

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



A detailed black and white photograph of a classical building facade, featuring a large clock face, ornate sculptures, and a decorative archway. The image is positioned on the left side of the page, partially overlapping the blue background.

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



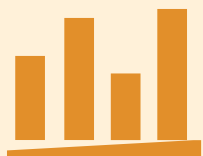
Participación **Las píldoras de ICREF**, programa radiofónico de **Murcia**



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**

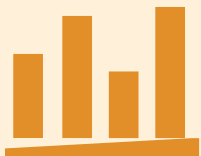
Cerca del **50 % de los**
préstamos tienen algún tipo
de **garantía real o personal**



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



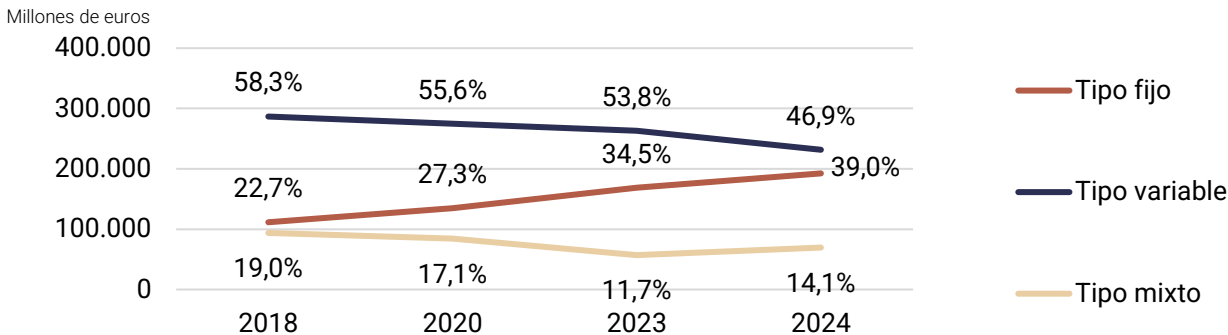
**Casi 40 % DE LAS OPERACIONES
PARA COMPRA DE VIVIENDA A
TIPO FIJO**
Se reduce la **brecha respecto al
tipo variable**

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
TOTAL	255	288	360	414

(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



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



INFORMES A TITULARES

953.000 informes a personas físicas y jurídicas (**37 % más** que en 2023)
Reflejan la situación crediticia de empresas y de hogares



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**



CONSULTAS DE LAS ENTIDADES Y LOS CIUDADANOS

36 % más de consultas que en 2023:
@ 22.771 por vía telemática
🎧 54.928 por vía telefónica

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



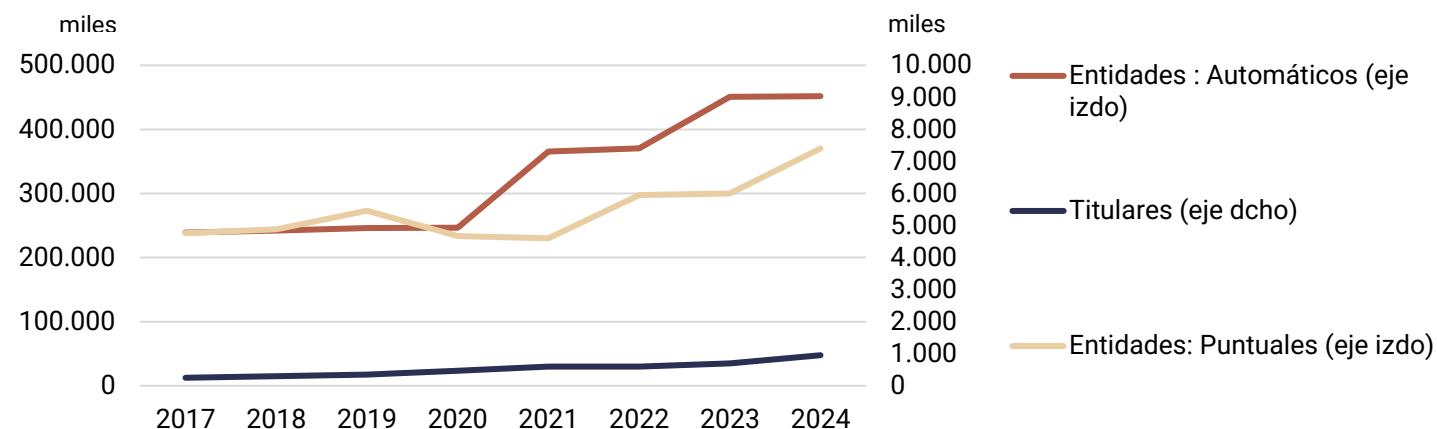
INFORMES A LAS ENTIDADES

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

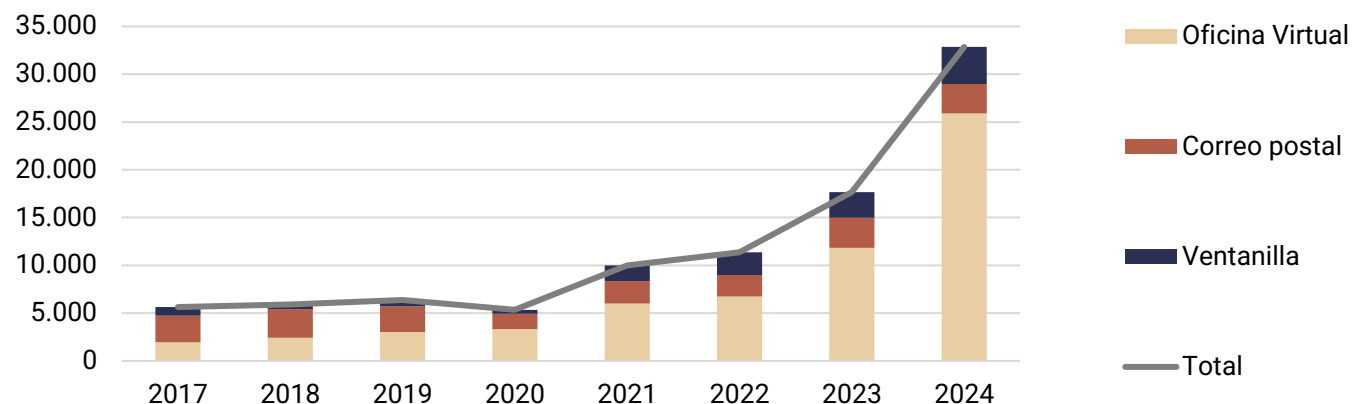


RECLAMACIONES
33.000 reclamaciones
presentadas en 2024,
casi el doble que el 2023.
Se implementan estrategias para
responder al creciente aumento

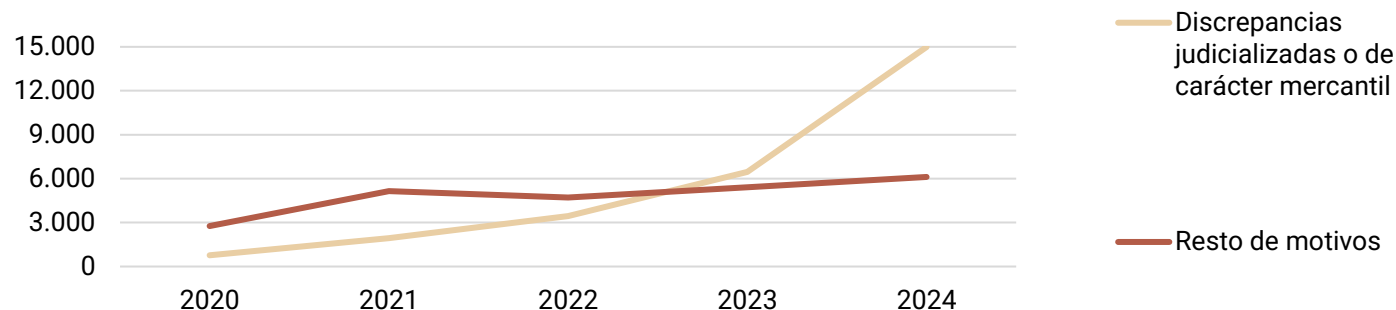


EXONERACIÓN DEL PASIVO
INSATISFECHO (EPI)
solicitud de cancelación de
deudas en la CIR como
consecuencia de una *EPI*,
Principal causa del aumento

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