



INFORMA
Una compañía Cesce

Data Insight Mida d'empresa

Projecte AnaCredit

Antecedents: Projecte Anacredit

El Banc Central Europeu (BCE) va començar el projecte l'any 2011 per crear una base de dades harmonitzada que serveixi de suport a les diferents funcions de banca central com l'adopció de decisions de política monetària i la supervisió macroprudencial.

AnaCredit serà una nova base de dades centralitzada amb informació detallada sobre préstecs bancaris individuals a la zona euro.

El BOE va publicar el passat mes de juliol la Circular 1/2017 del Banc d'Espanya que recull, a través de la Central d'Informació de Riscs (CIR), la informació que les entitats declarants han de remetre-li per comunicar-la al Banc Central Europeu.

Aquesta Circular estableix l'obligació per a les entitats de crèdit residents a un país de la zona de l'euro i de les sucursals a la zona de l'euro d'entitats de crèdit estrangeres d'enviar al BCE, a través dels bancs centrals nacionals corresponents, informació relativa als préstecs que les entitats de crèdit tenen amb els seus clients o gestionen per compte de tercers, i sempre que el deutor (o al manco un d'ells) sigui una persona jurídica i amb qui l'entitat hagi assumit un risc acumulat igual o superior a 25.000 euros.

INFORMA ha identificat les necessitats de les entitats declarants, creant el projecte Anacredit, a través del qual s'ha analitzat la informació que aquestes entitats han de remetre al BdE.

Una de les dades que s'ha de facilitar és la mida de l'empresa, per la qual cosa s'ha creat una nova Dada de Valor Afegit: el **Data Insight Mida d'empresa**.

Data Insight Mida d'empresa

S'ha adaptat la definició de mida a la Recomanació Europea sobre mida d'empresa en vigor (2003/361/CE):

	Condición "y"	Condiciones "o" (una de ellas)		Condición "y"
Tamaño de empresa	Empleados (a) (condición principal)	Cifra de negocios (a) (millones de euros)	Balance (a) (millones de euros)	Independencia / No Pública
Mediana	< 250	≤ 50	≤ 43	Sí
Pequeña	< 50	≤ 10	≤ 10	Sí
Microempresa	< 10	≤ 2	≤ 2	Sí
Independencia	No pueden ser pymes aquellas empresas cuyo capital esté controlado en un 25%, o exista dominio de hecho, por un agente que forme un grupo cuyas variables cuantitativas excedan los umbrales de pymes			
No Pública	Las empresas de propiedad pública no pueden considerarse pymes			

Segons la normativa, hi ha algunes particularitats a l'hora de determinar la mida:

- No es podran considerar pimes les empreses de propietat pública.
- No es podran considerar pimes les empreses el capital de les quals estigui controlat en un 25% per empreses amb variables quantitatives que excedeixin els límits de pime.
- Per raons de simplificació administrativa es pot optar per atènyer-se a un criteri únic, el dels efectius (empleats).
- Així mateix, la manca d'altres informacions implica que quan només es disposi d'informació de la xifra neta de negocis, no dificultarà en cap cas el seu ús per determinar la mida de l'empresa.
- L'activitat econòmica. En funció de l'activitat econòmica que exerceixi l'empresa variaran els criteris a tenir en compte per determinar la mida.

Dades que s'han de tenir en compte per calcular els empleats (efectius), els imports financers i el període de referència:

1. Les dades seleccionades per al càlcul del personal i els imports financers seran els corresponents al darrer balanç disponible de 12 mesos de durada.
2. Quan una empresa, a la data de tancament dels comptes, constati que s'han excedit en un sentit o un altre, els límits d'empleats o imports financers, aquesta circumstància només el farà adquirir o perdre la qualitat de mitjana o petita empresa, o de microempresa, si aquest excés es produeix en dos exercicis consecutius.

3. Les dades, inclosos els empleats, d'una empresa amb empreses associades o vinculades, es determinaran sobre la base dels comptes i altres dades de l'empresa, o bé, si existeixen, sobre la base dels comptes consolidats de l'empresa, o dels comptes consolidats als quals l'empresa estigui inclosa per consolidació.

Mida d'empresa

Les diferents mides que s'assignaran segons la Recomanació seran:

- Gran
- Mitjana
- Petita
- Microempresa
- Sense dades (quan no es pugui calcular la mida per no tenir les dades associades al càlcul de la mida de l'empresa)
- No aplicable (quan tot i disposar de les dades, no siguin suficients per poder assignar-li una mida a l'empresa)

No es consideraran pimes aquelles empreses que compleixin els criteris següents:

- Per les empreses **no** considerades holding (CNAE 6420), empreses d'inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars (CNAE 6430) o seus centrals (CNAE 7010), s'ha de complir alguna de les dues condicions següents:
 - 1) Empleats major o igual a 250.
 - 2) Empleats menor a 250, total actiu superior a 43 milions d'euros i total vendes superior a 50 milions d'euros.
- Per a totes les empreses holding (CNAE 6420), les empreses d'inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars (CNAE 6430) i seus centrals (CNAE 7010) s'ha de complir algun dels criteris següents:
 - 1) Empleats major o igual a 250.
 - 2) Total vendes superior a 50 milions d'euros.
 - 3) Total actiu superior a 43 milions d'euros.

Càlcul Data Insight Mida d'empresa

Per calcular la mida d'empresa que ha determinat INFORMA s'han de seguir les passes següents:

- ✓ La primera condició que ha de complir l'empresa és que desenvolupi activitat econòmica, és a dir, s'assignarà una mida No aplicable als tipus de societats excloses per aquest criteri com, per exemple, congregacions religioses, Ajuntaments, etc.

- ✓ Si l'empresa té un Data Insight Empresa Pública viu significarà que es tracta d'una empresa de propietat pública i se li assignarà una mida Gran.
- ✓ Si l'empresa té ≥ 250 empleats se li assignarà una mida Gran.
- ✓ Si l'empresa és participada d'un grup de consolidació (Data Insight Dependència estructural), se li assignarà la mida més gran de les matrius.
- ✓ Si l'empresa té algun accionista que sigui empresa nacional amb un percentatge que superi el 25%:
 - Si algun d'ells té el Data Insight Empresa Pública viu se li assignarà una mida Gran.
 - Si algun d'ells és empresa pública, encara que no disposi de mida per pertànyer a les categories excloses per la condició de desenvolupar activitat econòmica, se li assignarà una mida Gran per considerar-se empresa de propietat pública.
 - Si cap és empresa pública, ens quedarem amb la mida més gran dels accionistes.
- ✓ Recuperarem les dades de l'empresa: Empleats (o efectius), Xifra de negocis (o vendes), Balanç (o total actiu) i Activitat.

Prevaldran les dades procedents del Balanç sobre les dades obtingudes d'altres fonts. Només prendrem com a referència les dades d'altres fonts quan:

- No disposem de dades de Balanç.
- La data de font de vendes i empleats d'altres fonts sigui posterior a la data de tancament del Balanç més recent i aquesta darrera tingui més de 2 anys d'antiguitat sobre l'any de campanya.
- Sempre que disposem d'empleats i/o xifra de vendes d'altres fonts.

Es calcularà la mida de les dades financeres que correspongui en funció dels barems de la Recomanació 2003/361/CE.

- ✓ Un cop calculada la mida per Dependència estructural, Accionistes i Dades financeres ens quedem amb la mida calculada més gran dels 3 aspectes.

La data de la dada serà la data del dia que sol·licita el càlcul del Data Insight Mida d'empresa.

Normativa i documents d'interès

Definició de PIME: <http://www.ipyme.org/es-ES/UnionEuropea/UnionEuropea/PoliticaEuropea/Marco/Paginas/NuevaDefinicionPYME.asp>
[X](#)

Guia d'usuari: <http://www.ipyme.org/es-ES/DatosPublicaciones/Documents/Guia-usuario-Definicion-PYME.pdf>

Recomanació 2003/361/CE, de la Comissió, del 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:124:0036:0041:es:PDF>

Circular 6/2016, de 30 de juny, del Banc d'Espanya:
<https://www.boe.es/boe/dias/2016/07/11/pdfs/BOE-A-2016-6606.pdf>

Circular 1/2017, de 30 de juny, del Banc d'Espanya - "Anacredit":
https://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2017-7985

CENTRAL DE BALANÇOS. Resultats anuals de les empreses no financeres:
<https://www.bde.es/ff/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesAnuales/CentralBalances/13/Fich/ceba13.pdf>

REGLAMENT (UE) 2016/867 DEL BANC CENTRAL EUROPEU: sobre la recopilació de dades granulars de crèdit i de risc creditici:
https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/celex_32016r0867_es_txt.pdf



www.informa.es

Servei d'Atenció al Client

clientes@informa.es

900 176 076