

## Anejo 2 Relación de variables que se han de declarar a la Central de Información de Riesgos según la Circular 1/2013<sup>1</sup>

### Datos de personas (Módulo A)

- |   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Código de la persona</li> <li>• Motivo por el que se declara la persona</li> <li>• Nombre</li> <li>• Domicilio y provincia de la persona</li> <li>• Sector institucional</li> <li>• Parte vinculada</li> <li>• Actividad económica</li> <li>• Estado del procedimiento legal y fecha de incoación</li> <li>• Datos adicionales para personas físicas: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Fecha</li> <li>— País de nacimiento</li> <li>— Sexo</li> </ul> </li> <li>• Datos adicionales para personas jurídicas y entidades sin personalidad jurídica: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Forma jurídica</li> <li>— Código LEI</li> <li>— Sede central</li> <li>— Código de la matriz inmediata</li> <li>— Código de la matriz última</li> <li>— Vinculación con Administraciones Públicas españolas</li> </ul> </li> <li>• Datos adicionales para empresas: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Tamaño de la empresa y fecha</li> <li>— Número de empleados</li> <li>— Balance total</li> <li>— Importe neto de la cifra de negocio en los estados financieros individuales y fecha de los datos financieros individuales</li> </ul> </li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Importe neto de la cifra de negocio en los estados financieros consolidados y fecha de los datos financieros consolidados</li> <li>• Datos adicionales para personas con varios códigos: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Código NIF o NIE anterior</li> <li>— Código asignado por el Banco de España</li> </ul> </li> <li>• Datos de los titulares colectivos: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Código de la sociedad o AIE</li> <li>— Código del socio colectivo o integrante de la AIE</li> </ul> </li> <li>• Datos que relacionan a los titulares con las entidades que integran el sector público español: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Código de la entidad que integra el sector público español</li> </ul> </li> <li>• Datos que vinculan a los titulares con grupos de clientes relacionados: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Código del grupo de clientes relacionado</li> </ul> </li> <li>• Datos adicionales para la solicitud del código de identificación de personas no residentes en España: <ul style="list-style-type: none"> <li>— Naturaleza de la persona</li> <li>— País de residencia</li> <li>— Número de pasaporte o de identidad válido en el país de origen de la persona, para personas físicas</li> <li>— Identificador nacional, tipo de identificador y código SWIFT, para personas jurídicas y entidades sin personalidad jurídica</li> <li>— Código ISIN, para emisores de valores cotizados</li> <li>— Información cualitativa</li> </ul> </li> </ul> |
|---|---|

### Datos básicos de las operaciones y de las relaciones con las personas (Módulo B)

- |  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Código de la operación</li> <li>• Código de la persona</li> <li>• Naturaleza de la intervención en la operación</li> <li>• Relación entre contrato y operación</li> <li>• Código del valor y si es ISIN</li> <li>• Localización de la actividad (país de la operación)</li> <li>• Tipo de producto</li> <li>• Subordinación del producto</li> <li>• Operación para la financiación de un proyecto</li> <li>• Tipo de riesgo asociado a los derivados</li> <li>• Finalidad de la operación</li> <li>• Trámites legales realizados para recuperar la operación</li> <li>• Límite máximo a disposición del prestatario al inicio de la operación</li> <li>• Fecha de formalización o emisión y fecha de vencimiento</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Operación reestructurada por Real Decreto-ley 5/2021: aumento de plazo, transformación en préstamos participativos y reducción de principal, y su fecha de aplicación</li> <li>• Origen de la operación</li> <li>• Estado de refinanciaciones y reestructuraciones y su fecha</li> <li>• Canal de contratación</li> <li>• Canal de distribución</li> <li>• Código del agente o intermediario registrado</li> <li>• Operación preconcedida</li> <li>• Provincia en la que se realiza la inversión</li> <li>• Esquema de amortización</li> <li>• Porcentaje de participación en los préstamos sindicados (%)</li> <li>• Valores adquiridos temporalmente o prestados. Nominal</li> </ul> |
|--|---|

<sup>1</sup> Última actualización: Circular 2/2023, de 17 de marzo, del Banco de España, por la que se modifica la Circular 1/2013, de 24 de mayo, sobre la Central de Información de Riesgos.

- Financiación de construcciones o promociones inmobiliarias: estado de la construcción, licencia, número de viviendas previstas y código de la promoción inmobiliaria
- Subvención de la operación
- Renta disponible anual del titular al inicio de la operación
- Moratoria COVID-19: marcaje del atributo, fecha de comienzo y fecha de finalización
- Modificación de los términos de las operaciones. Real Decreto-ley 34/2020: marcaje del atributo y fecha de la modificación
- Datos básicos complementarios de los préstamos a personas jurídicas
  - Clasificación de las operaciones de la norma segunda, 1 bis
  - Importe del compromiso al inicio
  - Identificador de contrato sindicado
  - Instrumento fiduciario
  - Recurso
  - Derechos de reembolso
  - Fecha de liquidación
  - Frecuencia de pago
  - Cambios en el valor razonable debidos a cambios en el riesgo crediticio antes de la adquisición

### Datos dinámicos de las operaciones (Módulo C)

- Moneda
- Plazo residual
- Garantía real principal: tipo y cobertura
- Garantía personal principal: tipo y cobertura
- Situación de la operación
- Fecha del primer incumplimiento
- Pro memoria*: Fecha del primer incumplimiento antes de la refinanciación o reestructuración
- Pro memoria*: Fecha del primer incumplimiento excluyendo fallidos parciales
- Fecha del último incumplimiento
- Principal asumido por la entidad o por terceros: importes vencido y no vencido<sup>2</sup>
- Intereses y comisiones vencidos asumidos por la entidad o por terceros: importe registrado en el activo e importe no registrado en el activo
- Intereses de demora asumidos por la entidad o por terceros: importe registrado en el activo e importe no registrado en el activo
- Gastos exigibles asumidos por la entidad o por terceros
- Límite actual del riesgo asumido por la entidad o por terceros
- Riesgo disponible asumido por la entidad o por terceros: disponibilidad inmediata y condicionada<sup>2</sup>
- Pro memoria*: Importe vencido antes de la refinanciación o reestructuración asumido por la entidad o por terceros
- Pro memoria*: Importe de los fallidos parciales
- Principal vencido cobrado en efectivo
- Principal vencido subvencionado
- Amortización anticipada. Importe por el que se reduce el principal
- Reducción del principal por Real Decreto-ley 5/2021. Importe asumido por el avalista
- Condonación o prescripción del derecho de cobro. Importe por el que se reduce la deuda
- Activos adjudicados o recibidos en pago: tipo de activo e importe por el que se reduce la deuda
- Operación subrogada o segregada: tipo de subrogación o segregación e importe por el que se reduce la deuda
- Refinanciación o renovación: tipo de refinanciación o renovación e importe por el que se reduce la deuda
- Operación transferida, incluida la gestión. Importe por el que se reduce la deuda
- Fechas de la última y próxima liquidación de intereses
- Fechas de la última y próxima liquidación de principal
- Número de cuotas impagadas
- Tipo efectivo definición restringida (TEDR) y su signo
- Fecha de la próxima revisión del tipo de interés
- Clasificación de las operaciones en función del riesgo de crédito por insolvencia
- Carácter *revolving*
- Pro memoria*: Reducción del principal por Real Decreto-ley 5/2021. Avaes ejecutados
- Datos dinámicos de los riesgos indirectos
  - Riesgo máximo garantizado asumido por la entidad o por terceros<sup>2</sup>
  - Riesgo dispuesto garantizado asumido por la entidad o por terceros: importe total, importe vencido, intereses de demora y gastos exigibles<sup>2</sup>
- Datos dinámicos de los préstamos a personas jurídicas:
  - Importe transferido
  - Situación de impago (*default*) de la operación
  - Fecha de la situación de impago (*default*) de la operación
  - Importes vencidos de la operación
  - Saldo vivo nominal
  - Saldo fuera de balance
  - Interés devengado
  - Importe de la responsabilidad conjunta

### Tipos de interés (Módulo E)

- Modalidad de tipo de interés
- Frecuencia de revisión del tipo de interés
- Tipo de referencia y su vencimiento
- Tipo de referencia sustitutivo
- Diferencial/margen del tipo de interés y su signo
- Tipos de interés máximo y mínimo
- Fecha final del período de solo interés

<sup>2</sup> Mismos importes si el riesgo ha sido asumido por la entidad o por terceros; se declaran en distintos atributos.

## Garantías (Módulo D)

### *Datos comunes a todas las garantías*

- Código de la garantía recibida
- Garantía real principal asignada a la operación
- Tipo de garantía
- Tipo de activo o garantía recibida
- Alcance de la garantía real
- Código de la garantía real de máximo
- Orden de prelación de la garantía
- Código del proveedor de la garantía
- Valor de la garantía
- Tipo de valor de la garantía
- Método de valoración de la garantía
- Fecha del valor de la garantía
- Fecha de vencimiento de la garantía
- Valor original de la garantía
- Fecha de la valoración original de la garantía
- Datos adicionales para el suelo urbano y urbanizable:
  - Tipo de suelo
  - Desarrollo del planeamiento
  - Sistema de gestión
  - Fase de gestión
  - Paralización de la urbanización
  - Porcentaje de la urbanización ejecutado (%)
  - Porcentaje del ámbito valorado (%)
  - Proximidad respecto del núcleo urbano
  - Proyecto de obra
  - Superficie del terreno (m<sup>2</sup>)
  - Aprovechamiento (m<sup>2</sup>)
  - Producto que se prevé desarrollar
- Datos adicionales para fincas rústicas:
  - Finca rústica con expectativas urbanísticas

### *De inmuebles*

- Consideración del inmueble en la normativa europea aplicable para el cálculo del coeficiente de recursos propios
- Localización del inmueble: país, código postal y código NUTS 3
- Inmueble integrado por varias fincas
- Identificador único registral (IDUFIR/CRU)
- Referencia catastral
- Identificador registral
- Importe de las cargas previas comprometidas con terceros
- Importe de la responsabilidad hipotecaria: principal e intereses y costas
- Activos en garantía de financiaciones de promociones inmobiliarias
- Última tasación completa o por métodos estadísticos<sup>3</sup>: fecha, código de la sociedad de tasación o valoración, número de tasación, método de valoración, valor de tasación, etc.
- Valor de la garantía a efectos del cálculo del *loan-to-value*: importe de la garantía y forma de obtención
- Valor de la garantía a efectos del cálculo del deterioro: importe de la garantía y porcentaje de descuento (%)
- Datos adicionales para los edificios y elementos de edificios:
  - Fecha de la construcción
  - Fecha de la última rehabilitación integral
  - Estado de la construcción
  - Licencia
  - Vivienda habitual del prestatario
  - Valor del terreno ajustado
  - Número de viviendas

### *De los activos financieros*

- Código del emisor de los activos financieros recibidos en garantía
- Código del valor
- Cotización
- Nominal

### *Información dinámica de las garantías (mensual)*

- Importe de la garantía a efectos del *loan-to-value* atribuido a la operación
- Datos adicionales sobre las garantías de los préstamos a personas jurídicas:
  - Valor de la garantía asignado a la operación
  - Derechos de cobro preferentes de terceros contra la garantía

### *Información dinámica de los edificios en construcción y de las promociones inmobiliarias (trimestral)*

- *Edificios en construcción o rehabilitación*:
  - Fecha del último grado de avance estimado
  - Código de la sociedad de tasación o valoración que estimó el grado de avance
  - Porcentaje construido (%)
  - Importe de los gastos de desarrollo
- *Promociones inmobiliarias*:
  - Porcentaje de ventas formalizadas (%)
  - Porcentaje de subrogaciones o cancelaciones por entrega de vivienda a comprador final (%)

## Información prudencial complementaria (Módulo H)

- Datos contables de los préstamos:
  - Clasificación contable de las operaciones
  - Activos no corrientes en venta
  - Reconocimiento en el balance
  - Fallidos acumulados
  - Importe del deterioro de valor acumulado
  - Tipo de deterioro de valor
  - Método de evaluación del deterioro del valor
  - Fuentes de cargas
- Cambios acumulados en el valor razonable debidos al riesgo crediticio
- Clasificación de la operación en función del riesgo de crédito y fecha
- Provisiones asociadas a exposiciones fuera de balance
- Estado de reestructuración o refinanciación y renegociación y fecha
- Importes recuperados acumulados desde la situación de impago

<sup>3</sup> En caso de última tasación completa, se requiere información de hasta 20 atributos; en caso de última tasación por métodos estadísticos, de hasta 5 atributos.

- Cartera prudencial
- Importe en libros
- Probabilidad de impago (*default*), para titulares personas jurídicas
- Situación de impago (*default*) de la persona y fecha, para titulares personas jurídicas

#### Datos de transferencias y titulizaciones sintéticas de activos financieros (Módulo F)

- Código de la transferencia
- Código del cesionario o vendedor
- Tipo y fecha de la transferencia
- Forma jurídica de la transferencia
- Operaciones transferidas: tratamiento contable y tratamiento a efectos de recursos propios
- Código de la operación transferida
- Porcentaje transferido de la operación (%)

#### Datos que vinculan códigos (Módulo G)

- Código y tipo de código que se vincula
- Tipo de vinculación
- Código REN de la entidad declarante del código vinculado
- Código vinculado

## VARIABLES QUE HAN DE DECLARAR LAS ENTIDADES SUJETAS A DECLARACIÓN REDUCIDA<sup>4</sup>

#### Datos de personas (Módulo A)

- Código de la persona
- Nombre
- Domicilio y provincia de la persona
- Sector institucional
- Actividad económica
- Fecha, país de nacimiento y sexo para personas físicas
- Para personas no residentes:
  - Identificador nacional
  - Tipo de identificador
  - Forma jurídica
  - Código LEI
  - Sede central

#### Datos de los riesgos directos e indirectos (Módulo I)

- Código de la operación
- Código del titular del riesgo
- Naturaleza de la intervención en la operación
- Tipo de producto
- Moneda
- Plazo residual
- Garantía real principal. Tipo de garantía real principal
- Garantía real principal. Cobertura de la garantía real principal
- Garantía personal principal. Tipo de garantía personal principal
- Garantía personal principal. Cobertura de la garantía personal principal
- Situación de la operación
- Garantía especial del Estado. COVID-19
- Modificación de los términos de las operaciones. Real Decreto-ley 34/2020

#### Datos de los riesgos directos

- Riesgo dispuesto. Total
- Riesgo dispuesto. Importes vencidos
- Riesgo dispuesto. Intereses de demora y gastos exigibles
- Riesgo disponible

#### Datos de los riesgos indirectos

- Riesgo dispuesto. Total
- Riesgo dispuesto. Importes vencidos
- Riesgo dispuesto. Intereses de demora y gastos exigibles
- Riesgo disponible

<sup>4</sup> Se consideran entidades sujetas a declaración reducida las siguientes: las entidades de crédito que operan en España en régimen de libre prestación de servicios, los prestamistas inmobiliarios y las entidades de pago y entidades de dinero electrónico, incluidas las que operan en España en el ejercicio del derecho de libertad de establecimiento y en régimen de libre prestación de servicios.