Informe para empresas · Gestión financiera

# La CIRBE: el informe que el banco lee antes que tú

*La base de datos que determina cómo te ve el sistema financiero*

---

> *"En banca, no pierde quien tiene más deuda. Pierde quien presenta menos claridad."*

LUANTE

Dirección financiera externa para pymes

*Orden financiero | Liquidez | Crecimiento*

CIRBE: EL INFORME QUE EL BANCO REVISA AL PEDIR FINANCIACIÓN

Muchos empresarios creen que, al pedir financiación, lo decisivo es el proyecto: el crecimiento, los clientes, la solvencia. Todo eso importa. Pero antes de que ese relato llegue a Riesgos, el banco ya ha consultado algo mucho más directo: la CIRBE.

La CIRBE es la **Central de Información de Riesgos del Banco de España**. Es la fotografía financiera de tu empresa dentro del sistema bancario, y condiciona cómo te percibe cualquier entidad antes de que abras la boca.

> *Pedir financiación sin revisar previamente tu CIRBE es acudir a una reunión decisiva sin saber qué informe ya está encima de la mesa.*

# 1. Qué es la CIRBE y qué contiene

La CIRBE no es una lista negra ni un registro de morosidad. Es un inventario de toda la exposición financiera de tu empresa declarada por las entidades con las que operas. Recoge, entre otras posiciones:

— Préstamos a corto, medio y largo plazo
— Pólizas de crédito (dispuestas y no dispuestas)
— Leasing y financiación vinculada a activos
— Descuento comercial y factoring
— Avales y garantías prestadas
— Riesgos indirectos derivados de grupo

El punto crítico es que **no solo cuenta lo dispuesto, sino también lo comprometido**. Una póliza abierta con poco uso sigue apareciendo como riesgo concedido pleno.

# 2. Riesgo concedido vs. riesgo utilizado

**RIESGO CONCEDIDO**

El límite total que la entidad tiene comprometido contigo (dispuesto + disponible). Una póliza de 300.000 € aparece por ese importe, aunque no hayas tocado un euro.

**RIESGO UTILIZADO**

La parte efectivamente usada (en la CIRBE, el riesgo dispuesto). Si de esa póliza has dispuesto 90.000 €, ese será el riesgo utilizado; los 210.000 € restantes figuran como disponible.

Desde dentro de la empresa, la diferencia parece obvia. Desde el banco, la mera existencia de un límite elevado ya reduce tu capacidad percibida de asumir nueva financiación. Ambas lecturas son válidas, pero operan en planos distintos.

# 3. Qué interpreta el banco cuando lee tu CIRBE

El departamento de Riesgos no emite juicios, pero lee patrones. Estos son los que más peso tienen:

**ENDEUDAMIENTO GLOBAL**

No importa solo lo que debes a este banco, sino el volumen total. Cuánta carga financiera soporta tu empresa y cuánto margen real conserva.

**PESO DEL CORTO PLAZO**

Si el circulante está permanentemente tensionado o el corto plazo financia necesidades estructurales, el banco interpreta debilidad en la estructura financiera.

**NÚMERO DE ENTIDADES**

Demasiadas entidades puede sugerir refinanciaciones sucesivas. Muy poca diversificación, vulnerabilidad ante un cambio de criterio de ese banco.

**AVALES Y RIESGOS INDIRECTOS**

Los avales personales o garantías cruzadas pueden alterar de forma relevante la lectura del perfil financiero, aunque no sean evidentes en la narrativa comercial.

# 4. Señales de alerta más frecuentes

| SEÑAL DETECTADA | LECTURA HABITUAL DEL BANCO | IMPACTO |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| **Líneas abiertas con baja rotación** | Capacidad financiera ya parcialmente consumida | **MEDIO** |
| **Exceso de corto plazo** | Posible debilidad estructural de tesorería | **ALTO** |
| **Crecimiento rápido del riesgo** | ¿Expansión planificada o necesidad urgente? | **MEDIO** |
| **Incoherencia CIRBE vs. balance** | Pérdida de credibilidad de la operación | **ALTO** |
| **Operaciones canceladas aún vivas** | Desorden en la gestión financiera | **BAJO** |

# 5. Cómo revisar tu CIRBE antes de negociar

Antes de iniciar cualquier negociación financiera, conviene revisar estos puntos con criterio de gestión, no solo con preocupación defensiva:

1. **Inventario completo.** Identificar qué préstamos, pólizas, avales y riesgos indirectos figuran efectivamente declarados.
2. **Importe y naturaleza.** Comprobar si los saldos, límites y clasificaciones son coherentes con la realidad financiera de la empresa.
3. **Conciliación con el balance.** Verificar que la deuda financiera del balance se corresponde con las posiciones declaradas en CIRBE.
4. **Pool bancario riguroso.** Construir un documento que vincule cada operación con su reflejo en balance y en CIRBE, aportando trazabilidad.
5. **Narrativa financiera.** Cada posición relevante debe poder justificarse: qué financia, por qué existe, qué plazo tiene y qué función cumple.

## Conclusión

La CIRBE no es un obstáculo. Es información. El problema surge cuando la empresa no la conoce, no la ha conciliado con su balance o no ha preparado una narrativa coherente antes de llegar al banco.

**La entidad tiene una visión de tu huella financiera más completa que tú mismo.** No porque conozca mejor tu negocio, sino porque

accede antes a una fotografía integrada que no siempre has trabajado con el mismo rigor.

LUANTE

Dirección financiera externa para pymes

*www.luante.es · contacto@luante.es · 636 81 22 99*