

Gastos de funcionamiento e inversiones del Banco de España

Gastos de funcionamiento e inversiones del Centro de Estudios Monetarios y Financieros

Gastos de funcionamiento e inversiones de Imprenta de Billetes S.A.

Gastos de funcionamiento e inversiones del Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias

ÍNDICE

	Página
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL BANCO DE ESPAÑA.....	1
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL BANCO DE ESPAÑA PARA EL AÑO 2021.....	2
MEMORIA RELATIVA AL PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL BANCO DE ESPAÑA PARA EL AÑO 2021	
Introducción.....	10
Liquidación del Presupuesto de 2019.....	11
Avance de la liquidación del Presupuesto para 2020.....	36
Presentación del Proyecto de Presupuesto para el año 2021.....	42
Análisis detallado del Proyecto de Presupuesto para 2021.....	49
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS Y FINANCIEROS.....	60
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL CEMFI PARA EL AÑO 2021.....	61
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE IMPRENTA DE BILLETES S.A..	69
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE IMBISA PARA 2021.....	70
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SERVICIO EJECUTIVO DE LA COMISIÓN DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALS E INFRACCIONES MONETARIAS.....	77
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2021.....	78

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Gastos de funcionamiento e inversiones del Banco
de España**

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones del Banco de
España para el año 2021**

INTRODUCCIÓN

El Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España se encuentra regulado en el artículo 4 de su Ley de Autonomía 13/94, de 1 de junio, que establece:

1. No serán de aplicación al Banco de España las leyes que regulen el régimen presupuestario, patrimonial y de contratación de los entes del sector público estatal, salvo cuando dispongan expresamente lo contrario.
2. La propuesta de Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, una vez aprobada por su Consejo de Gobierno según el artículo 21.1.g) será remitida al Gobierno, que la trasladará a las Cortes Generales para su aprobación. El Presupuesto del Banco de España tendrá carácter estimativo y no será objeto de consolidación con los restantes Presupuestos del sector público estatal.

Los principios que se derivan del citado artículo son los siguientes:

- 1) No son de aplicación al Banco de España las leyes que regulan el régimen presupuestario y patrimonial de los entes del sector público estatal.
- 2) El Presupuesto del Banco de España ha de limitarse a contener sus gastos de funcionamiento e inversiones.
- 3) El Presupuesto del Banco de España tiene carácter estimativo.
- 4) El Presupuesto del Banco de España no se consolida con los restantes presupuestos del sector público estatal.

Por lo que se refiere al procedimiento y a tenor de lo establecido en el artículo 28.4 del Reglamento interno del Banco de España, una vez aprobada la propuesta de Presupuesto por el Consejo de Gobierno del Banco de España, será remitida al Gobierno antes del 20 de septiembre, que la trasladará a las Cortes Generales, siendo éstas las que aprueban o rechazan el Presupuesto del Banco de España.

De acuerdo con todo lo anterior el Consejo de Gobierno del Banco de España, en sesión del 15 de septiembre de 2020, ha aprobado la propuesta de Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2021 que se refleja en este documento y en la Memoria que lo acompaña.

CUADROS

RESUMEN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021	
Millones de euros	
Conceptos	Créditos propuestos para 2021
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581,31
1.1. GASTOS DE PERSONAL	303,73
Haberes y emolumentos	215,88
Cuotas seguros sociales	49,05
Acción social	26,33
Plan de pensiones	12,47
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200,58
Alquileres y mantenimientos	49,28
Materiales y suministros	11,09
Servicios externos	116,24
Restantes artículos	23,97
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77,01
2. INVERSIONES	55,35
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18,56
Aplicaciones informáticas	14,58
Proyectos Eurosistema	3,98
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36,79
Inmuebles	22,08
Muebles y equipos no informáticos	6,61
Equipos para procesos de información	6,05
Restantes artículos	2,05
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616,59

**PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO
E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021**

euros

Conceptos	Créditos propuestos para 2021
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581.312.542
1.1. GASTOS DE PERSONAL	303.727.270
1.1.1. Haberes y emolumentos	215.879.013
1.1.2. Cuotas seguros sociales	49.045.765
1.1.3. Acción social	26.332.301
1.1.4. Plan de pensiones	12.470.190
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200.579.641
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	49.276.671
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	26.395.233
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	17.064.568
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	172.174
Alquiler y mantenimiento maq. tratamiento de efectivo	4.890.090
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	212.597
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	542.009
1.2.2. Materiales y suministros	11.091.970
1.2.2.1. Materiales	4.323.359
Material de oficina	1.801.480
Uniformes y vestuario	136.403
Adquisición de publicaciones	993.658
Material informático no inventariable	917.663
Otro material no inventariable	474.154
1.2.2.2. Comunicaciones	2.375.951
Servicio postal	550.895
Servicio telefónico	717.082
Servicio de mensajería electrónica	273.460
Servicio de transporte de datos	834.515
1.2.2.3. Energía y agua	4.392.660
Calefacción	571.244
Energía eléctrica	3.583.088
Consumo de agua	238.329

**PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO
E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021**

euros

Conceptos	Créditos propuestos para 2021
1.2.3. Servicios externos	116.239.515
Servicios informáticos	52.013.528
Vigilancia y seguridad	10.912.058
Limpieza de inmuebles	5.089.150
Transportes y traslados	2.370.476
Sistemas de compensación y pago	237.903
Servicios de información financiera	5.815.440
Servicios profesionales y otros	15.790.994
Funcionamiento aplicaciones Eurosisistema	24.009.967
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.566.406
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	3.876.406
Formación	2.053.000
Promoción	23.000
Selección	1.135.406
Planes de carrera	665.000
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	690.000
Cooperación técnica	400.000
Formación en prácticas	290.000
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	19.405.078
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	879.763
1.2.5.2. Reuniones, conferencias y actos	720.000
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	537.012
Publicidad	63.561
Edición de publicaciones	473.451
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	5.478.124
Dietas para comisiones de servicio	1.680.000
Gastos de desplazamiento	3.375.246
Gastos justificados	289.837
Locomoción	133.040
1.2.5.5. Tributos	1.716.020
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	1.593.789
Otros tributos	122.231

**PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO
E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021**

euros

Conceptos	Créditos propuestos para 2021
1.2.5.6. Otros gastos	10.074.159
Cuotas y aportaciones a instituciones	2.704.060
Compensación por colaboraciones	225.003
Actividades de investigación económica	728.000
Aportaciones a entidades instrumentales	3.500.000
Varios	2.917.097
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77.005.631
1.3.1. Fabricación de billetes	71.878.266
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.127.365
Movimiento de fondos	3.952.188
Envasado de billetes y monedas	1.175.177

**PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO
E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021**

euros

Conceptos	Créditos propuestos para 2021
2. INVERSIONES	55.352.221
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18.558.989
Aplicaciones informáticas	14.582.152
Proyectos Eurosistema	3.976.837
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36.793.232
2.2.1. Inmuebles	22.082.138
Edificios y otras construcciones e instalaciones	22.082.138
2.2.2. Elementos de transporte	1.848.950
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	12.662.144
Bibliotecas	150.000
Mobiliario	1.500.000
Máquinas oficina no informáticas	60.000
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes	3.896.560
Equipos para procesos de información	6.053.284
Otro Inmovilizado material	1.002.300
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico	200.000
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2.000.000
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638.664.763

4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22.073.302
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-7.227.326
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-9.759.110
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1.065.263
Servicios prestados al SEPBLAC	-4.021.603
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616.591.461

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Memoria relativa al Proyecto del Presupuesto
estimativo de los gastos de funcionamiento e
inversiones del Banco de España para el año 2021**

INTRODUCCIÓN

El presente documento, que acompaña al Proyecto de Presupuesto estimativo de los Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España para el año 2021, constituye su Memoria justificativa.

A tales efectos se presenta a continuación, y en primer lugar, un extracto de la liquidación del Presupuesto de 2019 cuyo informe completo figura como apéndice al final de este libro; en segundo, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2020 y en tercero, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2021, cuyo análisis en detalle se presenta en el capítulo cuatro.

Como novedad para facilitar el análisis, el Proyecto de Presupuesto de 2021 presenta separadamente el presupuesto bruto y neto, es decir, se separan los gastos de funcionamiento e inversiones de las recuperaciones de gastos e ingresos que el Banco percibe por prestaciones de servicios. Para ello se crea un nuevo apartado de Recuperaciones de gasto que agrupa todos los conceptos presupuestarios de esta naturaleza (hasta 2020 registrados junto a los conceptos de gasto en sus capítulos correspondientes). Estos cambios se explican con más detalle en los apartados III y IV.

I. LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2019

Se ofrece a continuación un resumen de la liquidación del presupuesto de 2019 aprobada por el Consejo de Gobierno el 30 de marzo de 2020. El informe completo de la liquidación se recoge en el apéndice que figura al final de este libro.

Prórroga del presupuesto de 2018 y aprobación de un crédito extraordinario

Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2019 (LPGE 2019) donde se enmarca el presupuesto del Banco de España para 2019, **el 1 de enero de 2019 se prorrogó el presupuesto de 2018**. Ello supuso en la práctica prorrogar los créditos para gastos de funcionamiento que, en general, son los que tienen por objeto atender gastos recurrentes imprescindibles para mantener el funcionamiento del Banco y no prorrogar los créditos para inversiones por responder a actuaciones puntuales de un ejercicio, no susceptibles de repetirse al año siguiente.

El **presupuesto prorrogado tuvo que ser ajustado** para hacer frente a los requerimientos necesarios de 2019. Con este fin, a principios de año se revaluaron las necesidades presupuestarias del ejercicio, partiendo de la propuesta de presupuesto de 2019 aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco, obteniéndose un importe total de 541,82 millones de euros, **lo que supuso aplicar una reducción de 10,31 millones de euros** sobre la citada propuesta, según se detalla en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PROPUESTA	REVALUACIÓN	DIFERENCIA
	PRESUPUESTO 2019 a	NECESIDADES 2019 b	c = b - a
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	514,37	513,75	-0,62
1.1. Gastos de personal	282,06	287,60	5,54
1.2. Bienes y Servicios	159,30	157,36	-1,94
1.3. Billetes y monedas	75,65	71,43	-4,22
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,63	-2,63	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	35,54	28,12	-7,42
2.1. Inmovilizado inmaterial	7,38	7,38	-
2.2. Inmovilizado material	28,16	20,74	-7,42
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,22	-2,04	-2,27
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	8,27	11,09	2,82
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-8,05	-13,13	-5,08
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	552,14	541,82	-10,31

Como se observa en el cuadro anterior, se redujeron las estimaciones de gastos en todos los capítulos excepto en el de Personal, donde se incrementaron en 5,54 millones debido (i) al incremento de la plantilla para cubrir parte de las vacantes en la plantilla aprobada, (ii) al incremento de las retribuciones para 2019 recogido en el Real Decreto-ley 24/2018 y (iii) a la subida de las bases máximas de cotización social en un 7% a partir del 1 de enero de 2019. **A pesar de la reducción comentada de los gastos planificados para 2019, para cubrir la diferencia entre dichos gastos y el presupuesto prorrogado de 2018 que no incluía Inversiones, el Consejo de Gobierno del Banco aprobó el 29 de marzo de 2019 un crédito extraordinario de 32,01 millones de euros** desglosado según se refleja en el siguiente cuadro:

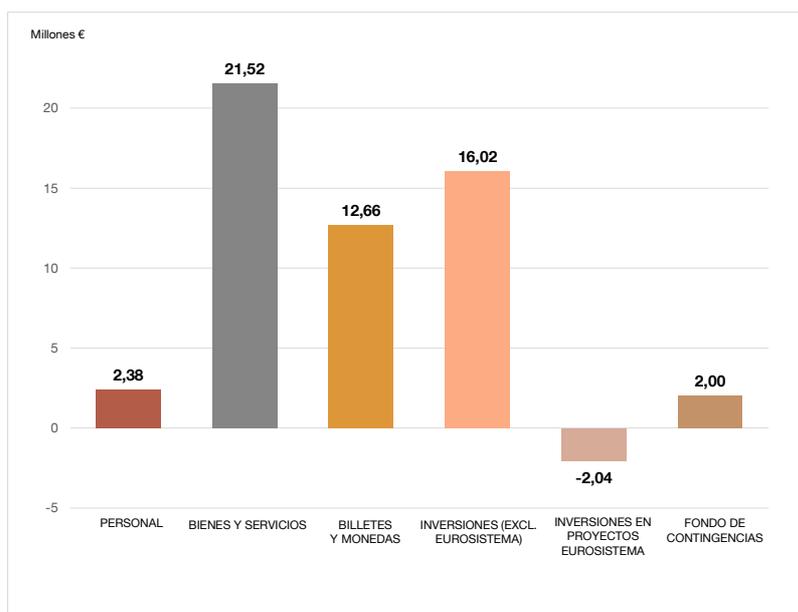
CONCEPTOS	PTO 2018	PTO 2018	CRÉDITO	PRESUPUESTO
	a	PRORROGADO	EXTRAORDINARIO	FINAL 2019
		b	c	d=b+c
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	507,81	5,94	513,75
1.1. Gastos de personal	263,38	263,38	24,22	287,60
1.2. Bienes y Servicios	155,08	155,08	2,28	157,36
1.3. Billetes y monedas	91,82	91,82	-20,39	71,43
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,46	-2,46	-0,17	-2,63
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	42,19	-	28,12	28,12
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,50	-	7,38	7,38
2.2. Inmovilizado material	28,68	-	20,74	20,74
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	-	-2,04	-2,04
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	5,73	-	11,09	11,09
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-5,00	-	-13,13	-13,13
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	-	2,00
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	552,72	509,81	32,01	541,82

Resultado presupuestario

En el cuadro siguiente se resume la **ejecución del presupuesto**. En él se compara las dotaciones finales con el gasto autorizado dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto final de 541,82 millones de euros se registró un sobrante de 52,37 millones, lo que ha supuesto un consumo del 90,3%.**

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2019						
Millones de euros						
Conceptos	Presupuesto inicial	Modificación créditos	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	5,94	513,75	477,36	36,39	92,9%
1.1. PERSONAL	263,38	24,22	287,60	285,22	2,38	99,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	2,28	157,36	135,84	21,52	86,3%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91,82	-20,39	71,43	58,77	12,66	82,3%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,46	-0,17	-2,63	-2,46	-0,17	93,4%
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	-	28,12	28,12	12,10	16,02	43,0%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	-	7,38	7,38	2,99	4,39	40,6%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	-	20,74	20,74	9,10	11,63	43,9%
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-	-2,04	-2,04	-0,00	-2,04	-
Pagos por participacion en propiedad	-	11,09	11,09	-	11,09	0,0%
Recuperación gastos desarrollo	-	-13,13	-13,13	-0,00	-13,13	-
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	2,00	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	509,81	32,01	541,82	489,46	52,37	90,3%

La ejecución del Presupuesto de 2019 se saldó con un **sobrante** de **52,37** millones de euros cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:



Como se ha comentado al principio de este apartado, las explicaciones pormenorizadas de los motivos de estos sobrantes y el resto de los aspectos relevantes de la ejecución del presupuesto de 2019 figuran en el informe de liquidación del presupuesto de 2019, que se recoge como apéndice al final del presente libro.

**APÉNDICE: INFORME DE LIQUIDACIÓN DEL
PRESUPUESTO DE 2019**

RESUMEN EJECUTIVO

- Según las normas que regulan el Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, en el **primer semestre** del ejercicio siguiente se efectúa la **liquidación del Presupuesto del ejercicio anterior**.
- El presente informe tiene por **objeto** analizar la **ejecución del Presupuesto de 2019**, con particular atención a los siguientes aspectos:
 - Resultado presupuestario del ejercicio.
 - Obligaciones pendientes de pago a final del ejercicio.
 - Aplicación de créditos procedentes de ejercicios anteriores.
 - Créditos incorporados al ejercicio siguiente, 2020.
- El proyecto de presupuesto de 2019 aprobado por el Consejo de Gobierno el 30 de julio de 2018 no llegó a entrar en vigor al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2019 (LPGE 2019). En consecuencia, **el 1 de enero de 2019 se prorrogó el presupuesto de 2018 y, posteriormente, el 29 de marzo de 2019, el Consejo de Gobierno del Banco aprobó un crédito extraordinario de 32,01 millones de euros** con el fin de ajustar el presupuesto prorrogado a las necesidades previstas para 2019.
- Frente a un **presupuesto final de 541,82 millones**, el **gasto autorizado** en 2019 ascendió a **489,46 millones de euros**, lo que supone un **sobrante de 52,37 millones de euros** y un **grado de utilización del 90,3%**.
- Las **obligaciones pendientes de pago** a **31 de diciembre de 2019** ascendieron a **44,18 millones de euros**.
- Los **créditos procedentes de ejercicios anteriores** se elevaron a **61,94 millones de euros**. De ellos **28,09 millones se aplicaron** a su finalidad, **5,19 millones se anularon** y **28,67 millones se traspasaron al ejercicio siguiente**, correspondiendo todos ellos a créditos adjudicados por proyectos todavía no concluidos.
- Los **créditos incorporados** al ejercicio **2020** ascienden a **35,92 millones de euros**. Todos ellos corresponden a **gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación**, con el siguiente desglose:
 - Del presupuesto de 2019: **7,25 millones de euros**.
 - De presupuestos anteriores: **28,67 millones de euros**.

Son proyectos que se encuentran en fase de realización y el grueso corresponde a inmovilizado material, destacando las obras en inmuebles (entre ellas, la construcción del nuevo centro de proceso de datos en Cibeles) y las adquisiciones de equipamiento informático.

A continuación se presenta un esquema con la **evolución de las principales magnitudes presupuestarias durante 2019**, las cuales serán analizadas a lo largo del presente informe⁵:



⁵ Las cifras pueden en ocasiones no reflejar exactamente las operaciones aritméticas debido a los redondeos efectuados.



A. RESULTADO PRESUPUESTARIO DEL EJERCICIO 2019

1.1 Presupuesto

Prórroga del presupuesto de 2018 y aprobación de un crédito extraordinario

Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2019 (LPGE 2019) donde se enmarca el presupuesto del Banco de España para 2019, **el 1 de enero de 2019 se prorrogó el presupuesto de 2018.** Ello ha supuesto en la práctica prorrogar los créditos para gastos de funcionamiento que, en general, son los que tienen por objeto atender gastos recurrentes imprescindibles para mantener el funcionamiento del Banco y no prorrogar los créditos para inversiones por responder a actuaciones puntuales de un ejercicio, no susceptibles de repetirse al año siguiente.

Lógicamente el presupuesto prorrogado fue formulado para atender las necesidades previstas para 2018 por lo que tuvo que ser ajustado para hacer frente a los requerimientos necesarios de 2019. Con este fin **se revaluaron las necesidades presupuestarias del ejercicio a principios de año, partiendo de la propuesta de presupuesto 2019 aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco el 30 de julio de 2018, obteniéndose un importe total de 541,82 millones de euros, lo que supuso aplicar una reducción de 10,31 millones de euros** sobre la citada propuesta, según se detalla en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PROPUESTA	REVALUACIÓN	DIFERENCIA
	PRESUPUESTO	NECESIDADES	
	2019	2019	c = b - a
	a	b	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	514,37	513,75	-0,62
1.1. Gastos de personal	282,06	287,60	5,54
1.2. Bienes y Servicios	159,30	157,36	-1,94
1.3. Billetes y monedas	75,65	71,43	-4,22
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,63	-2,63	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	35,54	28,12	-7,42
2.1. Inmovilizado inmaterial	7,38	7,38	-
2.2. Inmovilizado material	28,16	20,74	-7,42
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,22	-2,04	-2,27
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	8,27	11,09	2,82
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-8,05	-13,13	-5,08
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	552,14	541,82	-10,31

Como se observa en el cuadro anterior se redujeron las estimaciones de gastos en todos los capítulos excepto en el de Personal, donde se incrementaron en 5,54 millones debido (i) al incremento de la plantilla para cubrir parte de las vacantes en la plantilla aprobada, (ii) al incremento de las retribuciones para 2019 recogido en el Real Decreto-ley 24/2018 y (iii) a la subida de las bases máximas de cotización social en un 7% a partir del 1 de enero de 2019. **A pesar de la reducción comentada de los gastos planificados para 2019, para cubrir la diferencia entre dichos gastos y el presupuesto prorrogado de 2018 que no incluía Inversiones, el Consejo de Gobierno del Banco aprobó el 29 de marzo de 2019 un crédito extraordinario de 32,01 millones de euros** desglosado según se refleja en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PTO 2018	PTO 2018 PRORROGADO	CRÉDITO EXTRAORDINARIO	PRESUPUESTO FINAL 2019
	a	b	c	d=b+c
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	507,81	5,94	513,75
1.1. Gastos de personal	263,38	263,38	24,22	287,60
1.2. Bienes y Servicios	155,08	155,08	2,28	157,36
1.3. Billetes y monedas	91,82	91,82	-20,39	71,43
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,46	-2,46	-0,17	-2,63
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	42,19	-	28,12	28,12
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,50	-	7,38	7,38
2.2. Inmovilizado material	28,68	-	20,74	20,74
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	-	-2,04	-2,04
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	5,73	-	11,09	11,09
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-5,00	-	-13,13	-13,13
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	-	2,00
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	552,72	509,81	32,01	541,82

Resultado presupuestario

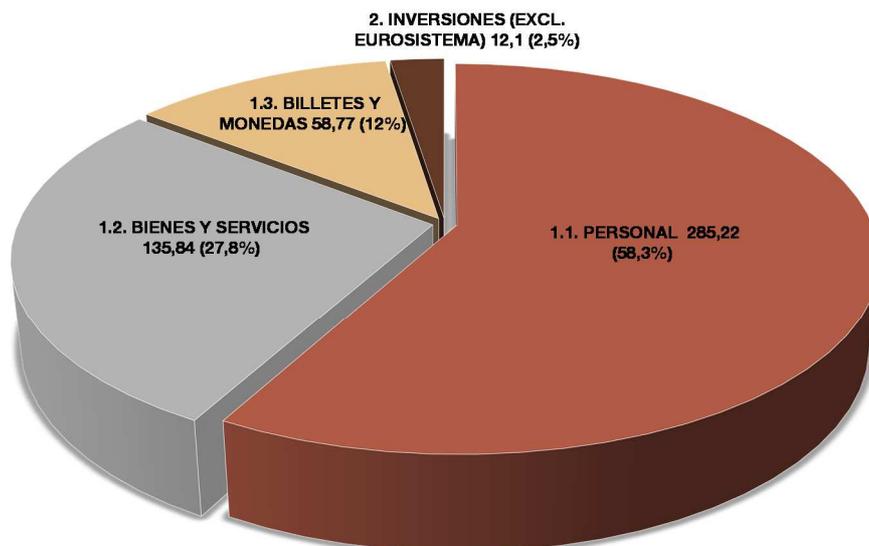
El cuadro 1 presenta la **ejecución del presupuesto**. En él se compara las dotaciones finales con el gasto autorizado dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto final de 541,82 millones de euros, se registró un sobrante de 52,37 millones, lo que ha supuesto un consumo del 90,3%**. Como ya se ha comentado antes, en marzo de 2019 se autorizó un crédito extraordinario por 32,01 millones, que en su mayor parte se destinó a financiar las inversiones previstas para 2019, al no considerarse prorrogadas las cantidades destinadas a este fin en 2018. Por otra parte, en la segunda mitad del ejercicio únicamente se registraron un total de seis transferencias presupuestarias, todas ellas entre conceptos de un mismo capítulo y de pequeña cuantía, que no supusieron un aumento del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. Estas transferencias no se aprecian en el cuadro 1 al presentarse el presupuesto agregado por capítulos.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto.

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2019						
Millones de euros						
Conceptos	Presupuesto inicial	Modificación créditos	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	5,94	513,75	477,36	36,39	92,9%
1.1. PERSONAL	263,38	24,22	287,60	285,22	2,38	99,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	2,28	157,36	135,84	21,52	86,3%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91,82	-20,39	71,43	58,77	12,66	82,3%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,46	-0,17	-2,63	-2,46	-0,17	93,4%
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	-	28,12	28,12	12,10	16,02	43,0%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	-	7,38	7,38	2,99	4,39	40,6%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	-	20,74	20,74	9,10	11,63	43,9%
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-	-2,04	-2,04	-0,00	-2,04	-
Pagos por participacion en propiedad	-	11,09	11,09	-	11,09	0,0%
Recuperación gastos desarrollo	-	-13,13	-13,13	-0,00	-13,13	-
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	2,00	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	509,81	32,01	541,82	489,46	52,37	90,3%

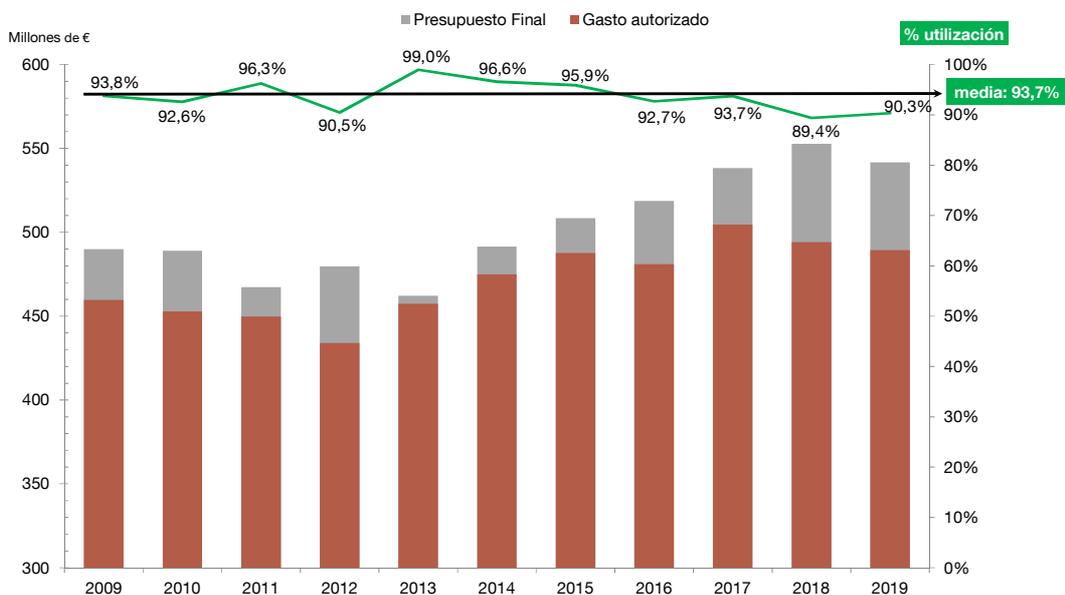
1.2 Gasto autorizado

La cifra final de **gasto autorizado con cargo al Presupuesto de 2019**, según se observa en el cuadro 1, **ascendió a 489,46** millones de euros. **Su distribución**, en la que destacan los **Gastos de Personal**, que absorben el **58,3%** del total, se refleja en el siguiente gráfico:



No se representan en el gráfico las recuperaciones de gastos por los servicios prestados al Sepblac (-0,5%) e Inversiones en proyectos Eurosistema (0%)

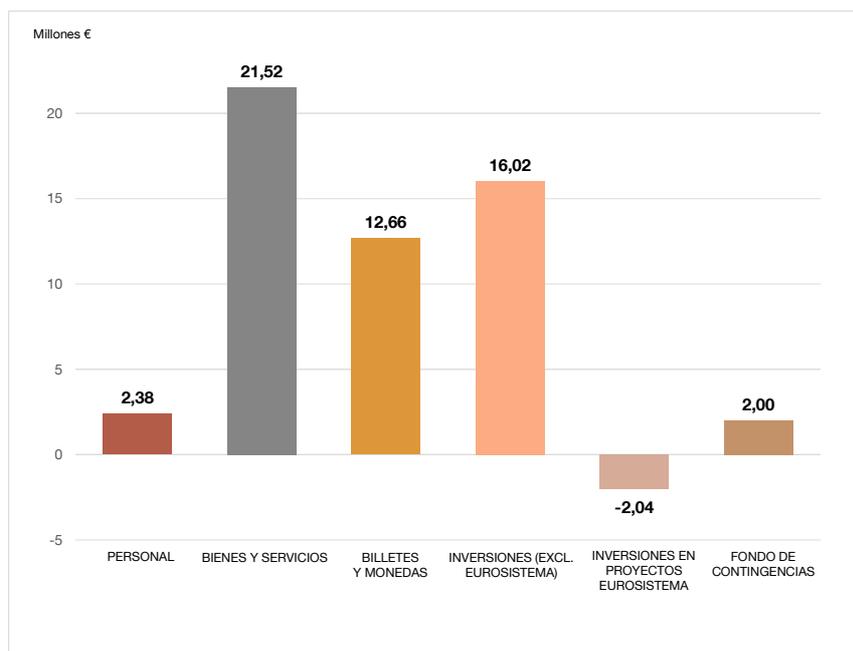
El gráfico siguiente muestra la **evolución del presupuesto, gasto autorizado y grado de utilización** de los **últimos diez años**. En **2019** se alcanzó un **grado de utilización del 90,3%**, superior al del año anterior pero inferior a la **media del periodo que se situó en el 93,7%**:



La justificación del grado de utilización en 2019, en comparación con años anteriores, se debe sobre todo al aumento de las anulaciones de créditos, que se han dado de alta simultáneamente en el presupuesto de 2020 en aplicación del principio de que el presupuesto refleje en cada ejercicio el gasto que se prevé realizar y no el que se prevé autorizar.

1.3 Sobrante presupuestario

La **ejecución del Presupuesto de 2019** se saldó con un **sobrante de 52,37 millones de euros** cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:



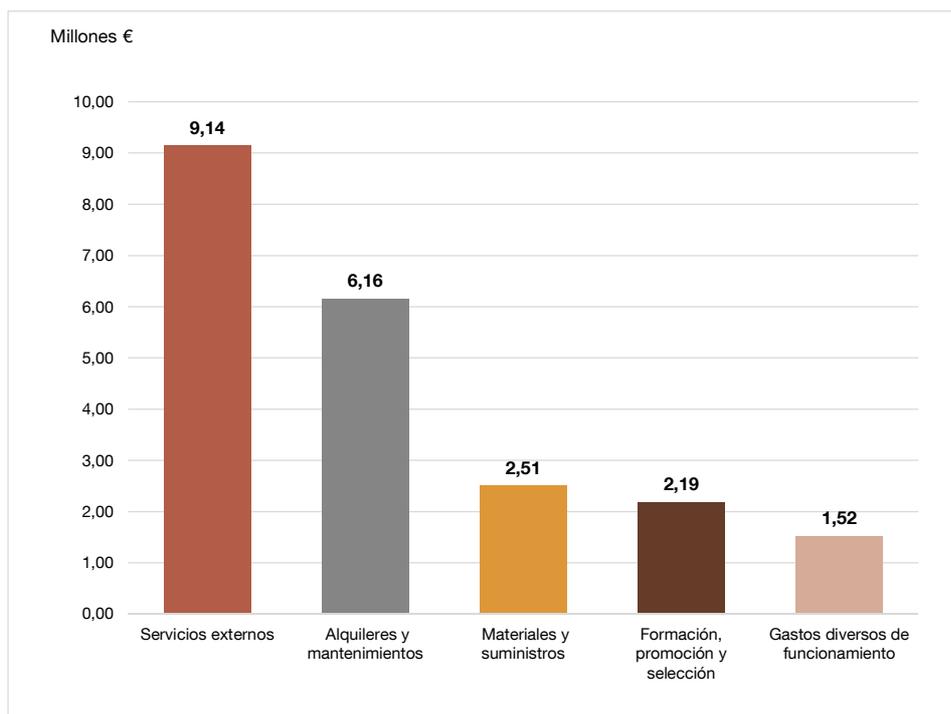
A continuación se analiza con mayor detenimiento el **sobranse presupuestario**, comparando las dotaciones finales de los diferentes capítulos y artículos del presupuesto con su utilización.

1. Gastos de funcionamiento. El **sobranse presupuestario** ascendió a **36,39** millones de euros (7,1% del presupuesto), cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

1.1. En Personal el sobranse de **2,38** millones de euros (0,8%) es el resultado fundamentalmente de dos factores. Por un lado, se ha producido un ahorro porque el crecimiento real de la plantilla media en 2019 ha resultado inferior en 27,1 personas al incremento de plantilla que se presupuestó, como consecuencia de retrasos en las incorporaciones. A dicho efecto se ha sumado el aumento de los reintegros de la seguridad social por la ampliación del permiso de paternidad, que pasó a tener una duración de 8 semanas desde el 1 de abril de 2019 de acuerdo con lo establecido en el RDL 6/2019, de 1 de marzo, de medidas urgentes para garantía de la igualdad de trato y de oportunidades entre mujeres y hombres en el empleo y la ocupación. El siguiente cuadro muestra la magnitud de los principales efectos mencionados:

Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias	Millones de euros	
	Sobranse (+)	Déficit (-)
Menor plantilla media estimada en 2019 frente a presupuestada (-27,1 FTEs)	1,76	
Aumento de reintegros por ampliación del permiso de paternidad	0,51	
Otros efectos	0,11	
TOTAL	2,38	

1.2. En Bienes y servicios se registró un remanente de **21,52** millones de euros (13,7%) cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados en orden descendente de cuantía en el siguiente gráfico, se detallan a continuación:



- **Servicios externos (9,14 millones de euros; 11,7%).** El grueso del sobrante corresponde a: (i) Servicios informáticos (4,58 millones) por retraso de licitaciones a 2020 (mantenimiento del dominio responsabilidad del Banco de España dentro de T2S, servicio de respuesta ante incidentes, consultoría de estrategia tecnológica, Business Intelligence del Eurosistema, soporte técnico y mantenimiento de las infraestructuras de red, etc.) y menor gasto del previsto en el soporte de aplicaciones del SEBC y soporte T2S, (ii) Servicios profesionales (4,08 millones) debido al menor número de reclamaciones de préstamos hipotecarios y, (iii) Vigilancia y seguridad (0,84 millones) por retrasarse la ocupación de los nuevos edificios de Alcalá 540 y Recoletos. El sobrante anterior se compensa parcialmente por las menores recuperaciones de gasto de los Proyectos Eurosistema Anacredit y ESCB PKI, que se han retrasado hasta que el Eurosistema acuerde el modelo de reparto de costes de los proyectos que dan servicio al MUS, entre los que se encuentran los dos mencionados.
- **Alquileres y mantenimientos (6,16 millones de euros; 14,2%).** La mayor parte del remanente se desglosa en: (i) Alquiler y mantenimiento de inmuebles (4,33 millones) principalmente por retrasos en las licitaciones o ejecuciones, destacando la obra del edificio Recoletos, las obras del pavimento de la sala acorazada del Departamento de Emisión y caja y el contrato de mantenimiento integral de los servicios de seguridad; y (ii) Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos (1,20 millones) principalmente por el retraso en el proyecto de trazabilidad de billetes (SIE), ahorros en el mantenimiento de hardware IBM, menor gasto del contrato de mantenimiento de productos de Oracle y menor precio del estimado en las adjudicaciones de varios contratos.
- **Materiales y suministros (2,51 millones de euros; 20,1%).** Los ahorros se distribuyen entre distintos conceptos presupuestarios, entre ellos, Energía eléctrica (1,00 millones) por precios y consumos inferiores a los esperados; Material informático no inventariable (0,39 millones) por el retraso en la adquisición de licencias de la solución DRM y Citrix; Servicio de transporte de datos (0,36 millones) por traspaso de las líneas Corenet a Proyectos Eurosistema y menor gasto

en el servicio de conexión a internet; y Material de oficina (0,32 millones) por un crecimiento del consumo por debajo de lo presupuestado.

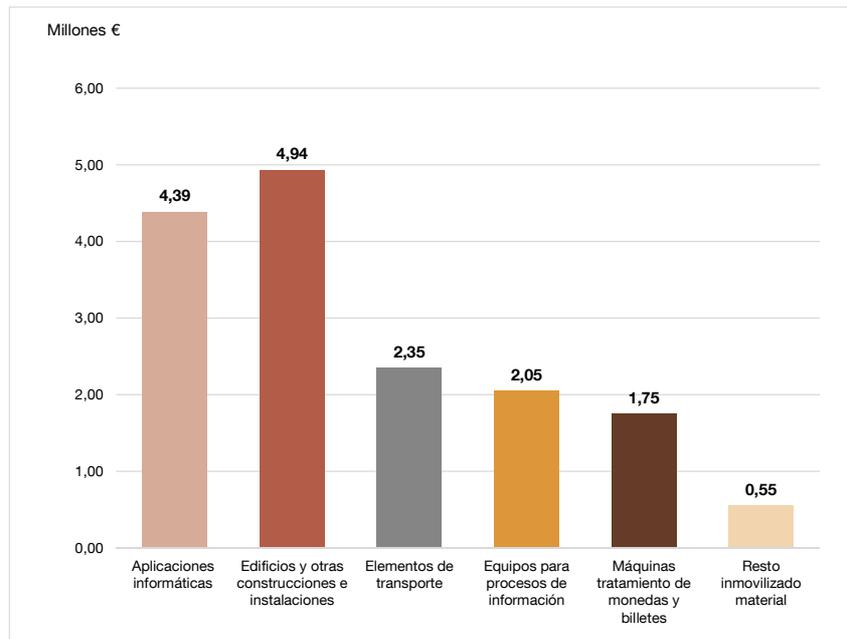
- **Formación, promoción y selección (2,19 millones de euros; 41,1%).** El remanente se concentra en Formación (0,92 millones), principalmente por menor coste del estimado en idiomas, ofimática, formación para inspectores; Planes de carrera (0,55 millones) por retrasos en las licitaciones de los programas de coaching, iniciativas de diversidad, evaluaciones de competencias y evaluaciones 360º; y Selección (0,42 millones) por mayor eficiencia y ahorro de costes en publicidad y aplazamiento a 2020 de procesos que estaban estimados para 2019.
- **Gastos diversos de funcionamiento (1,52 millones de euros; 8,5%).** El sobrante se distribuye entre numerosos conceptos, entre ellos: Varios (1,00 millones) por asignarse a 2020 los procedimientos arbitrales y parte del presupuesto para el plan de educación financiera y convenios con museos no realizados; y Gastos de desplazamiento (0,32 millones) por menor consumo de lo esperado.

1.3. En Billetes y monedas quedaron sin utilizar **12,66 millones de euros (17,7%)**. La mayor parte procede de Fabricación de billetes (11,22 millones) debido a: (i) un menor volumen de billetes (66,90 millones de billetes) debido al aplazamiento a 2020 de la producción de 50,42 millones del billete de 50€ serie 2, una menor sobreproducción del billete de 5€ serie 2 e infraproducción en el billete de 100€ serie 2; y (ii) un menor precio medio por la disminución de los costes de fabricación.

El resto del sobrante corresponde a Movimiento y envasado de fondos (1,45 millones), principalmente por el menor número de remesas de billetes y monedas tanto por vía terrestre como aérea (0,75 millones), el exceso de presupuesto para el blindaje de los vehículos (0,34 millones) y la disminución de las reparaciones y del gasto en combustible.

1.4. En Servicios prestados al SEPBLAC se recuperó una cantidad inferior en 0,17 millones a la presupuestada debido a una insuficiencia presupuestaria en el SEPBLAC. En relación con este capítulo debe recordarse que, de conformidad con el convenio suscrito con dicho Servicio, el Banco de España le repercute los costes indirectos por los recursos que utiliza para realizar las funciones de apoyo, gestión y tramitación a favor del SEPBLAC. Dichos costes incluyen, entre otros, los de soporte y equipamiento informático y de comunicaciones, contratación, gestión de recursos humanos, planificación, control y organización, comunicación, logística y procesos de adquisición. El importe que se repercute se calcula en el momento de elaborar el presupuesto a partir de los datos de la contabilidad de costes, liquidándose mensualmente una doceava parte.

2. En Inversiones (Excl. Eurosistema) no fue preciso aplicar créditos por importe de **16,02 millones de euros (57,0%)**, cuyo origen se recoge en el siguiente gráfico:



2.1 Inmovilizado inmaterial (4,39 millones de euros; 59,4%). Los motivos del sobrante son los siguientes:

- Retraso en licitaciones en curso: entre ellas, servicios informáticos externos para desarrollos del proyecto Eurosistema ECMS, mejora del sistema de trazabilidad del billete, el despliegue de la solución *Data Loss Prevention*, la actualización de Calypso, adaptación de la central de riesgos al proyecto AnaCredit, renovación de la web del Banco y la migración del *Service Desk Manager*.
- Cambio en el criterio de imputación para el servicio de Business Intelligence del Eurosistema que pasa a contabilizarse como Servicios informáticos.
- Cancelación de proyectos o menor consumo: entre ellos, la adquisición de licencias *Active Dataguard*, implantación de *Datapower Dashboard*, comunicaciones de operaciones sospechosas, licencias de análisis econométrico, y nuevas funcionalidades del *Service Desk Manager*.

2.2 Inmovilizado material (11,63 millones de euros; 56,1%). Fundamentalmente por:

- **Edificios y otras construcciones e instalaciones (4,94 millones).** Principalmente por no haber adjudicado obras por no concurrencia de licitadores, replanificación, retrasos, cancelación y otros factores, destacando la creación de esclusas en Sucursales, la instalación de moqueta de Alcalá 522, la obra del Edificio de la Torre en Cibeles, la reorganización de espacios en Barcelona, el equipamiento de instalaciones de seguridad, estudio de viabilidad y proyecto para la creación de espacios multiuso, mejora de accesibilidad en Zaragoza y sistemas de audiovisuales.
- **Elementos de transporte (2,35 millones)** por retraso en la ejecución de trabajos correspondientes al blindaje de vehículos.

- **Equipos para procesos de información (2,05 millones)**. Se han aplazado varios proyectos, entre ellos, el acondicionamiento del nuevo centro de proceso de datos de Cibebes, las compras de servidores Intel para MAPS y ECMS, adquisición y ampliación del almacenamiento del Mainframe, equipamiento pistolas y portátiles para el proyecto SIE y la renovación de balanceadores de red. Por otra parte, se ha cancelado el proyecto de actualización de Calypso y la adquisición de servidores por la migración de AIX a Linux por no ser necesarios.
 - **Máquinas de tratamiento de monedas y billetes (1,75 millones)** debido a retrasos en las licitaciones de 8 briquetadoras y de 4 máquinas para el sistema automático de pesaje.
 - **Resto del inmovilizado material (0,55 millones)** debido fundamentalmente a Mobiliario y enseres (0,28 millones), por menor consumo del previsto y aplazamiento de la fase de preparación de la licitación de mobiliario de oficina; y a Otro inmovilizado material (0,15 millones) por menor coste del equipamiento del servicio de seguridad y de las residencias.
3. En **Inversiones en proyectos Eurosisistema** únicamente se han recuperado gastos del proyecto CEPH por una cuantía muy reducida. En consecuencia, los importes presupuestados tanto por la participación en los proyectos como por las recuperaciones de gastos por ser proveedores de servicios en el desarrollo se han considerado para el presupuesto de 2020, al retrasarse los hitos planificados para 2019 de los proyectos ECMS y *T2-T2S Consolidación* o, en el caso del proyecto Anacredit (que también da servicio al MUS) por haberse suspendido la facturación hasta que se alcance un acuerdo en el Eurosisistema sobre la distribución de los costes entre todos los participantes, incluyendo al MUS.
4. **Fondo de contingencias:** No se utilizaron los **2 millones** de euros que constituían su dotación.

B. OBLIGACIONES RECONOCIDAS PENDIENTES DE PAGO⁶

Al cierre del ejercicio 2019 las obligaciones presupuestarias que quedaron pendientes de pago alcanzaron la cifra de 44,18 millones, que correspondían en su práctica totalidad a gastos pendientes de facturación o formalización, según se detalla a continuación:

Cuadro 2. Obligaciones reconocidas pendientes de pago.

OBLIGACIONES RECONOCIDAS PENDIENTES DE PAGO			
Millones de euros			
Conceptos	2019	Anteriores a 2019	TOTAL
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	36,89	7,30	44,18
1.1 PERSONAL	7,96	0,04	8,00
1.2 BIENES Y SERVICIOS	28,08	7,22	35,29
1.3 BILLETES Y MONEDAS	0,84	0,05	0,89
TOTAL	36,89	7,30	44,18

- A **Personal** correspondían **8,00** millones de euros, que procedían fundamentalmente del importe estimado de la subida salarial de 2019 recogida en el RDL 24/2018, de 21 de diciembre, que se ha provisionado al no estar aún firmado el Convenio Colectivo (5,72 millones). Además destacan, aunque en menor cuantía, los gastos de explotación de las residencias (0,76 millones), gastos por permanencia prolongada en comisión de servicio de Madrid y Sucursales pendientes de justificar (0,57 millones), devengo de las promociones verticales 2018 con efectos económicos retroactivos desde el 1 de enero de 2019 (0,24 millones) y conceptos salariales liquidados por mes vencido (horas extras, desempeño de funciones de superior categoría, convenio especial con la Seguridad Social, etc.).
- A **Bienes y servicios** correspondían **35,29** millones de euros que tienen su principal componente en Servicios externos relativos a proyectos Eurosisistema en funcionamiento (11,79 millones), entre otros, TARGET2, ANACREDIT, CEPH, CSDB, RIAD 4, TIPS, IAM, CORENET 3, C2D, y servicios informáticos (10,17 millones) por el soporte y mantenimiento de aplicaciones. El resto engloba gastos pendientes de facturar por servicios de Vigilancia y seguridad (3,62 millones), servicios profesionales (1,67 millones) y servicios de suministro, limpieza y mantenimiento.
- A **Billetes y monedas** correspondían **0,89** millones de euros que procedían fundamentalmente del convenio con la Guardia Civil para el transporte de remesas de efectivo (0,34 millones), del transporte aéreo de las remesas nacionales (0,19 millones) y de los servicios de depósito y custodia de contenedores de moneda (0,08 millones).

⁶ El presupuesto de cada ejercicio recoge las obligaciones de pago reconocidas en él (con independencia de cuándo se haga efectivo el pago). Son, por tanto, gastos presupuestarios correspondientes a bienes entregados, trabajos ejecutados o servicios y suministros prestados entre el 1 de enero y el 31 de diciembre, cuyo pago efectivo se producirá en un ejercicio posterior.

C. APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS PROCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES

Tal como consta en la liquidación del Presupuesto del ejercicio 2018, aprobada por el Consejo de Gobierno el 29 de marzo de 2019, **se incorporaron al Presupuesto de 2019** dotaciones presupuestarias por importe de **61,94 millones de euros** (42,88 millones por gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación y 19,06 millones por gastos autorizados pendientes de adjudicación). La aplicación efectuada de dichos créditos a lo largo del ejercicio se detalla en el cuadro 3, cuyas cifras se resumen a continuación:

Cuadro 3. Liquidación de créditos de ejercicios anteriores a 2019.

APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS INCORPORADOS A 2019. RESUMEN				
Conceptos	Créditos ejercicios anteriores	Anulaciones	Obligaciones reconocidas	Créditos incorporados a 2020
				Pendientes de reconocimiento de obligación
	(a)	(b)	(c)	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	15,47	3,51	11,33	0,63
1.1. PERSONAL	0,14	0,03	0,10	-
1.2. BIENES Y SERVICIOS	8,89	3,39	4,87	0,63
1.3. BILLETES Y MONEDAS	6,44	0,08	6,36	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	41,95	1,22	16,36	24,37
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	4,03	0,10	2,60	1,32
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	37,92	1,12	13,75	23,05
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	4,52	0,46	0,40	3,66
TOTAL (1+2+3)	61,94	5,19	28,09	28,67

Como se observa en el cuadro 3, del total de créditos incorporados a 2019 procedentes de ejercicios anteriores se han **anulado 5,19 millones de euros (8,4%)**, la mayoría repartido en varios servicios (el de mayor importe corresponde a la gestión de reclamaciones sobre préstamos hipotecarios) y se han **reconocido obligaciones** por valor de **28,09 millones de euros (45,3%)**, principalmente en inmovilizado material (entre otros, la renovación de instalaciones en la residencia de Roda de Bará, parte de las obras del nuevo centro de procesos de datos de Cibeles y las obras de acceso en Alcalá 522) y en fabricación de billetes. El resto, **28,67 millones de euros (46,3%) se reincorporan al año 2020** por tratarse de proyectos adjudicados todavía no concluidos, entre los que destaca la continuación de las obras del centro de proceso de datos de Cibeles.

D. CRÉDITOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2020

Al amparo de lo dispuesto en el artículo 10.2 de la Circular Interna 5/2018 sobre normas reguladoras del Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, **se incorporaron al ejercicio 2020 un total de créditos presupuestarios por importe de 35,92 millones de euros** según se detalla en el cuadro 4, cuyas cifras se resumen a continuación:

Cuadro 4. Créditos incorporados al ejercicio 2020.

CREDITOS PRESUPUESTARIOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2020			
Millones de euros			
Conceptos	Gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación		
	Presupuesto 2019 (a)	Presupuestos anteriores a 2019 (b)	Total (a+b)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,18	0,63	1,81
1.1. PERSONAL	0,01	-	0,01
1.2. BIENES Y SERVICIOS	1,16	0,63	1,79
1.3. BILLETES Y MONEDAS	0,01	-	0,01
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	6,08	24,37	30,45
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,67	1,32	1,99
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	5,41	23,05	28,47
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-	3,66	3,66
TOTAL (1+2+3)	7,25	28,67	35,92

Como se muestra en el cuadro 4, **todos los créditos corresponden a gastos e inversiones adjudicados** que al cierre del ejercicio se encontraban **pendientes de reconocimiento de obligación** y que respaldan por tanto compromisos vigentes. De los 35,92 millones de euros, 7,25 millones corresponden a créditos de 2019 (columna a) y 28,67 millones a créditos anteriores a 2019 (columna b). El grueso del total de créditos corresponde a proyectos en fase de realización, destacando las obras en inmuebles (entre ellas, la construcción del nuevo centro de proceso de datos en Cibeles) y las adquisiciones de equipamiento informático.

ANEJO 1: EXPLICACIONES DE LOS PRINCIPALES SOBANTES

A continuación se detalla el resultado presupuestario por conceptos, explicándose los sobantes de importe superior a 100.000€.

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	513.750.485	477.361.733	36.388.752	7,1%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	287.598.056	285.218.445	2.379.611	0,8%	
Haberes y emolumentos					
Retribuciones dinerarias salariales y extrasalariales, es decir, contraprestaciones por la realización del trabajo y las retribuciones por compensaciones de gastos relacionados con la realización del trabajo.	204.750.732	202.479.308	2.271.424	1,1%	Menor plantilla media de la prevista.
Cuotas seguros sociales					
Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	47.240.626	47.034.259	206.368	0,4%	Menor plantilla media de la prevista compensado parcialmente con subidas en las bases medias de cotización superiores a las presupuestadas.
Acción social					
Prestaciones y beneficios que tienen por objeto mejorar las condiciones personales o familiares del empleado. A diferencia de las retribuciones no tienen relación con el trabajo realizado o con los gastos necesarios para realizarlo.	24.570.953	24.374.664	196.290	0,8%	Menor gasto del previsto por ingresos a cuenta relacionados con préstamos y anticipos a empleados.
Plan de pensiones					
Aportaciones del Banco de España como promotor del Plan de Pensiones del sistema de empleo establecido en el ámbito de la Ley 8/87 de 8 de junio, de planes y fondos de pensiones.	11.035.745	11.330.214	-294.470	-2,7%	Incremento superior al previsto del colectivo adscrito al plan de pensiones.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	157.355.007	135.836.620	21.518.387	13,7%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	43.373.927	37.214.712	6.159.215	14,2%	
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos:					
Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	21.026.940	19.825.594	1.201.345	5,7%	Retraso en el proyecto de trazabilidad de billetes (SIE), ahorro en mantenimiento de hardware IBM, menor gasto del contrato de mantenimiento de productos de Oracle y menor precio en adjudicaciones de varios contratos.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles:					
Gastos de alquileres y conservación de edificios y zonas anejas; mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones, y otros componentes de menor cuantía como los gastos de comunidad de inmuebles.	17.242.741	12.913.040	4.329.700	25,1%	Retrasos en licitaciones destacando la obra de Recoletos, las obras de pavimentado de la sala acorazada de Emisión y caja, el contrato de mantenimiento integral de los servicios de seguridad, la adecuación de espacios de la sala chaffán, la reforma de aseos de Cibebes, etc.
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte:					
Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.) excluidos los correspondientes a los vehículos utilizados en las remesas de fondos, que se imputan al concepto de Movimiento de fondos.	133.168	122.756	10.412	7,8%	
Alquiler y mantenimiento maq. tratamiento de efectivo:					
Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.045.706	3.916.997	128.708	3,2%	Menor importe en las reparaciones extraordinarias en Madrid y Sucursales y retraso en algunas licitaciones de contratos de mantenimiento.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos:					
Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopadoras, faxes, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	212.126	140.809	71.316	33,6%	
Alquiler y mantenimiento de mobiliario:					
Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	713.248	295.514	417.733	58,6%	Retraso en las licitaciones de la restauración de la obra en papel y de la renovación de la Sala Sert en la sucursal de Barcelona.

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	12.505.796	9.996.747	2.509.049	20,1%	
1.2.2.1. Materiales	4.487.410	3.611.256	876.153	19,5%	
Material de oficina: Adquisiciones de papel, consumibles de máquinas, material de escritorio, impresos etc., así como las de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables.	1.862.317	1.538.761	323.556	17,4%	Crecimiento del consumo por debajo de lo presupuestado.
Uniformes y vestuario: Uniformes y otro vestuario que el Banco debe facilitar reglamentariamente a sus empleados. Supone la entrega de prendas con periodicidad bienal, alternando cada año los uniformes de invierno y verano.	110.603	47.966	62.638	56,6%	
Adquisición de publicaciones: Coste de las publicaciones que se adquieran y el de su posible encuadernación. Se excluyen los libros destinados a la Biblioteca del Banco de España, los cuales se consideran inventariables, contabilizándose como inversiones.	947.496	910.763	36.733	3,9%	
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.258.964	870.747	388.217	30,8%	Retraso en la adquisición de licencias de la solución DRM y Citrix.
Otro material no inventariable: Otros materiales y enseres adquiridos que no puedan encuadrarse por su naturaleza en los anteriores conceptos de este epígrafe y cuyo coste es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	308.029	243.020	65.009	21,1%	
1.2.2.2. Comunicaciones	2.641.967	2.154.845	487.122	18,4%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	410.279	308.136	102.143	24,9%	Menor consumo de lo estimado en los contratos con la Sociedad Estatal de Correos y mensajería nacional.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	527.171	524.889	2.281	0,4%	
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	280.000	258.921	21.079	7,5%	
Servicio de transporte de datos: Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos, ya sea transmisión interna (entre unidades del Banco) o externa (con origen o destino en el exterior), así como los posibles costes añadidos por el acceso a bases de datos.	1.424.516	1.062.898	361.618	25,4%	Traspaso de las líneas Corenet a Proyectos Eurosisistema, menor gasto en el contrato del servicio de conexión a Internet de banda ancha por cambio de proveedor y retraso de los circuitos de conexión con el edificio de Recoletos 17.
1.2.2.3. Energía y agua	5.376.420	4.230.646	1.145.774	21,3%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	568.187	468.082	100.104	17,6%	Precios de los combustibles más bajos de los estimados.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	4.551.386	3.555.250	996.135	21,9%	Precios más bajos y menor consumo de lo estimado.
Consumo de agua: Importe satisfecho por el consumo de agua, así como, en su caso, los gastos necesarios para mejorar su calidad. No incluye las tasas relacionadas con dicho consumo, las cuales se integran en el concepto Otros tributos.	256.848	207.313	49.535	19,3%	

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	78.180.644	69.037.123	9.143.520	11,7%	
Servicios informáticos: Costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) incluyendo los servicios para mantenimiento correctivo de aplicaciones.	43.191.968	38.610.079	4.581.888	10,6%	(i) Retraso de licitaciones destacando el mantenimiento del dominio responsabilidad del Banco de España dentro de T2S, consultoría de estrategia tecnológica, Business Intelligence del Eurosistema, soporte técnico y mantenimiento de las infraestructuras de red; (ii) menor gasto del previsto en el soporte de aplicaciones del SEBC y soporte T2S, (iii) cancelaciones de proyectos (servicios para desarrollos en entornos web, conversión de datos de pruebas de T2S, consultoría nuevo puesto de trabajo) y (iv) contención de precios de los contratos.
Vigilancia y seguridad: Costes de los servicios de vigilancia, de seguridad personal y de asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos. También se incluyen otros gastos tales como los soportes utilizados por los videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	9.517.496	8.674.261	843.235	8,9%	Retraso en la ocupación de los nuevos edificios de Alcalá 540 y Recoletos 17.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	4.900.029	4.776.633	123.396	2,5%	Traspaso de importes correspondientes al SEPBLAC y no utilización de las limpiezas extraordinarias.
Transportes y traslados: Gastos de envío de paquetería, los de traslados de mobiliario, maquinaria, residuos, etc. y el coste del servicio de autobuses entre los edificios Cibeles y Alcalá 522, en Madrid.	1.308.953	1.147.227	161.727	12,4%	Menor importe de adjudicación del contrato de servicios auxiliares y menor consumo de los servicios extras de transportes y mudanzas.
Sistemas de compensación y pago: Cuotas que se han de satisfacer como participación en los gastos de las sociedades o instituciones que prestan servicios de compensación, liquidación y pagos interbancarios. A partir de 2018 se excluye Target 2 que pasa al concepto Funcionamiento aplicaciones Eurosistema.	230.571	203.686	26.886	11,7%	
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.680.363	5.114.049	566.315	10,0%	Menor coste del previsto en Bloomberg (por menor uso y mantenimiento de precios) y Thomson Reuters (al integrarse en el acuerdo EPCO).
Servicios profesionales y otros: Gastos que se satisfacen por los servicios de profesionales o empresas, relativos a asuntos de carácter jurídico, fiscal, contable, técnico o cualquier otro no recogido en los conceptos anteriores de este epígrafe.	9.424.794	5.346.352	4.078.442	43,3%	El motivo principal es el menor importe en el contrato de servicios de reclamaciones de préstamos hipotecarios. Además se produjeron ahorros en el de soporte de mantenimiento de T2S y anulaciones por retraso en las licitaciones de consultorías, entre ellas las de vicesecretaría (GDC y gestión y difusión del patrimonio), el nuevo contrato de mantenimiento MAPS y la medioambiental.
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema: Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosistema que se encuentran en fase de operación.	14.038.694	13.667.499	371.195	2,6%	Menor gasto neto en el proyecto T2S por haber obtenido más ingresos por comisiones del mercado de lo estimado.
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema: Reembolsos de los gastos de funcionamiento de las aplicaciones para el Eurosistema operadas por el Banco de España en exclusiva o en colaboración con otros Bancos Centrales.	-10.112.225	-8.502.662	-1.609.563	15,9%	Menores recuperaciones de las previstas por la paralización de la facturación de los proyectos con parte MUS que ha afectado a los proyectos Anacredit, ESCB PKI y SEE.
1.2.4. Formación, promoción y selección	5.321.342	3.134.757	2.186.585	41,1%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.422.342	2.535.209	1.887.133	42,7%	
Formación: Gastos generados por las actividades destinadas a la formación de empleados. Incluye profesorado (remuneración al personal docente, centros de enseñanza y empresas por cursos impartidos o asesoramiento en materia de formación); desplazamientos (gastos de locomoción, manutención y estancias que puedan producirse con motivo de cursos, seminarios o conferencias); y material de enseñanza (coste de material docente entregado a los participantes en los distintos cursos, seminarios, etc.).	2.705.211	1.789.633	915.578	33,8%	Menor coste del estimado en idiomas, ofimática, programa de formación de los inspectores.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	30.225	27.404	2.821	9,3%	
Selección: Gastos en medios materiales o personales generados por la selección o captación de empleados (Concurso, Concurso-Examen, Concurso-Oposición, Procesos de contratación, Selección de Trabajos de Investigación sobre Economía, etc.).	1.041.706	623.309	418.397	40,2%	Mayor eficiencia y ahorro de costes en publicidad y aplazamiento a 2020 de procesos que estaban estimados para este ejercicio.
Planes de carrera: Gastos generados por las actividades de la división de desarrollo de RRHH, destinadas a la elaboración de planes de desarrollo de carreras profesionales.	645.200	94.864	550.336	85,3%	Retraso en la licitación de algunos proyectos tales como coaching, iniciativas de diversidad, evaluaciones de competencias, evaluaciones 360°.

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	899.000	599.548	299.452	33,3%	
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades de cooperación técnica del Banco de España con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios. Dichas actividades se refieren fundamentalmente a reuniones o seminarios en los que especialistas del Banco exponen a representantes de las mencionadas instituciones el funcionamiento de áreas tales como operaciones de bancos centrales, contabilidad, gestión de riesgos, sistemas de pago, regulación y supervisión bancaria, política monetaria, o emisión, producción y tratamiento de billetes, entre otras.	609.000	326.485	282.515	46,4%	Menor coste de las actividades programadas y menor número de visitas.
Formación en prácticas: Compensaciones económicas en concepto de bolsa de estudios que, en base a los convenios de cooperación educativa firmados, se satisfacen a los alumnos de los dos últimos cursos de carrera que realizan prácticas en el Banco.	290.000	273.063	16.937	5,8%	
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	17.973.298	16.453.280	1.520.018	8,5%	
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva: Honorarios y dietas pagadas a los miembros de la Comisión Ejecutiva y del Consejo de Gobierno.	887.728	807.905	79.823	9,0%	
1.2.5.2. Organización de reuniones y representación: Gastos de las reuniones, seminarios, conferencias y otros actos organizados por el Banco, así como los incurridos por la Alta Dirección y los Directores de las sucursales por participación en actos y reuniones en el ejercicio de sus funciones. En sucursales incluye además otras atenciones sociales, tales como donativos a instituciones, gratificaciones, etc. No se incluyen los gastos de viajes, que se recogen en el concepto de Gastos de desplazamiento.	1.051.000	992.781	58.219	5,5%	
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	383.146	305.786	77.359	20,2%	
Publicidad: Coste de los anuncios en boletines oficiales y prensa en general, así como el de las campañas publicitarias en medios audiovisuales. No se incluye la publicidad relativa a cursos y convocatorias de nuevas plazas para empleados, que se aplican al concepto Selección integrado en el artículo Gastos de formación, promoción y selección.	17.743	15.461	2.282	12,9%	
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	365.403	290.326	75.077	20,5%	
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	6.531.985	6.183.667	348.318	5,3%	
Dietas para comisiones de servicio: Importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio. La parte de las dietas sujetas a retención fiscal se imputa a Gastos de personal.	1.950.000	1.949.518	482	0,0%	
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	4.099.331	3.782.036	317.295	7,7%	Menor consumo de lo esperado.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	362.725	359.566	3.159	0,9%	
Locomoción: Gastos de desplazamiento necesarios por razones del servicio que por su corta distancia (habitualmente dentro de la plaza) no se consideren dentro del concepto de Gastos de desplazamiento.	119.929	92.548	27.381	22,8%	

Conceptos+B1:G10	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.557.210	1.651.824	-94.614	-6,1%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.429.148	1.513.992	-84.844	-5,9%	Déficit debido fundamentalmente al IBI de Alcalá 522 por regularización progresiva de la deducción no contemplada en el presupuesto.
Otros tributos: Cantidades satisfechas en concepto de tasas de alcantarillado, recogida de basuras, reserva de espacios y cualesquiera otros tributos distintos del IBI a que esté sujeto el Banco; así como las diferencias negativas que pudieran resultar en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados, como consecuencia de modificaciones en los coeficientes de prorratea aplicables al ejercicio anterior.	128.062	137.832	-9.770	-7,6%	
1.2.5.6. Otros gastos	7.562.230	6.511.316	1.050.914	13,9%	
Cuotas y aportaciones a instituciones: Contribuciones a determinadas instituciones y organizaciones dedicadas en su mayoría a cometidos relacionados con las funciones del Banco (Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, International Accounting Standards Board, Institute of International Finance y otras).	2.371.670	2.360.971	10.699	0,5%	
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad relativos a los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como compensaciones anuales a los miembros del Comité de expertos independientes creado por decisión del Consejo de Gobierno de 30/10/2014, en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco de España.	220.646	211.841	8.805	4,0%	
Actividades de investigación económica: Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	300.000	266.232	33.768	11,3%	
Aportaciones a entidades instrumentales: Aportaciones a entidades instrumentales del Banco de España, entendiéndose como tales las mencionadas en la disposición adicional octava de la ley de Autonomía del Banco de España.	2.500.000	2.500.000	-	-	
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene, tasas y certificaciones de registros oficiales, gastos por participación en congresos, etc.	2.169.914	1.172.273	997.641	46,0%	Aplazamiento a 2020 de los procedimientos arbitrales; menor gasto del plan de educación financiera y convenios con museos no realizados.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	71.430.728	58.765.900	12.664.828	17,7%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	66.283.322	55.067.747	11.215.575	16,9%	Menor volumen de billetes, fundamentalmente por el aplazamiento al año 2020 de 50,42 millones del billete de 50€ serie 2, una menor sobreproducción del billetes de 5€ e infraproducción en el billete de 100€ y menor precio medio por la disminución de los costes de fabricación.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.147.406	3.698.153	1.449.253	28,2%	
Movimiento de fondos: Gastos derivados del almacenaje externo, así como el traslado y distribución de fondos, tanto en moneda metálica como en billetes, y gastos de mantenimiento de los vehículos de remesas. También recoge los gastos de gestión de los aspectos organizativos y logísticos de los envíos de billetes a otros Bancos Centrales.	4.530.990	3.260.195	1.270.795	28,0%	Menor número de remesas, planes de contingencia no realizados y retraso de la puesta en marcha del sistema de depósitos auxiliares (SDA) en las islas; duplicidad en el mantenimiento de blindados, menor número de reparaciones en los vehículos, menor número de horas realizadas en el contrato con mozos y retraso de la reforma del sistema de seguridad del aparcamiento.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.336.824	1.124.007	212.817	15,9%	Menor consumo por retraso en la implantación de máquinas en sucursales.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-720.408	-686.049	-34.359	4,8%	
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC: Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-2.633.307	-2.459.232	-174.075	6,6%	Se recuperó una cantidad menor debido a una insuficiencia presupuestaria en el SEPBLAC.

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	28.116.855	12.098.583	16.018.272	57,0%	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	7.381.420	2.994.848	4.386.572	59,4%	
Aplicaciones informáticas: Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los suministradores de las mismas, así como la contratación de servicios para el desarrollo propio de nuevas aplicaciones o de mejoras y nuevas funcionalidades en las existentes.	7.381.420	2.994.848	4.386.572	59,4%	(i) Retraso de proyectos entre los que destacan servicios informáticos externos para desarrollo del proyecto ECMS, mejora del sistema de trazabilidad del billete, despliegue de la solución Data Loss Prevention, actualización calypso, adaptación central de riesgos a AnaCredit y renovación de la web Banco de España; (ii) cambio en el criterio de imputación para el servicio de Business Intelligence del Eurosistema que pasa a Servicios informáticos; y (iii) cancelación de proyectos o menor consumo destacando la adquisición de licencias Active Dataguard, implantación de Datapower Dashboard, comunicaciones de operaciones sospechosas y licencias de análisis econométrico.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	20.735.435	9.103.736	11.631.699	56,1%	
2.2.1. Inmuebles	6.816.346	1.881.214	4.935.131	72,4%	
Edificios y otras construcciones e instalaciones: Inversiones en los edificios y otras construcciones propiedad del banco, así como en las instalaciones incorporadas a los mismos.	6.816.346	1.881.214	4.935.131	72,4%	Retraso en licitaciones en trámite destacando la creación de esclusas en Sucursales, la instalación de moqueta de Alcalá 522, la remodelación del Edificio Torre en Cibeles, la reorganización de espacios en Barcelona, el equipamiento de instalaciones de seguridad, estudio de viabilidad y proyecto para la creación de espacios multiuso, mejora de accesibilidad en Zaragoza y sistemas de audiovisuales.
2.2.2. Elementos de transporte: Adquisición de camiones para las remesas de efectivo y todo tipo de vehículos para atender los servicios del Banco, así como de los elementos instalados en ellos.	2.350.960	-	2.350.960	100,0%	Retraso en la ejecución de trabajos correspondientes al blindaje de vehículos.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	11.368.130	7.053.253	4.314.876	38,0%	
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	175.000	126.441	48.559	27,7%	
Mobiliario: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	1.218.866	281.134	18,7%	Menores adquisiciones de las previstas y retraso en la fase de preparación de la licitación de mobiliario de oficina.
Máquinas oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	17.883	42.117	70,2%	
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (clasificadoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	1.943.200	194.400	1.748.800	90,0%	Retrasos en las licitaciones de 8 briquetadoras y de 4 máquinas de sistema automático de pesaje.
Equipos para procesos de información: Adquisición de todo tipo de hardware, es decir, ordenadores, dispositivos de almacenamiento (discos y cintas), dispositivos de entrada y salida (pantallas e impresoras), unidades de control, etc. y los elementos constitutivos de la red de comunicaciones, nodos, conmutadores y concentradores, cifradores de datos, etc.	7.319.930	5.274.595	2.045.335	27,9%	Retraso de proyectos entre los que destacan el acondicionamiento del nuevo CPD de Cibeles, servidores Intel para MAPS y ECMS, adquisición y ampliación del almacenamiento del Mainframe, equipamiento pistolas y portátiles para el proyecto SIE y la renovación de balanceadores de red; cancelación del proyecto de actualización de Calypso por haberse estimado en Aplicaciones informáticas y la adquisición de servidores por la migración de AIX a Linux por no ser necesarios.
Otro Inmovilizado material: Máquinas que no son de uso típico en una oficina bancaria, así como de cualquier otro inmovilizado material no incluido en otras cuentas o desgloses de esta naturaleza.	370.000	221.068	148.932	40,3%	Menor gasto en el equipamiento del servicio de seguridad y en el de talleres y residencias.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	169.268	30.732	15,4%	
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-2.044.171	-3.209	-2.040.962	99,8%	
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.	11.085.164	-	11.085.164	100,0%	Retraso a 2020 de los hitos planificados para 2019 de los proyectos ECMS y T2-T2S Consolidación por falta de la firma del acuerdo, paralización de la facturación de los proyectos que también dan servicio al MUS afectando a AnaCredit y paralización del proyecto MOBI.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.	-13.129.335	-3.209	-13.126.126	100,0%	Al no haberse efectuado los pagos tampoco se han efectuado los cobros de ECMS, T2-T2S Consolidación y Anacredit. La única recuperación corresponde a CEPH.
4. FONDO DE CONTINGENCIAS: Tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.	2.000.000	-	2.000.000	100,0%	No ha sido necesario hacer uso de él.



ANEJO 2: OBLIGACIONES RECONOCIDAS EN EL EJERCICIO

OBLIGACIONES RECONOCIDAS EJERCICIO 2019									
Millones de euros									
Conceptos	Presupuesto final 2019 (a)	Presupuesto años anteriores (b)	Anulaciones años anteriores (c)	Presupuesto total (d)=(a+b-c)	Obligaciones reconocidas 2019 (d)	Obligaciones reconocidas años ant. (e)	Obligaciones reconocidas totales (f)=(d+e)	Desviación Sobrante (+) Déficit (-) (g) = (c-f)	Grado de utilización % (h = f/c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	513,75	15,47	3,51	525,71	476,19	11,33	487,51	38,20	92,7%
1.1. PERSONAL	287,60	0,14	0,03	287,70	285,21	0,10	285,31	2,39	99,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	157,36	8,89	3,39	162,86	134,68	4,87	139,55	23,31	85,7%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	71,43	6,44	0,08	77,79	58,76	6,36	65,11	12,68	83,7%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,63	-	-	-2,63	-2,46	-	-2,46	-0,17	93,4%
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	28,12	41,95	1,22	68,85	6,02	16,36	22,38	46,47	32,5%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	7,38	4,03	0,10	11,30	2,33	2,60	4,93	6,37	43,6%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	20,74	37,92	1,12	57,54	3,69	13,75	17,44	40,10	30,3%
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-2,04	4,52	0,46	2,02	-0,00	0,40	0,40	1,62	19,7%
Pagos por participación en propiedad	11,09	4,52	0,46	15,15	-	0,40	0,40	14,75	2,7%
Recuperación gastos desarrollo	-13,13	-	-	-13,13	-0,00	-	-0,00	-13,13	0,0%
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	-	2,00	-	-	-	2,00	0,0%
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	541,82	61,94	5,19	598,58	482,20	28,09	510,29	88,29	85,3%

Las obligaciones reconocidas durante el ejercicio ascendieron a 510,29 millones de las que 482,20 millones correspondieron a dotaciones de 2019 y 28,09 millones a dotaciones de ejercicios anteriores. Esto supone un grado de utilización del 85,3%.

Han quedado sin aplicar, por tanto, créditos por importe de 88,29 millones de los cuales (i) 52,37 millones son sobrantes del ejercicio 2019, cuyos motivos se han explicado en el apartado A del presente informe y que se han anulado, y (ii) 35,92 millones son créditos vinculados a gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación, de ellos 7,25 millones corresponden al presupuesto de 2019 (ver diagrama de la página 2) y 28,67 millones corresponden a presupuestos de ejercicios anteriores (ver apartado D del informe).

II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO PARA 2020

Prórroga del presupuesto de 2018 y aprobación de un crédito extraordinario

Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2020 (LPGE 2020) donde se enmarca el presupuesto del Banco de España para 2020, **el 1 de enero de 2020 se prorrogó el último presupuesto aprobado, que corresponde al de 2018**. Ello ha supuesto en la práctica prorrogar la totalidad de los créditos para Gastos de funcionamiento, mientras que en Inversiones sólo se han prorrogado los créditos que amparaban compromisos vigentes.

Lógicamente el presupuesto prorrogado fue formulado para atender las necesidades previstas para 2018 por lo que tuvo que ser ajustado para hacer frente a los requerimientos de 2020. Con este fin se revaluaron las necesidades presupuestarias del ejercicio a principios de año, partiendo de la propuesta de presupuesto de 2020 aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco el 30 de julio de 2019, obteniéndose un importe total de 585,32 millones de euros, **lo que supuso aplicar una reducción de 8,13 millones de euros** sobre la citada propuesta, según se detalla en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PROPUESTA	REVALUACIÓN	DIFERENCIA
	PRESUPUESTO 2020 a	NECESIDADES 2020 b	c = b - a
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	549,27	548,75	-0,52
1.1. Gastos de personal	302,11	302,00	-0,11
1.2. Bienes y Servicios	171,28	175,43	4,14
1.3. Billetes y monedas	78,58	74,03	-4,55
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,71	-2,71	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	37,77	35,10	-2,67
2.1. Inmovilizado inmaterial	6,74	5,89	-0,85
2.2. Inmovilizado material	31,03	29,21	-1,82
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	2,42	-2,53	-4,94
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	5,49	14,54	9,05
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-3,08	-17,07	-13,99
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	4,00	4,00	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	593,45	585,32	-8,13

Como se observa en el cuadro anterior, se redujeron las estimaciones de gastos en todos los capítulos excepto en Bienes y servicios, donde se incrementaron en 4,14 millones, debido principalmente a tres factores: (i) retraso de 2019 a 2020 de servicios y trabajos de reforma en el edificio del Paseo de Recoletos

17, en la sala de exposición de los Goya y en el nuevo emplazamiento del centro de proceso de datos; (ii) mayores requerimientos de servicios informáticos para soporte de aplicaciones SEBC y nuevas tecnologías; y (iii) nuevos servicios de consultoría. A pesar de la reducción comentada de los gastos planificados para 2020, para cubrir la diferencia entre dichos gastos y el presupuesto prorrogado de 2018, el Consejo de Gobierno aprobó el 28 de enero de 2020 un crédito extraordinario de 68,10 millones desglosado según se refleja en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PTO 2018	PTO 2018 PRORROGADO	CRÉDITO EXTRAORDINARIO	PRESUPUESTO FINAL 2020
	a	b	c	d = b + c
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	507,81	40,94	548,75
1.1. Gastos de personal	263,38	263,38	38,62	302,00
1.2. Bienes y Servicios	155,08	155,08	20,35	175,43
1.3. Billetes y monedas	91,82	91,82	-17,78	74,03
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,46	-2,46	-0,25	-2,71
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	42,19	6,69	28,41	35,10
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,50	2,36	3,53	5,89
2.2. Inmovilizado material	28,68	4,33	24,88	29,21
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	0,72	-3,25	-2,53
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	5,73	5,73	8,82	14,54
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-5,00	-5,00	-12,07	-17,07
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	2,00	4,00
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	552,72	517,23	68,10	585,32

Resultado presupuestario

Desde marzo de 2020 la ejecución del presupuesto se ha visto afectada por la pandemia del Covid-19, que ha alterado significativamente la planificación inicial de actividades. La declaración del estado de alarma supuso un freno inmediato para determinados gastos debido, entre otros factores, a la prohibición de viajar, a la sustitución del trabajo presencial por el teletrabajo, la suspensión provisional de los procesos de selección y de las licitaciones en curso y el cierre temporal de la fábrica de billetes. En paralelo, para hacer frente a la crisis sanitaria y cumplir con los protocolos de seguridad, han surgido necesidades extraordinarias y lógicamente no previstas al elaborar el presupuesto de 2020, que han contrarrestado en parte la disminución de otros gastos.

En la situación actual de incertidumbre se ha realizado una previsión ajustada al escenario más probable resultando una estimación de gasto al final del ejercicio por importe de 536,47 millones de euros, lo que supone un sobrante de 48,85 millones de euros y un grado de utilización del 91,7%. El grueso del remanente se concentra en Bienes y servicios (21,79 millones), pero también se registrarán sobranes en los restantes capítulos presupuestarios, como se muestra en el siguiente cuadro y gráfico. Cabe resaltar (i) la disminución notable en 2020 de diversos gastos como consecuencia del Covid-19, entre ellos, los Gastos por

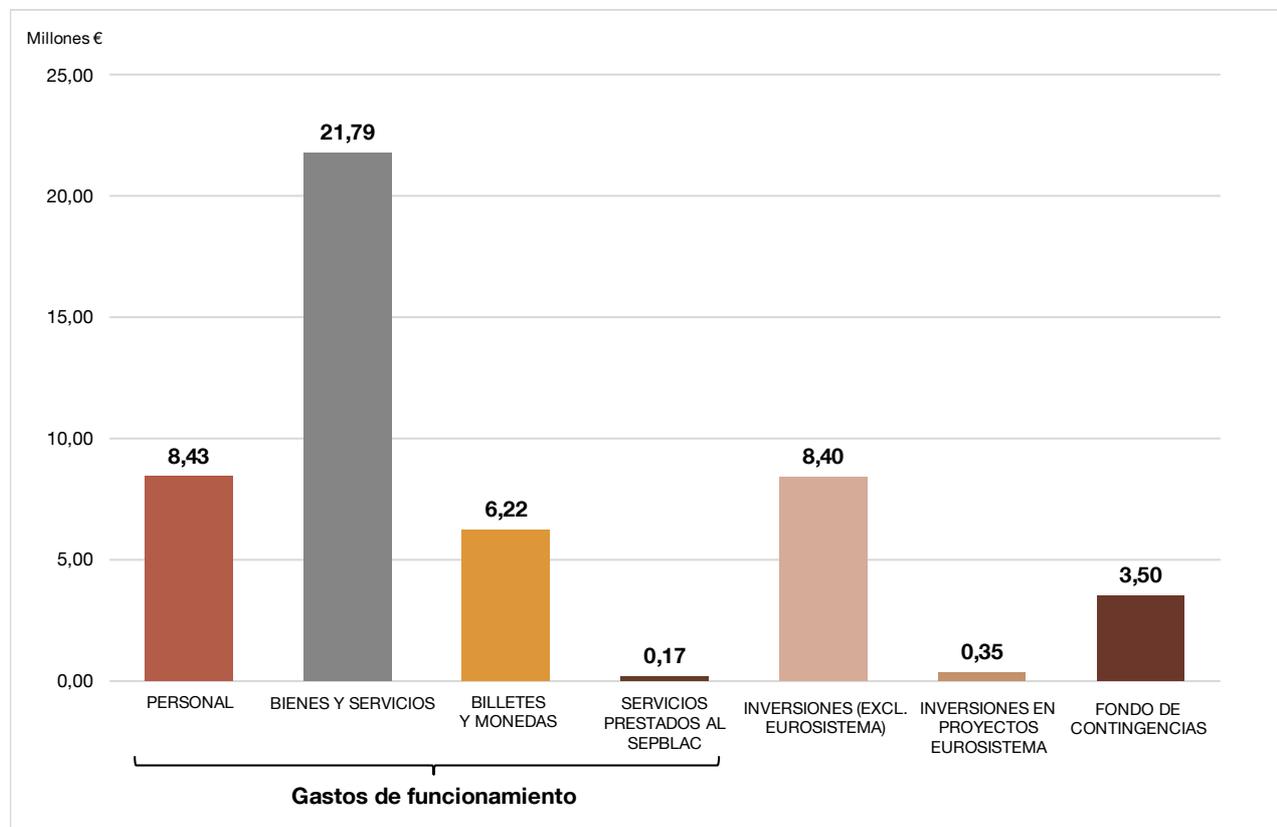
comisiones de servicio, Formación, Transportes y traslados, Organización de eventos y reuniones, etc., así como el retraso a 2021 de varias consultorías y proyectos informáticos; (ii) la necesidad de posponer a 2021 varios proyectos de obras de edificios por retrasos tanto en la ejecución como en la licitación, motivados por la suspensión parcial de las obras cuando se declaró el estado de alarma y la mayor complejidad de los procesos de licitación; y (iii) la previsión de fabricar menos billetes de los inicialmente presupuestados, trasladándose una parte de la producción a 2021, debido al cierre temporal de la fábrica por la adopción de medidas de seguridad por el Covid-19.

Tras la aprobación del crédito extraordinario el 28 de enero de 2020 se han realizado algunas transferencias presupuestarias para cubrir necesidades no previstas, que no suponen un aumento del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. Entre ellas, las de mayor importe corresponden a: (i) Equipos informáticos (1.095.000 euros), motivada por la compra de ordenadores portátiles para facilitar el teletrabajo, financiado con el remanente previsto en Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas (por el retraso de licitaciones a 2021); (ii) Servicios médicos de empresa (563.000 euros), para comprar material sanitario y pruebas de diagnóstico del Covid-19, cuya financiación se ha obtenido del Fondo de contingencias (503.000 euros) y del sobrante previsto en el Servicio de cafetería (60.000 euros); y (iii) Cuotas y aportaciones a instituciones (322.000 euros), debido a la actualización de la cuota de la EBA que le corresponde pagar al Banco, dotación procedente del sobrante previsto en Servicios informáticos (por el retraso de varios proyectos a 2021). Además se prevé que sean necesarias otras transferencias en el último trimestre del año, siendo la más importante la de Aportaciones a entidades instrumentales (550.000 euros) para incrementar la dotación del CEMFI.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto autorizado estimado 2020	Sobrantes (+) Insuficiencias (-) 2020
	1	2	3=1-2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	549,25	512,64	36,61
1.1. Gastos de personal	302,50	294,07	8,43
1.2. Bienes y servicios	175,43	153,64	21,79
1.3. Billetes y monedas	74,03	67,81	6,22
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,71	-2,88	0,17
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	35,10	26,70	8,40
2.1. Inmovilizado inmaterial	5,89	5,68	0,21
2.2. Inmovilizado material	29,21	21,02	8,19
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-2,53	-2,87	0,35
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2+ 3)	581,83	536,47	45,36
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	3,50
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	585,32	536,47	48,85

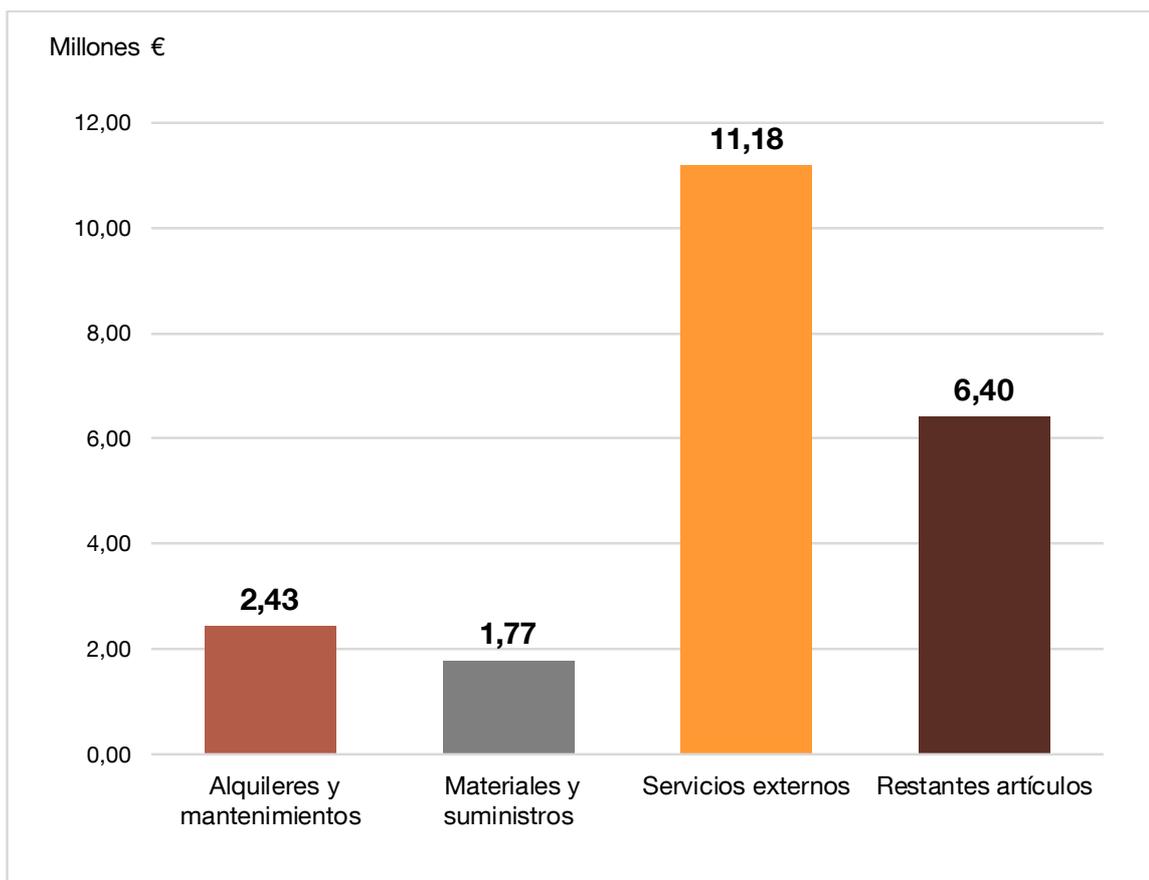
El siguiente gráfico recoge la distribución del resultado presupuestario por capítulos, cuyos motivos se detallan a continuación:



1. Gastos de funcionamiento. El sobrante esperado se eleva a 36,61 millones, cuya distribución por capítulos se detalla a continuación:

1.1. Gastos de personal (8,43 millones de euros). El sobrante se explica principalmente por **(i)** el ahorro que generará la menor plantilla media prevista para 2020 y **(ii)** la variación negativa de las retribuciones salariales, por no haberse materializado en 2020 las subidas condicionadas al cumplimiento de objetivos macroeconómicos (crecimiento del PIB y estabilidad presupuestaria).

1.2. Bienes y servicios (21,79 millones de euros). El sobrante se encuentra distribuido entre numerosos conceptos que se clasifican en 4 categorías, según se muestra en el siguiente gráfico.

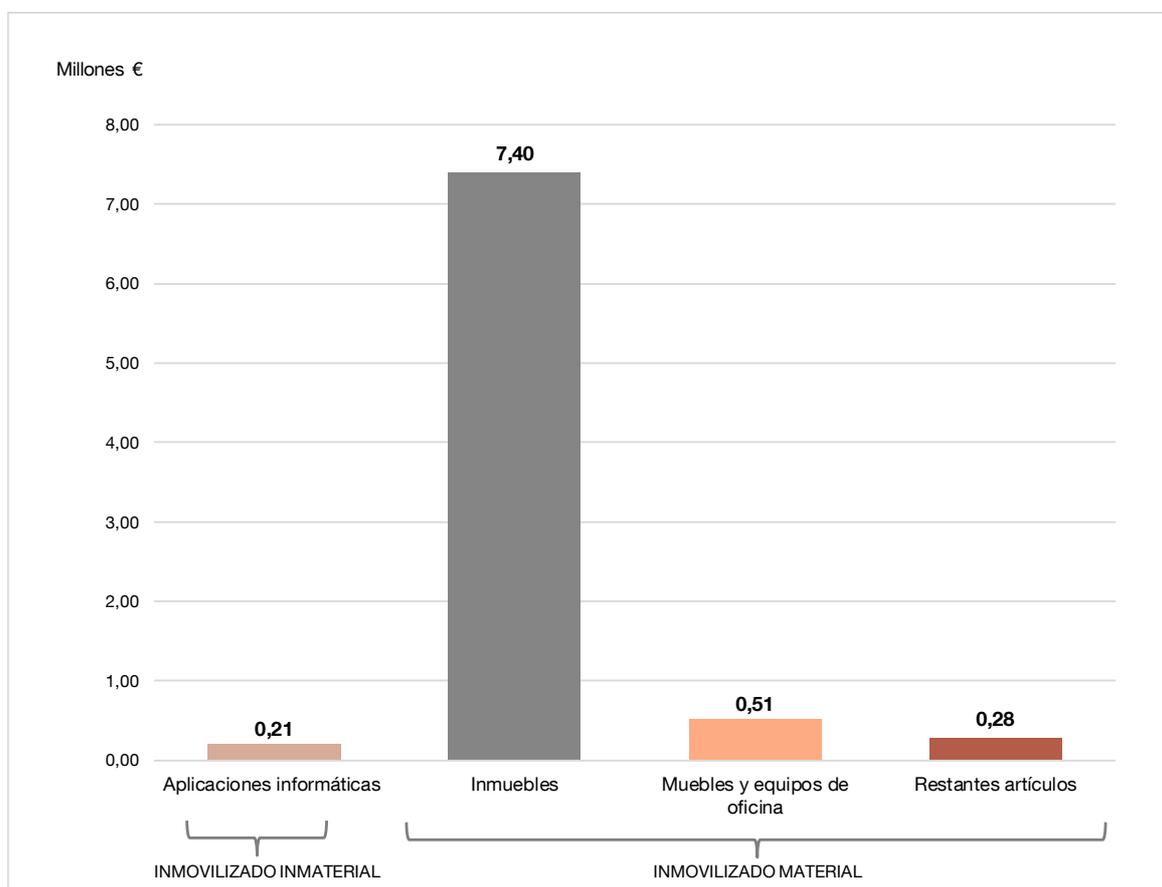


Los motivos de los sobrantes se detallan a continuación: (i) Alquileres y mantenimientos (2,43 millones) por ahorros provenientes en su mayoría de Inmuebles (1,50 millones) debido a retrasos en la ejecución de algunos proyectos (entre ellos, la reposición de elementos de control y el contrato de mantenimiento integral de Cibeles), menor gasto en el mantenimiento de instalaciones por el parón durante el Covid-19 y menores importes de adjudicación de obras (la más importante la de acondicionamiento del suelo de las cajas); también disminuye el gasto relativo a equipos y programas informáticos (0,63 millones) por el menor coste en las licencias de Oracle y por el retraso de la nueva contratación prevista con SAS; (ii) Materiales y suministros (1,77 millones) como consecuencia, sobre todo, del menor gasto previsto en Energía eléctrica por la disminución del precio y en Material de oficina por un menor consumo debido al teletrabajo; (iii) Servicios externos (11,18 millones), debido principalmente a Servicios profesionales y otros (4,46 millones) por el retraso de varias consultorías, entre ellas, las derivadas del Plan estratégico, el contrato de soporte al mantenimiento de MAPS y otras consultorías de seguridad; Servicios informáticos (2,44 millones) por el retraso, entre otros, en la ejecución del Centro de Proceso de Datos, en el servicio de soporte a la programación con nuevas tecnologías, en el soporte de las infraestructuras de interconexión con Internet y en la consultoría de estrategia tecnológica; Vigilancia y seguridad (1,66 millones), por el menor gasto en el Convenio con la Guardia Civil y en los servicios de los edificios de Cibeles y Alcalá 522 y de las sucursales; y Transportes y traslados (1,23 millones) por no haberse iniciado el servicio que sustituiría a una parte de la flota propiedad del Banco, así como menores gastos en los servicios de transporte entre edificios y en servicios auxiliares; y (iv) Restantes artículos (6,40 millones), debido principalmente a ahorros relacionados con el Covid 19 en Gastos por comisiones de servicio (3,01 millones) por la suspensión de los viajes y el cambio de las reuniones a formato on-line; Formación, promoción y selección (2,32 millones) por la cancelación de cursos presenciales y de actividades relacionadas con el desarrollo profesional, el

cambio a formación on-line y el aplazamiento de actividades de cooperación técnica; Organización de reuniones y representación (0,61 millones) por la suspensión temporal de actos con presencia física.

1.3. Billetes y monedas (6,22 millones). El sobrante en este capítulo se debe, sobre todo, a Fabricación de billetes (5,69 millones) ya que se producirá un volumen de billetes menor del presupuestado, trasladándose a 2021 parte de la producción asignada para 2020. El resto corresponde a Movimiento y envasado de fondos por menores costes de los previstos en el transporte de remesas nacionales, internacionales y de moneda.

2. Inversiones (excl. Eurosistema) (8,40 millones). El sobrante se concentra en Inmuebles (7,40 millones) por el retraso de las obras de varios edificios, entre ellos, la reorganización de la sucursal de Barcelona, el edificio de la Torre dentro del complejo de Cibeles y la renovación de la sucursal de Sevilla. Como se aprecia en el gráfico, en el resto de artículos se prevén sobranes de menor importe, en parte debido a retrasos a 2021 en algunas licitaciones.



3. Inversiones en proyectos Eurosistema (0,35 millones). El sobrante es un importe neto (pagos menos recuperaciones de gastos por servicios de desarrollo) que se debe a menores pagos en el proyecto ECMS y una mayor recuperación de gastos del proyecto *T2/T2S Consolidation*.

4. Fondo de contingencias (3,50 millones), donde se estima, a priori, que no será necesario volver a hacer uso de él, dado que las desviaciones de gasto podrán ser atendidas mediante ahorros generados en otros conceptos.

III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2021

El presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2021 se ha formulado bajo una situación excepcional provocada por la pandemia del Covid-19 que hace particularmente difícil estimar de forma precisa las necesidades para el próximo ejercicio.

En estas circunstancias de gran incertidumbre se ha adoptado una posición de rigurosa contención de los gastos recurrentes (Operativa del Banco) pero favoreciendo, al mismo tiempo, la puesta en marcha de numerosos proyectos para mejorar la capacidad operativa y el desempeño de las funciones del Banco (Transformación del Banco). Buena parte de estos proyectos están contenidos en el Plan estratégico 2020-2024, el primero que formula el Banco, que tiene una clara vocación de mejorar los servicios que el Banco de España presta a la sociedad. En concreto, el presupuesto de 2021 contiene numerosas iniciativas con el foco puesto en los objetivos establecidos en el Plan Estratégico 2020-2024². En este contexto, el Banco aborda algunos proyectos de gran envergadura como, por ejemplo, la gestión de la información en bases de datos o *big data* para modernizar, en una primera fase, la Central de Información de Riesgos (CIR), que al contener conjuntos de datos muy voluminosos y complejos precisan de una actualización de las aplicaciones informáticas utilizadas para su recopilación, tratamiento, análisis y reporte.

Al mismo tiempo, en el presupuesto de 2021 se han potenciado diversas iniciativas orientadas a contribuir activamente a la sostenibilidad medioambiental. Se trata tanto de iniciativas directas como de modificaciones en las cláusulas de los contratos que se han incorporado a los correspondientes procesos de licitación. Como ejemplos, cabe citar la contratación de energía eléctrica que actualmente requiere que se generen con recursos 100% renovables, el uso de materiales y equipamiento en los edificios del Banco que mejoran la eficiencia energética y disminuyen las emisiones contaminantes, la compra de materiales reciclables, la instalación de nuevas máquinas para el tratamiento de billetes y monedas más eficientes energéticamente, la adquisición de vehículos híbridos enchufables o el nuevo tratamiento de residuos de los billetes en plantas de reciclaje o incineración (en lugar de en vertederos).

Todo este conjunto de iniciativas da lugar a que la suma de las dotaciones propuestas para 2021 se eleven a 638,66 millones de euros (en términos brutos), cantidad que representa un aumento del 1,7% respecto al presupuesto final bruto de 2020.

En relación con la novedad ya comentada de presentar separadamente el presupuesto bruto y neto y con el fin de facilitar la comparación entre el presupuesto de 2021 y el de 2020, se han introducido en éste último una serie de ajustes que se recogen en el siguiente cuadro. Dicho cuadro refleja la conciliación del presupuesto final aprobado de 2020 con el presupuesto armonizado que se utilizará como comparación a largo de los próximos capítulos.

² Estos cinco objetivos son; (i) mejorar la detección anticipada de los riesgos para la estabilidad financiera y económica; (ii) modernizar el Banco para que sea más eficiente, flexible e innovador; (iii) impulsar la excelencia a través del desarrollo y compromiso profesional de los empleados; (iv) aumentar la capacidad de influencia del Banco en su ámbito de actuación; y (v) generar mayor confianza en el Banco y más valor para la sociedad.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Ajustes para homogeneidad con 2021	Presupuesto ajustado 2020	Créditos propuestos 2021
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	549,25	25,76	575,01	581,31
1.1. Gastos de personal	302,50	-	302,50	303,73
1.2. Bienes y servicios	175,43	21,70	197,13	200,58
1.3. Billetes y monedas	74,03	1,34	75,38	77,01
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,71	2,71	-	-
2. INVERSIONES	35,10	14,54	49,64	55,35
2.1. Inmovilizado inmaterial	5,89	14,54	20,43	18,56
2.2. Inmovilizado material	29,21	-	29,21	36,79
3. PROYECTOS EUROSISTEMA (neto)	-2,53	2,53	-	-
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	3,50	2,00
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3+4)	585,32	42,83	628,15	638,66
5. RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-31,34	-31,34	-22,07
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4+5)	585,32	11,48	596,81	616,59

Como se aprecia en el cuadro, se han introducido dos tipos de ajustes en el presupuesto 2020 para hacerlo comparable con el de 2021:

- Traspasos al nuevo apartado de Recuperaciones de gastos de todos los conceptos de esta naturaleza que figuraban compensando a los gastos correspondientes (31,34 millones). Entre ellos están las recuperaciones recibidas por desarrollo y operación de aplicaciones para el Eurosistema, las relativas a remesas de billetes al Eurosistema y las relativas a los servicios prestados al SEPBLAC. Estas reclasificaciones no suponen variación en el presupuesto neto.
- Ajuste en el tratamiento de las comisiones cobradas a las entidades financieras por el uso de T2S. Estas comisiones figuraban implícitamente en el presupuesto debido a que el BCE en sus liquidaciones las neteaba con los gastos de funcionamiento de la plataforma (11,48 millones). El excluir esas comisiones de la partida presupuestaria correspondiente sí supone una modificación por ese importe en el presupuesto neto.

A partir de este punto todas las referencias al presupuesto final de 2020 lo son al presupuesto ajustado 2020.

Para llegar del presupuesto bruto (638,66 millones) al presupuesto neto (616,59 millones) únicamente se restan las recuperaciones de gastos (-22,07 millones) previstas para 2021, que ahora se agrupan en un nuevo apartado del presupuesto³.

Según se muestra en el siguiente cuadro, el presupuesto bruto para 2021 se incrementa un 1,7% respecto al año anterior, mientras que el presupuesto neto de 2021 aumenta un 3,3% respecto al de 2020, debido a que se recuperarán menos gastos en 2021, principalmente por una menor facturación por servicios prestados por el Banco para el desarrollo de proyectos Eurosistema.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones			
				Sobre presupuesto final		Sobre gasto estimado	
				Importe 3-1	% 3/1	Importe 3-2	% 3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	575,01	539,10	581,31	6,30	1,1%	42,22	7,8%
1.1. Gastos de personal	302,50	294,07	303,73	1,23	0,4%	9,66	3,3%
1.2. Bienes y servicios	197,13	176,13	200,58	3,45	1,7%	24,45	13,9%
1.3. Billetes y monedas	75,38	68,90	77,01	1,63	2,2%	8,11	11,8%
2. INVERSIONES	49,64	41,15	55,35	5,71	11,5%	14,20	34,5%
2.1. Inmovilizado inmaterial	20,43	20,13	18,56	-1,87	-9,2%	-1,57	-7,8%
2.2. Inmovilizado material	29,21	21,02	36,79	7,58	26,0%	15,77	75,0%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	2,00	-1,50	-42,8%	2,00	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	628,15	580,24	638,66	10,52	1,7%	58,42	10,1%
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-31,34	-32,29	-22,07	9,27	29,6%	10,22	31,6%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	596,81	547,95	616,59	19,79	3,3%	68,64	12,5%

Adicionalmente, según se muestra en el siguiente cuadro, se presenta un desglose del presupuesto en dos pilares⁴ para facilitar su análisis: **Operativa del Banco** (gastos recurrentes para atender el funcionamiento normal del Banco) y **Transformación del Banco** (gastos e inversiones que suponen una mejora en la capacidad operativa del Banco o en la calidad de los servicios prestados). El objetivo de contención presupuestaria se manifiesta en el moderado crecimiento respecto al año anterior (0,5%) de los gastos incluidos en el pilar de Operativa mientras que los gastos de Transformación del Banco aumentan un 13,1% respecto a 2020.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020	
				Sobre Pto final	
				Importe 3-1	% 3/1
1. OPERATIVA DEL BANCO	554,78	523,23	557,63	2,84	0,5
2. TRANSFORMACION DEL BANCO	69,87	57,02	79,04	9,17	13,1
2.1 Inversiones	49,64	41,15	55,35	5,71	11,5
2.2 Otros gastos relacionados con proyectos	20,23	15,87	23,69	3,46	17,1
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	2,00	-1,50	-42,8
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	628,15	580,24	638,66	10,52	1,7

³ Ver explicación detallada en el punto 4 del apartado III.

⁴ La separación del presupuesto en dos pilares es una aproximación preliminar que se realiza por primera vez y se perfeccionará en ejercicios sucesivos cuando las partidas presupuestarias se puedan clasificar directamente como Operativa o Transformación en el momento de la elaboración del presupuesto.

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los créditos para Gastos de funcionamiento presentan un aumento del 1,1% en relación con el presupuesto final de 2020. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes:

1.1 GASTOS DE PERSONAL

La dotación consignada para este capítulo 303,73 millones de euros, tiene un carácter orientativo, hallándose la cifra final de gasto sometida a lo dispuesto en el artículo 6 bis de la Ley de Autonomía del Banco de España, la cual establece que se deberán aplicar para el personal del Banco medidas en materia de gastos de personal equivalentes a las establecidas con carácter general para el personal al servicio del sector público, principalmente en las leyes de Presupuestos generales del Estado (LPGE) de cada año, no pudiendo acordar, en ningún caso, incrementos retributivos que globalmente supongan un incremento de la masa salarial superior a los límites fijados para dicho colectivo.

Las dotaciones para 2021 no recogen ninguna subida salarial ni tampoco aumentos de las bases máximas de cotización a la seguridad social, pero sí contemplan deslizamientos por promociones y antigüedad.

Los Gastos de personal presentan, en relación con el presupuesto para 2020, un aumento de 1,23 millones (0,4%) cuya variación se analiza en el cuadro siguiente:

	Millones de euros	
	VARIACIÓN 2021-2020	%
GASTOS DE PERSONAL	1,23	0,4%
Incremento plantilla media 1,6%	4,18	1,4%
Variación retribuciones salariales	-2,05	-0,7%
Otros factores	-0,91	-0,3%

El techo máximo de plantilla fija, entendido como el límite máximo de posiciones fijas que se puede alcanzar en 2021, se establece en 3350 posiciones, si bien **el objetivo para 2021 continuará siendo la estabilización del nivel de plantilla fija**. El incremento de la plantilla media ocupada, estimado en un 1,6%, refleja la progresiva cobertura de los puestos actualmente vacantes consecuencia de incrementos de plantilla aprobados en ejercicios anteriores.

La variación a la baja de las retribuciones salariales se debe a que no se materializaron las subidas que figuraban en el presupuesto de 2020 que se hallaban condicionadas al cumplimiento de objetivos macroeconómicos (crecimiento PIB y déficit público).

La cifra final de gasto dependerá de las disposiciones que contenga la LPGE para 2021, así como cualquier otra disposición legal que afecte a los gastos de personal del Banco.

1.2 BIENES Y SERVICIOS

Los créditos para el año 2021 ascienden a 200,58 millones de euros, lo que representa un aumento de 3,45 millones (1,7%) respecto al presupuesto de 2020.

Al tratarse de un capítulo muy extenso se muestra en este apartado un resumen de los principales servicios que explican el grueso de la variación respecto a 2020 y en el apartado IV se detallan todos los conceptos que componen el capítulo, indicando su dotación para 2021, su variación respecto a 2020 y los motivos relevantes que explican su variación.

Como se muestra en el siguiente cuadro, la mayor dotación se debe principalmente al aumento de los gastos informáticos, la mayor demanda de Servicios profesionales (consultorías, principalmente) y la mayor aportación al CEMFI, que se compensa en parte con la previsión de menores gastos relacionados con edificios, comisiones de servicio y formación.

	PRESUPUESTO 2021	VARIACIÓN 2021-2020	% interanual	Justificación
BIENES Y SERVICIOS	200,58	3,45	1,7%	
Gastos informáticos	86,69	5,47	6,7%	<ul style="list-style-type: none"> · Servicio para business Intelligence del Eurosistema (1,05 millones). · Bolsa de nuevos proyectos (0,69 millones) · Nuevas licitaciones de contratos vigentes con mayor alcance para soporte de la sala de ordenadores (0,61 millones) y el centro de seguimiento de proyectos (0,60 millones). · Nuevas licencias Teams (0,50 millones). · Servicios de modernización de la CIR (0,50 millones). · Aumento en los contratos OIO con IBM (0,44 millones), soporte del entorno de componentes y arquitecturas para el desarrollo de aplicaciones (0,32 millones), Marketmap Analytical Platform (0,31 millones) y ESA (mantenimiento de Hardware de IBM no perteneciente a ordenadores centrales) (0,31 millones).
Consultorías	15,79	1,72	12,2%	<ul style="list-style-type: none"> · Nuevas consultorías relacionadas con el Plan Estratégico (1,44 millones). · Nueva consultoría para el desarrollo de un conjunto de procesos de negocio en la base de datos de medición de riesgos (0,40 millones).
Aportación CEMFI	3,50	0,45	14,8%	· Mayor aportación para equilibrar el presupuesto de CEMFI.
Formación	2,05	-0,69	-25,3%	· Más formación on-line, que implica un menor coste.
Gastos comisiones de servicios	5,48	-1,19	-17,9%	· Se reducen las reuniones presenciales y se sustituyen por reuniones on-line, lo que supone menos viajes y gastos por comisiones de servicio.
Gastos relacionados con edificios	26,31	-2,15	-7,6%	· Finalización de obras de reforma importantes (edificio de Recoletos, acondicionamiento del suelo de las cajas en Alcalá 522 y adecuación de espacios en el chaflán de Cibeles) y menor gasto de energía.
Otros gastos de Bienes y Servicios	60,76	-0,16	-0,3%	

1.3. BILLETES Y MONEDAS

Se dota este capítulo con 77,01 millones de euros, lo que supone un aumento de 1,63 millones de euros (2,2%) respecto al presupuesto de 2020. El grueso de la dotación corresponde a la fabricación de billetes, según se muestra en el cuadro:

Conceptos	Presupuesto final 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones	
			Importe	%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	75,38	77,01	1,63	2,2
Fabricación de billetes	69,73	71,88	2,15	3,1
Movimiento y envasado de fondos	5,65	5,13	-0,52	-9,2

Millones de euros

Fabricación de billetes registra un aumento de 2,15 millones respecto al presupuesto de 2020. La dotación (71,88 millones de euros), se ha calculado sobre la base de (i) los billetes que se prevé recibir de IMBISA en 2021, de acuerdo con la cuota de billetes asignada por el BCE al Banco de España, y (ii) los precios estimados por IMBISA para cubrir sus costes de producción. El mayor gasto previsto se debe al mayor volumen de billetes por trasladarse parte de la producción asignada a 2020 al ejercicio 2021 como consecuencia de la interrupción de la producción por el Covid-19, compensado en parte por el menor precio medio debido (i) a la reducción del precio del billete de 50€ y (ii) a la composición de la producción al fabricarse en 2021 el billete de 5€ (en lugar del billete de 10€), cuyo precio es inferior por tratarse de una denominación menor.

Movimiento y envasado de fondos, disminuye su gasto en 0,52 millones de euros tanto por el menor coste en el transporte de remesas nacionales, como por un menor gasto en Envasado de billetes y monedas.

2. INVERSIONES

Las **Inversiones** previstas para 2021 ascienden a 55,35 millones de euros, cifra que supone un aumento de 5,71 millones (11,5%) sobre el presupuesto de 2020.

Las inversiones por su naturaleza carecen del grado de recurrencia de los gastos. Por ello, más que analizar su variación, lo que se considera relevante es detallar los principales proyectos que componen la dotación del ejercicio, que se muestran en el cuadro siguiente:

Conceptos	Explicación
Inmovilizado inmaterial (18,56 millones)	<p>Variación de proyectos en aplicaciones informáticas, entre los que destacan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rediseño del tratamiento de información del plan estratégico: 3,30 millones. • Adquisición de software IBM (Contrato OIO): 2,22 millones. • Nuevo acuerdo ULA con Oracle de licencias de uso ilimitado: 1,99 millones. • Implantación de la solución EDR (endpoint detection and response): 1,11 millones. • Desarrollo del sistema de European Collateral Management System (ECMS): 0,93 millones. • Desarrollo de sistemas de soporte a la CIR: 0,77 millones. • Programa de transformación digital del plan estratégico: 0,68 millones. <p>Proyectos Eurosistema</p> <ul style="list-style-type: none"> • ECMS: 2,82 millones. • T2-T2S Consolidation: 1,16 millones.
Inmovilizado material (36,79 millones)	<p>A continuación se detallan sus principales componentes:</p> <p>Adecuación de edificios y renovación de instalaciones en Madrid y Sucursales, destacando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reorganización de la sucursal de Barcelona (5,12 millones). • Renovación de instalaciones en las sucursales de Alicante, Sevilla, Oviedo, Palma y Málaga (4,98 millones). • Obras diversas en edificios de Madrid (3,33 millones). • Remodelación del edificio de la Torre en Cibeles (3,25 millones). • Renovación de instalaciones CCTV (3,03 millones). • Obras diversas en sucursales (esclusas, ventanas, envolventes, etc) (1,36 millones). • Obras de mejora en la accesibilidad en las residencias de Roda y Cercedilla (0,43 millones) • Varios e imprevistos (0,60) millones
Muebles y equipos no informáticos (6,61 millones)	<ul style="list-style-type: none"> • Renovación de mobiliario para Madrid y sucursales. • Adquisición de selectoras, sistemas de aspiración y briquetado de residuos, hornos, recicladores y máquinas de tratamiento de moneda. • Equipamiento para seguridad y otro inmovilizado material.
Equipos para procesos de información (6,05 millones)	<p>Continuación del plan de renovación del equipamiento informático, que comprende entre otros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hardware IBM (Contrato OIO) (1,65 millones). • Discos y memoria para ampliar los exadata (1,50 millones) • Equipamientos diversos para nuevos proyectos (0,78 millones) • Solución análisis código malicioso (0,36 millones) • Rediseño tratamiento de información para el Plan Estratégico (0,30 millones) • Adquisición de servidores para las sucursales: grabadores CCTV y acceso (0,30 millones)
Restantes artículos (2,05 millones)	<ul style="list-style-type: none"> • Principalmente comprende la renovación de parte de los vehículos del banco.

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Este fondo tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones (excluyendo los gastos de personal), cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas. Se dota con 2 millones de euros, la mitad del importe inicial de 2020, cifra que representa el 0,6% de los créditos a los cuales, de acuerdo con la normativa presupuestaria, puede ser aplicado.

4. RECUPERACIONES DE GASTOS

Como ya se ha mencionado anteriormente, se crea en 2021 este nuevo apartado en la clasificación económica del presupuesto para poder separar el presupuesto bruto del neto. En él se agrupan todos los conceptos presupuestarios cuya naturaleza corresponde con la recuperación de gastos que el Banco percibe por la prestación de servicios.

Las recuperaciones de gasto provienen actualmente de la prestación de tres tipos de servicios: (i) los correspondientes a aplicaciones Eurosistema, tanto en la fase de desarrollo como en la de funcionamiento; (ii) los derivados del envío de remesas de billetes a otros bancos centrales del Eurosistema; y (iii) los servicios de apoyo del Banco al SEPBLAC.

En 2021 la estimación del total de las recuperaciones de gasto asciende a 22,07 millones de euros, lo que supone recuperar 9,27 millones de euros menos que en 2020 debido a que descenderán las recuperaciones de gastos por desarrollo de aplicaciones para el Eurosistema. En el apartado IV se detalla la composición y variación de sus componentes.

IV. ANÁLISIS DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2021

Como complemento a las explicaciones generales dadas en el apartado anterior, se analizan en detalle los conceptos que integran el presupuesto clasificados en atención a su naturaleza económica.

La modificación de la estructura del presupuesto en 2021, con la creación del nuevo apartado de recuperaciones de gasto (ya comentado anteriormente) ha inducido, a su vez, otros cambios, que se comentan brevemente:

- Se elimina el apartado de Inversiones en Proyectos Eurosisistema y sus dos componentes pasan a tener una nueva clasificación: (i) los Pagos por la participación en la propiedad de Proyectos Eurosisistema (que se renombran como Proyectos Eurosisistema) se integran en el capítulo de Inmovilizado inmaterial junto con las aplicaciones informáticas; y (ii) la Recuperación de gastos por desarrollo de aplicaciones Eurosisistema pasa a integrarse en el nuevo apartado de Recuperaciones de gastos.
- A este nuevo apartado de Recuperaciones de gastos se incorporan también: (i) Servicios prestados al SEPBLAC, que anteriormente se presentaban como un capítulo dentro del grupo de Gastos de funcionamiento; (ii) Recuperación de gastos de funcionamiento de aplicaciones Eurosisistema dejando de clasificarse en el capítulo de Bienes y Servicios; y (iii) Recuperación de gastos de remesas internacionales, hasta ahora integrado en el capítulo de Billetes y monedas.

Al igual que en los años anteriores, la información detallada de cada concepto se presenta en forma de cuadro para agilizar su lectura y facilitar las consultas. Además de mostrar los créditos propuestos para 2021 se calcula la variación con respecto al presupuesto final de 2020, explicándose los motivos de las variaciones superiores al 3% o 10.000 euros.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581.312.542	6.303.554	1,1%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	303.727.270	1.225.362	0,4%	
Haberes y emolumentos Retribuciones dinerarias salariales y extrasalariales, es decir, contraprestaciones por la realización del trabajo y las retribuciones por compensaciones de gastos relacionados con la realización del trabajo.	215.879.013	497.586	0,2%	Mayor gasto por el incremento previsto de la plantilla media, compensado parcialmente con la no materialización en 2020 de las subidas salariales condicionadas al cumplimiento de objetivos macroeconómicos (crecimiento del PIB y estabilidad presupuestaria), el aumento de los reintegros por paternidad (se amplía el permiso a 12 semanas) y enfermedad y la disminución del nivel medio de la plantilla (al preverse incorporaciones con niveles inferiores al nivel medio actual).
Cuotas seguros sociales Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	49.045.765	29.536	0,1%	Mayor gasto por el incremento previsto de la plantilla media, compensado parcialmente con una disminución estimada del gasto por el convenio especial de la Seguridad Social al ser menor el colectivo de empleados a los que se aplicará dicho convenio en 2021.
Acción social Prestaciones y beneficios que tienen por objeto mejorar las condiciones personales o familiares del empleado. A diferencia de las retribuciones no tienen relación con el trabajo realizado o con los gastos necesarios para realizarlo.	26.332.301	427.134	1,6%	Aumento previsto de la plantilla media, que afecta a las ayudas familiares y a los seguros médicos.
Plan de pensiones Aportaciones del Banco de España como promotor del Plan de Pensiones del sistema de empleo establecido en el ámbito de la Ley 8/87 de 8 de junio, de planes y fondos de pensiones.	12.470.190	271.106	2,2%	Aumento en mayor proporción que el incremento previsto de la plantilla media debido a que el colectivo integrado en dicho Plan crece más porque las bajas por jubilación apenas reducen el número de participantes al tratarse de empleados que, en su mayor parte, no están integrados en el Plan sino en la Mutualidad.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200.579.641	3.448.259	1,7%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	49.276.671	2.196.854	4,7%	
Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos: Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	26.395.233	3.386.106	14,7%	Aumento del mantenimiento y mayor nº de licencias de varios contratos, entre ellos, contrato OIO con IBM, contrato ESA (Hardware IBM no perteneciente a ordenadores centrales), licencias Red Hat, contrato OMA para productos Oracle, licencias SAS, equipos cortafuegos para distintas infraestructuras de red, equipos para almacenamiento de entorno distribuido y licencias Calypso. Retraso de contrataciones a 2021 como ANSIBLE (instalación automática de servidores). Licitación de nuevos productos: Marketmap Analytical Platform (para sustituir FAME) y proyecto para evolución de la videoconferencia por solución en la nube.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles: Gastos de alquileres y conservación de edificios y zonas anejas; mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones, y otros componentes de menor cuantía como los gastos de comunidad de inmuebles.	17.064.568	-1.635.523	-8,7%	Disminución de trabajos de mantenimiento general, que se compensa parcialmente con un aumento en el contrato de mantenimiento integral del complejo Cibeles.
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte: Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.) excluidos los correspondientes a los vehículos utilizados en las remesas de fondos, que se imputan al concepto de Movimiento de fondos.	172.174	3.266	1,9%	Sin variaciones significativas respecto al presupuesto del año anterior.
Alquiler y mantenimiento de equipos de tratamiento de efectivo: Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.890.090	416.290	9,3%	Incremento en el contrato de las máquinas selectoras de Madrid para incorporar nuevos turnos y así recuperar el trabajo no efectuado por el parón de las máquinas debido al Covid-19.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos: Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopadoras, faxes, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	212.597	15.726	8,0%	Mantenimiento de desfibriladores e inhibidores y equipos de trampa explosiva.
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	542.009	10.989	2,1%	Plan de restauración de la obra en papel.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	11.091.970	-1.357.528	-10,9%	
1.2.2.1. Materiales	4.323.359	-799.694	-15,6%	
Material de oficina: Adquisiciones de papel, consumibles de máquinas, material de escritorio, impresos etc., así como las de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables.	1.801.480	-67.566	-3,6%	Menor consumo por incidencia del Covid-19.
Uniformes y vestuarios: Uniformes y otro vestuario que el Banco debe facilitar reglamentariamente a sus empleados. Supone la entrega de prendas con periodicidad bienal, alternando cada año los uniformes de invierno y verano.	136.403	-4.810	-3,4%	Disminución del gasto en los uniformes por no adquirir abrigos, compensado parcialmente por la renovación de las batas especiales para el tratamiento del efectivo.
Adquisición de publicaciones: Coste de las publicaciones que se adquieran y el de su posible encuadernación. Se excluyen los libros destinados a la Biblioteca del Banco de España, los cuales se consideran inventariables, contabilizándose como inversiones.	993.658	41.307	4,3%	Mayor gasto en revistas electrónicas y sustitución de publicaciones en papel por soporte digital.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	917.663	-830.069	-47,5%	Menor gasto en 2021 debido a las compras excepcionales en 2020 para poder teletrabajar durante el Covid-19 (lectores de tarjetas, USB y compra de teléfonos móviles).
Otro material no inventariable: Otros materiales y enseres adquiridos que no puedan encuadrarse por su naturaleza en los anteriores conceptos de este epígrafe y cuyo coste es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	474.154	61.444	14,9%	Renovación del equipamiento de la residencia de Roda, plan de mejora de la señalización interna en los edificios del Banco y adquisición de anclajes para portátiles.
1.2.2.2. Comunicaciones	2.375.951	-113.324	-4,6%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	550.895	-39.575	-6,7%	Menor estimación de consumo motivada principalmente por la pandemia.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	717.082	-14.332	-2,0%	Menor gasto en 2021 debido a la contratación de emergencia en 2020 de líneas móviles para poder teletrabajar durante el Covid-19.
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	273.460	4.066	1,5%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Servicio de transporte de datos: Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos, ya sea transmisión interna (entre unidades del Banco) o externa (con origen o destino en el exterior), así como los posibles costes añadidos por el acceso a bases de datos.	834.515	-63.483	-7,1%	Menor gasto por líneas Corenet y por la instalación en 2020 de nuevos circuitos de conexión con Recoletos 17.
1.2.2.3. Energía y agua	4.392.660	-444.510	-9,2%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	571.244	-25.335	-4,2%	Menor gasto en el contrato de gasóleo por disminución del precio del petróleo.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.583.088	-370.008	-9,4%	Menor precio de la energía porque va ligado al precio del petróleo.
Consumo de agua: Importe satisfecho por el consumo de agua, así como, en su caso, los gastos necesarios para mejorar su calidad. No incluye las tasas relacionadas con dicho consumo, las cuales se integran en el concepto Otros tributos.	238.329	-49.167	-17,1%	Menor gasto en 2021 porque en 2020 se incluirán gastos pendientes de facturar de años anteriores.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	116.239.515	4.106.210	3,7%	
Servicios informáticos: Costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) incluyendo los servicios para mantenimiento correctivo de aplicaciones	52.013.528	2.905.582	5,9%	Mayor alcance del servicio y soporte de muchos trabajos habituales, entre ellos, el servicio para business Intelligence del Eurosistema, desarrollos adicionales para servicios de soporte, nuevas licitaciones para el centro de seguimiento de proyectos, soporte de la sala de ordenadores y modernización de la CIR.
Vigilancia y seguridad: Costes de los servicios de vigilancia, de seguridad personal y de asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos. También se incluyen otros gastos tales como los soportes utilizados por los videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	10.912.058	-297.711	-2,7%	Disminución del gasto en material de identificación, en el contrato de protección personal y en el convenio con la Guardia Civil.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.089.150	-119.515	-2,3%	Disminución del gasto de los contratos de limpieza en sucursales.
Transportes y traslados: Gastos de envío de paquetería, los de traslados de mobiliario, maquinaria, residuos, etc. y el coste del servicio de autobuses entre los edificios Cibeles y Alcalá 522, en Madrid.	2.370.476	-68.778	-2,8%	Menor gasto en servicios auxiliares y transporte de empleados entre edificios.
Sistemas de compensación: Cuotas que se han de satisfacer como participación en los gastos de las sociedades o instituciones que prestan servicios de compensación, liquidación y pagos interbancarios. A partir de 2018 se excluye Target 2 que pasa al concepto Funcionamiento aplicaciones Eurosistema.	237.903	10.674	4,7%	Mayor coste repercutido por Iberpay.
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.815.440	88.251	1,5%	Nuevos contratos con Dealogic (información busatil) y con empresas de rating (Moody's, Standard and Poors y Fitch).
Servicios profesionales y otros: Gastos que se satisfacen por los servicios de profesionales o empresas, relativos a asuntos de carácter jurídico, fiscal, contable, técnico o cualquier otro no recogido en los conceptos anteriores de este epígrafe.	15.790.994	1.722.488	12,2%	Nuevas consultorías para activar el Plan Estratégico del Banco y otras destinadas a potenciar áreas y funciones prioritarias (entre otras, soporte a MAPS, explotación óptima de la base de datos de medición de riesgos y fomento de la gestión mediambiental de residuos, procesos, etc.).
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema: Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosistema que se encuentran en fase de operación.	24.009.967	-134.780	-0,6%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.566.406	-663.957	-12,7%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de recursos humanos	3.876.406	-589.957	-13,2%	
Formación: Gastos generados por las actividades destinadas a la formación de empleados. Incluye profesorado (remuneración al personal docente, centros de enseñanza y empresas por cursos impartidos o asesoramiento en materia de formación); desplazamientos (gastos de locomoción, manutención y estancias que puedan producirse con motivo de cursos, seminarios o conferencias); y material de enseñanza (coste de material docente entregado a los participantes en los distintos cursos, seminarios, etc.).	2.053.000	-694.566	-25,3%	Disminuye el gasto por un aumento de la formación on-line, cuyo coste es inferior al de la formación presencial.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	23.000	629	2,8%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Selección: Gastos en medios materiales o personales generados por la selección o captación de empleados (Concurso, Concurso-Examen, Concurso-Oposición, Procesos de contratación, Selección de Trabajos de Investigación sobre Economía, etc.).	1.135.406	106.900	10,4%	Mayor gasto en publicidad de los procesos selectivos y ampliación de los servicios especializados de selección.
Planes de carrera: Gastos generados por las actividades de la división de desarrollo de RRHH, destinadas a la elaboración de planes de desarrollo de carreras profesionales.	665.000	-2.920	-0,4%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	690.000	-74.000	-9,7%	
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades de cooperación técnica del Banco de España con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios. Dichas actividades se refieren fundamentalmente a reuniones o seminarios en los que especialistas del Banco exponen a representantes de las mencionadas instituciones el funcionamiento de áreas tales como operaciones de bancos centrales, contabilidad, gestión de riesgos, sistemas de pago, regulación y supervisión bancaria, política monetaria, o emisión, producción y tratamiento de billetes, entre otras.	400.000	-74.000	-15,6%	Menor gasto en las partidas destinadas a los MoUs, a las visitas y a las ayudas a CEMFI.
Formación en prácticas: Compensaciones económicas en concepto de bolsa de estudios que, en base a los convenios de cooperación educativa firmados, se satisfacen a los alumnos de los dos últimos cursos de carrera que realizan prácticas en el Banco.	290.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	19.405.078	-833.321	-4,1%	
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva: Honorarios y dietas pagadas a los miembros de la Comisión Ejecutiva y del Consejo de Gobierno.	879.763	-20.137	-2,2%	Menor número de reuniones dado que en 2020 fue necesario celebrar un número superior al habitual.
1.2.5.2. Organización de reuniones y representación: Gastos de las reuniones, seminarios, conferencias y otros actos organizados por el Banco, así como los incurridos por la Alta Dirección y los Directores de las sucursales por participación en actos y reuniones en el ejercicio de sus funciones. En sucursales incluye además otras atenciones sociales, tales como donativos a instituciones, gratificaciones, etc. No se incluyen los gastos de viajes, que se recogen en el concepto de Gastos de desplazamiento.	720.000	-200.000	-21,7%	Disminución del número de eventos organizados por el Banco con presencia física, con motivo del Covid-19.
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	537.012	111.798	26,3%	
Publicidad: Coste de los anuncios en boletines oficiales y prensa en general, así como el de las campañas publicitarias en medios audiovisuales. No se incluye la publicidad relativa a cursos y convocatorias de nuevas plazas para empleados, que se aplican al concepto Selección integrado en el artículo Gastos de formación, promoción y selección.	63.561	-30.960	-32,8%	Disminución del gasto en la campaña de promoción del proyecto MAPS.
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	473.451	142.758	43,2%	Mayor gasto en las publicaciones de Vicesecretaría, Comunicación y revista de comunicación interna.
1.2.5.4. Gastos por comisiones de servicio	5.478.124	-1.191.640	-17,9%	
Dietas para comisiones de servicio: Importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio. La parte de las dietas sujetas a retención fiscal se imputa a Gastos de personal.	1.680.000	-420.000	-20,0%	Menor número de viajes por comisiones de servicio por la sustitución de reuniones presenciales por reuniones on-line.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	3.375.246	-702.151	-17,2%	Menor número de viajes por comisiones de servicio por la sustitución de reuniones presenciales por reuniones on-line.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	289.837	-72.459	-20,0%	Menor número de viajes por comisiones de servicio por la sustitución de reuniones presenciales por reuniones on-line.
Locomoción: Gastos de desplazamiento necesarios por razones del servicio que por su corta distancia (habitualmente dentro de la plaza) no se consideren dentro del concepto de Gastos de desplazamiento.	133.040	2.970	2,3%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.716.020	56.354	3,4%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.593.789	55.074	3,6%	Mayor gasto en el impuesto de Alcalá 522 y en sucursales.
Otros tributos: Cantidades satisfechas en concepto de tasas de alcantarillado, recogida de basuras, reserva de espacios y cualesquiera otros tributos distintos del IBI a que esté sujeto el Banco; así como las diferencias negativas que pudieran resultar en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados, como consecuencia de modificaciones en los coeficientes de prorata aplicables al ejercicio anterior.	122.231	1.280	1,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.5.6. Otros gastos	10.074.159	410.304	4,2%	
Cuotas y aportaciones a instituciones: Contribuciones a determinadas instituciones y organizaciones dedicadas en su mayoría a cometidos relacionados con las funciones del Banco (Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, International Accounting Standards Board, Institute of International Finance y otras).	2.704.060	-255	-	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad relativos a los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como compensaciones anuales a los miembros del Comité de expertos independientes creado por decisión del Consejo de Gobierno de 30/10/2014, en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco de España.	225.003	-4.755	-2,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Actividades de investigación económica: Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	728.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
Aportaciones a entidades instrumentales: Aportaciones a entidades instrumentales del Banco de España, entendiéndose como tales las mencionadas en la disposición adicional octava de la ley de Autonomía del Banco de España.	3.500.000	450.000	14,8%	Incremento en la aportación al Centro de Estudios Monetarios y Financieros (CEMFI).
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene, tasas y certificaciones de registros oficiales, gastos por participación en congresos, etc.	2.917.097	-34.686	-1,2%	Menor gasto por la compra en 2020 de una partida de obsequios para dos años para la realización de encuestas.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77.005.631	1.629.934	2,2%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	71.878.266	2.149.691	3,1%	Ver detalle en capítulo III.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.127.365	-519.758	-9,2%	
Movimiento de fondos: Gastos derivados del almacenaje externo, así como el traslado y distribución de fondos, tanto en moneda metálica como en billetes, y gastos de mantenimiento de los vehículos de remesas. También recoge los gastos de gestión de los aspectos organizativos y logísticos de los envíos de billetes a otros Bancos Centrales.	3.952.188	-339.249	-7,9%	Menor coste en transporte de remesas internacionales por avión y remesas nacionales de billetes y monedas.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.175.177	-180.509	-13,3%	Menor gasto en las sucursales.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
2. INVERSIONES	55.352.221	5.709.990	11,5%	En este capítulo se detalla a qué se dedicará la dotación en lugar de analizar las variaciones con el año anterior que no son significativas al no existir la recurrencia que se da en los gastos.
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18.558.989	-1.871.970	-9,2%	
Aplicaciones informáticas: Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los suministradores de las mismas, así como la contratación de servicios para el desarrollo propio de nuevas aplicaciones o de mejoras y nuevas funcionalidades en las existentes.	14.582.152	8.693.803	147,6%	Ver detalle en capítulo III.
Proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.	3.976.837	-10.565.774	-72,7%	Ver detalle en capítulo III.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36.793.232	7.581.960	26,0%	
2.2.1. Inmuebles	22.082.138	8.854.001	66,9%	
Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso: Inversiones en los edificios y otras construcciones propiedad del banco, así como en las instalaciones incorporadas a los mismos.	22.082.138	8.854.001	66,9%	Ver detalle en capítulo III.
2.2.2. Elementos de transporte: Adquisición de camiones para las remesas de efectivo y todo tipo de vehículos para atender los servicios del Banco, así como de los elementos instalados en ellos.	1.848.950	-166.878	-8,3%	Principalmente comprende la renovación de parte de los vehículos del banco.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	12.662.144	-1.105.164	-8,0%	
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	150.000	-10.000	-6,3%	Fundamentalmente adquisición de publicaciones regulares para la Biblioteca.
Mobiliario y enseres: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
Máquinas de oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (clasificadoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	3.896.560	2.903.241	292,3%	Principalmente adquisición de selectoras, sistemas de aspiración y briquetado de residuos, máquinas de tratamiento de monedas, hornos y recicladores.
Equipos para procesos de información: Adquisición de todo tipo de hardware, es decir, ordenadores, dispositivos de almacenamiento (discos y cintas), dispositivos de entrada y salida (pantallas e impresoras), unidades de control, etc. y los elementos constitutivos de la red de comunicaciones, nodos, conmutadores y concentradores, cifradores de datos, etc.	6.053.284	-4.401.855	-42,1%	Ver detalle en capítulo III.
Otro Inmovilizado material: Máquinas que no son de uso típico en una oficina bancaria, así como de cualquier otro inmovilizado material no incluido en otras cuentas o desgloses de esta naturaleza.	1.002.300	403.450	67,4%	Renovación de las máquinas de la cafetería y material de laboratorio para Control de producción de billetes.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
3. FONDO DE CONTINGENCIAS: Tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.	2.000.000	-1.497.000	-42,8%	Ver detalle en capítulo III.

Conceptos	Créditos	Variaciones 2021-2020		Justificación
	2021	Importe	%	
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22.073.302	9.268.881	29,6%	Se registran en el presupuesto con signo negativo. Por ello, si la variación es positiva significa que habrá una menor recuperación y si es negativa lo contrario.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosisistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosisistema.	-7.227.326	9.842.108	57,7%	Menor recuperación en el proyecto ECMS debido a que en 2020 se recuperarán también los hitos inicialmente previstos para 2018 y 2019. En el proyecto Anacredit no hay recuperaciones por desarrollo en 2021 al recuperarse todos los gastos en 2020 (el proyecto pasó a la fase de operaciones en 2019).
Recuperación gastos funcionamiento aplicaciones Eurosisistema: Reembolsos de los gastos de funcionamiento de las aplicaciones para el Eurosisistema operadas por el Banco de España en exclusiva o en colaboración con otros Bancos Centrales.	-9.759.110	461.035	4,5%	Menor recuperación global de los gastos por funcionamiento de las aplicaciones Eurosisistema. La disminución prevista de las recuperaciones de T2S (1,88 millones) se compensa parcialmente con el aumento de las recuperaciones en ESCB-PKI y MAPS.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-1.065.263	278.189	20,7%	Menor reembolso del BCE por la previsible disminución de remesas internacionales.
Servicios prestados al SEPBLAC: Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-4.021.603	-1.312.451	-48,4%	Mayor recuperación de costes indirectos por cambio en el criterio de cálculo (según establece el nuevo Convenio entre el SEPBLAC y el Banco) al considerarse la totalidad de costes de acuerdo con la metodología de costes del Eurosisistema.

ANEJO: CUADRO DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2021

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021 Comparación con las cifras de 2020							
Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto total estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1	2	3					
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	575.008.987	539.097.198	581.312.542	6.303.554	1,1	42.215.344	7,8
1.1. GASTOS DE PERSONAL	302.501.908	294.068.235	303.727.270	1.225.362	0,4	9.659.034	3,3
1.1.1. Haberes y emolumentos	215.381.427	208.669.929	215.879.013	497.586	0,2	7.209.084	3,5
1.1.2. Cuotas seguros sociales	49.016.230	47.866.796	49.045.765	29.536	0,1	1.178.970	2,5
1.1.3. Acción social	25.905.167	25.445.285	26.332.301	427.134	1,6	887.016	3,5
1.1.4. Plan de pensiones	12.199.084	12.086.225	12.470.190	271.106	2,2	383.965	3,2
1.2. BIENES Y SERVICIOS	197.131.382	176.131.598	200.579.641	3.448.259	1,7	24.448.042	13,9
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	47.079.818	44.647.257	49.276.671	2.196.854	4,7	4.629.415	10,4
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	23.009.127	22.379.080	26.395.233	3.386.106	14,7	4.016.153	17,9
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	18.700.091	17.204.996	17.064.568	-1.635.523	-8,7	-140.428	-0,8
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	168.909	168.909	172.174	3.266	1,9	3.266	1,9
Alquiler y mantenimiento maq. tratamiento de efectivo	4.473.801	4.365.140	4.890.090	416.290	9,3	524.951	12,0
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	196.871	190.237	212.597	15.726	8,0	22.360	11,8
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	531.020	338.895	542.009	10.989	2,1	203.114	59,9
1.2.2. Materiales y suministros	12.449.498	10.678.892	11.091.970	-1.357.528	-10,9	413.078	3,9
1.2.2.1. Materiales	5.123.052	4.495.219	4.323.359	-799.694	-15,6	-171.860	-3,8
Material de oficina	1.869.046	1.260.341	1.801.480	-67.566	-3,6	541.139	42,9
Uniformes y vestuario	141.213	140.477	136.403	-4.810	-3,4	-4.074	-2,9
Adquisición de publicaciones	952.351	933.959	993.658	41.307	4,3	59.699	6,4
Material informático no inventariable	1.747.731	1.747.731	917.663	-830.069	-47,5	-830.069	-47,5
Otro material no inventariable	412.711	412.711	474.154	61.444	14,9	61.444	14,9
1.2.2.2. Comunicaciones	2.489.275	2.229.079	2.375.951	-113.324	-4,6	146.872	6,6
Servicio postal	590.470	356.374	550.895	-39.575	-6,7	194.520	54,6
Servicio telefónico	731.413	731.413	717.082	-14.332	-2,0	-14.332	-2,0
Servicio de mensajería electrónica	269.394	249.260	273.460	4.066	1,5	24.200	9,7
Servicio de transporte de datos	897.998	892.031	834.515	-63.483	-7,1	-57.516	-6,4
1.2.2.3. Energía y agua	4.837.170	3.954.595	4.392.660	-444.510	-9,2	438.066	11,1
Calefacción	596.578	453.476	571.244	-25.335	-4,2	117.767	26,0
Energía eléctrica	3.953.096	3.213.623	3.583.088	-370.008	-9,4	369.465	11,5
Consumo de agua	287.496	287.496	238.329	-49.167	-17,1	-49.167	-17,1
1.2.3. Servicios externos	112.133.305	101.739.426	116.239.515	4.106.210	3,7	14.500.089	14,3
Servicios informáticos	49.107.945	46.669.729	52.013.528	2.905.582	5,9	5.343.798	11,5
Vigilancia y seguridad	11.209.769	9.548.212	10.912.058	-297.711	-2,7	1.363.846	14,3
Limpieza de inmuebles	5.208.665	4.943.595	5.089.150	-119.515	-2,3	145.555	2,9
Transportes y traslados	2.439.254	1.207.539	2.370.476	-68.778	-2,8	1.162.937	96,3
Sistemas de compensación y pago	227.229	227.229	237.903	10.674	4,7	10.674	4,7
Servicios de información financiera	5.727.189	5.630.380	5.815.440	88.251	1,5	185.060	3,3
Servicios profesionales y otros	14.068.506	9.603.710	15.790.994	1.722.488	12,2	6.187.284	64,4
Funcionamiento aplicaciones Eurosisistema	24.144.748	23.909.033	24.009.967	-134.780	-0,6	100.935	0,4

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021
Comparación con las cifras de 2020

euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto total estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1	2	3					
1.2.4. Formación, promoción y selección	5.230.363	2.908.744	4.566.406	-663.957	-12,7	1.657.662	57,0
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.466.363	2.536.044	3.876.406	-589.957	-13,2	1.340.362	52,9
Formación	2.747.566	1.560.000	2.053.000	-694.566	-25,3	493.000	31,6
Promoción	22.371	22.371	23.000	629	2,8	629	2,8
Selección	1.028.506	728.673	1.135.406	106.900	10,4	406.733	55,8
Planes de carrera	667.920	225.000	665.000	-2.920	-0,4	440.000	195,6
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	764.000	372.700	690.000	-74.000	-9,7	317.300	85,1
Cooperación técnica	474.000	82.700	400.000	-74.000	-15,6	317.300	383,7
Formación en prácticas	290.000	290.000	290.000	-	-	-	-
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	20.238.399	16.157.279	19.405.078	-833.321	-4,1	3.247.799	20,1
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	899.900	886.951	879.763	-20.137	-2,2	-7.188	-0,8
1.2.5.2. Organización de Reuniones y Representación	920.000	310.000	720.000	-200.000	-21,7	410.000	132,3
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	425.213	334.639	537.012	111.798	26,3	202.373	60,5
Publicidad	94.521	63.561	63.561	-30.960	-32,8	-	-
Edición de publicaciones	330.693	271.078	473.451	142.758	43,2	202.373	74,7
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	6.669.764	3.661.053	5.478.124	-1.191.640	-17,9	1.817.071	49,6
Dietas para comisiones de servicio	2.100.000	1.740.000	1.680.000	-420.000	-20,0	-60.000	-3,4
Gastos de desplazamiento	4.077.398	1.574.977	3.375.246	-702.151	-17,2	1.800.269	114,3
Gastos justificados	362.296	242.325	289.837	-72.459	-20,0	47.512	19,6
Locomoción	130.070	103.751	133.040	2.970	2,3	29.290	28,2
1.2.5.5. Tributos	1.659.666	1.654.547	1.716.020	56.354	3,4	61.473	3,7
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	1.538.715	1.537.815	1.593.789	55.074	3,6	55.974	3,6
Otros tributos	120.951	116.733	122.231	1.280	1,1	5.499	4,7
1.2.5.6. Otros gastos	9.663.855	9.310.088	10.074.159	410.304	4,2	764.071	8,2
Cuotas y aportaciones a instituciones	2.704.315	2.704.060	2.704.060	-255	-	-	-
Compensación por colaboraciones	229.758	213.080	225.003	-4.755	-2,1	11.923	5,6
Actividades de investigación económica	728.000	604.000	728.000	-	-	124.000	20,5
Aportaciones a entidades instrumentales	3.050.000	3.050.000	3.500.000	450.000	14,8	450.000	14,8
Varios	2.951.782	2.738.949	2.917.097	-34.686	-1,2	178.148	6,5
1.3. BILLETES Y MONEDAS	75.375.698	68.897.364	77.005.631	1.629.934	2,2	8.108.267	11,8
1.3.1. Fabricación de billetes	69.728.575	64.036.752	71.878.266	2.149.691	3,1	7.841.514	12,2
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.647.123	4.860.612	5.127.365	-519.758	-9,2	266.753	5,5
Movimiento de fondos	4.291.437	3.553.855	3.952.188	-339.249	-7,9	398.333	11,2
Envasado de billetes y monedas	1.355.686	1.306.757	1.175.177	-180.509	-13,3	-131.580	-10,1

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021
Comparación con las cifras de 2020

euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto total estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1	2	3					
2. INVERSIONES	49.642.231	41.147.231	55.352.221	5.709.990	11,5	14.204.990	34,5
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	20.430.959	20.125.185	18.558.989	-1.871.970	-9,2	-1.566.196	-7,8
Aplicaciones informáticas	5.888.349	5.681.221	14.582.152	8.693.803	147,6	8.900.931	156,7
Proyectos Eurosistema	14.542.611	14.443.964	3.976.837	-10.565.774	-72,7	-10.467.127	-72,5
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	29.211.272	21.022.046	36.793.232	7.581.960	26,0	15.771.186	75,0
2.2.1. Inmuebles	13.228.136	5.830.901	22.082.138	8.854.001	66,9	16.251.237	278,7
Edificios y otras construcciones e instalaciones	13.228.136	5.830.901	22.082.138	8.854.001	66,9	16.251.237	278,7
2.2.2. Elementos de transporte	2.015.828	1.735.680	1.848.950	-166.878	-8,3	113.270	6,5
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	13.767.308	13.255.465	12.662.144	-1.105.164	-8,0	-593.320	-4,5
Bibliotecas	160.000	150.000	150.000	-10.000	-6,3	-	-
Mobiliario	1.500.000	1.500.000	1.500.000	-	-	-	-
Máquinas oficina no informáticas	60.000	60.000	60.000	-	-	-	-
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes	993.319	734.948	3.896.560	2.903.241	292,3	3.161.612	430,2
Equipos para procesos de información	10.455.139	10.455.139	6.053.284	-4.401.855	-42,1	-4.401.855	-42,1
Otro Inmovilizado material	598.850	355.378	1.002.300	403.450	67,4	646.922	182,0
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico	200.000	200.000	200.000	-	-	-	-
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	3.497.000	-	2.000.000	-1.497.000	-42,8	2.000.000	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	628.148.219	580.244.429	638.664.763	10.516.544	1,7	58.420.334	10,1

4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-31.342.182	-32.291.713	-22.073.302	9.268.881	29,6	10.218.412	-31,6
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-17.069.434	-17.317.759	-7.227.326	9.842.108	57,7	10.090.433	58,3
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-10.220.145	-11.005.767	-9.759.110	461.035	4,5	1.246.657	11,3
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1.343.452	-1.084.960	-1.065.263	278.189	20,7	19.697	1,8
Servicios prestados al SEPBLAC	-2.709.152	-2.883.227	-4.021.603	-1.312.451	-48,4	-1.138.376	-39,5
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	596.806.036	547.952.716	616.591.461	19.785.425	3,3	68.638.746	12,5

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Gastos de funcionamiento e inversiones del Centro
de Estudios Monetarios y Financieros**

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones del CEMFI para el
año 2021**

PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE LA FUNDACION CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS Y FINANCIEROS (CEMFI) PARA EL EJERCICIO 2020

La Fundación Centro de Estudios Monetarios y Financieros (CEMFI) fue constituida por el Banco de España en 1991, constando su inscripción en el Registro de Fundaciones de Competencia Estatal con el número 182. Asimismo, la Ley 13/1994, de Autonomía del Banco de España, establece lo siguiente: “Sin perjuicio de su sujeción a la Ley 50/2002, de 26 de diciembre, de Fundaciones, le será de aplicación a la Fundación Centro de Estudios Monetarios y Financieros (CEMFI) el régimen patrimonial, presupuestario y de contratación de personal y bienes y servicios del Banco de España. El presupuesto de esta fundación se incluirá como anexo al presupuesto del Banco de España”.

En cumplimiento de esta disposición, se presenta el presupuesto de gastos de funcionamiento e inversiones de la Fundación para el ejercicio 2021, aprobado por el Patronato en su reunión de 27 de julio de 2020, junto con el presupuesto para el ejercicio 2020.

El presupuesto para el ejercicio 2021 asciende a 6.280.000 euros, lo que supone un aumento del 5,5% con respecto al presupuesto del ejercicio anterior. Dicho aumento se explica, fundamentalmente, por el incremento en un 50% del fondo de contingencias. Dicho incremento se justifica por la posibilidad de conseguir una importante subvención del European Research Council para un proyecto de investigación conjunto con la Escuela de Economía de la Universidad de Edimburgo, cuya ejecución conllevaría aumentos en el presupuesto de gastos de funcionamiento e inversiones. Sin esta partida, el aumento del presupuesto de gastos de funcionamiento e inversiones sería del 2,3%.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
GRUPO	1	GASTOS	5.520.000	5.375.000	145.000	2,7%
Capítulo	1.1	Gastos de personal	4.010.000	3.682.000	328.000	8,9%
Capítulo	1.2	Aprovisionamientos	513.000	532.000	-19.000	-3,6%
Capítulo	1.3	Otros gastos de la actividad	360.000	378.000	-18.000	-4,8%
Capítulo	1.4	Gastos por ayudas y otros	292.000	438.000	-146.000	-33,3%
Capítulo	1.5	Amortización inmovilizado	300.000	300.000	0	0,0%
Capítulo	1.6	Gastos financieros	45.000	45.000	0	0,0%
GRUPO	2	INVERSIONES	160.000	175.000	-15.000	-8,6%
Capítulo	2.1	Inmovilizado inmaterial	15.000	8.000	7.000	87,5%
Capítulo	2.2	Inmovilizado material	145.000	167.000	-22.000	-16,7%
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+2)			5.680.000	5.550.000	130.000	2,3%
GRUPO	3	FONDO DE CONTINGENCIAS	600.000	400.000	200.000	50,0%
Capítulo	3.1	Fondo de contingencias	600.000	400.000	200.000	50,0%
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)			6.280.000	5.950.000	330.000	5,5%

La explicación de las principales variaciones entre ambos ejercicios se recoge en el análisis pormenorizado de los capítulos integrantes del presupuesto que se presenta a continuación.

GRUPO 1. GASTOS

1.1. Gastos de personal

Este capítulo comprende los costes laborales del personal del CEMFI, que incluyen las retribuciones salariales y las cotizaciones sociales. En el presupuesto se distinguen los conceptos relativos a los profesores e investigadores postdoctorales, los investigadores predoctorales y el personal administrativo. El detalle de los gastos de personal desglosado por conceptos es el siguiente.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.1	Gastos de personal	4.010.000	3.682.000	328.000	8,9%
<i>Artículo</i>	<i>1.1.1</i>	<i>Gastos de personal</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.1.1.1</i>	<i>Gastos de personal</i>	<i>4.010.000</i>	<i>3.682.000</i>	<i>328.000</i>	<i>8,9%</i>
Concepto	1.1.1.1.10	Profesores e investigadores	2.565.000	2.450.000	115.000	4,7%
	1.1.1.1.20	Investigadores predoctorales	755.000	586.000	169.000	28,8%
	1.1.1.1.30	Personal administrativo	690.000	646.000	44.000	6,8%

El aumento con respecto al ejercicio anterior se debe, fundamentalmente, al aumento en el número de estudiantes de doctorado. Paralelamente, se prevé contratar a dos nuevos profesores y reforzar el departamento de administración.

1.2. Aprovisionamientos

Este capítulo comprende los honorarios de los profesores externos del Máster Universitario en Economía y Finanzas, el Diploma en Supervisión Bancaria y la Escuela de Verano, así como determinado tipo de gastos asociados a la realización de proyectos de investigación. El detalle de los aprovisionamientos desglosado por conceptos es el siguiente.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.2	Aprovisionamientos	513.000	532.000	-19.000	-3,6%
<i>Artículo</i>	<i>1.2.1</i>	<i>Aprovisionamientos</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.2.1.1</i>	<i>Aprovisionamientos</i>	<i>513.000</i>	<i>532.000</i>	<i>-19.000</i>	<i>-3,6%</i>
Concepto	1.2.1.1.10	Profesores e investigadores externos	299.000	332.000	-33.000	-9,9%
	1.2.1.1.20	Profesores e investigadores internos	135.000	144.000	-9.000	-6,3%
	1.2.1.1.30	Otros gastos	79.000	56.000	23.000	41,1%

La disminución en esta partida se debe a que en 2021 habrá que contratar menos profesores externos para impartir los cursos de Máster, al poderse cubrir con profesores internos.

1.3. Otros gastos de la actividad

Este capítulo recoge los gastos derivados de los servicios generales necesarios para llevar a cabo la actividad de la Fundación, agrupados en cinco conceptos que se detallan a continuación.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.3	Otros gastos de la actividad	360.000	378.000	-18.000	-4,8%
<i>Artículo</i>	<i>1.3.1</i>	<i>Otros gastos de la actividad</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.3.1.1</i>	<i>Otros gastos de la actividad</i>	<i>360.000</i>	<i>378.000</i>	<i>-18.000</i>	<i>-4,8%</i>
Concepto	1.3.1.1.10	Contabilidad, auditoría y otros servicios profesionales	57.000	58.000	-1.000	-1,7%
	1.3.1.1.20	Licencias de software y servicios informáticos	30.000	68.000	-38.000	-55,9%
	1.3.1.1.30	Reparaciones, conservación y servicios de limpieza	105.000	87.000	18.000	20,7%
	1.3.1.1.40	Suministros y telecomunicaciones	62.000	67.000	-5.000	-7,5%
	1.3.1.1.50	Otros servicios	106.000	98.000	8.000	8,2%

1.4. Gastos por ayudas y otros

Este capítulo recoge las ayudas concedidas a los alumnos del Máster Universitario en Economía y Finanzas para gastos de manutención, determinado tipo de gastos asociados a la realización de proyectos de investigación y la compensación de los gastos de desplazamiento de los miembros de los órganos de gobierno de la Fundación para la asistencia a sus reuniones. El detalle de los gastos por ayudas y otros es el siguiente.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.4	Gastos por ayudas y otros	292.000	438.000	-146.000	-33,3%
<i>Artículo</i>	<i>1.4.1</i>	<i>Ayudas monetarias</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.4.1.1</i>	<i>Ayudas monetarias</i>	<i>230.000</i>	<i>376.000</i>	<i>-146.000</i>	<i>-38,8%</i>
Concepto	1.4.1.1.10	Asignaciones de alumnos del Máster	230.000	376.000	-146.000	-38,8%
<i>Artículo</i>	<i>1.4.2</i>	<i>Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.4.2.1</i>	<i>Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno</i>	<i>62.000</i>	<i>62.000</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>
Concepto	1.4.2.1.10	Profesores e investigadores externos	59.000	59.000	0	0,0%
Concepto	1.4.2.1.20	Órganos de gobierno	3.000	3.000	0	0,0%

La disminución con respecto al ejercicio anterior obedece a la reducción en el número de becas a alumnos del Máster.

1.5. Amortización del inmovilizado

Este capítulo recoge la depreciación anual efectiva del inmovilizado inmaterial y material, que se detalla a continuación.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.5	Amortización inmovilizado	300.000	300.000	0	0,0%
<i>Artículo</i>	<i>1.5.1</i>	<i>Amortización del inmovilizado</i>				
Epígrafe	1.5.1.1	Amortización del inmovilizado	<u>300.000</u>	<u>300.000</u>	<u>0</u>	<u>0,0%</u>
Concepto	1.5.1.1.10	Amortización del inmovilizado	300.000	300.000	0	0,0%

1.6. Gastos financieros

Este capítulo comprende principalmente los gastos del servicio de gestión de la cartera de inversiones financieras de la Fundación.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2020 (1)	Presupuesto 2019 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.6	Gastos financieros	45.000	45.000	0	0,0%
<i>Artículo</i>	<i>1.6.1</i>	<i>Gastos financieros</i>				
Epígrafe	1.6.1.1	Gastos financieros	<u>45.000</u>	<u>45.000</u>	<u>0</u>	<u>0,0%</u>
Concepto	1.6.1.1.10	Gastos financieros	45.000	45.000	0	0,0%

GRUPO 2. INVERSIONES

2.1. Inmovilizado inmaterial

Este capítulo recoge el importe satisfecho por la propiedad o por el derecho de uso de programas informáticos adquiridos a terceros con una duración superior a un año.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	2.1	Inmovilizado material	15.000	8.000	7.000	87,5%
<i>Artículo</i>	<i>2.1.1</i>	<i>Aplicaciones informáticas</i>				
Epígrafe	2.1.1.1	Aplicaciones informáticas	<u>15.000</u>	<u>8.000</u>	<u>7.000</u>	<u>87,5%</u>
Concepto	2.1.1.1.10	Aplicaciones informáticas	15.000	8.000	7.000	87,5%

2.2. Inmovilizado material

Este capítulo comprende las adquisiciones de mobiliario, equipos informáticos y fondos bibliográficos, así como las obras de remodelación de las instalaciones.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	2.2	Inmovilizado material	145.000	167.000	-22.000	-13,2%
<i>Artículo</i>	<i>2.2.1</i>	<i>Inmuebles</i>				
Epígrafe	2.2.1.1	Inmuebles	<u>50.000</u>	<u>60.000</u>	<u>-10.000</u>	<u>-16,7%</u>
Concepto	2.2.1.1.10	Obras e instalaciones	50.000	60.000	-10.000	-16,7%
<i>Artículo</i>	<i>2.2.2</i>	<i>Muebles, equipos de oficina y otros</i>				
Epígrafe	2.2.2.1	Muebles, equipos de oficina y otros	<u>95.000</u>	<u>107.000</u>	<u>-12.000</u>	<u>-11,2%</u>
Concepto	2.2.2.1.10	Muebles, equipos de oficina y otros	95.000	107.000	-12.000	-11,2%

La disminución con respecto al ejercicio anterior se debe a que el año anterior se acometieron pequeñas obras de acondicionamiento del edificio sede de la Fundación y de las nuevas instalaciones de Casado del Alisal, 7, incluidos los muebles y enseres necesarios para su uso.

GRUPO 3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Este fondo tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2021 (1)	Presupuesto 2020 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	3.1	Fondo de contingencias	600.000	400.000	200.000	50%
<i>Artículo</i>	<i>3.1.1</i>	<i>Fondo de contingencias</i>				
<u>Epígrafe</u>	<u>3.1.1.1</u>	<u>Fondo de contingencias</u>	<u>600.000</u>	<u>400.000</u>	<u>200.000</u>	<u>50%</u>
Concepto	3.3.1.1.10	Fondo de contingencias	600.000	400.000	200.000	50%

El incremento de esta partida se debe a la posibilidad de conseguir una importante subvención del European Research Council para un proyecto de investigación conjunto con la Escuela de Economía de la Universidad de Edimburgo, cuya ejecución conllevaría aumentos en algunas partidas del presupuesto de gastos de funcionamiento e inversiones.

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Gastos de funcionamiento e inversiones de Imprenta
de Billetes S.A.**

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones de IMBISA para
2021**

**PRESUPUESTO DE IMPRESA DE BILLETES S.A., MEDIO PROPIO DEL BANCO DE ESPAÑA
(IMBISA) PARA EL AÑO 2021**

La Disposición Adicional Octava de la Ley de Autonomía del Banco de España dispone que el presupuesto de IMBISA se incluirá como anexo al presupuesto del Banco de España.

En cumplimiento de esta disposición, se presenta el presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones de IMBISA para 2021, que ha sido elaborado siguiendo los principios de clasificación de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Presupuesto del Banco de España.

El presupuesto total para 2021 de Gastos de Funcionamiento e Inversiones asciende a 182.361.973 euros.

	Presupuesto	Presupuesto	Variación	
	2021 (1)	Final 2020 (2)	importe (1-2)	% (1/2)
1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	61.897.042	57.773.802	4.123.240	7,1%
1.1 Personal	16.370.378	15.916.961	453.417	2,8%
Haberes y emolumentos y Cuotas Seguridad Social	15.853.955	15.435.307	418.648	2,7%
Acción social	516.423	481.653	34.770	7,2%
1.2 Bienes y servicios	10.443.252	10.141.988	301.264	3,0%
Alquileres y mantenimientos	3.953.724	3.260.582	693.142	21,3%
Materiales y suministros	971.389	904.671	66.718	7,4%
Servicios externos	5.067.532	5.503.664	-436.132	-7,9%
Gastos diversos de funcionamiento	450.608	473.071	-22.463	-4,7%
1.3 Materias Primas	35.083.412	31.714.853	3.368.559	10,6%
2 INVERSIONES	119.964.931	64.830.326	55.134.605	85,0%
2.1 Inmovilizado inmaterial	1.770.540	3.047.137	-1.276.597	-41,9%
Aplicaciones informáticas	1.770.540	3.047.137	-1.276.597	-41,9%
2.2 Inmovilizado material	5.750.610	6.364.046	-613.436	-9,6%
Equipos procesos información	109.610	315.945	-206.335	-65,3%
Maquinaria y equipos	4.800.000	5.092.101	-292.101	-5,7%
Otro inmovilizado material	841.000	956.000	-115.000	-12,0%
2.3 Proyecto Nueva Planta	112.443.781	55.419.143	57.024.638	102,9%
3 FONDO DE CONTINGENCIAS	500.000	700.000	-200.000	-28,6%
TOTAL PRESUPUESTOS	182.361.973	123.304.128	59.057.845	47,9%

La explicación de las principales partidas se recoge en el análisis pormenorizado de los capítulos integrantes del presupuesto que se presenta a continuación.

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los créditos para Gastos de funcionamiento son 61.897.042 euros y presentan un aumento del 7,1% en relación al presupuesto final de 2020. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes.

1.1 Gastos de personal

La dotación consignada como gastos de personal asciende a 16.370.378 euros y está constituida por la totalidad de las retribuciones salariales actuales, así como cotizaciones y beneficios sociales de conformidad con las condiciones laborales que resulten de aplicación al personal de IMBISA.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2021 1	Presupuesto final 2020 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.1 GASTOS DE PERSONAL	16.370.378	15.916.961	453.417	2,8%
Haberes y emolumentos	15.853.955	15.435.307	418.648	2,7%
Acción social	516.423	481.653	34.769	7,2%

Los gastos de personal presentan, en relación con el presupuesto final para 2020, un incremento del 2,8% que corresponden fundamentalmente a la inclusión de personal eventual para atender al plan de traslado a la Nueva Planta.

1.2 Bienes y servicios

Los créditos para el año 2021 para este capítulo son 10.443.252 euros.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2021 1	Presupuesto final 2020 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.2 BIENES Y SERVICIOS	10.443.252	10.141.988	301.264	3,0%
Alquileres y mantenimientos	3.953.723	3.260.582	693.142	21,3%
Materiales y suministros	971.388	904.671	66.717	7,4%
Servicios externos	5.067.532	5.503.664	-436.132	-7,9%
Gastos diversos de funcionamiento	450.608	473.071	-22.462	-4,7%

La principal variación se recoge en la partida de alquileres y mantenimientos, por la inclusión de las nuevas necesidades de mantenimiento relacionadas con la puesta en marcha de diversos proyectos de informática de gestión que se compensan en la partida de servicios externos con la reducción de servicios prestados por FNMT-RCM vinculados a sistemas de información.

1.3 Materias Primas

El presupuesto estimado de compras por aprovisionamiento previsto para 2021 asciende a 35.083.412 euros, lo que representa un 10,6% más que el año anterior.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2021 1	Presupuesto final 2020 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.3 MATERIAS PRIMAS	35.083.412	31.714.853	3.368.559	10,6%
Papel	27.148.316	23.369.402	3.778.914	16,2%
Tintas	5.806.344	6.223.402	-417.058	-6,7%
Planchas	1.014.050	1.059.799	-45.749	-4,3%
Otro material para producción	1.114.702	1.062.250	52.452	4,9%

El presupuesto de compras contempla la adquisición de materias primas (principalmente papel, tintas y planchas) necesarias para la producción de billetes en 2022.

2. INVERSIONES

Las inversiones previstas para 2021 ascienden a 119.964.931 euros, importe que supone un incremento de 55.134.605 euros, respecto al presupuesto final 2020, principalmente por las inversiones programadas para la Nueva Planta.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2021 1	Presupuesto final 2020 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2. INVERSIONES	119.964.931	64.830.326	55.134.605	85,0%
2.1 Inmovilizado Inmaterial	1.770.540	3.047.137	-1.276.597	-41,9%
2.2 Inmovilizado Material	5.750.610	6.364.046	-613.436	-9,6%
2.3 Proyecto Nueva Planta	112.443.781	55.419.143	57.024.638	102,9%

2.1. Inmovilizado Inmaterial

La inversión en inmovilizado inmaterial, se cifra en 1.770.540 euros, en 2021.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2021 1	Presupuesto final 2020 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.1 Inmovilizado Inmaterial	1.770.540	3.047.137	-1.276.597	-41,9%
Aplicaciones informáticas	1.070.540	951.400	119.140	12,5%
Software Proyecto Babieca	700.000	2.095.737	-1.395.737	-66,6%

Se compone fundamentalmente del desarrollo de varias aplicaciones de informática industrial vinculadas a la producción.

2.2. Inmovilizado Material

La partida de inmovilizado material, asciende a 5.750.610 euros.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2021 1	Presupuesto final 2020 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.2 Inmovilizado Material	5.750.610	6.364.046	-613.436	-9,6%
Equipos procesos información	109.610	315.945	-206.335	-65,3%
Maquinaria	4.800.000	5.092.101	-292.101	-5,7%
Otro inmovilizado material	841.000	956.000	-115.000	-12,0%

El principal componente corresponde a las inversiones destinadas a preimpresión y a la actualización de la maquinaria de impresión existente que será trasladada a la Nueva Planta.

2.3. Proyecto Nueva Planta

Para el ejercicio 2021 están previstos créditos por valor de 112.443.781 euros destinados a diferentes partidas del Proyecto de la Nueva Planta, fundamentalmente construcción, instalaciones y maquinaria.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2021 1	Presupuesto final 2020 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.3 Proyecto Nueva Planta	112.443.781	55.419.143	57.024.638	102,9%
Inmovilizado Inmaterial	0	600.000	-600.000	100,0%
Inmovilizado Material	112.443.781	54.819.143	57.624.638	105,1%

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Se ha procedido a la dotación de un fondo de imprevistos, por valor de 500.000 euros para cubrir las insuficiencias presupuestarias que afecten a los conceptos de gastos de funcionamiento y de inversiones sin que existan créditos específicos para atenderlas.

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Gastos de funcionamiento e inversiones del Servicio
Ejecutivo de la Comisión de Prevención del
Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias**

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones del SEPBLAC para
el año 2021**

INTRODUCCIÓN

El artículo 45 de la Ley 10/2010, de 28 de abril, dispone que las competencias relativas al régimen económico, presupuestario y de contratación del Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC) serán ejercidas por el Banco de España de acuerdo con su normativa específica, suscribiéndose a estos efectos, el oportuno convenio con la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias. En cumplimiento de este precepto, el Banco de España y la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias suscribieron el 27 de diciembre de 2010 un convenio sobre el ejercicio de las competencias relativas al régimen económico, presupuestario y de contratación del SEPBLAC. De conformidad con dicho Convenio, el Acuerdo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias de 17 de julio de 2012 estableció el régimen de modificaciones del presupuesto y de autorizaciones de gastos del SEPBLAC.

El presupuesto del SEPBLAC, tras su aprobación por la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (CPBCIM), se integra, con la debida separación, en la propuesta de Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones a que se refiere el artículo 4.2 de la Ley 13/1994, de 1 de junio, de Autonomía del Banco de España.

La propuesta de Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones del Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC) para el año 2021 ha sido elaborada de acuerdo con la clasificación de gastos del Banco de España teniendo en cuenta la estimación de necesidades del SEPBLAC para el desarrollo de sus funciones a lo largo de 2021.

En la memoria del proyecto de Presupuesto para 2021 se presenta a continuación, y en primer lugar, un resumen de la liquidación del Presupuesto de 2019 cuyo informe completo se incluye en el anejo; en segundo, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2020 y en tercero, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2021.

I. RESUMEN DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2019

- El proyecto de presupuesto de 2019 aprobado por la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e infracciones monetarias (CPBCIM) el 31 de julio de 2018, no llegó a entrar en vigor al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2019 (LPGE 2019). En consecuencia, **el 1 de enero de 2019 se prorrogó el presupuesto de 2018**. En gastos de funcionamiento y fondo de contingencias se prorrogaron la totalidad de los créditos y en inversiones únicamente aquellas que amparaban compromisos vigentes.
- Como resultado de la prórroga **el presupuesto de 2019 se situó en 14,43 millones, inferior en 1,08 millones al presupuesto inicial de 2018**. Frente a esta cifra el total de gastos autorizados fue de 14,15 millones, dejando sin consumir 0,28 millones.
- Por otra parte, **el gasto real en 2019 ascendió a 13,80 millones de euros, inferior en 1,53 millones al presupuesto total para 2019¹** y representa un **grado de utilización del 90%**.
- Por último, los **créditos incorporados** al ejercicio **2020** ascienden a **1,25 millones de euros**. Todos ellos amparan compromisos vigentes, entre ellos la subida salarial de 2019 (que se ha pagado en la nómina de marzo de 2020) y proyectos de mantenimiento, soporte y desarrollo de infraestructuras e instalaciones electromecánicas.
- Finalmente, **en 2019 quedaron pendientes de pago 174.075 euros en el concepto “servicios prestados por el Banco de España”**, debido a una insuficiencia de crédito en el presupuesto prorrogado y a no haber aumentado la dotación mediante una transferencia presupuestaria. Está previsto recuperar este importe cuando la CPBCIM apruebe la propuesta de crédito extraordinario para 2020.
- El siguiente diagrama resume **las principales magnitudes presupuestarias de 2019**, recogiendo el informe completo de la liquidación en el anejo:



Las cifras pueden en ocasiones no reflejar exactamente las operaciones aritméticas debido a los redondeos efectuados.

¹ El presupuesto total en 2019 (15,33 millones) es la suma del presupuesto prorrogado para 2019 (14,43 millones) más las dotaciones traspasadas de los créditos adjudicados de ejercicios anteriores (0,95 millones) por proyectos todavía no concluidos menos las anulaciones de los créditos traspasados de ejercicios anteriores (-0,05 millones).

II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2020

Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2020 (LPGE 2020) donde se enmarca el presupuesto del SEPBLAC para 2020 (18,47 millones de euros), **el 1 de enero de 2020 se prorrogó el presupuesto de 2018**. Al igual que en 2019, en gastos de funcionamiento y fondo de contingencias se han prorrogado la totalidad de los créditos y en inversiones únicamente aquellas que amparaban compromisos vigentes.

Lógicamente el presupuesto prorrogado fue formulado para atender las necesidades previstas para 2018 y necesita ser ajustado para hacer frente a los requerimientos de 2020. Para ello, en primer lugar, **se ha actualizado la estimación de necesidades esenciales para el año en curso, resultando un importe de 15,72 millones, lo que supone 2,75 millones menos que la propuesta de presupuesto para 2020** aprobada por la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (CPBCIM) el 23 de septiembre de 2019. Este menor importe se explica fundamentalmente por tres factores: (i) menores gastos previstos en el capítulo de Bienes y servicios (-1,44 millones,) principalmente por los servicios informáticos (-1,26 millones) debido al retraso a 2021 del proyecto de seguridad y plataforma digital y, en menor medida, por ajustes en los precios de adjudicación de los contratos y por una disminución de los viajes por comisiones de servicio como consecuencia del estado de alarma; (ii) menores gastos de personal (-0,87 millones) al no contemplarse incrementos de plantilla estando en situación de prórroga presupuestaria (en el presupuesto de 2020 se consideró un incremento de 10 de personas en 2019 y un aumento de 5 personas en 2020); y (iii) un menor gasto en aplicaciones informáticas (-0,61 millones) como consecuencia del retraso en el citado proyecto de seguridad y plataforma digital. En el cuadro siguiente se muestran las diferencias comentadas.

DIFERENCIA ENTRE PROPUESTA DE PRESUPUESTO 2020 Y GASTO ESTIMADO 2020			
Millones de euros			
CAPÍTULOS	Propuesta Presupuesto	Gasto Estimado	Diferencia
	2020 1	2020 2	2-1
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	16,96	14,82	-2,14
1.1. GASTOS DE PERSONAL	9,69	8,82	-0,87
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	4,56	3,12	-1,44
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR Bde	2,71	2,88	0,17
2. INVERSIONES	1,01	0,40	-0,61
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,91	0,30	-0,61
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	0,10	0,09	-0,01
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2)	17,97	15,22	-2,75
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	0,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)	18,47	15,72	-2,75

Nota: la Propuesta de presupuesto 2020 corresponde con el presupuesto que aprobó la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (CPBCIM) el 23 de septiembre de 2019, pendiente de aprobar por las Cortes.

Con independencia de que, según se ha explicado, el gasto estimado para 2020 es inferior al de la propuesta de presupuesto para 2020 aprobada por la CPBCIM, **para atender las necesidades esenciales de 2020 se requiere incrementar los créditos del presupuesto prorrogado en 1,28 millones.**

El Presupuesto del SEPBLAC cuenta con instrumentos que le permiten atender aquellos gastos e inversiones que no cuenten con dotación en el presupuesto vigente y que no puedan demorarse, bien porque tengan que realizarse obligatoriamente en un plazo determinado o bien porque resulte antieconómico retrasarlos. Estos instrumentos son los créditos extraordinarios y suplementarios, que se recogen en el apartado I.c) del Acuerdo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias, aprobado por el Pleno en su sesión de 17 de julio de 2012, según el cual:

“Cuando haya de realizarse algún gasto o inversión que no pueda demorarse hasta el ejercicio siguiente y para el que no exista crédito en el concepto correspondiente, o existiendo sea insuficiente, y no pueda aplicarse el régimen de transferencias previsto en el apartado I.a), la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias, a propuesta del Presidente del Comité Permanente, previo informe del Director del Servicio Ejecutivo, podrá acordar la concesión de un crédito extraordinario o de un suplemento de crédito.

Excepcionalmente, en caso de urgencia, el Director del Servicio Ejecutivo podrá autorizar créditos extraordinarios o suplementos de crédito con la conformidad del Presidente del Comité Permanente, dándose cuenta posteriormente a la Comisión”.

De acuerdo con lo anterior, el cuadro siguiente muestra la comparación entre el gasto estimado para 2020 y el presupuesto prorrogado de 2018, obteniendo por diferencia las modificaciones de crédito necesarias por capítulos, que se presentarán a la aprobación de la CPBCIM.

AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DEL SEPBLAC PARA 2020			
			Millones de euros
CONCEPTOS	Presupuesto prorrogado 2018	Gasto estimado 2020	Modificaciones de crédito
	1	2	2-1
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	13,63	14,82	1,19
1.1. GASTOS DE PERSONAL	7,21	8,82	1,60
1.2. BIENES Y SERVICIOS	3,95	3,12	-0,84
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	2,46	2,88	0,42
2. INVERSIONES	0,30	0,40	0,09
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,30	0,30	-
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	-	0,09	0,09
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+2)	13,93	15,22	1,28
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	0,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)	14,43	15,72	1,28

Según se muestra en el cuadro 1,19 millones se destinan a complementar los créditos para Gastos de funcionamiento y 0,09 millones a dotar las nuevas inversiones previstas, explicándose a continuación las modificaciones necesarias:

- **Gastos de personal (1,60 millones de euros)** El mayor gasto estimado en 2020 respecto a la dotación prorrogada de 2018 se justifica en su totalidad por la aplicación de disposiciones generales o normas convencionales de obligado cumplimiento, dado que la plantilla se mantendrá estable en 83 personas a finales de 2020. En concreto, el mayor gasto en 2020 respecto a 2018 se justifica por los siguientes factores:
 - Los incrementos retributivos de 2018 a 2020 aprobados para los empleados públicos en la Ley de Presupuestos Generales del Estado de 2018 (LPGE 2108) —no contemplados en el presupuesto de 2018 por elaborarse con antelación a su publicación—, en el Real Decreto-ley 24/2018, de 27 de diciembre y en el Real Decreto-Ley 2/2020 de 21 de enero y mejoras aprobadas tanto en el Convenio Colectivo de 2018 del Banco como por la Comisión Ejecutiva del Banco de España. El efecto económico de las mejoras retributivas se ha estimado en 0,50 millones de euros.
 - El incremento de las bases máximas de cotización a la seguridad social, cuyo efecto se ha estimado en 0,11 millones de euros.
 - Los deslizamientos de la plantilla (trienios, permanencia y promociones reglamentarias). Su efecto se ha estimado en 0,34 millones de euros.
 - La cantidad estimada para premios al personal (regulados en el artículo 163 del Reglamento de trabajo del Banco) asciende a 60.000 euros en 2020, superior en 6.000 euros a la cifra del presupuesto prorrogado de 2018, pero inferior en 17.000 euros al importe pagado en 2019. Ello es debido a que la Comisión Ejecutiva aprobó el 19 de junio de 2020 la política de premios para los empleados del Banco (incluyendo los destinados en el SEPBLAC), revisando a la baja los importes para determinados colectivos.
 - A partir de 2019 se incluyen, además, como costes directos los relacionados con la provisión por el artículo 190 del Reglamento de Trabajo del Banco de España, que venían incluyéndose como costes indirectos. Esto supone simplemente una reclasificación que no afecta al presupuesto global pero incrementa los gastos de personal en 0,16 millones de euros.
 - El aumento de la plantilla en 8 empleados a lo largo de 2018. Al producirse las incorporaciones gradualmente en 2018 la dotación cubría una parte del año en función de la fecha prevista de incorporación, mientras que a partir de 2019, lógicamente el gasto es por todo el año. Además, estos empleados en su mayoría, pertenecían al Banco de España con niveles y antigüedad superiores a las personas de nueva entrada. Ambos efectos se estiman en 0,48 millones de euros.
- **Bienes y servicios (-0,84 millones de euros).** En este capítulo se estima un menor gasto debido principalmente a una disminución de los servicios informáticos, por el retraso a 2021 del proyecto de seguridad y plataforma digital, planificado inicialmente en 2019. Además, se han revisado a la baja los gastos por comisiones de servicio al estimarse menos viajes por la declaración del estado de alarma.
- **Servicios prestados por el BdE (0,42 millones de euros).** El coste imputado por el Banco de España por los servicios de apoyo que presta al SEPBLAC se elevan a 2,7 millones de euros en 2020, cifra superior a la del presupuesto prorrogado en 0,25 millones de euros. A esta cifra hay que añadir 0,17 millones de euros que quedaron pendientes de facturar en 2019 debido a una

insuficiencia presupuestaria en este concepto que no pudo ser cubierta al quedar en espera de aprobación la transferencia presupuestaria solicitada.

- **Inversiones (0,09 millones de euros).** Se precisa aprobar una dotación para renovar por obsolescencia los servidores y otros equipos de almacenamiento y, adicionalmente, para comprar 19 portátiles para extender el teletrabajo a un mayor número de empleados con motivo del coronavirus.

Conviene advertir que el gasto estimado para 2020, una vez que se aprueben las modificaciones de crédito, coincidirá con el presupuesto final para este ejercicio.

III. PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2021

La situación excepcional provocada por la pandemia del coronavirus hace particularmente difícil estimar de forma precisa las necesidades para el próximo ejercicio. En estas circunstancias de gran incertidumbre se ha realizado una previsión de recursos con el objetivo de mantener la estabilidad presupuestaria y, al mismo tiempo, garantizar el funcionamiento normal del SEPBLAC.

El presupuesto estimado para 2021, que se resume en el cuadro siguiente, asciende a **18,91 millones de euros** lo que supone un aumento de 3,20 millones (20,3%) respecto al gasto estimado de 2020. Comparado con la propuesta de presupuesto para 2020 aprobada por la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias el 23 de septiembre de 2020, el aumento es de 0,44 millones (2,4%).

RESUMEN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2021							
Millones de euros							
CAPÍTULOS	Propuesta Presupuesto 2020 1	Gasto Estimado 2020 2	Créditos Propuestos 2021 3	Variaciones			
				Importe 3-1	% 3/1	Importe 3-2	% 3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	16,96	14,82	17,40	0,44	2,6	2,58	17,4
1.1. GASTOS DE PERSONAL	9,69	8,82	8,81	-0,88	-9,1	-0,01	-0,1
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	4,56	3,12	4,57	0,01	0,3	1,46	46,7
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	2,71	2,88	4,02	1,31	48,4	1,14	39,5
2. INVERSIONES	1,01	0,40	1,01	0,00		0,61	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,91	0,30	0,91	0,00		0,61	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	0,10	0,09	0,10	-		0,01	
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1 + 2)	17,97	15,22	18,41	0,44	2,5	3,20	21,0
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	0,50	0,50	-	-	-	-
TOTAL PRESUPUESTO (1 + 2 + 3)	18,47	15,72	18,91	0,44	2,4	3,20	20,3

Nota: no se incluyen porcentajes de variación en las inversiones debido a su escasa significatividad.

El grueso del aumento de los 3,20 millones de euros en comparación con el gasto estimado para 2020 se explica fundamentalmente por:

- La necesidad de retrasar a 2021 la realización del plan de seguridad y plataforma digital, ante la imposibilidad de poder abordarlo en 2020 por las circunstancias sobrevenidas del estado de alarma. Los costes de dicho plan ascienden a un total de 1,82 millones, que se reparten entre gastos por servicios informáticos e inversiones en aplicaciones informáticas, y
- El cambio en el criterio de imputación de los costes indirectos por los servicios de apoyo que presta el Banco de España al SEPBLAC, que elevan el gasto en 1,14 millones de euros. A partir de 2021 se imputan la totalidad de los costes estimados que resultan de aplicar la metodología de costes del Eurosistema. Dicho importe se regularizará en el ejercicio siguiente comparándolo con el coste real. En el informe de costes indirectos que se acompaña a esta memoria se explica en detalle el cálculo efectuado para 2021.

En el cuadro siguiente se recoge el proyecto de presupuesto para 2021 detallado por artículos y conceptos presupuestarios, analizándose a continuación los créditos propuestos para 2021.

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2021

Euros

CONCEPTOS	Propuesta Presupuesto 2020 1	Gasto Estimado 2020 2	Créditos Propuestos 2021 3	Variaciones			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	16.957.572	14.817.635	17.402.552	444.980	2,6	2.584.917	17,4
1.1. GASTOS DE PERSONAL	9.688.563	8.817.292	8.807.168	-881.395	-9,1	-10.124	-0,1
Haberes y emolumentos	7.287.832	6.717.675	6.676.450	-611.382	-8,4	-41.225	-0,6
Cuotas seguros sociales	1.454.320	1.266.586	1.255.892	-198.428	-13,6	-10.694	-0,8
Acción social	530.021	436.958	482.374	-47.647	-9,0	45.416	10,4
Plan de pensiones	416.390	396.073	392.452	-23.938	-5,7	-3.621	-0,9
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	4.559.857	3.117.116	4.573.781	13.925	0,3	1.456.666	46,7
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	1.192.604	1.176.347	1.332.299	139.695	11,7	155.952	13,3
Alquiler y mto. equipos y programas informáticos	143.901	168.542	299.760	155.859	108,3	131.218	77,9
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	1.031.751	990.492	1.015.039	-16.713	-1,6	24.547	2,5
Alquiler y mto. elementos de transporte	16.951	17.313	17.500	549	3,2	188	1,1
1.2.2. Materiales y suministros	243.712	236.682	279.277	35.565	14,6	42.595	18,0
1.2.2.1. Materiales	122.958	94.192	124.500	1.542	1,3	30.308	32,2
Material de oficina	105.754	78.000	107.000	1.246	1,2	29.000	37,2
Adquisición de publicaciones	16.192	16.192	16.500	308	1,9	308	1,9
Material informático no inventariable	1.012	-	1.000	-12	-1,2	1.000	-
1.2.2.2. Comunicaciones	60.034	75.660	91.439	31.405	52,3	15.779	20,9
Servicio de transporte de datos	60.034	75.660	91.439	31.405	52,3	15.779	20,9
1.2.2.3. Energía y agua	60.720	66.830	63.338	2.618	4,3	-3.492	-5,2
Energía eléctrica	60.720	66.830	63.338	2.618	4,3	-3.492	-5,2
1.2.3. Servicios externos	2.525.745	1.258.863	2.491.548	-34.198	-1,4	1.232.685	97,9
Servicios informáticos	2.282.309	1.017.500	2.248.465	-33.844	-1,5	1.230.965	121,0
Vigilancia y seguridad	81.986	85.233	93.394	11.408	13,9	8.161	9,6
Limpieza de inmuebles	76.442	76.442	70.000	-6.442	-8,4	-6.442	-8,4
Servicios profesionales y otros	85.008	79.689	79.689	-5.319	-6,3	-	-
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	597.796	445.224	470.658	-127.137	-21,3	25.434	5,7
1.2.5.2. Organiz. de reuniones y representación	50.000	50.000	50.000	-	-	-	-
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	177.885	61.356	86.761	-91.124	-51,2	25.405	41,4
Dietas para comisiones de servicio	39.359	9.000	10.000	-29.359	-74,6	1.000	11,1
Gastos de desplazamiento	110.629	48.000	70.000	-40.629	-36,7	22.000	45,8
Gastos justificados	27.897	4.356	6.761	-21.136	-75,8	2.405	55,2
1.2.5.6. Otros gastos	369.911	333.868	333.897	-36.014	-9,7	29	-
Cuotas y aportaciones a instituciones	20.300	16.000	16.000	-4.300	-21,2	-	-
Compensación por colaboraciones	336.455	304.868	304.897	-31.558	-9,4	29	-
Varios	13.156	13.000	13.000	-156	-1,2	-	-
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	2.709.152	2.883.227	4.021.603	1.312.451	48,4	1.138.376	39,5
2. INVERSIONES	1.009.383	397.633	1.009.383	0	-	611.750	-
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	909.383	304.383	909.383	0	-	605.000	-
Aplicaciones informáticas	909.383	304.383	909.383	0	-	605.000	-
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	100.000	93.250	100.000	-	-	6.750	-
2.2.1. Inmuebles	-	-	-	-	-	-	-
Edificios y otras construcciones e instalaciones	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2. Elementos de transporte	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	100.000	93.250	100.000	-	-	6.750	-
Equipos para procesos de información	100.000	93.250	100.000	-	-	6.750	-
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1 + 2)	17.966.954	15.215.268	18.411.935	444.981	2,5	3.196.667	21,0
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	500.000	500.000	500.000	-	-	-	-
TOTAL PRESUPUESTO (1 + 2 + 3)	18.466.954	15.715.268	18.911.935	444.981	2,4	3.196.667	20,3

Nota: no se incluyen porcentajes de variación en las inversiones debido a su escasa significatividad

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

1.1. GASTOS DE PERSONAL

La dotación representa los costes laborales del personal que presta servicio en el SEPBLAC. Dentro de estos costes se incluyen las retribuciones salariales actuales, añadiéndose los deslizamientos por promociones y antigüedad que puedan afectar a la plantilla, así como las cotizaciones sociales, beneficios sociales y las contribuciones al Plan de pensiones. No se incluyen en este apartado los gastos del personal informático con destino en el SEPBLAC, que se recogen en el apartado 1.3 Servicios prestados por el Banco de España.

El **presupuesto** estimado para **2021** asciende a **8.807.168 euros**, lo que representa una cifra similar al gasto estimado de 2020. Los cálculos de las dotaciones para 2021 se han basado en **(i)** el supuesto de mantener la plantilla con la misma estructura y número de empleados con que se cerrará 2020 (83 personas), **(ii)** los aumentos por deslizamientos por promociones y antigüedad y **(iii)** la hipótesis de mantenimiento de las bases máximas de cotización de la Seguridad Social sin aplicar ningún incremento adicional sobre lo previsto para 2020.

1.2 BIENES Y SERVICIOS

El **presupuesto** estimado para el año **2021** asciende a **4.573.781 euros**, lo que representa un **aumento** del **46,7%** respecto al gasto estimado de 2020.

En 2021 cabe destacar el mayor gasto en Servicios informáticos, debido fundamentalmente al aplazamiento del proyecto de renovación de la estructura de seguridad y plataforma digital y desarrollo de aplicaciones analíticas, según ya se ha mencionado anteriormente. También se incrementan, en menor medida, otros gastos, entre ellos el Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos debido al mayor coste de la aplicación SAP y al despliegue masivo del teletrabajo; el alquiler de las oficinas por la subida anual pactada en el contrato; y los mayores gastos en comisiones de servicio, transporte de datos y material de oficina.

La información detallada de cada concepto de este capítulo se presenta en forma de cuadro para agilizar su lectura y facilitar las consultas. Además de los créditos propuestos para 2021 se muestra la variación con respecto al gasto estimado de 2020, explicándose los motivos de las variaciones que se consideran significativas.

Conceptos	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	4.573.781	1.456.666	46,7%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	1.332.299	155.952	13,3%	
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos: Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	299.760	131.218	77,9%	Nueva necesidad de servicios en la nube para el teletrabajo desde primavera 2020 y nueva licitación en 2021. Incremento de mantenimiento de licencias SAP Business Objects.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles: Gastos alquileres de inmuebles, así como los de mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones.	1.015.039	24.547	2,5%	Aumento por la actualización del contrato de alquiler de las oficinas.
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte: Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.).	17.500	188	1,1%	Sin variaciones significativas.
1.2.2. Materiales y suministros	279.277	42.595	18,0%	
1.2.2.1. Materiales	124.500	30.308	32,2%	
Material de oficina: Adquisiciones de papel, consumibles de máquinas, material de escritorio, impresos etc., así como las de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables.	107.000	29.000	37,2%	Aumento debido a que en 2020 sólo se realizan tres pedidos trimestrales en lugar de los cuatro habituales debido al Covid-19.
Adquisición de publicaciones: Coste de las publicaciones que se adquieran en formato impreso o electrónico y los derechos de acceso a bases de datos.	16.500	308	1,9%	Actualización de precios.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.000	1.000	-	No se considera gasto en 2020 pero sí un consumo normal en 2021.
1.2.2.2. Comunicaciones	91.439	15.779	20,9%	
Servicio de transporte de datos: Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos.	91.439	15.779	20,9%	Nueva contratación para mejorar el servicio de transmisión de datos entre el Sepblac y Alcalá 522 iniciada en el segundo semestre de 2020 que afecta a todo el año 2021.
1.2.2.3. Energía y agua	63.338	-3.492	-5,2%	
Energía eléctrica: Gasto del consumo eléctrico de los locales ocupados por el SEPBLAC.	63.338	-3.492	-5,2%	Se asume un patrón de consumo similar a otros años. No obstante el importe de 2020 incluye dos mensualidades del 2019 pagadas con posterioridad.
1.2.3. Servicios externos	2.491.548	1.232.685	97,9%	
Servicios informáticos: Costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) incluyendo los servicios para mantenimiento correctivo de aplicaciones	2.248.465	1.230.965	121,0%	Retraso a 2021 del proyecto de renovación de la estructura, seguridad y plataforma digital.
Vigilancia y seguridad: Costes de los servicios de vigilancia, de seguridad personal y de asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos. También se incluyen otros gastos tales como los soportes utilizados por los videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	93.394	8.161	9,6%	Mayor coste estimado en el convenio con la Guardia Civil.

Conceptos	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021 -2020		Justificación
		Importe	%	
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	70.000	-6.442	-8,4%	La reducción en 2021 se debe a que en 2020 se han contratado limpiezas extraordinarias por el COVID 19.
Servicios profesionales y otros: Gastos que se satisfacen por los servicios de profesionales o empresas, relativos a asuntos de carácter jurídico, fiscal, contable, técnico o cualquier otro no recogido en los conceptos anteriores de este epígrafe.	79.689	-	0,0%	Mismo importe que en 2020.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	470.658	25.434	5,7%	
1.2.5.2. Organización de reuniones y representación Gastos de las reuniones y otros actos organizados por el SEPBLAC.	50.000	-	0,0%	Mismo importe que en 2020.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	86.761	25.405	41,4%	
Dietas para comisiones de servicio: Importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio. La parte de las dietas sujetas a retención fiscal se imputa a Gastos de personal.	10.000	1.000	11,1%	Ligero aumento en previsión de que no habrá restricciones a los viajes en 2021.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	70.000	22.000	45,8%	En el año 2020 no se ha estimado un año completo debido al Covid-19, pero sin embargo en 2021 la previsión se hace valorando que no habrá restricciones a la movilidad.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	6.761	2.405	55,2%	En el año 2020 no se ha estimado un año completo debido al Covid-19, pero sin embargo en 2021 la previsión se hace valorando que no habrá restricciones a la movilidad.
1.2.5.6. Otros gastos	333.897	29	0,0%	
Cuotas y aportaciones a instituciones: Contribuciones por la pertenencia a determinadas instituciones y organizaciones relacionadas con la actividad del SEPBLAC.	16.000	-	0,0%	Mismo importe que en 2020.
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones relativos a los servicios prestados por el personal adscrito al SEPBLAC.	304.897	29	0,0%	Mismo importe que en 2020.
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene y tasas y certificaciones de registros oficiales	13.000	-	0,0%	Mismo importe que en 2020.

1.3 SERVICIOS PRESTADOS POR EL BANCO DE ESPAÑA

Este capítulo recoge los gastos imputados por los servicios prestados por el Banco de España para apoyo de las funciones del SEPBLAC, así como los costes de uso de la infraestructura y equipamiento del Banco de España.

La **dotación** propuesta asciende a **4.021.603 euros**, lo que supone un **incremento del 39,5%** con respecto al gasto estimado de 2020. Dicho aumento está motivado íntegramente por el cambio en el criterio de imputación de los costes repercutidos por las funciones de apoyo que presta el Banco de España al SEPBLAC. Tal y como se explicó anteriormente, a partir de 2021 se imputa el total de los costes de las funciones atribuidas al SEPBLAC aplicando la metodología de costes de Eurosisistema y se liquidará al año siguiente la diferencia entre los costes estimados y los reales.

Todos los servicios que comprenden así como el detalle del cálculo de cada componente se pueden consultar en el informe de costes indirectos que se acompaña a esta memoria. En el cuadro siguiente se muestra un resumen de las principales categorías y sus importes estimados:

1.3 SERVICIOS PRESTADOS POR EL BANCO DE ESPAÑA AL SEPBLAC					
Comparación con las cifras de 2020					
Componentes	Gasto Estimado 2020 1	Créditos propuestos 2021 2	Variaciones		Observaciones
			Absoluta (2-1)	% (2/1)	
1. Tecnología de la información y comunicaciones	1.305.436	1.259.548	-45.888	-3,5%	Incluye costes de las infraestructuras informáticas básicas, hosting de ordenador central, puestos informáticos instalados y soporte directo a usuarios, así como los costes del personal fijo de SSI destinado permanentemente en el SEPBLAC. No se incluye, al imputarse como costes directos, el coste de las contrataciones externas por desarrollo y mantenimiento de determinadas aplicaciones del SEPBLAC.
2. Equipamiento no informático	67.319	72.275	4.956	7,4%	Mobiliario, fotocopiadoras, faxes y otros equipos no informáticos así como los gastos relacionados con su gestión.
3. Elementos de transporte	0	-	-	-	Coste de los vehículos a disposición del SEPBLAC (amortizaciones).
4. Funciones de apoyo	1.318.208	2.645.782	1.327.574	100,7%	Se consideran las siguientes funciones: Contabilidad financiera e informes, Servicios de idiomas y traducciones jurídicas, Planificación, control y organización, Auditoría Interna, Asesoramiento interno legal, Gestión de recursos humanos y asuntos sociales, y parte de Servicios internos (entre ellas, Biblioteca, Documentación, Archivos, Servicios de correo y telecomunicaciones, Servicios de viajes y transportes, Adquisición y Servicios Médicos).
5. Conceptos de importe menor	18.189	43.997	25.808	141,9%	Gastos para alquiler y mantenimiento otros equipos, vestuario, locomoción, transportes, conmemoración permanencia y otro material no inventariable.
6. Facturación pendiente 2019	174.075				
TOTAL	2.883.227	4.021.603	1.312.451	39,5%	

2. INVERSIONES

Para el ejercicio 2021 la **dotación** correspondiente es de **1.009.383 euros**, lo que supone un aumento de 611.750 euros con respecto al gasto estimado de 2020. El grueso de la dotación corresponde a Aplicaciones informáticas.

En 2021 la inversión en Aplicaciones informáticas se destinará en su mayor parte al proyecto de plataforma digital y desarrollo de aplicaciones analíticas, inicialmente planificado para 2019, pero también al desarrollo de aplicaciones e infraestructuras que faciliten la explotación y el análisis de los datos recibidos a través de la nueva plataforma. En Equipos informáticos la inversión recoge las necesidades de renovación por la obsolescencia del equipamiento actual.

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Este fondo tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad puede aparecer a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.

En **2021** se mantiene sin variación la **dotación** en **500.000 euros** con el objeto de atender gastos no previstos y posibles subidas de precios en los contratos por encima de las contempladas en el presupuesto.

Anejo: LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2019

1. Resultado presupuestario

Al no aprobarse los presupuestos generales del Estado para 2019 en los que se inscribe el presupuesto del SEPBLAC, **el 1 de enero de 2019 se prorrogó el presupuesto de 2018**. En gastos de funcionamiento y fondo de contingencias se prorrogaron la totalidad de los créditos y en inversiones únicamente aquellas que amparaban compromisos vigentes.

El cuadro 1 presenta la **ejecución del presupuesto**. En él se compara el presupuesto final de 2019, que incluye los créditos traspasados de presupuestos anteriores, con el gasto real contabilizado en 2019, dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto total de 15,33 millones de euros, se registró un sobrante de 1,53 millones, lo que ha supuesto un consumo del 90%**. A lo largo de 2019 se anularon créditos de ejercicios anteriores por 0,05 millones de euros (columna c) y se registraron transferencias presupuestarias, todas ellas entre conceptos del capítulo de Bienes y Servicios y de pequeña cuantía, que no supusieron un aumento del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. Estas transferencias no se aprecian en el cuadro 1 al presentarse el presupuesto agregado por capítulos pero se detallan en el cuadro del anejo que muestra el desglose por conceptos presupuestarios.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2019								
Conceptos	Presupuesto prorrogado 2018	Presupuesto años anteriores	Anulaciones años anteriores	Transferencias 2019	Presupuesto final 2019	Gasto real 2019	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e= a+b-c+d)	(f)	(e-f)	(f/e)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	13,63	0,63	0,05	-	14,21	13,64	0,56	96,0%
PERSONAL	7,21	0,03	0,02	-	7,23	8,19	-0,96	113,4%
BIENES Y SERVICIOS	3,95	0,60	0,04	-	4,52	2,99	1,53	66,2%
SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	2,46	-	-	-	2,46	2,46	-	100,0%
2. INVERSIONES	0,30	0,32	-	-	0,62	0,16	0,46	25,4%
INMOVILIZADO INMATERIAL	0,30	0,32	-	-	0,62	0,16	0,46	25,4%
INMOVILIZADO MATERIAL	-	-	-	-	-	-	-	-
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	-	-	0,50	-	0,50	0,0%
TOTAL (1+2+3)	14,43	0,95	0,05	-	15,33	13,80	1,53	90,0%

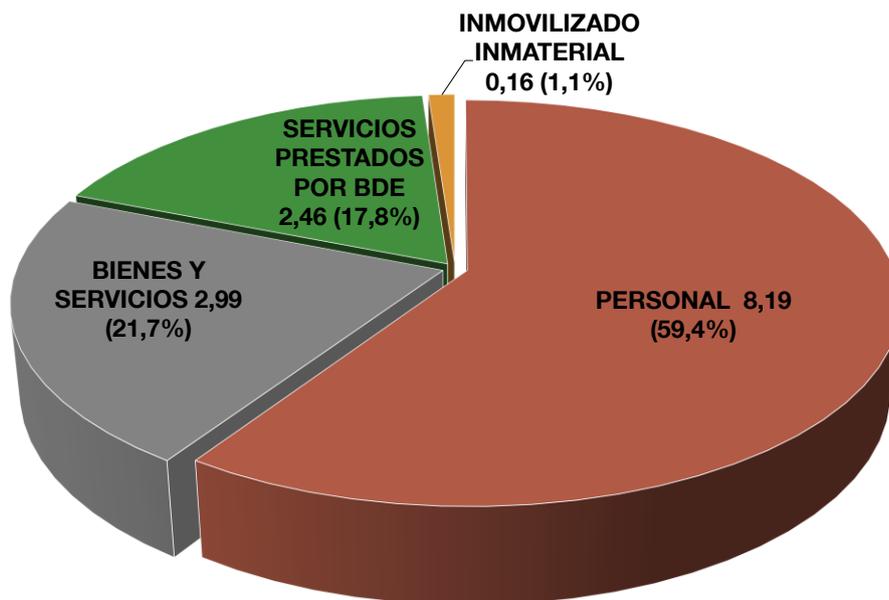
Las cifras pueden en ocasiones no reflejar exactamente las operaciones aritméticas debido a los redondeos efectuados.

2. Gasto real contabilizado en 2019

La cifra total de **gasto real contabilizado en 2019 ascendió a 13,80 millones** (13,20 millones con cargo al presupuesto de 2019 y 0,60 millones con cargo a los créditos de ejercicios anteriores). Esta cifra anual se corresponde con la suma de las facturaciones mensuales de gastos presentadas al cobro por el Banco de España durante 2019¹.

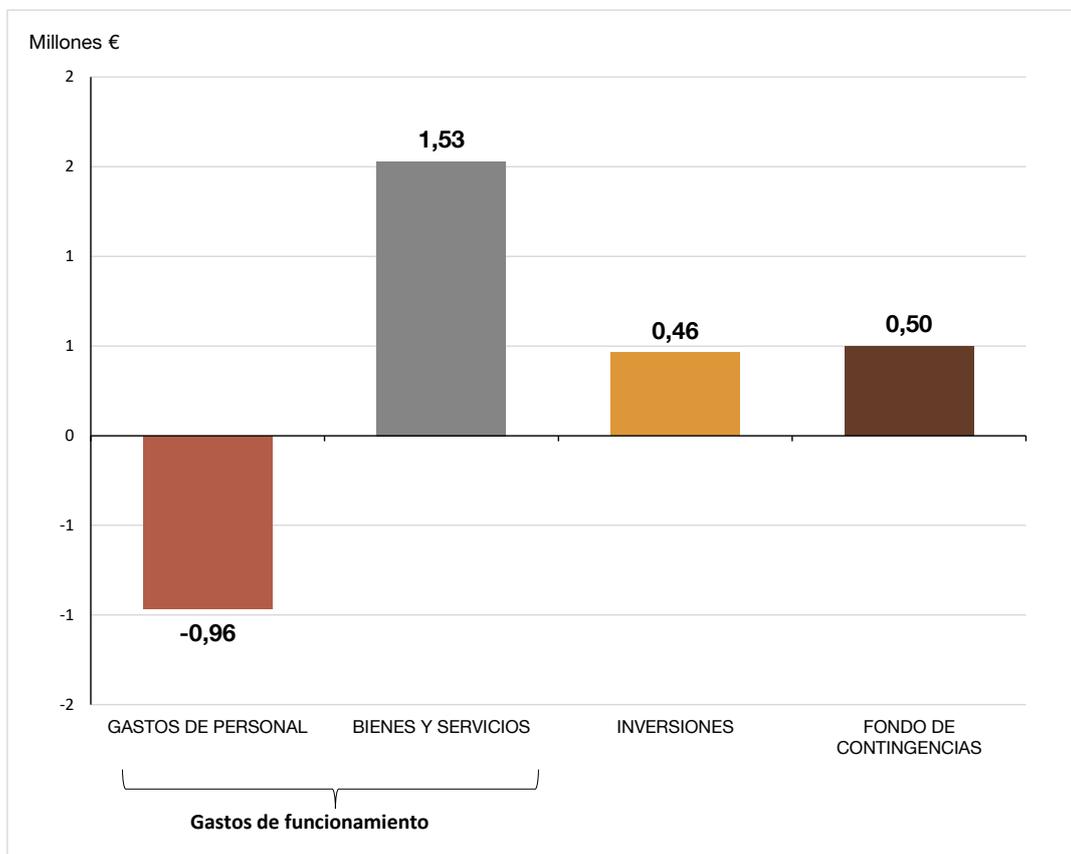
La distribución de los gastos, en la que destacan los **de Personal**, que absorben el **59,4%** del total, se refleja en el siguiente gráfico:

¹ En "premios al personal" el informe de la Abogacía del Estado de la Secretaría de Estado de Economía se manifestó a favor de deducir de la liquidación de gastos de 2019 el importe excedido sobre el prorrogado de 2018 (23.000 euros), al no existir una modificación presupuestaria previa que justifique el incremento de 23.000 euros en 2019 con respecto al presupuesto prorrogado de 2018. En consecuencia, el Banco ha dejado de cobrar 23.000 euros de gasto real del SEPBLAC en 2019, que se contabilizará como un quebranto,



3. Sobrante presupuestario

La ejecución del Presupuesto de 2019 (incluyendo los créditos traspasados de ejercicios anteriores) se saldó con un **sobrante** de **1,53 millones** de euros cuya composición se refleja en el siguiente gráfico y se analiza a continuación:

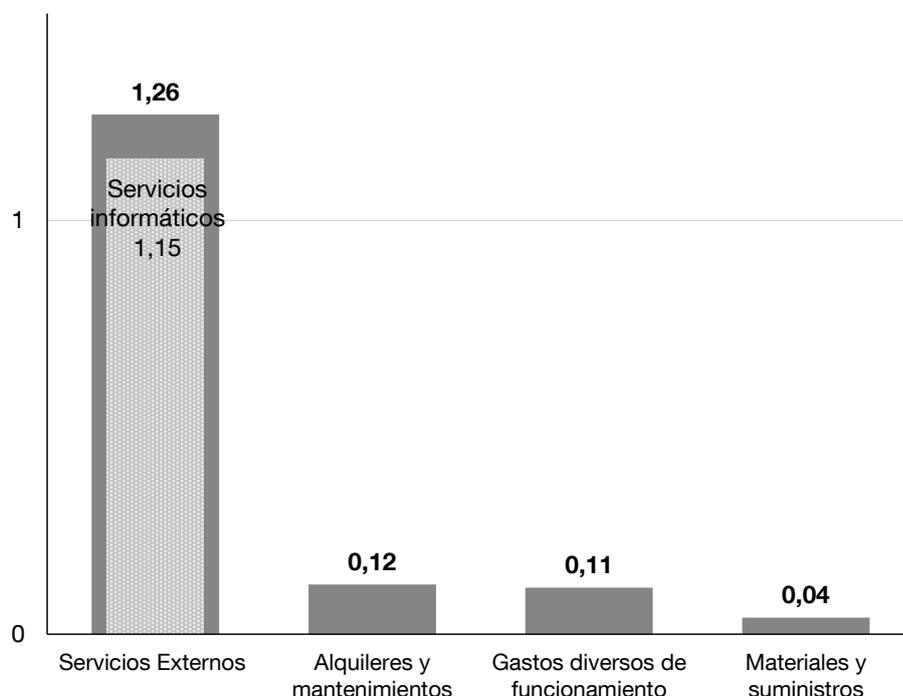


1. Gastos de funcionamiento. El sobrante ascendió a **0,56** millones de euros, debido al menor gasto real en Bienes y servicios que ha sido parcialmente compensando con un mayor gasto de personal, según se detalla a continuación:

1.1. En **Gastos de personal** se registró un déficit por importe de 0,96 millones que se explica por varios motivos, todos ellos derivados de la aplicación de disposiciones generales o normas convencionales de obligado cumplimiento que, según la normativa presupuestaria, permite rebasar el crédito presupuestario sin necesidad de incrementar la dotación. En concreto, los principales motivos son (i) los incrementos retributivos aprobados para los empleados públicos por la aplicación del acuerdo suscrito en materia de retribuciones salariales entre el Gobierno y los sindicatos que no se pudo recoger en la propuesta de presupuesto de 2018 por haberse elaborado con antelación a la firma de dicho acuerdo; (ii) el incremento de las bases máximas de cotización a la seguridad social en agosto de 2018 y enero de 2019; (iii) los deslizamientos de la plantilla (trienios y promociones reglamentarias); (iv) la consideración como costes directos de personal de la provisión por el art. 190 del Reglamento de Trabajo del Banco de España, que hasta 2018 se ha estado computando como costes indirectos dentro del capítulo de Servicios prestados por el Banco de España; y (v) el aumento de la plantilla en 8 empleados a lo largo de 2018, que supusieron un mayor coste del inicialmente presupuestado, por tratarse en su mayoría de empleados con un coste salarial superior a las personas de nueva entrada.

1.2. En **Bienes y servicios** se registró un remanente de **1,53** millones de euros cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados en orden descendente de cuantía en el siguiente gráfico, se detallan a continuación:

Millones €



Como se aprecia en el gráfico el sobrante principal de este capítulo se concentra en los **Servicios informáticos** (1,15 millones) cuyo menor gasto se debe al retraso a 2020 del

proyecto de seguridad y plataforma digital, planificado inicialmente para 2019. El resto del sobrante (0,42 millones) se encuentra distribuido entre numerosos conceptos, entre los que destacan: **(i) Alquiler y mantenimiento de inmuebles** (0,12 millones) por no llegarse a alquilar un módulo adicional de oficinas inicialmente previsto para septiembre de 2019; **(ii) Vigilancia y seguridad** (0,08 millones) por un desfase temporal en el pago de estos servicios, con el consiguiente traspaso del crédito a 2020; y **(iii) Organización de reuniones y representación** (0,05 millones) al no haber incurrido en gastos de esta naturaleza.

- 1.3.** En **Servicios prestados por el Banco de España** se aplicó la totalidad de la dotación, quedando pendientes de pago 174.075 euros debido a una insuficiencia de crédito en el presupuesto prorrogado y a no haber aumentado la dotación mediante una transferencia presupuestaria por el importe citado. En relación con este capítulo debe recordarse que, de conformidad con el convenio suscrito por el SEPBLAC con el Banco de España se le repercuten los costes indirectos por los recursos del Banco para realizar las funciones de apoyo, gestión y tramitación a favor del SEPBLAC. Dichos costes incluyen, entre otros, los de soporte y equipamiento informático y de comunicaciones, contratación, gestión de recursos humanos, planificación, control y organización, comunicación, logística y procesos de adquisición. El importe que se repercute se calcula en el momento de elaborar el presupuesto a partir de los datos de la contabilidad de costes, liquidándose mensualmente una doceava parte.
- 2.** En **Inversiones** no fue preciso aplicar créditos por importe de **0,46** millones ya que el gasto real de Aplicaciones informáticas fue inferior al presupuestado al haberse tenido que posponer a 2020 el proyecto de seguridad y plataforma digital, planificado inicialmente para 2019.
- 3. Fondo de contingencias.** No se utilizaron los **0,50** millones que constituían su dotación.

Anejo: Resultado presupuestario 2019 desglosado por conceptos

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2019									
Millones de euros									
Conceptos	Presupuesto prorrogado 2018	Presupuesto años anteriores	Anulaciones años anteriores	Transferencias 2019	Presupuesto final 2019	Gasto real 2019	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %	Promemoria: Créditos traspasados a 2020
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e= a+b-c+d)	(f)	(e-f)	(f/e)	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	13,63	0,63	0,05	-	14,21	13,64	0,56	96,0%	0,79
1.1. PERSONAL	7,21	0,03	0,02	-	7,23	8,19	-0,96	113,4%	0,19
Haberes y emolumentos	5,38	-	-	-	5,38	6,16	-0,79	114,6%	0,15
Cuotas Seguros Sociales	1,12	-	-	-	1,12	1,26	-0,14	112,5%	0,01
Acción Social	0,40	0,03	0,02	-	0,42	0,42	-0,01	101,3%	0,02
Plan de pensiones	0,32	-	-	-	0,32	0,35	-0,03	110,6%	0,01
1.2. BIENES Y SERVICIOS	3,95	0,60	0,04	-	4,52	2,99	1,53	66,2%	0,60
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	1,16	0,20	0,02	0,01	1,35	1,23	0,12	91,1%	0,09
Alquiler y mtº equipos y programas informáticos	0,13	0,05	-	0,01	0,19	0,19	0,00	97,8%	-
Alquiler y mtº inmuebles	1,01	0,15	0,02	-	1,14	1,03	0,12	89,9%	0,09
Alquiler y mtº elementos de transporte	0,01	0,00	0,00	-	0,01	0,01	0,00	94,4%	0,00
1.2.2. Materiales y suministros	0,20	0,06	0,02	0,03	0,26	0,22	0,04	84,6%	0,03
1.2.2.1 Materiales	0,07	0,01	0,01	0,02	0,09	0,07	0,02	79,8%	0,02
Material de oficina	0,05	0,01	0,01	0,02	0,07	0,06	0,02	76,2%	0,02
Adquisición de publicaciones	0,02	-	-	0,00	0,02	0,02	0,00	99,9%	-
Material informático no inventariable	0,00	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-
1.2.2.2. Comunicaciones	0,06	0,04	0,01	0,01	0,10	0,09	0,01	90,5%	0,01
Servicio de transporte de datos	0,06	0,04	0,01	0,01	0,10	0,09	0,01	90,5%	0,01
1.2.2.3. Energía y agua	0,07	-	-	-	0,07	0,06	0,01	82,7%	0,01
Energía eléctrica	0,07	-	-	-	0,07	0,06	0,01	82,7%	0,01

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2019

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto prorrogado 2018	Presupuesto años anteriores	Anulaciones años anteriores	Transferencias 2019	Presupuesto final 2019	Gasto real 2019	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %	Promemoria: Créditos traspasados a 2020
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e= a+b-c+d)	(f)	(e-f)	(f/e)	
1.2.3. Servicios externos	2,11	0,35	0,00	-0,04	2,41	1,16	1,26	48,0%	0,46
Servicios informáticos	1,88	0,26	-	-0,04	2,10	0,95	1,15	45,2%	0,37
Vigilancia y seguridad	0,08	0,07	-	0,00	0,15	0,08	0,08	50,0%	0,08
Limpieza de inmuebles	0,07	0,00	0,00	0,00	0,07	0,07	0,01	92,0%	0,01
Servicios profesionales y otros	0,08	0,00	-	-	0,09	0,06	0,02	73,0%	0,00
1.2.4. Formación, promoción y selección	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	0,49	0,00	0,00	-0,00	0,49	0,38	0,11	77,0%	0,02
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5.2. Organización de Reuniones y Representación	0,05	-	-	-0,00	0,05	-	0,05	0,0%	-
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	0,10	-	-	-	0,10	0,06	0,04	59,8%	0,00
Dietas para comisiones de servicio	0,02	-	-	-	0,02	0,02	0,00	90,5%	-
Gastos de desplazamiento	0,06	-	-	-	0,06	0,03	0,03	54,3%	0,00
Gastos justificados	0,01	-	-	-	0,01	0,00	0,01	23,6%	-
1.2.5.5. Tributos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5.6. Otros gastos	0,34	0,00	0,00	-	0,35	0,32	0,03	92,4%	0,02
Cuotas y aportaciones a instituciones	0,02	-	-	-	0,02	0,01	0,01	63,5%	-
Compensación por colaboraciones	0,31	-	-	-	0,31	0,30	0,01	95,3%	0,01
Varios	0,01	0,00	0,00	-	0,01	0,01	0,00	68,1%	0,00
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	2,46	-	-	-	2,46	2,46	-	100,0%	-
2. INVERSIONES	0,30	0,32	-	-	0,62	0,16	0,46	25,4%	0,46
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,30	0,32	-	-	0,62	0,16	0,46	25,4%	0,46
Aplicaciones informáticas	0,30	0,32	-	-	0,62	0,16	0,46	25,4%	0,46
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	-	-	0,50	-	0,50	0,0%	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)	14,43	0,95	0,05	-	15,33	13,80	1,53	90,0%	1,25