

BANCO DE ESPAÑA



Madrid, 30 de enero de 2006

El papel de los registros administrativos en relación con el análisis económico y social y el desarrollo del sistema estadístico nacional

Presentación de la segunda sesión del Seminario Internacional organizado por el Instituto de Estudios Fiscales

José Luis Malo de Molina

Director General del Servicio de Estudios del Banco de España

En primer lugar, quiero agradecer la oportunidad que me brinda el Instituto de Estudios Fiscales de participar en este seminario internacional sobre el papel de los registros administrativos en relación con el análisis social y económico y el desarrollo del Sistema Estadístico Nacional. Me parece una iniciativa muy valiosa y oportuna ante el reto al que se enfrentan las sociedades actuales de aprovechar la información masiva que genera el avance de la revolución tecnológica y el desarrollo de la sociedad de la información.

Quiero aprovechar la oportunidad de moderar esta sesión dedicada a diversas experiencias internacionales para, antes de presentar a los ponentes, realizar unas breves reflexiones sobre el papel y la relevancia de la información estadística obtenida de fuentes administrativas a la luz de la experiencia del Banco de España.

La Administración, para gestionar los distintos instrumentos de política que tiene a su disposición, recoge mucha información sobre los agentes económicos. El potencial informativo de estos registros es enorme y está aumentando vertiginosamente con el desarrollo de las nuevas tecnologías. El hecho de que la obtención de información sea siempre costosa, tanto para el que la recoge, almacena y procesa, como para el que la suministra, que tiene que adaptar sus procesos y dedicar recursos para cumplir los requisitos de información, implica la existencia de un margen importante para la optimización. En un doble frente: en la maximización en la utilización de la información potencialmente disponible y en la reducción de los costes de obtención. Y todo ello con la única limitación que se deriva de la confidencialidad de los registros de datos individuales.

La experiencia propia y de otros países, entre los que destacan los anglosajones y los países nórdicos, demuestra que la explotación estadística de registros administrativos es potencialmente muy fructífera para el análisis empírico en el ámbito tanto económico como social. Incluso en algunos países se ha avanzado de forma muy significativa en el cruce de información entre distintos registros de naturaleza diversa, como es el caso del cruce de los registros administrativos con datos procedentes de encuestas o de otras fuentes estadísticas. Por ejemplo, el cruce de la información contenida en los registros académicos con los registros médicos permitiría contribuir a delimitar la causalidad entre salud y educación; si, además, se cruzara también con información procedente de las declaraciones de rentas, se podría determinar el papel desempeñado por la educación en la movilidad social o las relaciones entre nivel de renta y salud.

El compromiso del Banco de España con la elaboración y difusión de la información estadística y su explotación está consagrado en la Ley de Autonomía que define, entre otras funciones del Banco, la de la elaboración y publicación de estadísticas y la de asesoramiento al gobierno y realización de informes.

La elaboración de gran parte de las estadísticas encomendadas al Banco de España se nutre de registros administrativos que deben cumplimentar los agentes en el momento de realizar

determinadas transacciones y que, en algunos casos, están gestionados por el propio Banco. En particular, el Banco de España recoge una información amplísima y muy detallada directamente de entidades financieras, como consecuencia de su doble papel de banco central del Eurosistema y de autoridad supervisora. Los datos exhaustivos procedentes de las instituciones financieras y de los mercados constituyen la base principal para la elaboración de las Cuentas Financieras y de la Balanza de Pagos que realiza el Banco de España. Asimismo, cabe mencionar la Central de Balances, que a pesar de que las empresas participan en ella de forma voluntaria, se ha constituido como una fuente privilegiada de referencia sobre la situación de las sociedades no financieras.

La experiencia acumulada por el Banco en el uso de los estados contables de las empresas financieras y no financieras, nos ha llevado a impulsar la implantación en España del lenguaje XBRL, como una herramienta potente y flexible para el manejo de los datos empresariales de extraordinaria utilidad para la propia gestión empresarial que facilita, a la vez, la satisfacción de los requerimientos de información estadística con gran versatilidad y coste marginal prácticamente nulo. Por eso, el Banco de España preside la jurisdicción española de este proyecto y está impulsando la adopción del mismo por las entidades financieras que están obligadas a reportar al Banco de España y, en colaboración con el Instituto de Contabilidad y de Auditoría de Cuentas (ICAC), está preparando su extensión al depósito de cuentas de todas las sociedades en el Registro Mercantil.

Además de los estados contables empresariales el Banco utiliza intensivamente otros registros administrativos como aquellos en los que se materializan las operaciones de los mercados, como, por ejemplo, los de Iberclear. También utilizamos, entre otras fuentes, la estadística de comercio exterior elaborada por el Departamento de Aduanas, de la Agencia Estatal de la Administración Tributaria, información proporcionada por la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores y el Registro de Inversiones del Ministerio de Industria, Turismo y Comercio. Es decir, los registros administrativos constituyen una de las principales fuentes de información utilizadas para la elaboración de estadísticas en el Banco.

Una experiencia reciente realmente importante ha sido la elaboración de la primera Encuesta Financiera de las Familias españolas, similar a las elaboradas por la Reserva Federal de Estados Unidos y el Banco de Italia. Esta encuesta constituye una nueva estadística, incluida en el Plan Estadístico nacional, que permite obtener información sobre la situación patrimonial y las decisiones financieras de los hogares españoles, y que está abriendo nuevas vías de análisis sobre los determinantes de la riqueza financiera y real de las familias. Esta encuesta ha sido posible gracias a la colaboración de la Agencia Tributaria que ha permitido que el INE nos suministrara una muestra con sobremuestreo de los estratos más ricos de la población, preservando plenamente la confidencialidad de la clasificación por estratos de cada unidad informante. Sin dicho sobremuestreo, diseñado por el INE, habría sido imposible obtener datos fiables sobre muchos

componentes de la riqueza financiera que se encuentran muy concentrados en un segmento reducido de la población. Los primeros resultados de los análisis realizados utilizando esta información como base ya han sido publicados y han suministrado informaciones muy valiosas para valorar la relativa solidez y los riesgos que se derivan del elevado endeudamiento de las familias españolas que constituyen unas de las principales áreas de preocupación macroeconómica y financiera de la economía española. Con esta nueva información ya se han podido hacer estudios microeconómicos que estiman la sensibilidad del gasto de los hogares a variaciones en la valoración de la riqueza, lo que constituye un elemento de información muy valioso para las decisiones de política.

A este mismo compromiso responde la participación del Servicio de Estudios en la elaboración de la Muestra de Vidas Laborales que acertadamente promueve la Secretaría de Estado de la Seguridad Social y en la que también colaboran la Agencia Tributaria y el Instituto de Estudios Fiscales. El análisis de esta información permitirá iniciar una serie de trabajos encaminados a conocer mejor el funcionamiento del mercado laboral, los determinantes de las decisiones de participación y el papel del sistema actual de la seguridad social, lo que resulta extremadamente conveniente para afrontar con rigor los retos que plantea el envejecimiento de la población.

El diseño de una política efectiva requiere conocer las características y comportamiento de los distintos agentes sobre los que ésta actúa. La información estadística es básica para valorar el impacto esperado y evaluar sus efectos. Disponer de buenas estadísticas y utilizarlas de forma adecuada son dos requisitos indispensables para la realización de un análisis aplicado riguroso. El Servicio de Estudios del Banco ha publicado recientemente un libro titulado: "El análisis de la Economía española" que divulga las técnicas de análisis empírico que empleamos y que subraya adecuadamente la importancia que asignamos a la disponibilidad y explotación de las fuentes estadísticas disponibles.

La presentación en este Seminario Internacional de la experiencia de otros países en el la explotación de registros administrativos para la el análisis y la investigación económicas países puede contribuir a reforzar esta línea de actuación en nuestro país.

En esta sesión vamos a escuchar la experiencia de dos países, Suecia y Canadá, que nos describirán sus desarrollos nacionales en el área de la estadística de base administrativa.

La primera intervención en esta sesión correrá a cargo de Claus Göran Hjelm, actualmente responsable de la Unidad de Coordinación de Registros y Microdatos en el Departamento de Investigación y Desarrollo del Instituto Nacional de Estadístico sueco, Statistics Sweden. La experiencia de Mr Hjelm en aquella institución abarca también el área de servicios de información, lo que constituye una combinación óptima para el desarrollo de aplicaciones que permitan una explotación eficiente de la información y para facilitar su acceso a los investigadores. Nos hablará

sobre la experiencia sueca sobre procesamiento de datos administrativos para su explotación estadística.

La segunda intervención correrá a cargo de Jacob Ryten a quien ustedes ya conocen y que nos hablará de la experiencia en la explotación de datos estadísticos para el análisis socio-económico en Canadá.

Muchas gracias.