

# MEMORIA DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RIESGOS 2023

3 de julio de 2024

DIRECCIÓN GENERAL DE ESTABILIDAD FINANCIERA, REGULACIÓN Y RESOLUCIÓN





# ÍNDICE

- 1. Estructura de la Memoria**
- 2. Principales magnitudes**
- 3. Atención a los usuarios de los informes de riesgos**
- 4. Otros temas relevantes**
- 5. Anejo estadístico**
- 6. Herramienta interactiva en la web**

## Capítulos

- 1. Visión general, información recibida y controles de calidad**
- 2. Principales magnitudes de la información sobre los titulares y sus riesgos**
  - Préstamos de entidades de crédito y EFC
  - Características de los titulares
  - Características de las operaciones
- 3. Uso de la información de la CIR y derechos de los titulares**
  - Descripción de la información que se pone a disposición de las entidades y de otros usuarios internos y externos
  - Explicación detallada del ejercicio por los titulares de sus derechos de acceso (informes de riesgos) y rectificación o supresión (reclamaciones)
- 4. Otros asuntos relevantes**
  - Impacto en el volumen de información declarada por la reducción del umbral de exención de declaración
  - **60 años de la creación de la CIR**
  - Acciones de divulgación y difusión de la actividad de la CIR

## Recuadros

- La información declarada sobre garantías
- Ficheros de solvencia positivos y negativos
- Utilidad para los titulares de la información de la CIR
- Los datos de la CIR, fuente de información para la BP y PII
- La Exoneración del Pasivo Insatisfecho
- Reducción del umbral de exención de declaración. Impacto cuantitativo.

**Memoria en breve**

**Anejo estadístico**  
[26 tablas Excel y PDF]

**Herramienta interactiva de visualización**

# PRINCIPALES MAGNITUDES DE LA CIR - DICIEMBRE 2022

BANCO DE ESPAÑA

Eurosistema

Declarantes, acreditados y operaciones

- Entidades declarantes**

360 [+16] [De las cuales: EC 195, EFC 33]

- 113 Entidades con declaración reducida\*
- Aumento progresivo de entidades declarantes distintas de EC y EFC: en curso

- Deudores de préstamos (EC y EFC)**

24,5 mill. personas [+2,9 mill., 13,2%]

- 23,2 mill. personas físicas [+2,8 mill., 13,5%]
- 1,3 mill. personas jurídicas [+0,1 mill., 0,9%]

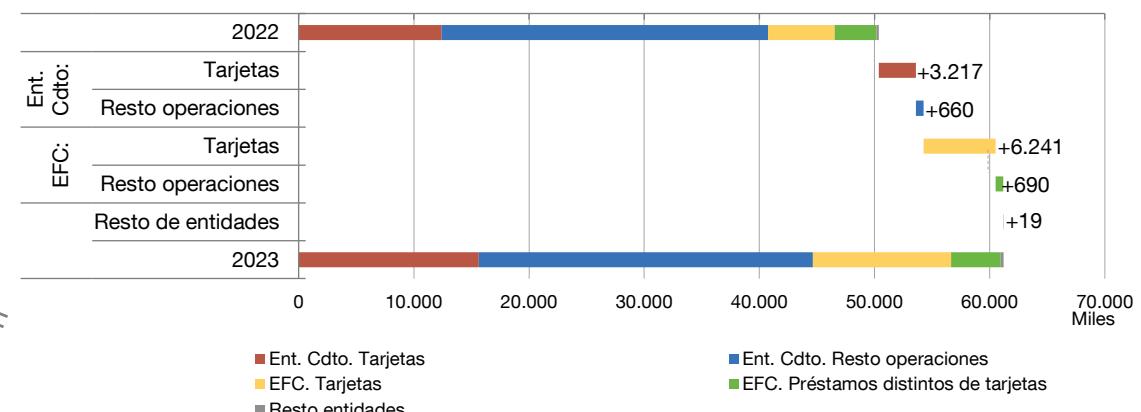
- Operaciones – 61,2 millones [+10,8 mill, 21%]**

- Riesgo – 3,4 billones de €, préstamos (dispuesto y disponible) y otros riesgos [4%]**

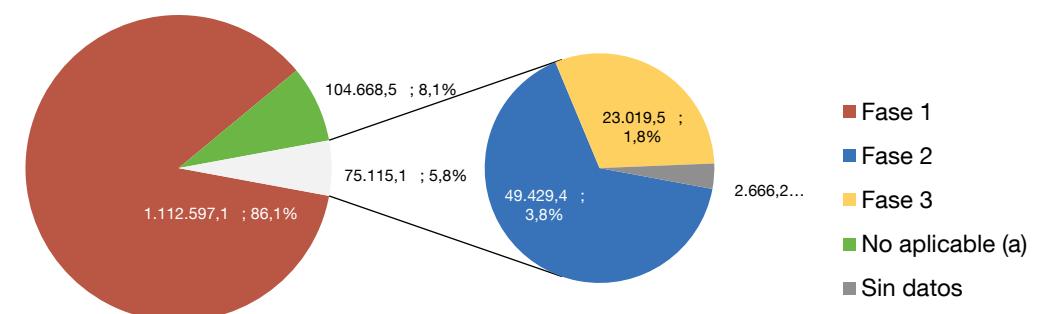
(\*) Entidades de pago, entidades de dinero electrónico, prestamistas inmobiliarios y entidades de crédito en régimen de libre prestación de servicios. Incorporación paulatina como entidades declarantes desde 2020.

Bajada del umbral de exención de declaración

REBAJA DEL UMBRAL DE DECLARACIÓN. AUMENTO DEL NÚMERO DE OPERACIONES. DESGLOSE POR TIPO DE ENTIDADES Y TIPO DE PRODUCTO  
Variación de 2022 a 2023



DISTRIBUCIÓN DEL IMPORTE DISPUESTO. CLASIFICACIÓN POR DETERIORO CREDITICIO. AAPP, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y SNF  
Entidades de crédito (excepto sucursales extranjeras). Préstamos. 2023



FUENTES: Banco de España.

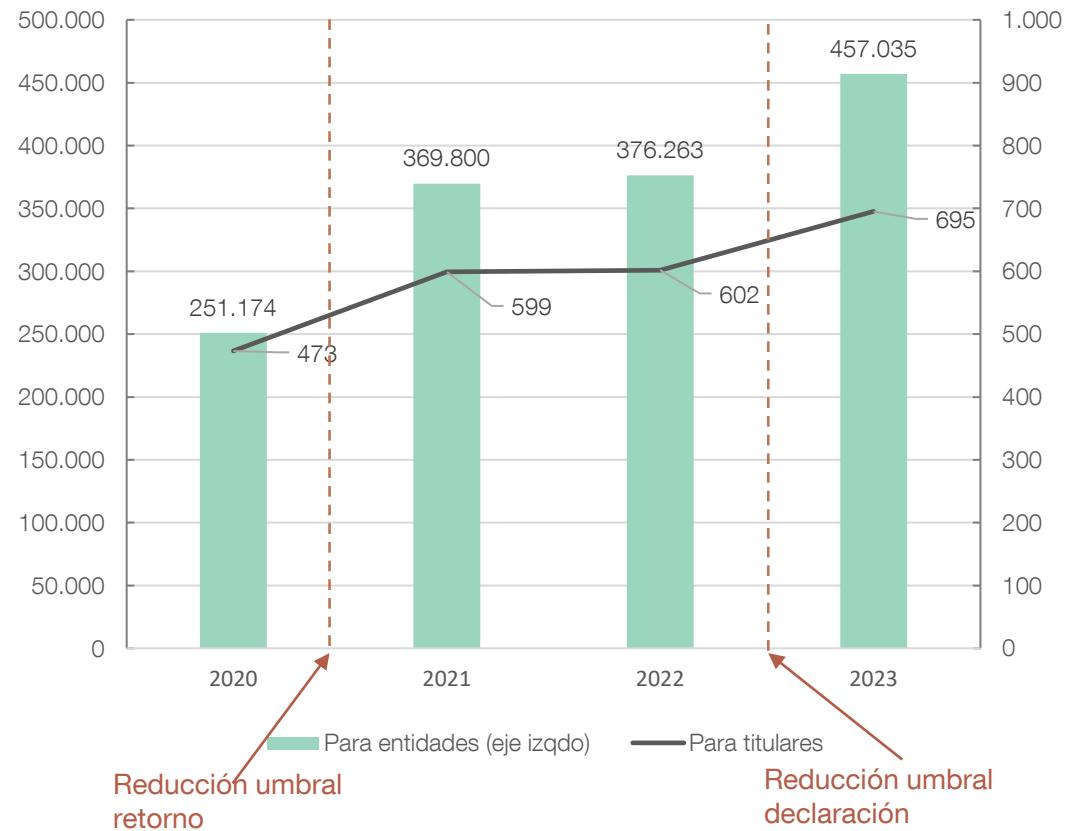
a. Operaciones no susceptibles de deterioro por no estar reconocidas en el balance de la entidad o porque están valoradas a valor razonable con cambios en resultados.

## Informes de riesgos y reclamaciones

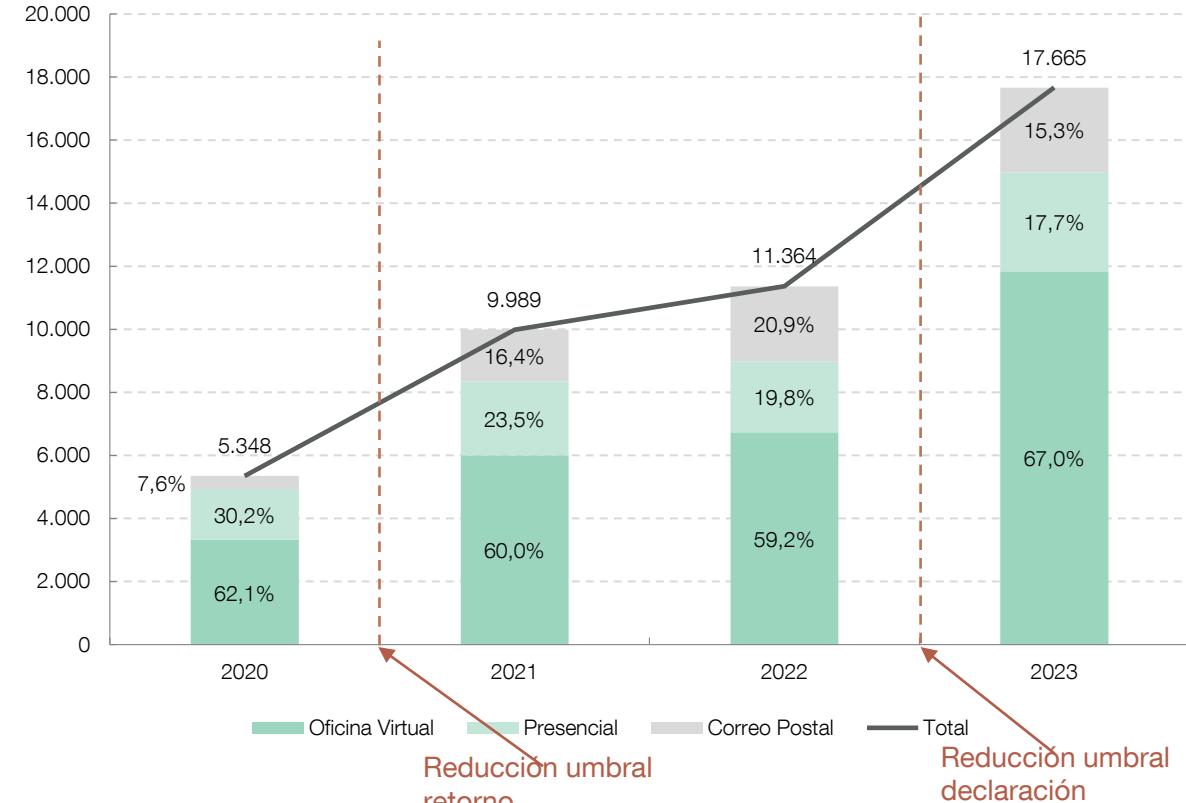
En 2023 volvió a aumentar significativamente la demanda de informes de riesgos tanto de titulares, 15%, como de entidades, 21%

Las reclamaciones siguen creciendo a un ritmo muy importante ( $\Delta$  del 56% vs 2022)

Informes de riesgo a entidades y titulares (miles)



Reclamaciones por canal de presentación. Evolución

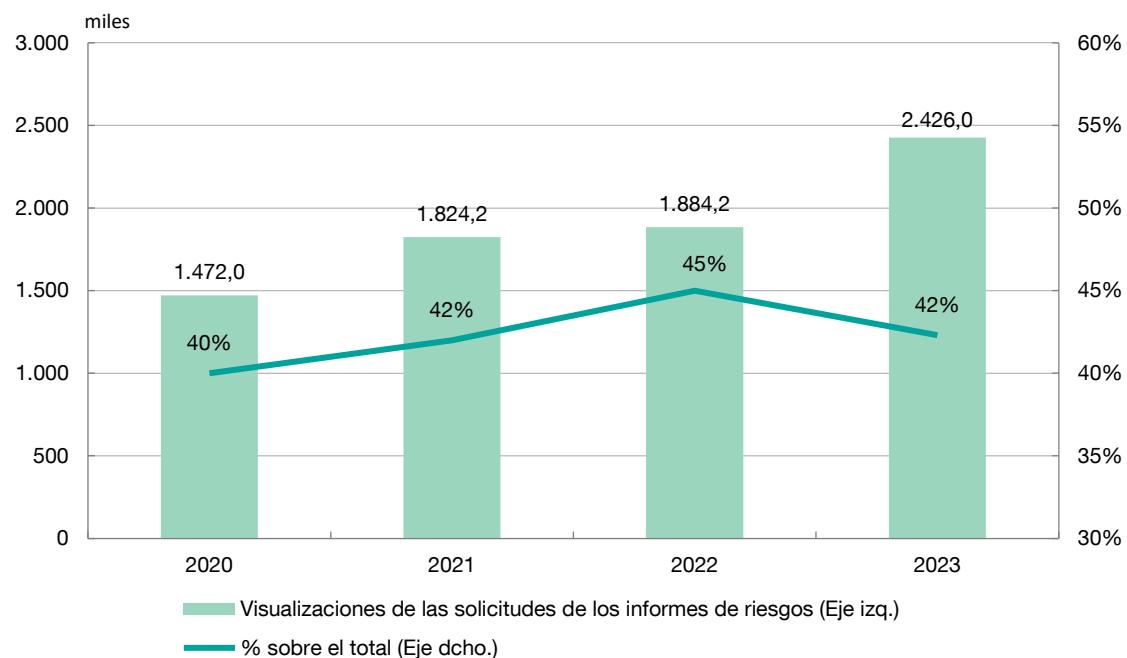


## La CIR en la Oficina Virtual y reclamaciones por motivo

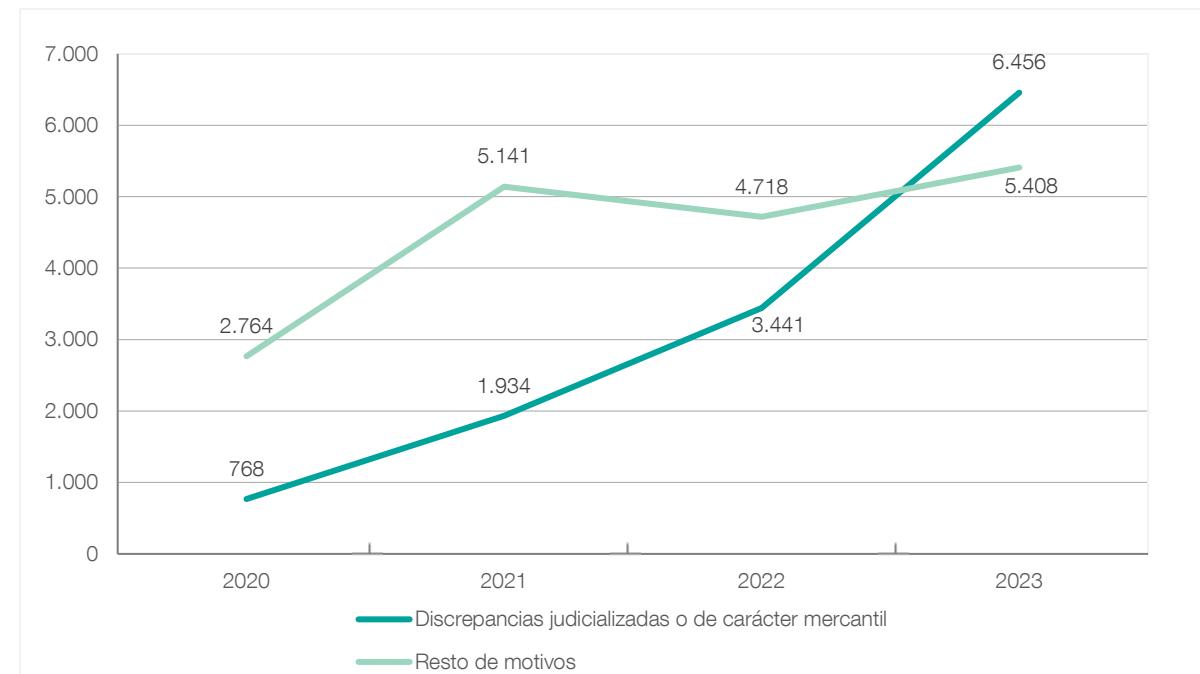
La solicitud de informes de riesgos de la CIR es el trámite más visualizado en la Oficina Virtual (OV) del Banco de España con 2,4 millones de visitas, un 42% del total de los trámites disponibles en la OV.

Las discrepancias judicializadas o de carácter mercantil se han convertido en el primer motivo de reclamación, 54,6% en 2023, triplicando su número frente a 2021. Importante efecto de los Beneficios de Exoneración del Pasivo Insatisfecho (BEPI).

**Oficina virtual: solicitud de informes**



**Reclamaciones trasladadas a las entidades, por motivo**



## Actividades divulgativas

- Sesiones informativas orientadas a profesionales interesados (agentes inmobiliarios, notarios, abogados especializados, ...), en sucursales del BdE:
  - 1 en Barcelona y Valencia
  - 3 en Murcia
- Visita de la central de riesgos del Banco Central de la República de Uzbekistán
- Semana de la Administración Abierta
- Congreso: “Nuevos retos de transparencia y gobernanza de datos en los sistemas de información crediticia” organizado por la Generalitat Valenciana en la Universitat de València

## 60 años de la CIR

- Creación en 1962 y puesta en marcha en 1963: recepción de los primeros datos: se inició con los bancos y en 1966 se incorporaron las cajas de ahorro
- Ampliación progresiva del ámbito de entidades declarantes.
- En 1983 se requieren los riesgos indirectos y se redefine el colectivo de titulares; se normalizan las características declarables
- En 1995, se incorporan los riesgos frente a titulares no residentes y se establece el umbral en 6.000€
- Ley 44/2002, la CIR como servicio público
- Circular 1/2013 introduce la declaración préstamo a préstamo. Gran crecimiento de la información recopilada para otras funciones del Banco de España
- 2020 y 2021 nuevas entidades declarantes: prestamistas inmobiliarios, EC en LPS, EP y EDE
- 2023 reducción a 3.000 € del umbral de exención de declaración

Dos bloques de información con datos históricos desde 2017

- **Préstamos de las EC y EFC.**
  - Características de los titulares, 8 tablas
  - Características de las operaciones, 12 tablas
  - Detalles de nº de titulares, nº de operaciones e importes de riesgo
- **Informes, reclamaciones y consultas**
  - 8 tablas

Incorporado como un **anejo** más en la publicación **en pdf** y también como **archivos Excel** que facilitan su uso por los interesados

Ent.	Cuadro AA.3 DISTRIBUCIÓN DE LOS DEUDORES, OPERACIONES E IMPORTE, POR NATURALEZA Y RESIDENCIA DEL DEUDOR					
	A	B	C	D	E	F
1	Cuadro AA.2					
2	DI	B	C	D	E	F
3	1					
4	2					
5	3					
6	4					
7	5					
8	6					
9	7					
0	8					
1	9					
2	10					
3	11					
4	12					
5	13					
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						

Cuadro AA.1  
ENTIDADES DECLARANTES, OPERACIONES E IMPORTE, POR TIPO DE ENTIDAD

A. Entidades declarantes (unidades)

	Entidades de crédito y sucursales	Establecimientos financieros de crédito	Sociedades de garantía recíproca y sociedades de reafianzamiento	Entidades con declaración reducida (a)	Resto de ent.
2017	199	38	20	n.a.	4
2018	193	39	19	n.a.	4
2019	197	36	19	n.a.	4
2020	194	33	19	38	4
2021	196	32	19	70	4
2022	194	34	19	93	4

B. Número de operaciones (miles)

	Entidades de crédito y sucursales	Establecimientos financieros de crédito	Sociedades de garantía recíproca y sociedades de reafianzamiento	Entidades con declaración reducida (a)	Resto de ent.
2017	37.371,7	5.891,8	81,0	n.a.	89,
2018	38.492,0	7.224,9	92,1	n.a.	83,
2019	40.750,4	8.746,9	93,7	n.a.	78

**Herramienta interactiva para facilitar la visualización** de los datos y hacerlos más atractivos y útiles. Permite:

- ✓ navegar los distintos informes
- ✓ filtrar y seleccionar la información mostrada
- ✓ aplicar zoom a los datos mostrados

Dos bloques de informes en paralelo a los presentados en el anexo estadístico:

- **Préstamos de las EC y EFC**
  - Características de los titulares:  
5 informes o “solapas”
  - Características de las operaciones:  
9 informes o “solapas”
- **Informes, reclamaciones y consultas:**  
6 informes o “solapas”



*Enlaces:*

- [Préstamos de las EC y EFC](#)
- [Informes, reclamaciones y consultas](#)

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

DIRECCIÓN GENERAL DE ESTABILIDAD FINANCIERA, REGULACIÓN Y RESOLUCIÓN

