

# MEMORIA DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RIESGOS 2024

DIRECCIÓN GENERAL DE ESTRATEGIA, PERSONAS Y DATOS

7 DE OCTUBRE DE 2025

BANCO DE **ESPAÑA**  
Eurosistema





## ÍNDICE

---

1. CIR EN 2024
2. CAPÍTULO 1: PRINCIPALES ACTIVIDADES
3. CAPÍTULO 2: PRINCIPALES MAGNITUDES
4. CAPÍTULO 3: USOS DE LA INFORMACIÓN CIR  
Y DERECHOS DE LOS TITULARES
  - 4.1 VISIÓN GENERAL E INFORMES DE RIESGOS
  - 4.2 RECLAMACIONES DE TITULARES DE RIESGOS
5. ANEXO: ESTRUCTURA DE LA MEMORIA CIR 2024

# CIR EN 2024



**NUEVO FORMATO DE LA MEMORIA,  
MÁS LIGERO**

- **UTILIDAD PÚBLICA**  
CIR, base en la monitorización de los impactos de la DANA y las capacidades de las herramientas suptech.
- **AUMENTO DE TITULARES, OPERACIONES Y DECLARANTES**  
Progresión ascendente que continuará con la incorporación del Crédito Consumo y la información fuera de balance prevista.
- **AUMENTO SUSTANCIAL DE EJERCICIO DE DERECHOS**  
Se disparan las solicitudes de informes y reclamaciones.  
Refuerzo de medios tecnológicos y humanos.
- **BASE ANGULAR DEL PROCESO DE SIMPLIFICACIÓN**
- **REFUERZO AL CONTROL DE CALIDAD DE LOS MICRODATOS**  
El lago de datos y sus herramientas, aliados clave para el análisis.
- **EVOLUCIÓN TECNOLÓGICA**  
Difusión más accesible al consumidor. Inversión en el lago de datos.  
Proceso digitalizado extremo a extremo para ejercicio de derechos .
- **EL LAGO DE DATOS, APUESTA ESTRATÉGICA**  
Uso intensivo en los procesos de calidad.  
Prioridad a la difusión y la interoperabilidad.
- **FORMACIÓN A LA CIUDADANÍA**  
Sesiones divulgativas en Oficinas, seminarios, programas de radio.  
Jornadas de la Administración Abierta.

# CAPÍTULO 1: PRINCIPALES ACTIVIDADES

## PRINCIPALES ACTIVIDADES EN 2024



### COMPROMISO CON LA SIMPLIFICACIÓN

Simplificación **normativa** **eficiencia de uso de datos** en el marco del Plan Estratégico 2030



### UTILIDAD PÚBLICA

BASE FUNDAMENTAL en situaciones de emergencia como la **DANA**



### EVOLUCIÓN TECNOLÓGICA

la tecnología **PALANCA clave** en el tratamiento de la información



### ACTIVIDADES DE DIFUSIÓN

La CIR está potenciando la actividad divulgativa para **dar a conocer su funcionamiento y utilidad social**



### NOVEDADES NORMATIVAS

(UE) 2021/2167 sobre los **administradores y los compradores de créditos**  
(UE) 2023/2225, relativa a **crédito al consumo**

# CAPÍTULO 1: PRINCIPALES ACTIVIDADES



**EVOLUCIÓN TECNOLÓGICA**  
la tecnología **PALANCA clave**  
en el tratamiento de la información



**ACTIVIDADES DE DIFUSIÓN**  
La CIR está potenciando la actividad  
divulgativa para dar a conocer su  
**funcionamiento y utilidad social**

## Microdatos y lago de datos, palancas para el análisis avanzado y la IA



- Mejora **calidad y trazabilidad de la información**. Zona específica de **responsables de datos**
- **Modelo difusión adaptado a consumidores**. Vistas riesgo-titular y riesgo-entidad. Máxima **prioridad a interoperabilidad**
- Modelo de **indicadores de calidad individuales, complejos y de plausibilidad**
- Facilidades **autoconsumo a través de Laboratorios**. Posibilita **Analítica Avanzada e Inteligencia Artificial**

## Principales actividades de difusión



Dos **sesiones** en **sede Banco de España en Valencia**



Participación en **Congreso Nuevos retos de transparencia y gobernanza de datos en los sistemas de información crediticia**, Universitat de València



Participación **Las píldoras de ICREF**, programa radiofónico de **Murcia**



Participación en **Semana de la Administración Abierta**, incluyendo sesión híbrida desde sede Banco de España en Murcia

## CAPÍTULO 2: PRINCIPALES MAGNITUDES

### LA CIR EN CIFRAS



#### 414 ENTIDADES DECLARANTES

Incremento del 14 % con respecto al año anterior



#### 24,6 MILLONES DE TITULARES

22,4 M personas físicas  
1,3 M personas jurídicas  
961.000 no residentes



#### 62 MILLONES DE OPERACIONES

Básicamente préstamos, un incremento de un 1,2 % en relación con el año anterior



#### 2,2 BILLONES € DE SALDO DISPUESTO

Préstamos de entidades de crédito y EFC, un 2,4 % más que en 2023



#### CASI 40 % DE LAS OPERACIONES PARA COMPRA DE VIVIENDA A TIPO FIJO

Se reduce la brecha respecto al tipo variable



#### OPERACIONES GARANTIZADAS

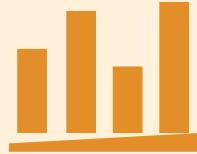
Cerca del 50 % de los préstamos tienen algún tipo de garantía real o personal



#### RIESGO

Reducción significativa del importe de operaciones con aumento de riesgo crédito desde reconocimiento inicial: - 13% en Sociedades no Financieras y -17% en Hogares

## CAPÍTULO 2: PRINCIPALES MAGNITUDES



**414 ENTIDADES DECLARANTES**  
incremento del 14 % con respecto  
al año anterior



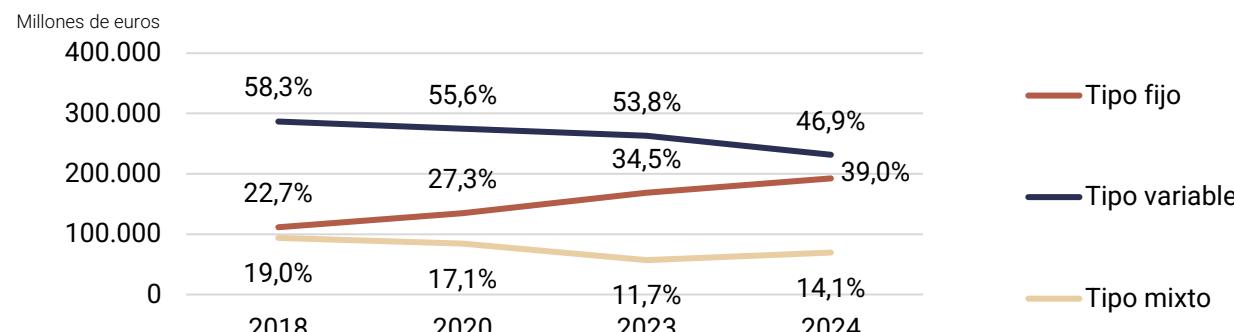
**Casi 40 % DE LAS OPERACIONES  
PARA COMPRA DE VIVIENDA A  
TIPO FIJO**  
Se reduce la **brecha** respecto al  
**tipo variable**

### Evolución del número de entidades declarantes a la CIR por tipología de entidad (2018-2024)

	2018	2020	2023	2024
Entidades de crédito y sucursales	193	194	189	188
EFC	38	33	35	34
Entidades de declaración reducida	0	38	113	169
Resto de las entidades (a)	24	23	23	23
<b>TOTAL</b>	<b>255</b>	<b>288</b>	<b>360</b>	<b>414</b>

(a) Sociedades de Garantía Recíproca, Sareb, Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito (FGD), Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria (SAECA) y Banco de España.

### Evolución del importe dispuesto, por modalidad del tipo de interés\*. Entidades de crédito y EFC. Préstamos hipotecarios para la compra o adquisición de vivienda (2018-2024)



\* En el gráfico se ha indicado adicionalmente el porcentaje que cada modalidad representa en el año correspondiente sobre la situación al final de cada ejercicio.

## CAPÍTULO 3: USO DE LA INFORMACIÓN DE LA CIR Y DERECHOS DE LOS TITULARES

### USOS DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RIESGOS

 <p><b>INCREMENTO DE TODAS LAS MÉTRICAS</b> <b>Evidencia el alto interés de los usuarios y la utilidad práctica</b> de la CIR para entidades, empresas y ciudadanos</p>	 <p><b>INFORMES A LAS ENTIDADES</b> <b>Incremento de un 23 % en 2024:</b> 7 millones de informes para evaluación de nuevos riesgos 451 millones para seguimiento del endeudamiento de sus clientes</p>	 <p><b>INFORMES A TITULARES</b> <b>953.000 informes</b> a personas físicas y jurídicas (<b>37 % más</b> que en 2023) Reflejan la situación crediticia de empresas y de hogares</p>
 <p><b>RECLAMACIONES</b> <b>33.000 reclamaciones presentadas</b> en 2024, <b>casi el doble</b> que el 2023. Se implementan estrategias para responder al creciente aumento</p>	 <p><b>EXONERACIÓN DEL PASIVO INSATISFECHO (EPI)</b> Solicitud de cancelación de deudas en la CIR como consecuencia de una EPI, <b>principal causa del aumento</b></p>	 <p><b>CONSULTAS DE LAS ENTIDADES Y LOS CIUDADANOS</b> <b>36 % más de consultas</b> que en 2023: @ 22.771 por vía telemática @ 54.928 por vía telefónica</p>

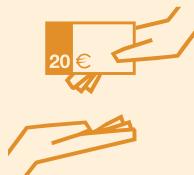
# CAPÍTULO 3: USO DE LA INFORMACIÓN DE LA CIR Y DERECHOS DE LOS TITULARES

## VISIÓN GENERAL E INFORMES DE RIESGO



### INCREMENTO DE TODAS LAS MÉTRICAS

Evidencia el alto interés de los usuarios y la utilidad práctica de la CIR para entidades, empresas y ciudadanos



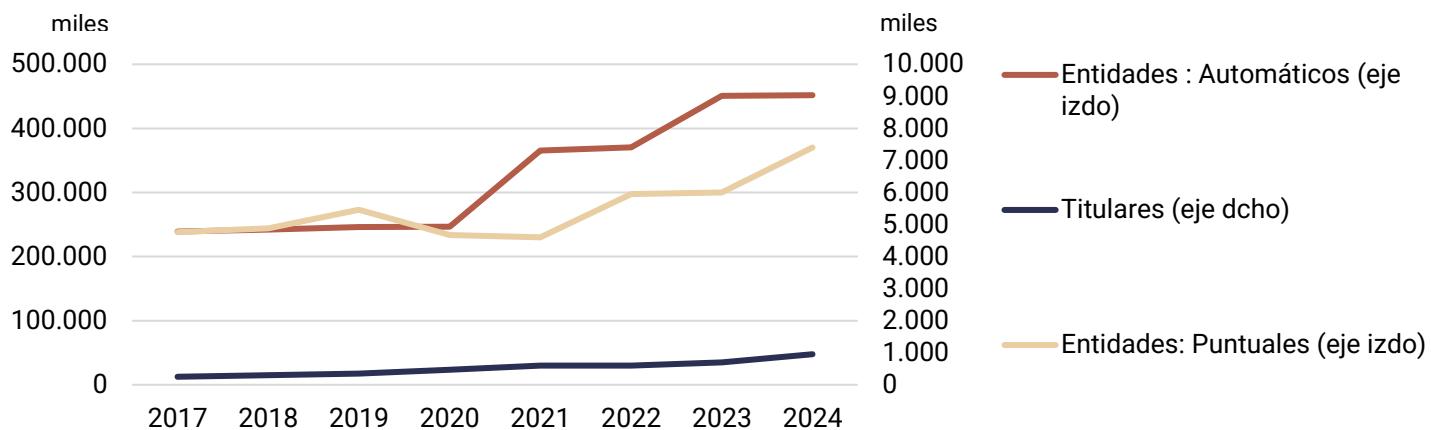
### INFORMES A LAS ENTIDADES

Incremento de un 23% en 2024:  
7 millones de informes para evaluación de nuevos riesgos  
451 millones para seguimiento del endeudamiento de sus clientes

### Principales métricas de actividad

	2024	Variación 2023
Informes entidades (automáticos)	451.798.000	0.2%
Informes entidades (puntuales)	7.403.925	23%
Informes titulares	953.571	37%
Reclamaciones	32.847	86%
Oficios y AEPD	118	7%
Consultas	77.699	36%

### Evolución de la demanda de Informes de Riesgos (2017-2024)



## CAPÍTULO 3: USO DE LA INFORMACIÓN DE LA CIR Y DERECHOS DE LOS TITULARES RECLAMACIONES DE TITULARES DE RIESGO



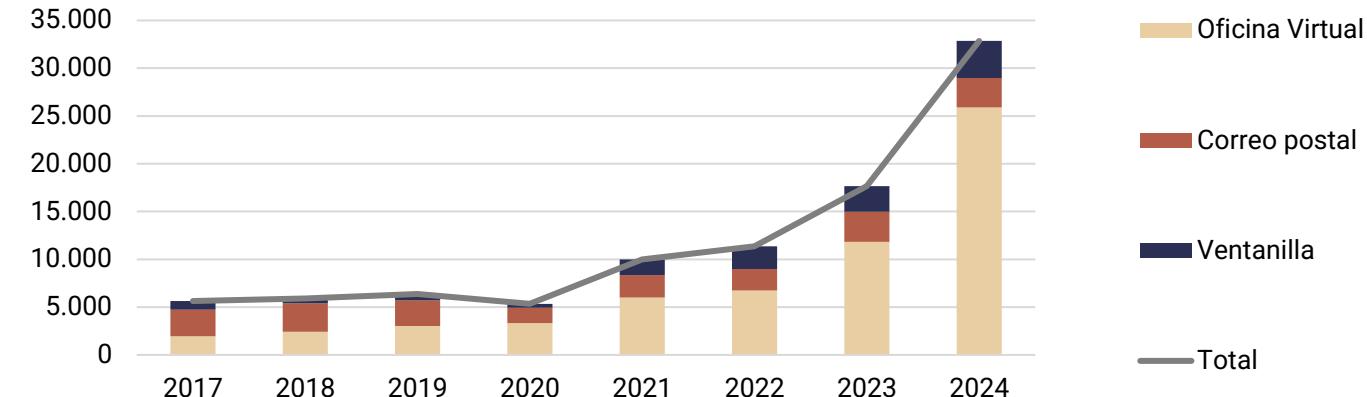
**RECLAMACIONES**  
**33.000 reclamaciones**  
presentadas en 2024,  
casi el doble que el 2023.

Se implementan estrategias para responder al creciente aumento

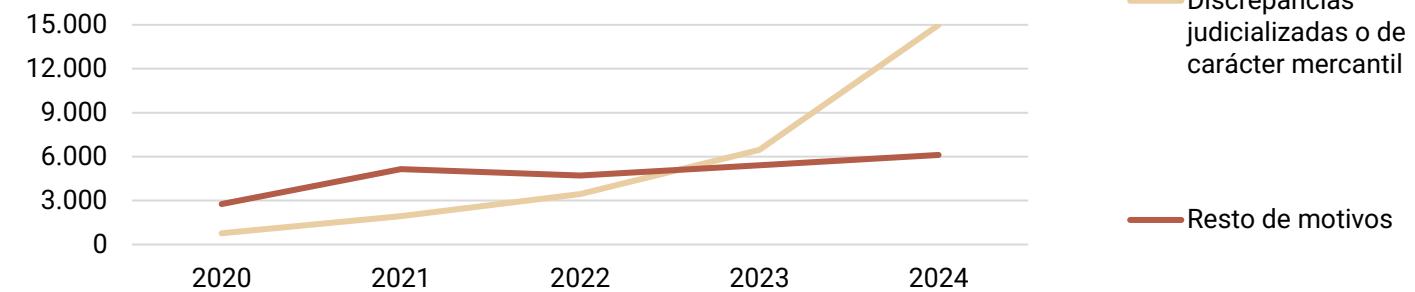


**EXONERACIÓN DEL PASIVO  
INSATISFECHO (EPI)**  
solicitud de cancelación de  
deudas en la CIR como  
consecuencia de una *EPI*,  
**Principal causa del aumento**

### Evolución de las reclamaciones recibidas por canal de presentación (2017-2024)



### Evolución de las reclamaciones trasladadas a las entidades por motivos (2020-2024)



MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN