



SEMANA DE LA ADMINISTRACIÓN ABIERTA

FUNCIONAMIENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RIESGOS

Ignacio Ramos Salgado

Carlos Jiménez Anasagasti

27 de junio de 2022



ÍNDICE

1. ¿Qué es la CIR?
2. Uso de los datos de la CIR
3. Flujo de información de la CIR
4. Taller: Cómo pedir mi Informe de Riesgos
5. Principales magnitudes de la CIR - Diciembre 2021
6. ¿Qué información tiene la CIR?
7. ¿Cómo se solicita un informe de riesgos?
8. Contenido del informe de riesgos
9. ¿Cómo pueden las entidades acceder a mi información de la CIR?
10. ¿Para qué sirve mi informe de riesgos?
11. Derecho de rectificación/cancelación
12. ¿Cómo se presenta una reclamación?
13. ¿Qué es y qué no es la CIR? La CIR vs los ficheros de morosos
14. Algunos números sobre el trabajo de la CIR

Es la Central de Información de Riesgos. Es conocida como CIR o CIRBE

Es un **servicio público** gestionado por el Banco de España

- Es una gran base de datos con **información sobre créditos (1)**:
 - De **titulares** que sean tanto **personas físicas y jurídicas** (empresas de todo tipo, financieras y no financieras, públicas y privadas)
 - Remitida por los **bancos** y otras entidades declarantes (2) (en adelante “bancos”)
 - Operación a operación: crédito a crédito (no agregada por banco o por cliente)



La declaración de los bancos es **obligatoria por Ley**

(1) Y otras operaciones que generan riesgo de crédito (valores de renta fija, avales etc...)

(2) Otras entidades declarantes: cajas de ahorro, cooperativas, EFC, entidades de pago, entidades de dinero electrónico, sociedades de garantía recíproca...

¿Para qué?

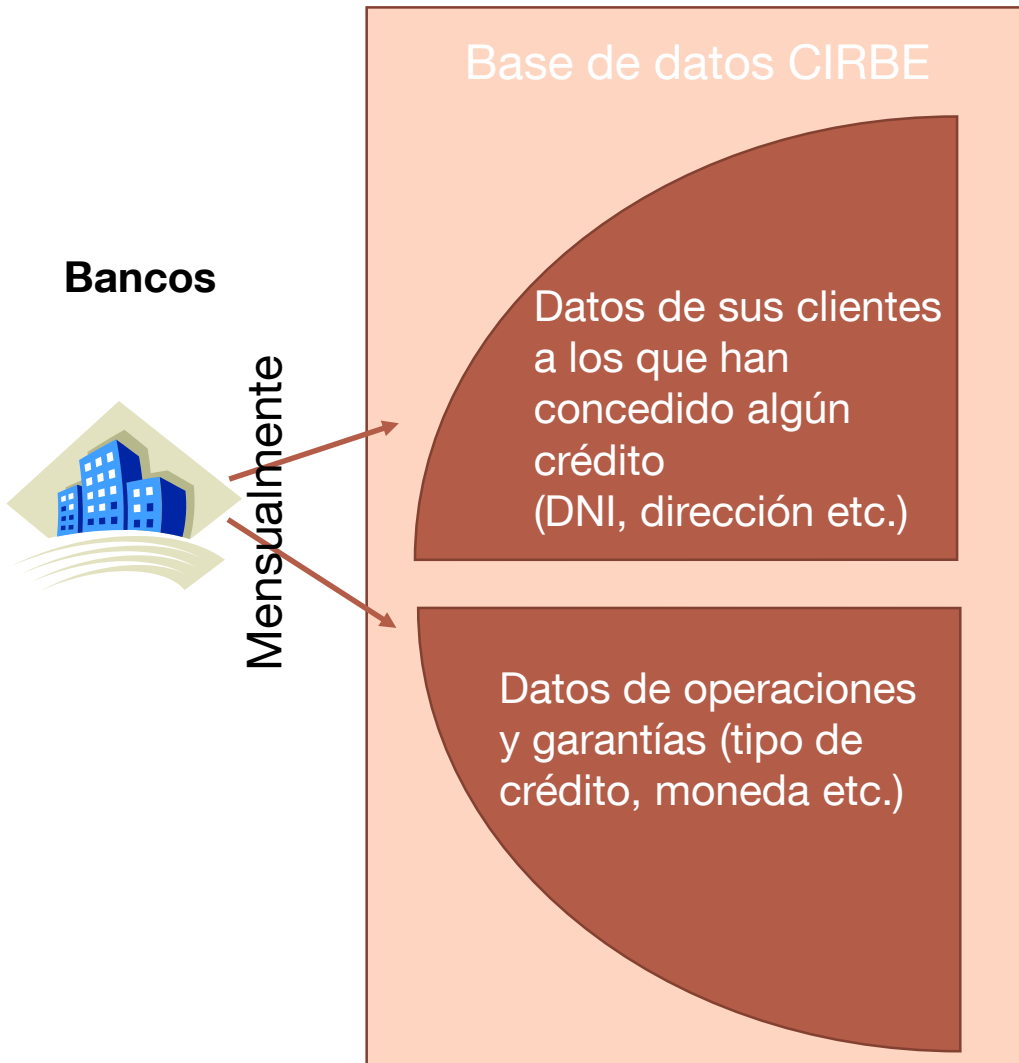
- **Proporciona información a los bancos** para que puedan conocer la solvencia de sus clientes o potenciales clientes a través de los “**informes de riesgos resumidos**”.
 - ✓ Buen funcionamiento del mercado del crédito
 - ✓ Crédito responsable
- **Proporciona información a los propios titulares** que pueden obtener su “**informe de riesgos detallado**”



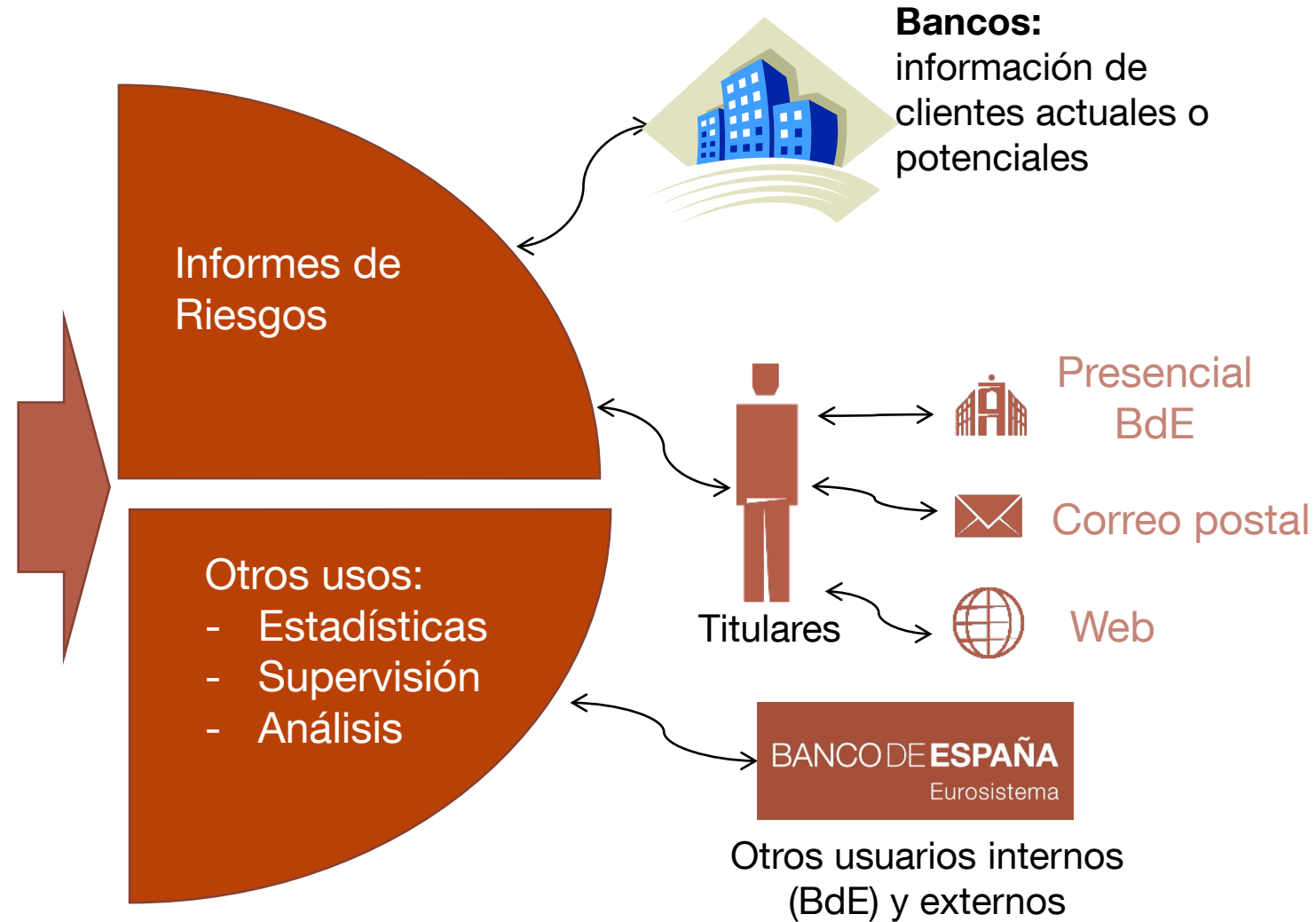
Informe de riesgos: informe que contiene los datos de todos los créditos y otros riesgos así como su situación de pago de un titular

- Además,
 - **el BdE utiliza esa información para el ejercicio de las diversas funciones** que la normativa atribuye al Banco de España: Estadísticas; análisis económico y financiero; estabilidad financiera; supervisión micro- & macroprudencial
 - **Otros usuarios externos habilitados**

¿Qué?



¿Para que?





¿Has pedido tu informe de riesgos recientemente?

- NUNCA
- Sí, en los últimos 6 meses
- Si, hace más 6 meses



QR code



¿Cuanto cuesta obtener tu informe de riesgos?

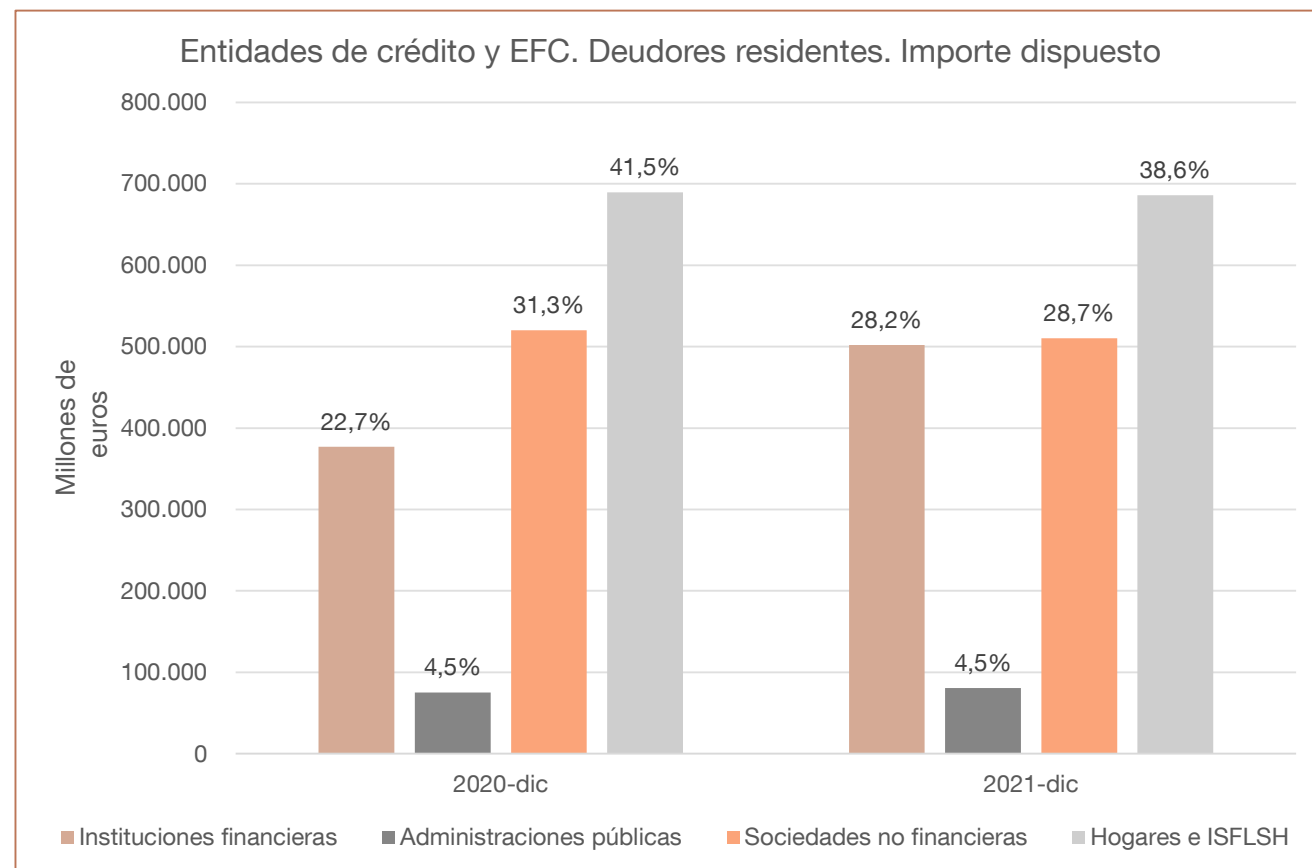
5 euros por informe

Gratuito

Más de 5 euros

- **Entidades declarantes** – 321 (196 bancos)
- **Titulares** – 20,7 mill. personas
 - 19,6 mill. personas físicas
 - 1,2 mill. personas jurídicas
- **Operaciones** – 49,1 millones
- **Importe de los créditos y otros riesgos** – 3,2 billones de €

- **Informes emitidos**
 - A bancos: ~370 millones
 - A titulares: ~600 mil
- **Reclamaciones recibidas: 9.989**





PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS

- NIF/NIE
- Nombre
- Fecha de nacimiento
- Lugar de nacimiento
- Sexo
- Domicilio completo
- País de residencia
- Actividad económica
- Forma jurídica
- etc.

Importancia de la **correcta identificación de los titulares** para que los créditos estén correctamente asignados



El BdE colabora con otras instituciones públicas: **AEAT, DG de la Policía**



POR TIPO DE OPERACIONES

- Tipo de riesgo: crédito, aval etc.
- Tipo de crédito (hipotecario, leasing, tarjeta de crédito etc.)
- Situación de pago (al corriente, impagado a menos de 90 días, impagado ...)
- Finalidad del crédito (compra vivienda, consumo etc.)
- etc...

POR IMPORTE

- Excepto determinados créditos al consumo de pequeño importe se declaran todas las operaciones



**INFORMES DE RIESGOS PARA
TITULARES Y ENTIDADES
DECLARANTES**



**RIESGO ACUMULADO POR
ENTIDAD > 1.000 EUROS**

EJEMPLO: Carmen Apellido1 Apellido2

150.000 €
+ 500 €

150.500 €

Banco	Operación	Tipo	Deuda a fin de mes	Aparece en el informe de riesgos
AAAA	OP1	Crédito hipotecario	150.000 €	Sí
AAAA	OP2	Tarjeta de crédito	500 €	Sí
BBBB	OP3	Crédito hipotecario	800 €	No



Datos del titular: Código		Razón social / Apellidos Nombre	
Datos de las operaciones correspondientes a 04-2022			
Entidad	Código operación	Tipo prod.	Artic
0081 BANCO DE SABADELL, S.A.	01DV 15205000013912	V32	T11
	01LE 0000074703950550	V51	T11
	01PR 00000807759858701PR 000008077598587	V32	T11
1480 VOLKSWAGEN BANK GMBH, S.E.	01FI50025304	Cesión de datos d	
2100 CAIXABANK, S.A.	001PAS3666210005015201604D00453	V32	T11
TOTAL EN EL SISTEMA			
**** Titular tiene riesgos acumulados por importe inferior a 1.000€			
0182 BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.			
FIN DE DATOS DEL INFORME OBTENIDO CON FECHA 17-06-2022 A LAS 11.15.48			

Tipo de producto

V32

Crédito financiero: préstamo que no tiene la naturaleza de crédito comercial, arrendamiento financiero o pacto de recompra inversa, cualquiera que sea la forma en la que se instrumente.

Descubiertos, tarjetas de crédito, efectos financieros, anticipos de pensión o nómina, cuentas de crédito...

Para el detalle del contenido del informe de riesgos consúltese en la web del Banco de España el [documento explicativo de las claves](#)

Datos del titular: Código		Razón social / Apellidos							Importes en unidades de euros				
Nombre									Riesgo Dispuesto			Riesgo disponible	
Datos de las operaciones correspondientes a 04-2022													
Entidad						Garantía real	Garantía personal		Dispuesto Actual TOTAL	DEL QUE: Importes vencidos	DEL QUE: Intereses de demora y gastos		
Código operación	Tipo prod.	Nat. Interv.	Soli/ Col. Nº participantes	Moneda	Plazo resid.	Tipo / Cober	Tipo / Cober	Situ. oper.					
0081 BANCO DE SABADELL, S.A. 01DV 15205000013912	V32	T11		EUR	L08	G19			60	0	0	0	
01LE 0000074703950550	V51	T11		EUR	L09	G19			4.121	0	0	0	
01PR 00000807759858701PR 000008077598587	V32												
1480 VOLKSWAGEN BANK GMBH, S.E. 01FI50025304	Cesión de datos de												
2100 CAIXABANK, S.A. 001PAS3666210005015201604D00453	V32	T11											
TOTAL EN EL SISTEMA													
**** Titular tiene riesgos acumulados por importe inferior a 1.000€													
0182 BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.													
FIN DE DATOS DEL INFORME OBTENIDO CON FECHA 17-06-2022 A LAS 11.15.48													

Tipo de producto

V51

Arrendamiento financiero para el arrendatario

El arrendatario adquiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado; este concepto comprende las cuotas que ha de pagar el arrendatario y el valor residual del contrato.

Para el detalle del contenido del informe de riesgos consúltese en la web del Banco de España el [documento explicativo de las claves](#)

Datos del titular: Código

Razón social / Apellidos
Nombre

Datos de las operaciones correspondientes a 04-2022

Entidad	Código operación	Tipo prod.	Nat. Interv.								
0081 BANCO DE SABADELL, S.A.	01DV 15205000013912	V32	T11								
	01LE 0000074703950550	V51	T11								
	01PR 00000807759858701PR 000008077598587	V32	T11	EUR	L10	G19		1.610	0	0	0
1480 VOLKSWAGEN BANK GMBH, S.E.	01FI50025304	Cesión de datos de esta operación suspendida por aplicación del artículo 66 de la Ley 44/2002 de 22 de noviembre									
2100 CAIXABANK, S.A.	001PAS3666210005015201604D00453	V32	T11	EUR	L08	G19	I21	1.472	1.472	0	0
TOTAL EN EL SISTEMA								7.263	1.472	0	0
**** Titular tiene riesgos acumulados por importe inferior a 1.000€											
0182 BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.											
FIN DE DATOS DEL INFORME OBTENIDO CON FECHA 17-06-2022 A LAS 11.15.48											

Naturaleza de la intervención en la operación

T11 - Titular de riesgo directo

El titular del informe es el **primer obligado al pago del préstamo.**

Para el detalle del contenido del informe de riesgos consúltese en la web del Banco de España el [documento explicativo de las claves](#)

Datos del titular: Código		Razón social / Apellidos Nombre				Importes en unidades de euros							
Datos de las operaciones correspondientes a 04-2022						Garantía real	Garantía personal	Riesgo Dispuesto			Riesgo disponible		
Entidad	Código operación	Tipo prod.	Nat. Interv.	Soli/ Col. N° participantes	Moneda	Plazo resid.	Tipo / Cober	Tipo / Cober	Situ. oper.	Dispuesto Actual TOTAL	DEL QUE: Importes vencidos	DEL QUE: Intereses de demora y gastos	Riesgo disponible
0081 BANCO DE SABADELL, S.A.	01DV 15205000013912	V32	T11		EUR	L08	G19		○	60	0	0	0
	01LE 0000074703950550	V51	T11		EUR	L09	G19		○	4.121	0	0	0
	01PR 00000807759858701PR 000008077598587	V32	T11		EUR	L10	G19		○	1.610	0	0	0
1480 VOLKSWAGEN BANK GMBH, S.E.	01FI50025304	Cesión de datos de esta operación sospechosa											
2100 CAIXABANK, S.A.	001PAS3666210005015201604D00453	V32	T11		EUR	L08			--				
TOTAL EN EL SISTEMA													
**** Titular tiene riesgos acumulados por importe inferior a 1.000€													
	0182 BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.												
FIN DE DATOS DEL INFORME OBTENIDO CON FECHA 17-06-2022 A LAS 11.15.48													

Situación de la operación

--
Operación al corriente de pago o con retraso < 90 días.

Para el detalle del contenido del informe de riesgos consúltese en la web del Banco de España el [documento explicativo de las claves](#)

Datos del titular: Código

Razón social / Apellidos
Nombre

Importes en unidades de euros

Datos de las operaciones correspondientes a 04-2022

Entidad Código operación	Tipo prod.	Nat. Interv.	Soli/ Col. N° participantes	Moneda	Plazo resid.	Garantía real Tipo / Cober	Garantía personal Tipo / Cober	Situ. oper.	Riesgo Dispuesto			Riesgo disponible
									Dispuesto Actual TOTAL	DEL QUE: Importes vencidos	DEL QUE: Intereses de demora y gastos	
0081 BANCO DE SABADELL, S.A. 01DV 15205000013912	V32	T11		EUR	L08	G19			60	0	0	0
01LE 0000074703950550	V51	T11		EUR	L09	G19			4.121	0	0	0
01PR 00000807759858701PR 000008077598587	V32	T11		EUR	L10	G19			1.610	0	0	0
1480 VOLKSWAGEN BANK GMBH, S.E. 01FI50025304	Cesión de datos de esta operación suspendida por aplicación del artículo 66 de la Ley 44/2002 de 22 de noviembre											
2100 CAIXABANK, S.A. 001PAS3666210005015201604D00453	V32	T11		EUR	L08	G19		I21	1.472	1.472	0	0
TOTAL EN EL SISTEMA										1.472	0	0

**** Titular tiene riesgos acumulados por importe inferior a 1.000€

0182 BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

FIN DE DATOS DEL INFORME OBTENIDO CON FECHA 17-06-2022 A LAS 11.15.48

Importes vencidos

En €

Principal, intereses y comisiones vencidos

Fecha del primer incumplimiento > 90 días

Incluye intereses de demora y gastos exigibles pendientes de cobro.

Para el detalle del contenido del informe de riesgos consúltese en la web del Banco de España el [documento explicativo de las claves](#)

Datos del titular: Código

Razón social / Apellidos
Nombre

Importes en unidades de euros

Datos de las operaciones correspondientes a 04-2022

Entidad Código operación	Tipo prod.	Nat. Interv.	Soli/ Col. N° participantes	Moneda	Plazo resid.	Garantía real Tipo / Cober	Garantía personal Tipo / Cober	Situ. oper.	Riesgo Dispuesto			Riesgo disponible
									Dispuesto Actual TOTAL	DEL QUE: Importes vencidos	DEL QUE: Intereses de demora y gastos	
0081 BANCO DE SABADELL, S.A. 01DV 15205000013912	V32	T11		EUR	L08	G19			60	0	0	0
01LE 0000074703950550	V51	T11		EUR	L09	G19			4.121	0	0	0
01PR 00000807759858701PR 000008077598587	V32	T11		EUR	L10	G19			1.610	0	0	0
1480 VOLKSWAGEN BANK GMBH, S.E. 01FI50025304	Cesión de datos de esta operación suspendida por aplicación del artículo 66 de la Ley 44/2002 de 22 de noviembre											
2100 CAIXABANK, S.A. 001PAS3666210005015201604D00453	V32	T11		EUR	L08	G19		I21	1.472	1.472	0	0
TOTAL EN EL SISTEMA									7.263	1.472	0	0

Cesión de datos suspendida

Los datos de la operación en la que figura este mensaje no se ceden a los bancos mientras se resuelve la reclamación.

Para el detalle del contenido del informe de riesgos consúltese en la web del Banco de España el [documento explicativo de las claves](#)

Datos del titular: Código		Razón social / Apellidos Nombre							Importes en unidades de euros			
Datos de las operaciones correspondientes a 04-2022									Riesgo Dispuesto			Riesgo disponible
Entidad Código operación	Tipo prod.	Nat. Interv.	Soli / Col. N° participantes	Moneda	Plazo resid.	Tipo / Cober	Tipo / Cober	Situ. oper.	Dispuesto Actual TOTAL	DEL QUE: Importes vencidos	DEL QUE: Intereses de demora y gastos	
0081 BANCO DE SABADELL, S.A. 01DV 15205000013912											0	0
01LE 0000074703950550											0	0
01PR 00000807759858701PR 000008077598587											0	0
1480 VOLKSWAGEN BANK GMBH, S.E. 01FI50025304											de noviembre	
2100 CAIXABANK, S.A. 001PAS3666210005015201604D00453	V32	T11		EUR	L08	G19		I21	1.472	1.472	0	0
TOTAL EN EL SISTEMA									7.263	1.472	0	0

Riesgo acumulado inferior a 1.000 €

En el informe detallado, sólo aparece el nombre de la entidad.

Para el detalle del contenido del informe de riesgos consúltese en la web del Banco de España el [documento explicativo de las claves](#)



**** Titular tiene riesgos acumulados por importe inferior a 1.000€
0182 BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

FIN DE DATOS DEL INFORME OBTENIDO CON FECHA 17-06-2022 A LAS 11.15.48

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

INFORME DE RIESGOS AGREGADO

Información Financiera y Central de Riesgos

Datos del titular: Código		Razón social / Apellidos Nombre		Importes en miles de euros										
Datos de las operaciones correspondientes a 04-2022						Garantía Real		Garantía personal		Situación Operación	Riesgo Dispuesto			Riesgo disponible
Tipo producto	Naturaleza Intervención	Solidario Colectivo	Nº participes	Moneda	Plazo resid.	Tipo	Cobertura	Tipo	Cobertura	Situación Operación	Dispuesto Actual TOTAL	DEL QUE: Importes vencidos	DEL QUE: Intereses de demora y gastos	Riesgo disponible
V32	T11			EUR	L08	G19					0	0	0	0
V32	T11			EUR	L08	G19				I21	1	1	0	0
V32	T11			EUR	L10	G19					2	0	0	0
V51	T11			EUR	L09	G19					4	0	0	0
* Existe alguna operación cuya cesión de datos está suspendida por aplicación del artículo 66 de la Ley 44/2002 de 22 de noviembre														
TOTAL EN EL SISTEMA											7	1	0	0
FIN DE DATOS DEL INFORME OBTENIDO CON FECHA 17-06-2022 A LAS 11.15.48														

Nota: En el documento que se entrega junto al informe, se describe el significado de las claves utilizadas en este documento

1/ 1

➤ Información mensual automática enviada por el BdE:

- Facilita el seguimiento del riesgo de crédito de sus clientes
- Reciben los informes de riesgos **agregados** de los clientes sobre los que la entidad ha enviado datos a la CIR



➤ Información puntual:

- Cualquier entidad puede solicitar al BdE el informe de riesgos agregado de cualquier persona (física o jurídica) que le haya solicitado un préstamo, una tarjeta... (una operación de riesgo)
- Se facilitan los datos de la última declaración disponible y la de 6 meses antes



Los bancos no necesitan autorización PERO deben informar al cliente del derecho de la entidad a consultar sus datos en la CIR

➤ ¿Con qué frecuencia se recibe información nueva en la CIR?

- Cada mes, se genera un nuevo informe, correspondiente al último día del último mes del que se haya recibido información
- En ocasiones, las entidades declarantes detectan errores en los datos declarados
- Se actualizan los informes de cada periodo y se comunica esta nueva información a todas las entidades a las que se les hubiera facilitado con anterioridad



Ejemplo: Una operación cancelada el día 3 de enero desaparece del informe cuando se publican los datos de enero de ese año, aproximadamente el día 21 de febrero.

¿Qué hacer si no se está de acuerdo con los datos que aparecen en el informe de riesgos?

- Se puede solicitar su rectificación o supresión ante:
 - la entidad
 - La CIR si la operación supone un riesgo superior a 1.000 euros
- Debe indicarse qué operación se considera incorrecta, por qué y en qué sentido estima que la entidad debe corregir su declaración, aportando la documentación que respalde su reclamación.
- La CIR:
 - Dará traslado de la solicitud recibida a la entidad
 - Suspende la inclusión, en los informes de riesgos, de los datos cuestionados, durante la tramitación de la reclamación
- Si la entidad considera pertinente la reclamación, deberá corregir o suprimir el dato con carácter inmediato
- Si la entidad confirma la operación, la CIR mantendrá la suspensión de la cesión a terceros de los datos cuestionados durante dos meses más
- **La CIR no puede modificar los datos declarados, sólo lo pueden hacer las entidades**

- Las personas físicas pueden formular una reclamación contra las entidades declarantes ante la AEPD
 - Cuando no accedan a la rectificación o cancelación solicitada por el afectado
 - No haya sido contestada su solicitud dentro del plazo previsto

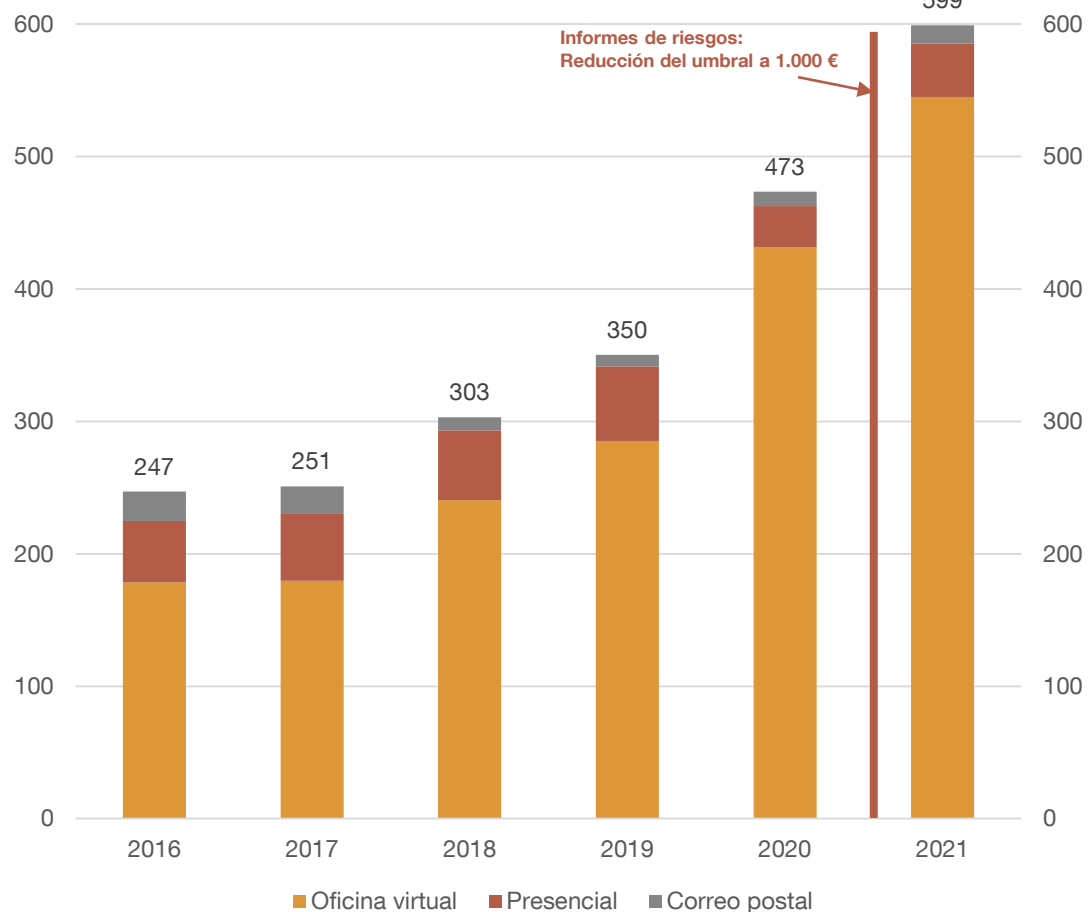


El ejercicio de los derechos de rectificación y supresión es gratuito.

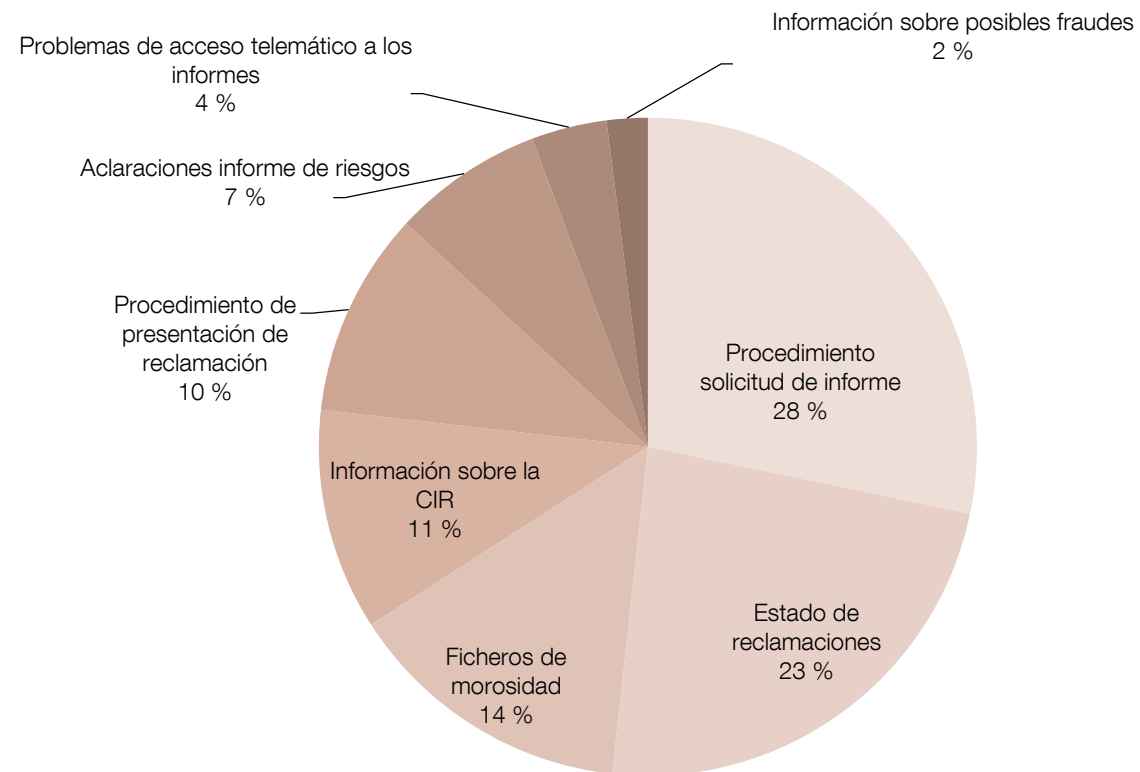
	Central de Información de Riesgos	Sistemas privados de información crediticia
Gestión	Pública (BdE)	Privada
Deudas incluidas	Deudas con bancos y otras entidades declarantes (financieras)	Bancos, otras entidades financieras y cualquier otra empresa adherida (telefonía, eléctricas, seguros, etc.)
Tipo de información	Incluye todas las operaciones estén o no al corriente de pago	Sólo operaciones impagadas (incumplimientos)
Plazo de inclusión	Hasta su cancelación	5 años desde el incumplimiento salvo que se pague antes.
Consulta de datos	Sólo bancos y otras entidades declarantes	Cualquier entidad o empresa adherida que conceda financiación o genere derechos de cobro
Coste	Gratuito	Pago de cuota. Entidades/empresas asociadas.
Importe mínimo de los datos que se pueden consultar	Operaciones de entidades con saldo acumulado superior a 1.000 euros.	Operaciones por importe superior a 50 euros

Solicitudes de informes y motivos de las consultas a la CIR

Informes solicitados por los titulares



Motivos de las consultas a la CIR en 2021



¿Quién y cómo se hace todo esto?

Distribución por sexo y edad

Rango de edad	Hombre	Mujer	Total
25-29	1	4	5
30-39	8	5	15
40-49	-	2	2
50-60	6	9	15
>60	-	5	5
Total	15	25	40

Distribución por rango

	Diciembre-2021
Jefa de división y responsables de unidad	5
Expertos	5
Técnicos	25
Administrativos	5
Total	40

- Uso intensivo de la infraestructura tecnológica del Banco de España
- Equipo de Sistemas de información
- Optimización de procesos



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

Para cualquier consulta a la CIR:



91 338 6166



[Formulario de contacto](#)



Banco de España
Central de Información de Riesgos
C/ Alcalá, 48
28014 Madrid



Les agradeceríamos que dedicaran unos minutos a valorar la utilidad de esta sesión:

[**ENCUESTA DE VALORACIÓN**](#)

