persona jurídica y uno o varios deudores solidarios persona física, En préstamos no solidarios toma el valor missing.

## 4.2 Variables procedentes de la Central de Balances (atributos y ratios)

### 4.2.1 Atributos CBI

Concepto	Nombre de la variable	Descripción	Valores
<b>Cumplimiento estándares calidad CB</b>	Quality	Informa si la empresa cumple o no los estándares de calidad definidos por Central de Balances (CB)	S Sí cumple N No cumple
<b>Personal coherente</b>	Consist_staff	Informa de si la empresa ha superado o no el Test de Personal Coherente definido por CB	S Sí N No
<b>Unidades fiables</b>	Reliable_units	Informa si la empresa presenta sus datos con unidades fiables	S Sí son fiables N No son fiables
<b>Tamaño estadístico</b>	Stat_size	Identificador del Tamaño calculado con criterios estadísticos. Presenta una longitud de 1 posición numérica	0 No informado 1 Grande 2 Mediana 3 Pequeña 4 Microempresa
<b>Edad (con intervalos)</b>	Age	Edad de la empresa calculada como año de constitución menos año del ejercicio.	>= 0 y <3 >=3 y <6 >= 6 y <11 >= 11 y < 21 >= 21
<b>Empresa disponible en CIR</b>	Cir_data	Indica si la empresa está disponible en la CIR y por tanto tiene información sobre préstamos o no está, y por tanto solo tiene información CBI	1 Sí 0 No

#### 4.2.2 Variables económico-financieras CBI

Concepto	Nombre de la variable	Intervalos	Unidad	Valores
<b>Valor de la producción</b>	Output	De 0 a 9 De 10 a 49 De 50 a 99 De 100 a 499 500 o más	Miles de euros	[0,10) [10,50) [50,100) [100,500) [500,Inf]
<b>Valor Añadido Bruto (VAB)</b> (Producción – Consumos Intermedios)	Gva	<0 De 0 a 9 De 10 a 49 De 50 a 99 De 100 a 499 500 o más	Miles de euros	[-Inf,0) [0,10) [10,50) [50,100) [100,500) [500,Inf]
<b>Resultado Económico bruto de explotación (REB)</b> (VAB-Gastos de Personal)	Gop	<0 De 0 a 9 De 10 a 49 De 50 a 99 De 100 a 499 500 o más	Miles de euros	[-Inf,0) [0,10) [10,50) [50,100) [100,500) [500,Inf]
<b>Activo</b>	Assets	De 0 a 49 De 50 a 149 De 150 a 349 De 350 a 1000 1000 o más	Miles de euros	[0,50) [50,150) [150,350) [350,1000) [1000,Inf]
<b>Empleo total medio</b>	Avg_employment	= 0 De 0 a 4 De 5 a 9 De 10 a 49 50 o más	Personas	0 (0,4) [4,10) [10,50) [50,Inf]
<b>Gastos de personal por trabajador</b>	Pers_cost_per_employee	> 0 y < 20.000 >= 20.000 y <30.000 >= 30.000 y <40.000 >= 40.000 y <50.000 >=50.000	Euros	[0,20000) [20000,30000) [30000,40000) [40000,50000) [50000,Inf]
<b>REB/ Producción</b>	Gop_output	< 0 >= 0 y < 5 >= 5 y < 10 >= 10 y < 20 >= 20	Porcentaje	[-Inf,0) [0,5) [5,10) [10,20) [20, Inf]
<b>R.1 Rentabilidad ordinaria del activo neto</b> (Resultado ordinario neto*+ gastos financieros) / Activo neto de financiación a corto plazo sin coste  *RON: REB+ ingresos financieros netos- amortizaciones, deterioros y provisiones de explotación	ROA	< 0 >= 0 y < 5 >= 5 y < 10 >= 10 y < 20 >= 20	Porcentaje	[-Inf,0) [0,5) [5,10) [10,20) [20, Inf]
		= 0 > 0 y < 2		0 (0,2)

<b>R.2 Intereses por financiación recibida sobre recursos ajenos con coste</b>	Debt_cost	$\geq 2$ y $< 4$ $\geq 4$ y $< 6$ $\geq 6$ y $< 8$ $\geq 8$	Porcentaje	$[2,4)$ $[4,6)$ $[6,8)$ $[8, \text{Inf}]$
<b>Endeudamiento</b> Recursos ajenos con coste / (REB + Ingresos financieros)	Debt_ratio	$< 0$ $= 0$ $> 0$ y $< 5$ $\geq 5$ y $< 10$ $\geq 10$	Número de veces	$[-\text{Inf},0)$ $0$ $[0,5)$ $[5,10)$ $[10, \text{Inf}]$
<b>Periodo medio de pago a proveedores</b> [(Saldo de acreedores comerciales no corrientes + proveedores, neto de anticipos a proveedores, para aquellas empresas en las que se dispone de esta última rúbrica) / (Importe de las compras + trabajos realizados por otras empresas + IVA soportado de proveedores por ops interiores)] * 365.	Supplier_payment_period	$< 0$ $= 0$ $> 0$ y $< 60$ $\geq 60$ y $< 90$ $\geq 90$ y $< 120$ $\geq 120$	Días	$[-\text{Inf},0)$ $0$ $(0,60)$ $[60,90)$ $[90,120)$ $[120,\text{Inf}]$
<b>Periodo medio de cobro a clientes</b> [(Saldo fin de año deudores comerciales no corrientes + clientes, neto de anticipos de clientes, para aquellas empresas en las que se dispone de esta última rúbrica) / (Importe neto de la cifra de negocios + IVA repercutido a clientes por ops interiores)] * 365.	Costumer_collection_period	$< 0$ $= 0$ $> 0$ y $< 60$ $\geq 60$ y $< 90$ $\geq 90$ y $< 120$ $\geq 120$	Días	$[-\text{Inf},0)$ $0$ $(0,60)$ $[60,90)$ $[90,120)$ $[120,\text{Inf}]$
<b>Empleo fijo/empleo total medio (%)</b>	Fix_staff	$= 0$ $> 0$ y $< 40$ $\geq 40$ y $< 80$ $\geq 80$ y $< 100$ $= 100$	Porcentaje	$0$ $(0,40)$ $[40,80)$ $[80,100)$ $100$
<b>Activo intangible/ Total activo (%) (*)</b>	Intangible_ratio	$= 0$ $> 0$ y $< 10$ $\geq 10$	Porcentaje	$0$ $(0,10)$ $[10, \text{Inf}]$
<b>Ratio de liquidez</b> (Efectivo y otros activos líquidos equivalentes/ total activo) (%) (*)	Liquidity_ratio	$\geq 0$ y $< 5$ $\geq 5$ y $< 10$ $\geq 10$ y $< 20$ $\geq 20$	Porcentaje	$[0,5)$ $[5,10)$ $[10,20)$ $[20, \text{Inf}]$
<b>Total Activo/Producción (*)</b>	Assets_output	$\geq 0$ y $< 1$ $\geq 1$ y $< 2$ $\geq 2$ y $< 5$ $\geq 5$	Número de veces	$[0,1)$ $[1,2)$ $[2,5)$ $[5,\text{Inf}]$

<b>Gastos de personal / Producción (%) (*)</b>	Pers_cost_output	= 0 >0 y <20 ≥20 y < 40 ≥40 y <80 ≥80	Porcentaje	0 (0,20) [20,40) [40,80) [80, Inf]
--	------------------	---	------------	--

(\*) Ratio no facilitada en CBI. Calculada en BELab

## 5 Anejo – Valores de las variables Actividad económica y Comunidad Autónoma de la CIR

### Actividad económica

CNAE-2009 correspondiente a la actividad principal del deudor del préstamo.

Código	Descripción
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca
B	Industrias extractivas
C	Industria manufacturera
D	Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado
E	Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación
F	Construcción
G	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas
H	Transporte y almacenamiento
I	Hostelería
J	Información y comunicaciones
K	Actividades financieras y de seguros
L	Actividades inmobiliarias
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas
N	Actividades administrativas y servicios auxiliares
O	Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria
P	Educación
Q	Actividades sanitarias y de servicios sociales
R	Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento
S	Otros servicios
T-U	Resto

### Comunidad autónoma de la operación

Comunidad autónoma en la que se realiza la inversión financiada por el préstamo.

En los préstamos invertidos en España, código de dos cifras correspondiente a la comunidad autónoma en la que tenga lugar la inversión de los fondos, si este es identificable y se conoce, y, en su defecto, de la plaza de pago o concesión.

En los préstamos que tengan como finalidad la financiación de la construcción o promoción inmobiliaria o de suelo para promociones inmobiliarias, la comunidad autónoma en la que esté localizada la construcción o el suelo.

Para las operaciones declaradas con los valores «Activo procedente de operaciones fuera de balance» y «Derivados impagados» en la dimensión «Tipo de producto» de este módulo, se indicará la comunidad autónoma donde tenga su domicilio el titular.

Código	Descripción	Código	Descripción
01	Andalucía	11	Galicia
02	Aragón	12	Madrid, Comunidad de
03	Asturias, Principado de	13	Murcia, Región de
04	Balears, Illes	14	Navarra, Comunidad Foral de
05	Canarias	15	Comunitat Valenciana
06	Cantabria	16	País Vasco
07	Castilla y León	17	Rioja, La
08	Castilla - La Mancha	19	Ceuta y Melilla
09	Cataluña		
10	Extremadura		