

2.15 La Central de Balances como usuario del PGC

Manuel ORTEGA

Jefe de la Central de Balances del Banco de España
manuel.ortega@bde.es

Resumen

La publicación del PGC de 1973 representó el inicio de la estandarización contable en España y los beneficios que esta conlleva. El artículo ofrece la perspectiva de la Central de Balances, como usuario de la información contable, que utilizó el PGC de 1973 y sus sucesivas evoluciones -hasta su versión en soporte electrónico en el depósito de cuentas en los Registros Mercantiles- para crear bases de datos (de cuentas individuales y consolidadas) y productos estadísticos (microdatos y agregados) y para el análisis económico-financiero. El artículo se detiene en el uso del PGC, mediante un sistema intermediario, para la elaboración de un proxy a las cuentas en términos de Contabilidad Nacional de las sociedades no financieras.

Palabras Clave: Bases de datos, Central de Balances, Microdatos, Análisis económico-financiero, Sociedades no financieras, Contabilidad Nacional.

Abstract

The creation of the National Chart of Accounts (PGC 1973) meant the beginning of the standardization process and its inherent benefits in Spain. This article provides the viewpoint of a Central Balance Sheet Data Office (CBSO), as a user of the accounting data; CBSO used the PGC 1973 and its subsequent versions, including the digital one used in the official deposit of the annual financial statements in Commercial Registers. With this information CBSO has created databases (of individual and consolidated information) and statistical and economic-financial analysis products (both, in a microdata perspective and an aggregated one). The article provides insight on the use of the PGC to proxy the full set of National Accounts for non-financial corporations.

Key Words; Databases, Central Balance Sheet Data Office (CBSO), Microdata, Economy and financial analysis, Non financial corporations, National Accounts

1 PGC, la virtud de un estándar

- “Señores, silencio por favor. A ver dígame usted, el primero de la tercera mesa, cuál sería el asiento”.

Ese señor era yo, con 14 años, sentado el primero de la izquierda de la tercera fila del aula de la primera planta de Estudios Civiles, en la calle Arenal de Madrid, destino en el que desde hacía unos meses preparaba las oposiciones para Caja Madrid. Don Antonio, que era como se llamaba nuestro profesor de Contabilidad Financiera y de Sociedades, con su bata blanca, enormes gafas de pasta y voz atronadora, mirando fijamente desde la pizarra, ponía de los nervios al que tenía que contestar, aunque supiera al 100% la respuesta.

- “100 pesetas Compras a Proveedores 100 pesetas” me lancé a contestar, sabía seguro que ese era el asiento.
- “Señores, aquí lo tenemos” “Compras a Proveedores, eso es” dijo Don Antonio y los nervios desaparecieron, casi del todo, pero la cosa no había acabado. “¿Cuántas veces les tendré que repetir que no es suficiente?”. “Están preparando una oposición, y la diferencia entre aprobar y no aprobar está en los detalles”, “así que, por favor, vamos, dígame los números de cuenta que intervienen”.
- “600 a 400, Don Antonio, perdón. 100 pesetas Compras, 600, a 400 Proveedores, 100 pesetas” “Ese es el asiento completo, con sus números de cuenta incluidos” Vi la sonrisa en su cara y la relajación fue completa. Don Antonio empezó a escribir en la pizarra, en las 6 columnas que definían nuestras vidas como contables:

Importe pesetas	Debe	Cuenta	Cuenta	Haber	Importe pesetas
100	Compras de mercaderías	600	400	Proveedores	100

Cuánta armonía y cuánta virtud encontraba en los asientos que tuve que aprender para preparar esas oposiciones (que, por cierto, y si alguien quiere saberlo, finalmente no aprobé para esa Caja, sino para un banco, el Banesto, donde la figura de botones precisaba también dominar la técnica contable). No podía imaginar cuánto definirían esos asientos mi carrera profesional, en la que años más tarde, como economista primero y luego como jefe de la Central de Balances, me aprovecharía de la sencillez matemática que implica que el debe cuadra con el haber, los gastos con los ingresos y su diferencia anual en el resultado, y cómo la partida doble que relaciona las masas patrimoniales y define la evolución de los activos y pasivos, permite la gestión de una empresa y la elaboración de estadísticas, a partir de la suma de muchas de ellas.

Cuando en abril del año 1983, hace ahora algo más de 40 años, la Central de Balances inició su existencia, pudo contar para ello con el beneficio de disponer de un Plan General de Contabilidad que, aunque voluntario, era ya conocido por todas las empresas españolas a las que se les pidió que colaborasen remitiendo un formato normalizado, desarrollado por la Central de Balances, que se beneficiaba de los 10 años de andadura del PGC.

Ese Plan, el de 1973, era sencillamente la gloria para un encuestador. Disponía de un cuadro de cuentas, una relación exhaustiva de definiciones y relaciones contables entre ellas, unas cuentas anuales, con su balance, con cuentas variadas de resultados (en las que se diferenciaban los de explotación, los extraordinarios, los de la cartera de valores y, por último, su integración en una cuenta de pérdidas y ganancias única) incluso con un cuadro de financiación que, ya fuera del PGC, en la academia en la materia de Análisis de Balances, se acompañaba de un estado de origen y aplicación de fondos, que tanto ayudaría como se verá más

adelante a entender la relación entre saldos de balance y flujos patrimoniales de operaciones, de revalorización (diferencias de precios) y de cambios en el volumen de los activos y pasivos.

El Plan terminaba con unas precisiones sobre normas de valoración, que surgían del estudio de un grupo específico que trabajó sobre ese apartado para la elaboración del PGC 73. El propio Plan, que indicaba su modernidad, su flexibilidad y adecuación al sistema de planificación francés, privilegió, a pesar de su frescura, la visión estática frente a la de flujos, y el coste histórico frente al valor de reposición. Con ello se dejaba abierto a futuros desarrollos tanto la integración de la contabilidad analítica (aunque el PGC 73 creó el grupo 9 para la contabilidad interna), como la mejora en la representación de los flujos interempresariales; para ello se creó un segundo grupo de estudio de normas de consolidación, que la declaración expositiva del Real Decreto 530 de 1973 ya previó. Así pues, el PGC aportaba de forma suficiente un paquete de normas contables de adopción voluntaria para que las empresas españolas iniciaran su proceso de normalización contable, no solo aportándoles la estructura de las cuentas anuales externas que se debían difundir a los usuarios de la información empresarial, sino también un compendio de uso de la técnica contable, que al ofrecerse para su uso voluntario, facilitaba el inicio de un lenguaje común por todas las empresas españolas y por sus usuarios, entre los que se encontraba la Central de Balances, como se ha indicado.

En la constitución de la Central de Balances, su comité consultivo, en el que participaban también parte de los normalizadores del PGC, se privilegió igualmente el modelo francés, desarrollado en ese caso por el Banco de Francia, para crear bases de datos que pudiesen ayudar a las empresas españolas a analizar su posición relativa respecto de las compañías de su sector de actividad y tamaño; se consideraba en aquellos años que la mejora de la gestión empresarial pasaría por disponer de información de contraste sobre las ratios de análisis (actividad, márgenes, rentabilidad, costes, productividad, periodos de pago y cobro, etc.), calculadas de una forma homogénea, para la empresa en cuestión, y para el agregado de comparación.

Esas bases de datos, iniciadas con poco más de 3.000 empresas en el año 1984, se nutrían de los cuestionarios que se elaboraron gracias a la existencia de un PGC nacional, el de 1973. Algunas empresas multinacionales (IBM entre ellas, por poner un ejemplo), cumplimentaban los cuestionarios normalizados desarrollados por la Central de Balances a partir del PGC, siguiendo sin embargo las normas contables propias de la sociedad matriz. Cuando esto ocurría, como el caso referido, el personal de la Central de Balances debía hacer esfuerzos adicionales para la incorporación de datos que seguían la normativa americana en modelos hechos bajo la norma española. Cuando en 1990 se aprobó el siguiente PGC, en este caso de utilización obligatoria en lo relativo a los métodos de valoración y en las cuentas anuales, se resolvieron este tipo de problemáticas; sería injusto no reconocer que la mayor parte de problemas de homogeneización ya no existían en esa nueva década, la de los 90, porque las empresas se adaptaron de forma pacífica, incluso agradecida, al beneficio que representó disponer de un estándar, la normativa emanada del PGC de 1973.

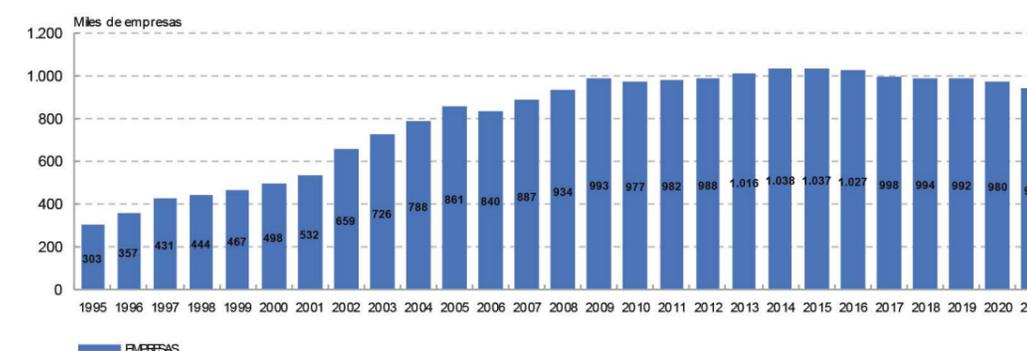
Los trabajos compartidos desde aquellos años entre la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA), el ICAC, el Colegio de Registradores de la Propiedad y Mercantiles de España (CORPME) y su Centro de Procesos Estadísticos (CPE) y la Central de Balances del Banco de España, ha propiciado además la existencia de estándares digitales (como es el caso de XBRL) que facilitan el cumplimiento de las obligaciones contables y de depósito de cuentas, y el acceso posterior a esas cuentas con fines de elaboración de estadísticas, a lo que se hace mención en el epígrafe siguiente³⁰². Nada de lo realizado en estos 40

³⁰² La Central de Balances ha llevado a cabo esfuerzos para reducir la carga informativa sobre los reportantes, aprovechando la existencia del depósito digital en XBRL. Desde 2007, con el objetivo de facilitar la colaboración de las empresas que

años de vida de la Central de Balances habría sido posible sin aquél primer plan de referencia, el PGC de 1973, al que se rinde tributo en esta monografía de artículos³⁰³.

El Gráfico 1 facilita la información sobre el número de cuentas que se utilizan en el Banco de España para la elaboración de estudios, en la aplicación MCB (Microdatos Central de Balances, a disposición también de los usuarios del laboratorio de datos del Banco de España, BELab³⁰⁴). De las más de 1.200.000 empresas que anualmente depositan sus cuentas en los Registros, la Central de Balances filtra y depura con métodos automáticos casi un millón de empresas por año, que se unen a las colaboradoras directas que sigue manteniendo en sus encuestas anuales y trimestrales, que permiten desarrollar múltiples productos y estadísticas. De 3.000 empresas en 1984 hemos pasado a más de un millón, lo que favorece la creación de bases de datos y productos y servicios, que se presentan de forma sucinta en el epígrafe siguiente.

GRÁFICO 1: número de empresas disponibles en la base de datos anual de la CdB



FUENTE: Central de Balances del Banco de España.

2 Bases de datos, productos y servicios de la Central de Balances que surgen del PGC³⁰⁵

En 1984, tras el inicio de los primeros trabajos de la Central de Balances para conseguir disponer de un listado de empresas españolas (no existía en España en aquél momento tal directorio, hubo que ir construyéndolo de forma paulatina, con la ayuda también de las Sucursales del Banco de España, que localizaban las grandes empresas de la región, para incluirlas en el directorio e invitarles a colaborar), la Central de Balances hubo de definir su población de empresas y/o entidades que deseaba mantener en sus bases de datos. Inicialmente el núcleo de sus trabajos fueron las Sociedades no Financieras, lo que dejaba fuera de su mirada las instituciones

.....
voluntariamente remiten el cuestionario de la Central de Balances, su versión electrónica ha incorporado el formato XBRL para el depósito de cuentas como vía para la cumplimentación de la información, aprovechando gran parte de los elementos presentes en la taxonomía XBRL del PGC; casi el 90% de las variables solicitadas en el cuestionario de la Central de Balances se cargan de forma automática desde el fichero XBRL que se remite al depósito, por lo que las empresas colaboradoras directas solo deben cumplimentar el 10% de detalles adicionales.

³⁰³ Precisamente por la onomástica coincidente, con 10 años de edad menos, la Central de Balances está realizando varias actividades de divulgación sobre su existencia, historia y trabajos realizados. Los lectores y analistas interesados pueden acceder a este vídeo divulgativo, el boletín informativo estadístico monográfico de marzo de 2023, ya publicados, y estar atentos al resto de eventos de divulgación que se irán informando a lo largo de 2023 en nuestra página Web.

³⁰⁴ Los investigadores interesados en conocer más sobre BELab pueden hacerlo en el siguiente enlace: <https://www.bde.es/wbe/es/para-ciudadano/servicios/belab/>

³⁰⁵ Los lectores interesados en conocer de forma resumida los trabajos de la Central de Balances, además de los referidos en la nota al pie número 2, disponen de un folleto divulgativo específico que se difunde en la Web del Banco de España, en https://www.bde.es/f/webbde/Secciones/Publicaciones/Folleto/La_central_de_balances/Fic/Folleto_CB.pdf

privadas sin fines de lucro; posteriormente el perímetro de sus bases se expandió también a los grupos consolidados de sociedades no financieras. Con el paso de los años, la dificultad que en ocasiones existe para determinar cuál es el objetivo principal al que debe destinarse los recursos, en el caso de la Central de Balances quedó resuelto con la propia existencia del PGC. Efectivamente, la Central de Balances compila en sus bases de datos información de entidades que están sujetas al PGC, de las que necesita disponer de información sobre sus microdatos (información al nivel de la propia empresa) para la elaboración de sus estadísticas, o como elemento de contraste en ellas, sin que sean entidades reguladas por el Banco de España (a las que se les podría requerir información directa, como así ocurre con numerosas entidades del sector financiero). El proceso de ampliación del perímetro de nuestros trabajos ha seguido un proceso de crecimiento natural, requiriendo más tipos de entidades según estas se creaban o pasaban a ser necesarias para nuestras estadísticas, y su información de base estaba sujeta al PGC:

- a. El núcleo principal de nuestros trabajos, se centró en las Sociedades no financieras y su información anual primero (desde 1984 mediante colaboración voluntaria y desde 1990 en colaboración con el CORPME, respecto del depósito de cuentas obligatorio) y trimestral después (desde 1994), con alrededor de 10.000 cuentas anuales y 1.000 de periodicidad trimestral
- b. Este núcleo se amplió con el seguimiento de los grupos empresariales, fenómeno este, el de la existencia de relaciones de grupo, que empezó a tomar importancia a partir de 1995, y que llevó tanto a crear una base de datos de grupos empresariales cotizados (desde 2003, colaborando en una base europea compartida y mantenida desde el Banco de España, la base de datos ERICA, utilizando normativa internacional IFRS) y no cotizados a continuación (desde 2010, cuando se aprobaron las normas españolas de consolidación, NOFCAC). A partir del aumento de las relaciones intersocietarias que, como se ha dicho, no fueron relevantes hasta 1995, el mantenimiento de datos consolidados vino acompañado del desarrollo de una herramienta de información para registrar en las bases de datos de cuentas individuales, anual y trimestrales, las principales operaciones intersocietarias (singularmente la de pago de dividendos entre empresas del grupo), para aislar en lo posible estas operaciones y eliminar las duplicidades que se generan con la mera suma de empresas en la obtención de los agregados; de no hacerlo la agregación de los resultados empresariales duplicarían los beneficios obtenidos por las empresas que generan beneficios y las de las matrices que reciben en forma de dividendos las rentas derivadas de la tenencia de sus participaciones. La base de datos de grupos cotizados es exhaustiva y se beneficia de la información suministrada por la CNMV, para los algo más de 100 grupos cotizados no financieros que existen en España; la de grupos no cotizados alcanza algo más de 2.000 corporaciones.
- c. Desde 2016 se crea una base específica para mantener la información de los holdings, tanto los que desde un punto de vista institucional (el utilizado en las cuentas nacionales y en las cuentas financieras de la economía española) son consideradas financieros (que forman parte de los sectores institucionales financieros) como los que son holdings de sociedades no financieras. En esta misma base también se incluyen las casas centrales de entidades financieras. Se trata de una base en progresión, dada la dificultad para obtener un registro completo de estas entidades, todavía en construcción (se alcanzan ya 1.400 holdings).³⁰⁶
- d. Desde 2020 se crea la base de datos Fintech, que nutre de información sobre este variopinto sector para la creación del Observatorio Fintech que mantiene con carácter experimental el Departamento de Estadística del Banco de España, del que

306 Los lectores interesados en conocer más detalles pueden consultar la nota estadística difundida en la web del Banco de España, "Holdings y sedes centrales en el marco del SNA 2008/SEC 2010" en <https://www.bde.es/wbe/es/publicaciones/informacion-estadistica/notas-estadisticas/holdings-y-sedes-centrales-marco-sna-2008-sec-2010.html>

la Central de Balances es una división. Los datos, empresa a empresa, se difunden a los investigadores especializados por medio de BELab.³⁰⁷

- e. Por último, la Central de Balances desde hace varios años sigue la evolución de la normativa sobre información no financiera primero y en la actualidad el ámbito más amplio de la información sobre sostenibilidad, habiendo creado una base de datos todavía experimental, en la que recoge indicadores ESG (medioambiente, sociales y de gobernanza, por sus siglas en inglés). Los lectores interesados en conocer una síntesis de la evolución en la normativa aplicable sobre sostenibilidad pueden consultarlo en el recuadro que publicó la Central de Balances en su monografía anual de 2021, publicada en diciembre de 2022³⁰⁸. La creación de esta base de datos se ha beneficiado del desarrollo de herramientas específicas para la captura de datos, no suficientemente estandarizados todavía, mediante técnicas de inteligencia artificial, sobre lo que informa una nota estadística específica.³⁰⁹ Como resultado de todo ello se dispone de varias decenas de miles de indicadores sobre sostenibilidad relativos a algo más de 150 grupos no financieros consolidados, que pueden ser utilizados en el entorno seguro del laboratorio de datos BELab.³¹⁰

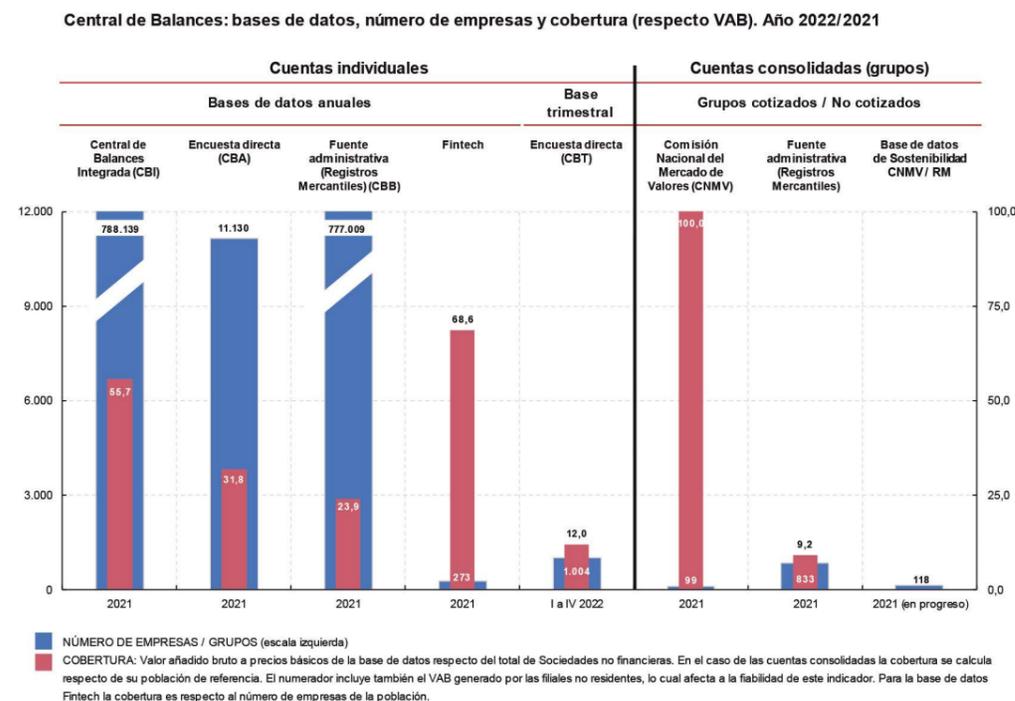
307 Información sobre esta base puede obtenerse en: <https://www.bde.es/wbe/es/para-ciudadano/servicios/belab/contenido/microdatos-disponibles/microdatos-entidades-fintech-no-bancarias-espanolas-cb0216aecc71281.html>

308 Disponible en la web del Banco de España, en el siguiente enlace: https://www.bde.es/ff/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesAnuales/CentralBalances/21/ceba21_Rec2.pdf

309 Véase <https://www.bde.es/wbe/es/publicaciones/informacion-estadistica/notas-estadisticas/microdatabase-for-sustainability-esg-indicators-developed-at-banco-espana-2022.html>

310 Sobre la difusión de esta base de datos, véase la información del BELab en: <https://www.bde.es/wbe/es/para-ciudadano/servicios/belab/contenido/microdatos-disponibles/microdatos-de-indicadores-de-sostenibilidad-cbs-.html>

GRÁFICO 2 número de empresas disponibles y coberturas de las bases de datos de la CdB



3 Productos y servicios de la Central de Balances

Antes de enumerar el conjunto de productos, aplicaciones y servicios que ofrece la Central de Balances, cabría hacer mención a sus objetivos principales. De entre ellos, cabe destacar:

- Obtener datos, relativos a las operaciones financieras, activos y pasivos, de las sociedades no financieras, que son necesarios para la elaboración de las estadísticas al cargo del Banco de España, en concreto las Cuentas Financieras de la Economía Española.
- Analizar el comportamiento empresarial y los efectos que las medidas de política monetaria tienen sobre la financiación y los resultados empresariales.
- Difundir la información sectorial agregada para su uso por empresas, analistas nacionales e internacionales: instituciones financieras, universidades, investigadores, Administración Central, Comunidades Autónomas y organismos públicos.
- Obtener información reciente, a partir de la encuesta Central de Balances Trimestral (CBT), que sirve de contraste para los estudios de coyuntura económica que elabora el Banco de España.
- Ofrecer información complementaria para la evaluación —por el Banco de España— de las empresas cuyos pasivos pueden ser aportados por las entidades de crédito como garantía en las operaciones de política monetaria.
- Facilitar a las empresas colaboradoras, y no colaboradoras información sectorial agregada y homogénea, con mayores detalles de información para aquellas que colaboran con sus encuestas anuales y trimestrales.

Por lo que respecta a los productos elaborados por la Central de Balances, la página web del Banco de España facilita un catálogo con las principales publicaciones y aplicaciones informáticas a las que se tiene acceso público los usuarios interesados, adicionalmente al acceso más limitado a los microdatos que está disponible en BELab para investigadores, según se ha informado previamente.

La Imagen 1 facilita una copia del acceso a estos productos que se ofrecen en la página web del Banco de España³¹¹.

IMAGEN 1: Catálogo de productos de la Central de Balances

Catálogo de productos de la central de balances

Información de sectores (datos públicos españoles)
Conoce tu empresa (información gratuita para las empresas)
Publicaciones
Bases de datos públicas. Ámbito internacional (ECCBSO)
Información relacionada
BExplora
En breve
Información financiera Pyme (Circular 6/2016, de 30 de junio)

↑ Fuente: Banco de España

De estos productos cabe destacar que todos ellos se benefician de la existencia de un estándar contable, que se inició con el PGC de 1973 y posteriormente se amplió su uso, al pasar a ser obligatorio, como ya ha quedado referido, en el PGC de 1990, en el que además se dio solución a la contabilización dentro de balance de los activos en leasing y mejoraron los detalles disponibles para las pequeñas empresas en la última versión del PGC, la de 2007. Todos los productos elaborados por la Central de Balances se han beneficiado de estas normas contables, si bien ha sido preciso un trabajo de integración y homogeneización en serie histórica para poder elaborar series completas de las variables y ratios significativas. Se facilitan algunos detalles de estos productos:

La aplicación denominada **Información de sectores (datos públicos españoles)** facilita el acceso a los datos agregados, las bases ASC y la RSE. El producto

ASC (Agregados sectoriales) es una herramienta informática que facilita datos agregados por sectores de actividad, tamaño y naturaleza, en un formato de análisis empresarial de las empresas disponibles en la base de datos CBI (Central de Balances Integrada, esto es la que da acceso a las alrededor de un millón de empresas disponibles en las bases de datos anuales). En ella se pueden obtener datos de balance, cuentas de resultados y ratios analíticas en valores de media ponderada de los agregados seleccionados. Por su parte **la aplicación RSE**, de ratios RSE (Ratios sectoriales de las sociedades no financieras), permite realizar análisis comparativos y situar la empresa en el cruce del sector de actividad y tamaño en el que esta se encuadra, para 29 ratios significativas elaboradas con una metodología homogénea europea; la base permite obtener datos para España y para los principales países europeos, ofreciendo información de las distribuciones estadísticas (cuartiles de la distribución) y no medias ponderadas. Esta base de datos es la que utilizan las entidades de crédito españolas para la elaboración de la “Información Financiera-Pyme”, en aplicación de la Circular 6/2016, de 30 de junio. El acceso a la aplicación desarrollada para elaborar la “Información Financiera Pyme” está disponible igualmente en el catálogo de productos, como puede verse en la imagen inferior derecha de la imagen 1 anterior.

La aplicación “**Compara tu empresa**”, facilita a las empresas interesadas, colaboren o no con la Central de Balances, el acceso on-line a una herramienta que permite introducir los datos referidos a 10 ratios de la empresa y realizar su comparación en serie histórica con el sector y tamaño que se seleccione.

En la aplicación “**BEexplora**”, la Central de Balances ofrece una síntesis de cuadros y gráficos interactivos que contienen información acerca de indicadores de la cuenta de resultados, empleo, remuneración, rentabilidad, coste financiero y endeudamiento de las sociedades no financieras que integran las bases de datos de estados financieros individuales de la Central de Balances.

Por su parte, **el producto “En breve”**, facilita un resumen gráfico de las estadísticas de la Central de Balances, con información en serie histórica y de coyuntura, desde 1994 hasta el último trimestre publicado en la Central de Balances Trimestral (CBT), para las sociedades no financieras.

En el apartado de “**Bases de datos públicas (ámbito internacional)**”, se facilita el acceso al Comité Europeo de Centrales de Balances (ECCBSO), en el que participa la Central de Balances, colaborando en el desarrollo de las siguientes bases de datos:

- **RSE (Ratios sectoriales de las sociedades no financieras)**, antes referida.
- **BACH (Bank for the Accounts of Companies Harmonised)**. Recopila series históricas anuales desde el año 2000 (balances, cuenta de pérdidas y ganancias y una selección de ratios significativas). Los datos se facilitan en porcentajes para medias ponderadas y distribuciones estadísticas (cuartiles) de agregados de empresas no financieras de la mayor parte de los países europeos, para el cruce de 104 agregados de actividad y cinco categorías de tamaño definidas en función de la cifra neta de negocios.
- **Trade Credit Database**. Información de los períodos medios de cobro a clientes y pago a proveedores obtenidos por el Financial Statement Analysis Working Group (FSA) del ECCBSO, a partir de la Información de los estados financieros de empresas no financieras europeas. Ofrece detalles por país, sector de actividad y tamaño de empresa.

- **Base de datos ERICA** (European Records of IFRS Consolidated Accounts). Base de datos de cuentas consolidadas, con información agregada para los grupos cotizados no financieros, basada en las normas internacionales de contabilidad NIIF. Ofrece información de la cuenta de resultados, balance, estado de flujos de efectivo, cifras de empleo y ratios significativas, así como un conjunto de indicadores de sostenibilidad de grupos cotizados no financieros de 9 países europeos.
- **Financing cost database**. Base de datos, elaborada por el Financial Statement Analysis Working Group (FSA) del ECCBSO. Contiene información acerca del coste de financiación que soportan las empresas no financieras de diferentes países (Bélgica, Alemania, Dinamarca, Francia, Croacia, Italia, Polonia, Portugal, España y Turquía).

4 Del PGC a los sistemas de cuentas nacionales: un sistema intermediario en beneficio del uso de microdatos

Como se ha dicho disponer de unos planes contables que normalizan la llevanza de la contabilidad y estructuran de forma inequívoca las cuentas anuales de las empresas permite utilizar esta información de base para la elaboración de estadísticas. Con todo cabe destacar como punto de partida que aunque se dispusiera de todas las cuentas anuales de las sociedades no financieras españolas (lo que en la práctica no ocurre realmente, por el incumplimiento en el depósito de cuentas de un pequeño porcentaje de empresas, y el depósito tardío, incluso al cabo de unos años, de las empresas que están sujetas a procesos societarios de insolvencia o de litigio entre los socios y, por ello, distraen de sus obligaciones registrales), pues bien, como se iniciaba, aunque se dispusiera de todas ellas, las estadísticas macroeconómicas (como la elaboración del PIB, o de las Cuentas Nacionales, o de la Balanza de Pagos), no podrían obtenerse de la mera suma de las cuentas anuales de las empresas.

La elaboración de las cuentas macroeconómicas, exigen el cumplimiento de unos protocolos estadísticos aprobados a nivel mundial (caso del Sistema de Cuentas Nacionales, SNA 2008 o su versión europea SEC 2010) que garantizan tanto la coherencia interna de las cuentas en el perímetro nacional, como su coherencia con las cuentas del resto del mundo. La estimación del PIB conlleva la gestión de estadísticas y fuentes de información múltiples, desde la perspectiva de la producción, del consumo y de las rentas generadas en el proceso de producción y distribución de la renta, para su conciliación, independientemente de la perspectiva que se utilice. Con ello, además de intentar evaluar la economía sumergida, con estimaciones de actividades que antes estaban ocultas (como por ejemplo, la de las actividades ilegales o la de las actividades no declaradas), se abarca la elaboración de estimaciones necesarias para el engarce global del sistema, como el caso de las rentas imputadas a los propietarios de viviendas por su autoconsumo, la de los servicios de intermediación financiera medidos indirectamente (SIFMI) que realizan las entidades financieras, o la evaluación de la producción de los servicios públicos no de mercado cuyo valor debe estimarse considerando los gastos y consumos incurridos y rentas devengadas en su gestión. Adicionalmente, el sistema debe determinar la diferenciación de los cambios nominales que se producen en las variables del sistema, entre su componente de precios y componente real.

Aunque la agregación de las cuentas anuales de las sociedades no financieras no pueda utilizarse directamente en la elaboración del sector institucional de las sociedades no financieras en las cuentas nacionales, disponer de un sistema intermediario que, desde las variables, valoración y lenguaje propio de la contabilidad empresarial, transforme en las cuentas propias de la contabilidad nacional y su sistema de valoración, representa una fuente de información de innegable valor. La Central de Balances, desde 1987 creó su primer sistema intermediario, con esta finalidad. Excede de este artículo contar con detalle sus características, que pueden ser

consultadas de forma prolija en el suplemento metodológico de la monografía anual de la Central de Balances, en cuyo capítulo 1, de “ámbito de los conceptos” se facilita el sistema intermediario que se emplea para pasar de los balances y cuentas de resultados empresariales, a los estados patrimoniales y de flujos de la contabilidad nacional, diferenciando las operaciones corrientes de las de capital (entre las que se encuentra la variable trascendental de la inversión en equipo capital), las variaciones en volumen y las revalorizaciones. Dicho sistema intermediario facilita el detalle de cómo se calculan estas variables de la contabilidad nacional a partir de las cuentas anuales de las empresas, esto es, cada una de las partidas que componen los modelos de depósito de cuentas en los Registros Mercantiles. Varios recuadros de esa nota metodológica facilitan detalles del sistema empleado para aproximar desde los valores de la contabilidad empresarial a los valores de mercado requeridos en la contabilidad nacional, mediante proxys contrastadas, tanto para las acciones y participaciones emitidas por las sociedades anónimas, cuando estas no son cotizadas, como para los activos inmovilizados, que de su valor contable se aproximan a una valoración a precios corrientes.

Como consecuencia de todo ello, la Central de Balances elabora una aproximación a las cuentas completas del sector de Sociedades no Financieras, mediante una elevación al total poblacional de sus muestras disponibles³¹², que posteriormente es utilizado por el Banco de España en su elaboración de las Cuentas Financieras de la Economía Española, mediante ratios estructurales o, incluso, mediante el uso de los datos directamente obtenidos. La Imagen 2 facilita un resumen de las partidas de los balances y de las operaciones financieras que son obtenidas desde la Central de Balances

IMAGEN 2: uso de la Central de Balances en las Cuentas Financieras de la Economía Española CFEE

	Balance		Operaciones Financieras	
	Activos Financieros	Pasivos	Activos Financieros	Pasivos
Efectivo y depósitos	(1)		(1)	
Valores representativos de deuda				
Derivados financieros y stock options		(2)		
Préstamos				
Acciones cotizadas				
Acciones no cotizadas		(2)		(2)
Otras participaciones		(2)		(2)
Participación en fondos de inversión				
Sistemas de seguros, pensiones y garantías stand.	(1)	(1)	(1)	(1)
Créditos comerciales	(1)	(1)	(1)	(1)
Otros anticipos				

Este artículo concluye aquí la breve referencia a la deuda que tiene contraída la estadística oficial con la existencia de los planes contables nacionales, en cuyo germen estuvo el publicado ahora 50 años, PGC de 1973. El conocimiento de la situación económica y financiera de nuestras sociedades y nuestros sectores institucionales (sector público, sector financiero, sector no financiero, hogares, sector exterior) precisa de herramientas estadísticas tradicionales, basadas en encuestas y, paulatinamente y en mayor medida, en el uso de registros administrativos como los Registros Mercantiles. Con ellos se garantizará la homogeneidad y la comparabilidad con las estadísticas elaboradas por los países de nuestro entorno, mediante el uso de múltiples fuentes y datos, entre los que cada vez más se demandan los microdatos, empresa a empresa, relativos a las cuentas anuales que estas elaboran. Disponer de estos detalles permiten evaluar en mejor medida los fenómenos de dispersión y concentración de variables como la riqueza, la renta y cualquiera de las variables de interés para la determinación de políticas públicas. A estos retos responde la evolución continua de la normativa contable, que paulatinamente ha ampliado su perímetro normalizador, desde las cuentas anuales tradicionales, con variables cuantitativas sobre los balances y resultados, a otras que incluyen indicadores de sostenibilidad, situando con ello la frontera del PGC en una nueva dimensión.

5 Referencias

Banco de España. Resultados anuales de las empresas no financieras. 2021. Suplemento Metodológico. Banco de España, 2022. ISSN: 1885-5407 (edición electrónica)

Banco de España. Resultados anuales de las empresas no financieras. 2021 (monografía anual). Banco de España, 2022. ISSN: 1579-8623 (edición electrónica)

Banco de España. Boletín informativo. *Estadísticas del Banco de España*. Número 7, marzo de 2023

312 Una presentación resumida del proyecto MENF puede encontrarse en “Seminario CEMLA sobre el Uso de Encuestas y Registros administrativos para Cuentas Nacionales.” Ciudad de México. Abril 02-04, 2019 por Natividad Pérez Martín, en el siguiente enlace

Banco de España. Holdings y sedes centrales en el marco del SNA 2008/SEC 2010. (<https://www.bde.es/wbe/es/publicaciones/informacion-estadistica/notas-estadisticas/holdings-y-sedes-centrales-marco-sna-2008-sec-2010.html>)

Banco de España. Micro-database for sustainability (ESG) indicators developed at the Banco de España (2022). Nota estadística 17. Banco de España. Borja Fernández-Rosillo San Isidro, Eugenia Koblents Lapteva y Alejandro Morales Fernández.

Legislación:

Plan General Contable. 1973. Decreto 530/73, de 22 de febrero

Plan General de Contabilidad. 1990. Real Decreto 1643/1990, de 20 de diciembre.

Plan General de Contabilidad. 2007. Real Decreto 1514/07, de 16 de noviembre.

50 Aniversario Plan General de Contabilidad

El desarrollo de la información
financiera en España (1973-2023)

Director: José Antonio Gonzalo Angulo

Coordinadores: Javier Pérez García

Anne Marie Garvey

Madrid, ICAC, 2023

ilclalcl Instituto de Contabilidad y
Auditoría de cuentas