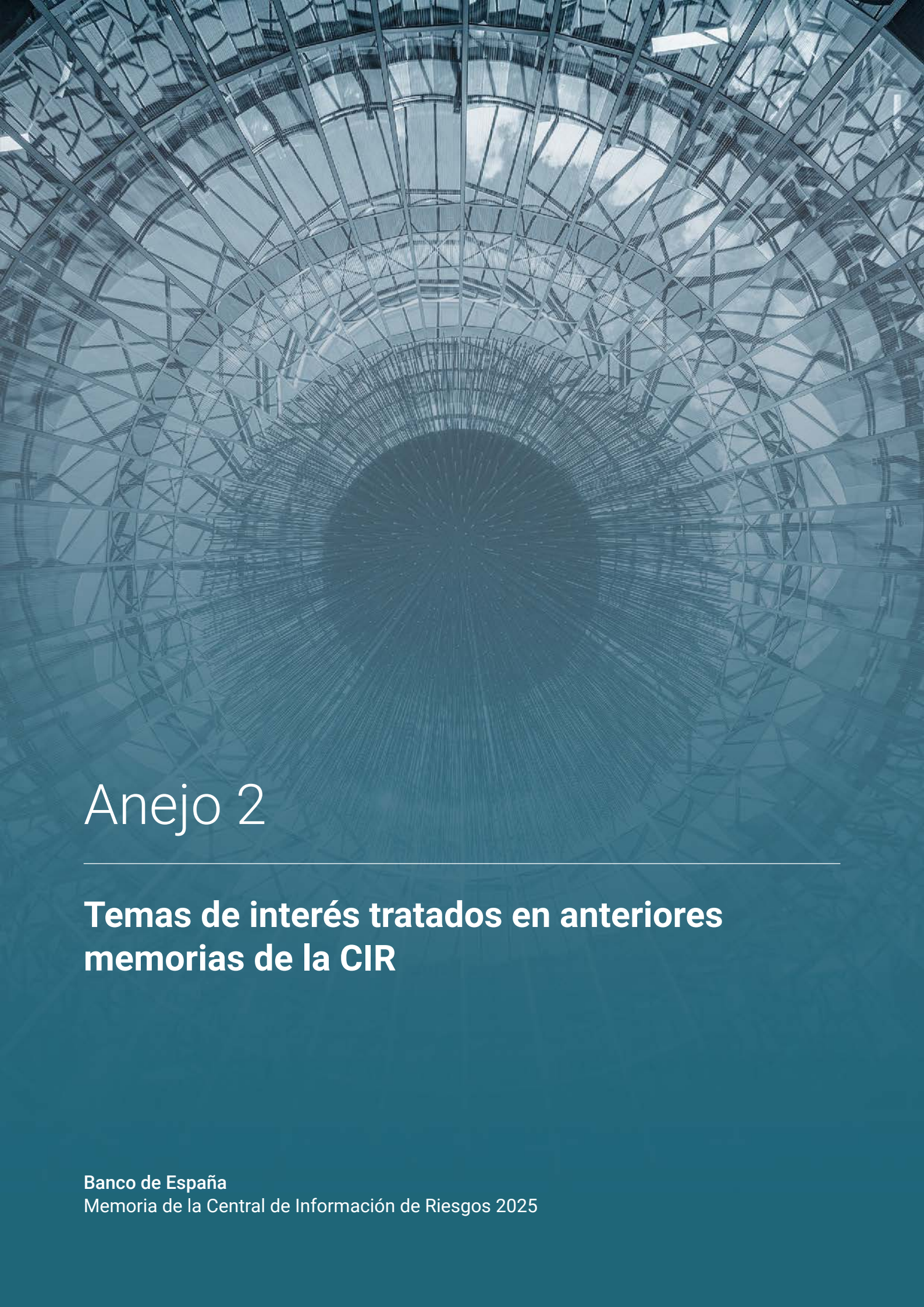




# Anejo 2

---

## **Temas de interés tratados en anteriores memorias de la CIR**

## Temas de interés tratados en anteriores memorias de la CIR<sup>1</sup>

| Tema                                                                                                                                                                                               | Año  | Formato      | Página |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------|--------|
| Herramientas de visualización para la supervisión                                                                                                                                                  | 2024 | Recuadro 1.1 | 17     |
| El papel de la Central de Información de Riesgos en el seguimiento financiero tras una catástrofe natural como la DANA                                                                             | 2024 | Recuadro 1.2 | 18     |
| Proyectos normativos con impacto en la Central de Información de Riesgos                                                                                                                           | 2024 | Recuadro 1.3 | 23     |
| Influencia del aumento de concursos de personas físicas en el número de reclamaciones a la Central de Información de Riesgos                                                                       | 2024 | Recuadro 3.1 | 64     |
| La información sobre garantías declarada a la Central de Información de Riesgos                                                                                                                    | 2023 | Recuadro 1.1 | 28     |
| Ficheros de solvencia positivos y negativos                                                                                                                                                        | 2023 | Recuadro 3.1 | 64     |
| Utilidad para los titulares de la información de la Central de Información de Riesgos                                                                                                              | 2023 | Recuadro 3.2 | 69     |
| La exoneración del pasivo insatisfecho                                                                                                                                                             | 2023 | Recuadro 3.3 | 79     |
| Los datos de la Central de Información de Riesgos: una fuente de información clave para la Balanza de Pagos y la Posición de Inversión Internacional                                               | 2023 | Recuadro 3.4 | 84     |
| La Central de Información de Riesgos de las entidades locales                                                                                                                                      | 2023 | Recuadro 3.5 | 87     |
| Reducción del umbral de exención de declaración. Impacto cuantitativo                                                                                                                              | 2023 | Recuadro 4.1 | 93     |
| Identificación de deudores no residentes                                                                                                                                                           | 2022 | Recuadro 1.1 | 26     |
| La información sobre garantías declarada a la Central de Información de Riesgos                                                                                                                    | 2022 | Recuadro 1.2 | 29     |
| La utilidad de la Central de Información de Riesgos en el contexto de la reforma de la Ley Concursal                                                                                               | 2022 | Recuadro 3.1 | 65     |
| Los datos de la Central de Información de Riesgos en la supervisión de conducta de entidades                                                                                                       | 2022 | Recuadro 3.2 | 79     |
| Los umbrales de declaración y de retorno en la Central de Información de Riesgos                                                                                                                   | 2022 | Recuadro 4.1 | 92     |
| La utilización del Servicio de Verificación y Consulta de Datos de Identidad por la Central de Información de Riesgos para mejorar la calidad de la identificación de los titulares de los riesgos | 2021 | Recuadro 1.1 | 29     |
| Controles de calidad cuando se reciben los datos de operaciones. Validaciones automáticas                                                                                                          | 2021 | Recuadro 1.2 | 32     |
| La Central de Información de Riesgos y los ficheros de morosos                                                                                                                                     | 2021 | Recuadro 3.1 | 74     |
| El uso de los datos de la Central de Información de Riesgos en la revisión de los derechos de crédito utilizados como garantía en operaciones de política monetaria                                | 2021 | Recuadro 3.2 | 89     |
| La Central de Información de Riesgos en el Laboratorio de Datos del Banco de España                                                                                                                | 2021 | Recuadro 3.3 | 91     |
| Aplicación de los nuevos procedimientos de conciliación y de solicitud de aclaraciones a las entidades                                                                                             | 2020 | Recuadro 1.1 | 25     |
| La CIR y los avales ICO                                                                                                                                                                            | 2020 | Recuadro 3.1 | 61     |

<sup>1</sup> En el sitio web del Banco de España están disponibles todas las memorias de la CIR publicadas desde 2005: <https://www.bde.es/wbe/es/publicaciones/informes-memorias-anuales/memoria-cir/>.

| Tema                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Año  | Formato      | Página |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------|--------|
| Alcance del ejercicio de los derechos de rectificación y/o supresión de datos declarados a la CIR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2020 | Recuadro 3.2 | 68     |
| El uso de los datos de la CIR en los trabajos estadísticos que desarrolla la Central de Balances del Banco de España                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2020 | Recuadro 3.3 | 77     |
| Impacto de la OM de crédito revolvante en la CIR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2020 | Recuadro 4.1 | 89     |
| Esquema de declaración reducida para las nuevas entidades declarantes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2019 | Esquema 1.1  | 25     |
| Conciliación de la información granular y la información agregada                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2019 | Recuadro 1.1 | 28     |
| Acceso a los informes de riesgos por personas distintas del titular                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2019 | Recuadro 3.1 | 62     |
| El uso de los datos de la CIR por Supervisión                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2019 | Recuadro 3.2 | 72     |
| Estructura de la información granular sobre activos adjudicados o recibidos en pago de deudas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2019 | Recuadro 4.1 | 81     |
| Envío de información a la CIR y a AnaCredit: fechas relevantes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2018 | Esquema 1.1  | 25     |
| Controles de calidad en la información recibida en la Central de Información de Riesgos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2018 | Recuadro 1.1 | 28     |
| Revisión de la actuación de las entidades en relación con las solicitudes de informes de riesgos a la CIR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2018 | Recuadro 3.1 | 58     |
| Detalle de los informes de riesgos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2018 | Esquema 3.1  | 60     |
| Procedimiento para la admisión de reclamaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2018 | Esquema 3.2  | 63     |
| Flujo de información durante la gestión de una reclamación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2018 | Esquema 3.3  | 64     |
| Criterios en la resolución de reclamaciones <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adjudicación de inmueble hipotecado en procedimiento judicial y dación en pago</li> <li>• Diferencia entre prescripción y plazo de conservación de datos en la CIR</li> <li>• Disolución de condominio, divorcio, acuerdos privados entre titulares y su reflejo en la CIR</li> <li>• Operaciones reestructuradas</li> <li>• Declaración de obligados al pago de efectos</li> <li>• Titulización de deuda</li> </ul> | 2018 | Capítulo 3   | 66-68  |
| El uso de los datos de la CIR en la elaboración de la deuda de las Administraciones Públicas según la metodología del protocolo de déficit excesivo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2018 | Recuadro 3.2 | 71     |
| Derechos de los titulares de riesgos y su relación con la normativa de protección de datos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2018 | Recuadro 4.1 | 82     |
| RIAD, la base de datos centralizada sobre datos de identificación y referencia de agentes económicos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2018 | Recuadro 4.2 | 84     |
| Integración de los requerimientos de AnaCredit en el esquema de información de la CIR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2017 | Esquema 1.1  | 16     |
| La Central de Información de Riesgos y su papel fundamental en el desarrollo del sistema interno de evaluación crediticia del Banco de España                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2017 | Recuadro 2.1 | 39     |
| Características principales de la base de datos AnaCredit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2017 | Capítulo 3   | 47     |
| AnaCredit y el esquema de información de la CIR. Hitos relevantes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2017 | Esquema 3.1  | 48     |
| Relación de variables que se han de declarar según la Circular 1/2013                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2017 | Anejo 1      | 53     |
| Anejo estadístico histórico (CIR-95)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2017 | Anejo 2      | 59     |
| La Central de Información de Riesgos: la Circular 1/2013 en comparación con la Circular 3/1995                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2016 | Recuadro 1.1 | 17     |
| El intercambio de información con otras centrales de riesgos de la UE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2016 | Capítulo 1   | 18     |
| La Central de Información de Riesgos y su papel fundamental en el desarrollo de las pruebas de resistencia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2016 | Recuadro 3.1 | 43     |

| Tema                                                                                                | Año  | Formato      | Página |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------|--------|
| La Central de Información de Riesgos según lo establecido en la Circular del Banco de España 1/2013 | 2015 | Recuadro 1.1 | 14     |
| Antecedentes de AnaCredit                                                                           | 2015 | Capítulo 4   | 43     |
| El Reglamento de AnaCredit                                                                          | 2015 | Capítulo 4   | 44     |
| Rasgos generales de AnaCredit                                                                       | 2015 | Recuadro 4.1 | 46     |