

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 2023.....	2
MEMORIA RELATIVA AL PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL BANCO DE ESPAÑA PARA EL AÑO 2023	
Introducción.....	9
Liquidación del Presupuesto de 2021.....	10
Avance de la liquidación del Presupuesto para 2022.....	11
Presentación del Proyecto de Presupuesto para el año 2023.....	15
Análisis detallado del Proyecto de Presupuesto para 2023.....	23
Anejo. Cuadro detallado del Presupuesto para el año 2023.....	31
Apéndice. Informe de liquidación del Presupuesto de 2021.....	34
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS Y FINANCIEROS.....	62
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL CEMFI PARA EL AÑO 2023.....	63
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE IMPRENTA DE BILLETES S.A..	71
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE IMBISA PARA 2023.....	72
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SERVICIO EJECUTIVO DE LA COMISIÓN DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALS E INFRACCIONES MONETARIAS.....	78
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2023.....	79

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 2023**

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 16 de septiembre de 2022, ha aprobado la propuesta de Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2023 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 2023		Millones de euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2023	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		633,05
1.1. GASTOS DE PERSONAL	320,50	
Haberes y emolumentos	233,65	
Cuotas seguros sociales	51,62	
Acción social	21,57	
Plan de pensiones	13,66	
1.2. BIENES Y SERVICIOS	222,55	
Alquileres y mantenimientos	58,33	
Materiales y suministros	13,26	
Servicios externos	128,66	
Restantes artículos	22,31	
1.3. BILLETES Y MONEDAS	90,00	
2. INVERSIONES		53,91
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	16,28	
Aplicaciones informáticas	8,95	
Proyectos Eurosistema	7,33	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	37,63	
Inmuebles	23,59	
Muebles y equipos no informáticos	4,84	
Equipos para procesos de información	7,88	
Restantes artículos	1,33	
3. FONDO DE CONTINGENCIAS		4,00
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)		690,96
4. RECUPERACIONES DE GASTOS		-29,42
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-13,33	
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1,85	
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-10,23	
Servicios prestados al SEPBLAC	-4,00	
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)		661,54

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2023 Comparación con las cifras de 2022				
Conceptos	Presupuesto final 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones 2023-2022	
			Importe	%
			2-1	2/1
1	2	2-1	2/1	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	612.275.645	633.047.872	20.772.226	3,4
1.1. GASTOS DE PERSONAL	315.233.050	320.495.618	5.262.568	1,7
1.1.1. Haberes y emolumentos	229.748.964	233.648.569	3.899.605	1,7
1.1.2. Cuotas seguros sociales	50.383.643	51.623.750	1.240.107	2,5
1.1.3. Acción social	21.854.542	21.566.256	-288.286	-1,3
1.1.4. Plan de pensiones	13.245.901	13.657.043	411.141	3,1
1.2. BIENES Y SERVICIOS	216.279.502	222.553.993	6.274.491	2,9
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	51.929.711	58.327.352	6.397.641	12,3
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	29.480.770	32.505.321	3.024.551	10,3
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	16.910.538	20.160.495	3.249.957	19,2
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	268.741	279.893	11.152	4,1
Alquiler y mantenimiento equip. tratamiento de efectivo	4.554.095	4.601.484	47.390	1,0
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	159.305	247.597	88.292	55,4
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	556.262	532.562	-23.700	-4,3
1.2.2. Materiales y suministros	13.957.376	13.260.869	-696.507	-5,0
1.2.2.1. Materiales	5.315.702	4.658.531	-657.171	-12,4
Material de oficina	1.605.760	1.705.418	99.658	6,2
Uniformes y vestuario	135.195	127.459	-7.736	-5,7
Adquisición de publicaciones	1.223.210	1.302.739	79.529	6,5
Material informático no inventariable	1.800.459	1.062.292	-738.167	-41,0
Otro material no inventariable	551.077	460.623	-90.455	-16,4
1.2.2.2. Comunicaciones	2.479.572	2.014.318	-465.254	-18,8
Servicio postal	550.511	402.761	-147.750	-26,8
Servicio telefónico	642.246	400.008	-242.239	-37,7
Servicio de mensajería electrónica	268.469	284.859	16.390	6,1
Servicio de transporte de datos	1.018.346	926.691	-91.655	-9,0
1.2.2.3. Energía y agua	6.162.103	6.588.020	425.917	6,9
Calefacción	701.870	728.269	26.399	3,8
Energía eléctrica	5.232.327	5.672.521	440.194	8,4
Consumo de agua	227.905	187.230	-40.676	-17,8

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2023 Comparación con las cifras de 2022				
Conceptos	Presupuesto final 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones 2023-2022	
			Importe	%
			2-1	2/1
1.2.3. Servicios externos	127.391.557	128.660.429	1.268.872	1,0
Servicios informáticos	60.614.525	60.965.984	351.459	0,6
Vigilancia y seguridad	11.425.748	12.242.505	816.756	7,1
Limpieza de inmuebles	5.942.523	5.512.592	-429.931	-7,2
Transportes y traslados	1.803.453	1.682.819	-120.634	-6,7
Sistemas de compensación y pago	228.695	232.570	3.875	1,7
Servicios de información financiera	6.909.824	7.227.476	317.652	4,6
Servicios profesionales y otros	15.757.251	15.693.562	-63.689	-0,4
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema	24.709.537	25.102.922	393.385	1,6
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.665.462	4.092.517	-572.945	-12,3
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.024.462	3.512.517	-511.945	-12,7
Formación	2.119.578	1.578.000	-541.578	-25,6
Promoción	127.073	128.342	1.269	1,0
Selección	1.112.811	1.186.175	73.364	6,6
Desarrollo	665.000	620.000	-45.000	-6,8
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	641.000	580.000	-61.000	-9,5
Cooperación técnica	351.000	290.000	-61.000	-17,4
Formación en prácticas	290.000	290.000	-	-
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	18.335.396	18.212.826	-122.570	-0,7
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	929.552	921.848	-7.704	-0,8
1.2.5.2. Reuniones, conferencias y actos	839.650	921.000	81.350	9,7
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	535.721	310.077	-225.644	-42,1
Publicidad	63.561	13.000	-50.561	-79,5
Edición de publicaciones	472.160	297.077	-175.083	-37,1
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	4.305.922	3.568.339	-737.583	-17,1
Dietas para comisiones de servicio	1.375.000	900.000	-475.000	-34,5
Gastos de desplazamiento	2.540.000	2.266.000	-274.000	-10,8
Gastos justificados	258.000	258.000	-	-
Locomoción	132.922	144.339	11.417	8,6
1.2.5.5. Tributos	1.732.519	1.747.125	14.606	0,8
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	1.621.256	1.640.064	18.808	1,2
Otros tributos	111.263	107.061	-4.202	-3,8
1.2.5.6. Otros gastos	9.992.033	10.744.438	752.405	7,5
Cuotas y aportaciones a instituciones	3.064.078	3.121.078	57.001	1,9
Compensación por colaboraciones	292.156	292.086	-70	-
Actividades de investigación económica	848.000	549.200	-298.800	-35,2
Aportaciones a entidades instrumentales	3.500.000	4.500.000	1.000.000	28,6
Varios	2.287.799	2.282.073	-5.726	-0,3

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2023 Comparación con las cifras de 2022				
Conceptos	Presupuesto final 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones 2023-2022	
			Importe	%
			2-1	2/1
1	2	2-1	2/1	
1.3. BILLETES Y MONEDAS	80.763.093	89.998.261	9.235.168	11,4
1.3.1. Fabricación de billetes	74.175.737	81.130.787	6.955.050	9,4
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	6.587.356	8.867.474	2.280.118	34,6
Movimiento de fondos	5.154.263	6.794.757	1.640.495	31,8
Envasado de billetes y monedas	1.433.094	2.072.717	639.623	44,6
2. INVERSIONES	55.287.819	53.914.502	-1.373.317	-2,5
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	13.465.184	16.279.623	2.814.438	20,9
Aplicaciones informáticas	7.624.606	8.953.183	1.328.577	17,4
Proyectos Eurosistema	5.840.578	7.326.440	1.485.862	25,4
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	41.822.635	37.634.879	-4.187.755	-10,0
2.2.1. Inmuebles	29.541.039	23.590.089	-5.950.950	-20,1
Edificios y otras construcciones e instalaciones	29.541.039	23.590.089	-5.950.950	-20,1
2.2.2. Elementos de transporte	1.469.830	1.078.400	-391.430	-26,6
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	10.661.766	12.716.390	2.054.624	19,3
Bibliotecas	130.000	110.000	-20.000	-15,4
Mobiliario	1.166.654	2.394.955	1.228.301	105,3
Máquinas oficina no informáticas	60.000	60.000	-	-
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes	2.360.085	1.622.966	-737.119	-31,2
Equipos para procesos de información	6.389.890	7.875.941	1.486.050	23,3
Otro Inmovilizado material	555.137	652.528	97.391	17,5
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico	150.000	250.000	100.000	66,7
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2.000.000	4.000.000	2.000.000	100,0
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	669.563.464	690.962.373	21.398.909	3,2

4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22.304.681	-29.420.653	-7.115.972	-31,9
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-9.489.696	-13.333.789	-3.844.093	-40,5
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1.752.484	-1.854.011	-101.527	-5,8
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-7.442.710	-10.228.677	-2.785.968	-37,4
Servicios prestados al SEPBLAC	-3.619.791	-4.004.176	-384.385	-10,6
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	647.258.783	661.541.720	14.282.937	2,2

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 2023**

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 2023, constituye su Memoria justificativa.

A tales efectos se presenta a continuación y, en primer lugar, un extracto de la liquidación del Presupuesto de 2021 cuyo informe completo figura como apéndice al final de este libro; en segundo, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2022 y en tercero, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2023, cuyo análisis en detalle se presenta en el capítulo cuatro.

El Proyecto de Presupuesto de 2023 presenta separadamente el presupuesto bruto y neto, es decir, se separan los gastos de funcionamiento e inversiones que realiza el Banco, de las recuperaciones que percibe por desarrollos de aplicaciones para el Eurosistema y diversas prestaciones de servicios, agrupándose todas ellas en un apartado diferenciado.

I. LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2021

Se ofrece a continuación un breve resumen de las principales cifras de la liquidación del presupuesto de 2021 aprobada por el Consejo de Gobierno el 30 de marzo de 2022. El **informe completo de la liquidación se recoge en el apéndice** que figura al final de este libro.

El cuadro 1 presenta la **ejecución del presupuesto**. En él se comparan las dotaciones finales con el gasto autorizado, dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto bruto final de 638,66 millones de euros, se registró un sobrante de 59,35 millones, lo que ha supuesto un consumo del 90,7%**, superior al del año anterior, pero con menor repunte de lo previsto por el efecto continuado del Covid-19, que ha generado ahorros por el mantenimiento de un nivel elevado de teletrabajo y la reducción drástica de los viajes por comisiones de servicio.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto.

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2021						
Conceptos	Millones de euros					
	Presupuesto inicial 2021	Modif. de crédito	Presupuesto final 2021	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c=a+b)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581,31	1,14	582,45	542,30	40,15	93,1%
1.1. PERSONAL	303,73	-	303,73	302,52	1,21	99,6%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200,58	-0,42	200,16	170,42	29,74	85,1%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77,01	1,56	78,57	69,37	9,20	88,3%
2. INVERSIONES	55,35	-	55,35	37,01	18,34	66,9%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18,56	-	18,56	12,28	6,28	66,2%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36,79	-	36,79	24,73	12,06	67,2%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-1,14	0,86	-	0,86	N/A
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66	-	638,66	579,32	59,35	90,7%
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-	-22,07	-29,49	7,41	133,6%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616,59	-	616,59	549,83	66,76	89,2%

II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO PARA 2022

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2022 recoge, en su artículo 6, la aprobación del Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones del Banco de España para dicho ejercicio. Los créditos iniciales brutos consignados en él se elevaron a 669,56 millones de euros, como se muestra en el siguiente cuadro. Por su parte, las estimaciones de gasto referidas al final del ejercicio ascienden a 628,99 millones de euros, lo que supone un sobrante bruto de 40,57 millones de euros y un grado de utilización del 93,9%. El grueso del remanente se concentra en Inversiones (16,93 millones) y en Bienes y servicios (16,30 millones), como se muestra en el cuadro.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto inicial 2022	Modif. de crédito	Presupuesto final 2022 1	Gasto estimado 2022 2	Sobrantes 2022 3=1-2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	612,28	-0,00	612,28	590,63	21,64
1.1. Gastos de personal	315,23	-	315,23	313,11	2,12
1.2. Bienes y servicios	216,64	-0,36	216,28	199,98	16,30
1.3. Billetes y monedas	80,40	0,36	80,76	77,54	3,22
2. INVERSIONES	55,29	-	55,29	38,36	16,93
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,47	-	13,47	13,03	0,44
2.2. Inmovilizado material	41,82	-	41,82	25,34	16,49
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	2,00
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	669,56	-	669,56	628,99	40,57
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,30	-	-22,30	-17,18	-5,13
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	647,26	-	647,26	611,82	35,44

La ejecución del presupuesto de 2022 continúa afectada, en parte, por **cambios derivados del Covid-19**. Como resultado de ello, se prevén sobrantes diversos, debido principalmente a:

- Disminución de gastos por actividades que no se han realizado como, por ejemplo, gastos por comisiones de servicio (por el auge de reuniones internacionales virtuales), menor demanda de cursos presenciales de idiomas y suspensión de actividades presenciales de cooperación técnica.
- Ahorros derivados del teletrabajo por menores consumos, entre otros, de material de oficina y limpieza de inmuebles y menor uso de servicios tradicionales de comunicación como el servicio postal.
- Retrasos en proyectos tanto en licitaciones como en ejecución (afecta a inversiones, servicios y a una parte de las consultorías planificadas en 2022 que se retrasarán al siguiente ejercicio).

Adicionalmente, parte de los ahorros también son consecuencia de que las adjudicaciones de los contratos, en la mayoría de los casos, se realizan a precios inferiores a los presupuestados, que se basan en el precio máximo de licitación.

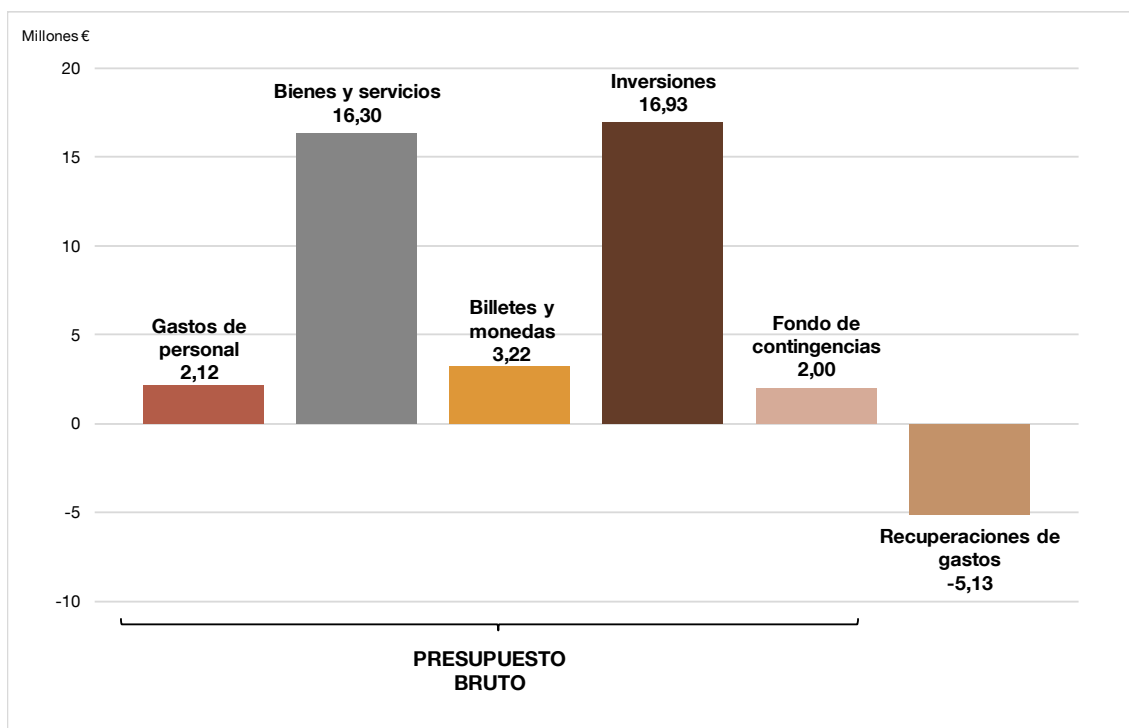
Modificaciones de crédito

Durante el primer semestre se han realizado diversas transferencias presupuestarias, fundamentalmente para acometer gastos no previstos inicialmente. Hasta final de año es previsible que se puedan realizar nuevas transferencias, pero en ningún caso supondrán un aumento del presupuesto global al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. El siguiente cuadro muestra las principales transferencias realizadas hasta el 30 de junio de 2022.

MODIFICACIONES DE CRÉDITO APROBADAS EN EL PRIMER SEMESTRE DE 2022				
ORIGEN DE LA TRANSFERENCIA		DESTINO DE LA TRANSFERENCIA		MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
CONCEPTO PRESUPUESTARIO	IMPORTE (euros)	CONCEPTO PRESUPUESTARIO	IMPORTE (euros)	
Servicios profesionales y otros	-285.000	Desarrollo	285.000	Nuevo Programa de Acompañamiento y Desarrollo Directivo en Liderazgo y Retos Estratégicos.
Limpieza de inmuebles	-71.245	Otro material no inventariable	71.245	Compra de armarios consigna para espacios de oficina compartidos con motivo de la futura implantación del nuevo modelo de teletrabajo.
Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso	-236.000	Máquinas tratamiento billetes y monedas	236.000	Se adelanta a 2022, al adjudicarse el contrato el 31 de marzo, la entrega de dos máquinas para las sucursales de Oviedo y Tenerife, quedando así completada la automatización de los procesos de tratamiento de billetes.
Servicios profesionales y otros	-597.000	Formación	597.000	Dos motivos: (i) Aumento en el número de solicitudes de formación técnica. (ii) Reanudación en la residencia de Cercedilla de las jornadas de reencuentro, orientadas a fortalecer la conexión entre los empleados y a desarrollar competencias clave.
Servicios profesionales y otros	-95.100	Cuotas y aportaciones a instituciones	95.100	Varios motivos: (i) Nuevas cuotas no estimadas, entre otras: Financial Services Information Sharing and Analysis Center, Luxembourg Income Study. (ii) Incremento del importe de algunas cuotas y posibilidad de alguna nueva cuota de pequeño importe. (iii) Mayor número de patrocinios a congresos y encuentros de temas económicos y financieros organizados por instituciones que tienen interés para el Banco.
SUMA TOTAL	-1.284.345	SUMA TOTAL	1.284.345	

Resultado presupuestario

Como ya se ha mencionado antes, el sobrante global bruto asciende a 40,57 millones de euros, cuya distribución por capítulos se muestra en el gráfico siguiente, y cuyos motivos se detallan a continuación:



1. Gastos de funcionamiento. El sobrante esperado se eleva a 21,64 millones, cuya distribución por capítulos se detalla a continuación:

1.1. Gastos de personal (2,12 millones de euros). El sobrante se justifica por una plantilla media estimada (3.289) inferior en 99 personas a la plantilla media presupuestada (3.388), debido a retrasos en las incorporaciones por una mayor duración de los procesos de selección y un menor recurso a la contratación temporal por la supresión de los contratos de obra de la nueva reforma laboral. Ello se compensa parcialmente con los incrementos del 2% en las retribuciones salariales y del 1,7% en las bases máximas de cotización a la Seguridad Social, que fijó la LPGE 2022, pero no pudieron recogerse en el presupuesto por aprobarse la Ley con posterioridad.

1.2. Bienes y servicios (16,30 millones). El sobrante se encuentra distribuido entre numerosos conceptos, destacándose los de mayor importe.

- **Servicios externos (10,29 millones)** debido principalmente a (i) Servicios informáticos (5,16 millones) al iniciarse más tarde de lo previsto algunos nuevos contratos para el soporte de aplicaciones y sistemas informáticos (CIR, entorno de bases de datos analíticas, infraestructuras críticas, plataforma *Datawarehouse*) y por el menor número de horas ejecutadas del servicio para *Business Intelligence* del Eurosistema, que se compensa parcialmente con el aumento de horas dedicadas al soporte de aplicaciones relacionadas con el SEBC; (ii) Servicios profesionales (2,26 millones) por el retraso en las licitaciones de varias consultorías relacionadas con el Plan Estratégico, el mantenimiento de MAPS y el sistema de gestión de continuidad de negocio, entre otras; y (iii)

Funcionamiento aplicaciones Eurosisistema (1,80 millones) por el menor gasto previsto en Target2 y T2S.

- **Gastos diversos de funcionamiento (2,54 millones)**, debido principalmente al menor gasto previsto por comisiones de servicio por el mayor auge de las reuniones virtuales. En menor medida, disminuyen también los gastos de actividades de investigación económica al suspenderse los programas de excelencia y preverse un menor número de convenios de investigación.
- **Formación, selección y desarrollo (1,84 millones)** por una menor demanda de clases presenciales de inglés, menores peticiones de formación externa y el retraso en la licitación de la formación por competencias. También disminuye el gasto en Selección por alargarse la duración de los nuevos procesos selectivos.
- **Alquileres y mantenimientos (1,11 millones)**, por una parte, se espera un menor gasto en el mantenimiento de equipos y programas informáticos, fundamentalmente por (i) ahorros en la adjudicación del mantenimiento de los sistemas de almacenamiento en disco; (ii) retrasos en adjudicaciones (solución EDR —*Endpoint Detection and Response*— y plataforma colaborativa para procesos de usuarios); y (iii) menor número de licencias para el análisis de código malicioso; y por otra parte, se prevén también sobrantes en el mantenimiento de máquinas selectoras y contadoras de billetes y monedas.
- **Materiales y suministros (0,53 millones)** como consecuencia de una menor utilización del servicio postal y de los ahorros previstos en material de oficina debido al teletrabajo.

1.3. Billetes y monedas (3,22 millones). Todo el sobrante corresponde a Fabricación de billetes por la previsible disminución de los costes de IMBISA respecto a las previsiones iniciales, lo que se traducirá en un menor precio de los billetes.

- 2. Inversiones** (16,93 millones), donde el grueso del remanente se concentra en el inmovilizado material (16,49 millones) al haberse aplazado la obra de remodelación de la sucursal de Barcelona.
- 3. Fondo de contingencias** (2,00 millones). Se estima que, a priori, no será necesario hacer uso de él, dado que las desviaciones de gasto podrán ser atendidas mediante ahorros generados en otros conceptos.
- 4. Recuperaciones de gastos** (-5,13 millones). Se prevé una menor recuperación en 2022 de dos proyectos Eurosisistema: Anacredit (en espera de que se reanude la facturación) y ECMS (al no dar tiempo a cumplirse el hito fijado).

III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2023

La elaboración del presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2023 se enmarca en un contexto económico, social y tecnológico complejo en el que el Banco, tras la revisión bienal del Plan Estratégico 2020-2024, ha establecido entre sus prioridades esenciales la necesidad de impulsar el proceso de innovación tecnológica de la institución¹. Con ello, se pretende además reforzar la posición del Banco como proveedor de servicios de base tecnológica para el Eurosistema y otros bancos centrales.

A la hora de elaborar el presupuesto de 2023 hay tres factores que tienen una especial relevancia en la evolución de las cifras:

- En primer lugar, el cumplimiento de las obligaciones derivadas de la pertenencia al Eurosistema, en particular la producción de billetes asignada por el BCE y la participación en los proyectos conjuntos con el resto de bancos centrales.
- En segundo lugar, y en línea con el objetivo prioritario de la innovación tecnológica, se ha diseñado una nueva Estrategia de Tecnologías de la Información (ETI 24) para su despliegue en un horizonte temporal de tres años, con la misión de aportar el máximo valor a las áreas de negocio del Banco y al Eurosistema mediante la provisión ágil, eficiente y segura de servicios tecnológicos, liderando el proceso de transformación digital y promoviendo la innovación. En la nueva estrategia se han identificado ocho objetivos principales, que conllevarán poner en práctica 44 iniciativas, que se irán evaluando con metodologías ágiles para lograr un control riguroso y eficaz en la obtención de resultados clave de cada objetivo. Para el éxito de la nueva estrategia es imprescindible crear nuevos puestos de trabajo y atraer perfiles de alta cualificación y experiencia en el conocimiento de las tecnologías de vanguardia.
- En tercer lugar, el Banco tiene que afrontar retos en cuanto a la estructura y composición de la plantilla. Aparte de la definición de los perfiles para cubrir nuevos puestos de trabajo de alta especialización y reforzar las áreas que tienen proyectos de mayor valor estratégico, el banco debe mejorar su capacidad de gestión de procesos de selección para poder reducir progresivamente la brecha que existe entre la plantilla actual y la plantilla aprobada, representando esta última el número de posiciones necesarias para el adecuado desempeño de las funciones que tiene encomendadas y para hacer frente a las importantes iniciativas planteadas.

Adicionalmente, el presupuesto de 2023 mantiene el compromiso del Banco de impulsar la sostenibilidad medioambiental y la responsabilidad social, dos pilares contemplados en el Plan Estratégico. Dentro de la Política de Sostenibilidad Corporativa (que se puede consultar en la Web del Banco www.bde.es) se están llevando a cabo diversas iniciativas para reducir la contaminación provocada por las actividades, los consumos energéticos y la generación de residuos, incorporando consideraciones de sostenibilidad en los

¹ La innovación tecnológica se apoyará en los siguientes pilares: la necesidad de modernización para ser más flexibles, eficientes e innovadores, el impulso decidido a su digitalización, la mejora continua de la ciberseguridad y la evolución hacia una organización más orientada al dato.

procedimientos de contratación. Adicionalmente, se van a poner en marcha dos proyectos de gestión medioambiental: (i) uno, del cálculo de la Huella de Carbono, que se espera implantar en 2023 para las emisiones directas de las instalaciones del Banco y las emisiones indirectas emitidas por los productores de la energía consumida en los emplazamientos del Banco; y (ii) otro, de la Huella Ambiental de los Billetes, para que tanto los billetes en euros como los procesos de fabricación, tratamiento y distribución del efectivo sean sostenibles, ecológicos y respetuosos con el medio ambiente (posteriormente se extenderá a la moneda metálica).

Todo este conjunto de iniciativas da lugar a un presupuesto cuyas dotaciones propuestas para 2023 se elevan a 690,96 millones de euros (en términos brutos), cantidad que representa un aumento de 21,40 millones (3,2%) respecto al presupuesto final bruto de 2022. Parte de los gastos recogidos en el presupuesto bruto se recuperan y, para 2023, la previsión por estos conceptos asciende a 29,42 millones, lo que determina un presupuesto neto de 661,54 millones, según se muestra en el siguiente cuadro:

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2022	Gasto estimado 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones			
				Sobre presupuesto final		Sobre gasto estimado	
				Importe 3-1	% 3/1	Importe 3-2	% 3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	612,28	590,63	633,05	20,77	3,4%	42,42	7,2%
1.1. Gastos de personal	315,23	313,11	320,50	5,26	1,7%	7,38	2,4%
1.2. Bienes y servicios	216,28	199,98	222,55	6,27	2,9%	22,58	11,3%
1.3. Billetes y monedas	80,76	77,54	90,00	9,24	11,4%	12,45	16,1%
2. INVERSIONES	55,29	38,36	53,91	-1,37	-2,5%	15,55	40,5%
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,47	13,03	16,28	2,81	20,9%	3,25	25,0%
2.2. Inmovilizado material	41,82	25,34	37,63	-4,19	-10,0%	12,30	48,5%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	4,00	2,00	100,0%	4,00	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	669,56	628,99	690,96	21,40	3,2%	61,97	9,9%
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,30	-17,18	-29,42	-7,12	-31,9%	-12,24	-71,3%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	647,26	611,82	661,54	14,28	2,2%	49,72	8,1%

Adicionalmente, a efectos analíticos, se presenta un desglose adicional del presupuesto de 2023 en dos pilares: (i) Operativa del Banco, que recoge los gastos recurrentes para atender el funcionamiento normal y; (ii) Transformación del Banco, que agrupa todas las inversiones y aquellos gastos destinados a proyectos —informáticos y no informáticos— cuyo objetivo es modernizar y mejorar la capacidad operativa del Banco. Dado que en 2023 se ha aplazado el proyecto de la obra de la sucursal de Barcelona, la parte dedicada a transformación disminuye un 0,3%, mientras que la parte operativa aumenta un 3,4%, lo que refleja, en parte, aumentos de precios en el consumo de suministros (como la energía eléctrica) y en las renovaciones de contratos por servicios recurrentes para atender el funcionamiento normal del Banco.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto inicial 2022 1	Gasto estimado 2022 2	Créditos propuestos 2023 3	Variaciones 2023-2022	
				Sobre Pto inicial	
				Importe 3-1	% 3/1
1. OPERATIVA DEL BANCO	577,97	564,68	597,65	19,68	3,4
2. TRANSFORMACION DEL BANCO	89,60	64,32	89,32	-0,28	-0,3
2.1 Inversiones	55,29	38,36	53,91	-1,37	-2,5
2.2 Otros gastos relacionados con proyectos	34,31	25,95	35,40	1,09	3,2
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	4,00	2,00	100,0
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	669,56	628,99	690,96	21,40	3,2

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los créditos para Gastos de funcionamiento presentan un aumento del 3,4% en relación con el presupuesto final de 2022. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes:

1.1 GASTOS DE PERSONAL

La dotación consignada para este capítulo, 320,50 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.

A falta de lo que establezca la LPGE 2023 en materia de retribuciones a los empleados públicos, las dotaciones para 2023 no incluyen las posibles subidas salariales o de cotizaciones sociales, pero sí contemplan deslizamientos por promociones y antigüedad.

Los Gastos de personal presentan, en relación con el presupuesto para 2022, un aumento de 5,26 millones (1,7%) cuyos principales efectos se recogen en el cuadro siguiente:

Millones de euros

	VARIACIÓN 2023-2022	%
GASTOS DE PERSONAL	5,26	1,7%
Incremento retribuciones salariales	5,57	1,8%
Variación plantilla media -0,9%	-2,63	-0,8%
Nivel medio de la plantilla	0,98	0,3%
Antigüedad media	0,81	0,3%
Seguridad Social	0,71	0,2%
Otros factores	-0,18	-0,1%

Aunque no se ha previsto ningún **incremento retributivo** para 2023, se ha aplicado el incremento salarial del 2% y la subida del 1,7% en las bases máximas de cotización a la Seguridad Social, que fijó la LPGE 2022 y no se tuvo en cuenta al elaborar el presupuesto de 2022.

El **techo de plantilla fija**, entendido como el límite máximo de posiciones fijas que se puede alcanzar en 2023, **asciende a 3.430 posiciones, 80 más que en 2022**. Este incremento del techo de plantilla fija viene motivado por la necesidad de dotar de recursos nuevas atribuciones, reforzar algún área operativa con intensas cargas de trabajo y cubrir el desarrollo de actividades ligadas a compromisos con el Eurosistema. No obstante, como consecuencia de la ralentización de los procesos de selección, la plantilla media presupuestada para 2023 es inferior a la de 2022 y contribuye a disminuir el gasto presupuestado por este concepto en un 0,8%. Precisamente, este efecto se compensa con otros factores, que tienen una contribución positiva, entre ellos: (i) el mayor nivel medio de la plantilla, debido a que el nivel medio de las incorporaciones previstas es superior al actual (mayor proporción de expertos); (ii) la mayor antigüedad media, como consecuencia de que el número de jubilaciones previsto es relativamente bajo; y (iii) el mayor gasto en Seguridad Social, por el incremento mencionado de las bases máximas de cotización desde el 1 de enero de 2022.

La cifra final de gasto, en definitiva, dependerá de las disposiciones que contenga la LPGE para 2023, 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 2023 ascienden a 222,55 millones de euros, lo que representa un aumento de 6,27 millones (2,9%) respecto al presupuesto de 2022.

Al tratarse de un capítulo muy extenso se muestra en este apartado un resumen de los principales motivos que explican el grueso de la variación respecto a 2022 y en el apartado IV se detallan todos los conceptos que componen el capítulo, indicando su dotación para 2023, su variación respecto a 2022 y los motivos relevantes que explican su variación.

	Presupuesto 2023	Contribución a la variación 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
BIENES Y SERVICIOS	222,55	6,27	2,9%	
Gastos relacionados con edificios	46,25	4,08	1,9%	<ul style="list-style-type: none"> ▲ Obras de restauración de las cubiertas del edificio de Cibeles y envolvente de Murcia. ▲ Vigilancia y seguridad de Madrid. ▲ Energía eléctrica. ▼ Limpieza Alcalá 48.
Gastos informáticos (Incl. Funcionamiento Aplicaciones Eurosisistema)	128,19	3,01	1,4%	Ver detalle en el cuadro de la página siguiente.
Gastos comisiones de servicio	3,57	-0,74	-0,3%	<ul style="list-style-type: none"> ▼ Dietas. ▼ Gastos de desplazamiento.
Resto de Bienes y Servicios	44,54	-0,08	0,0%	<ul style="list-style-type: none"> ▲ Aportación CEMFI ▼ Formación presencial en idiomas. ▼ Convenios de investigación. ▼ Servicio postal. ▼ Publicaciones de Vicesecretaría. ▼ Transportes y traslados.

Como se muestra en el cuadro, la mayor dotación se debe principalmente al aumento de los gastos relacionados con edificios y a los gastos informáticos. Los primeros se deben, principalmente, a las obras de mantenimiento y/o restauración en las cubiertas de Cibeles y de la envolvente en la sucursal de Murcia, al mayor coste de algunos suministros y al incremento derivado de los nuevos servicios incorporados al contrato de vigilancia y seguridad.

En el caso de los gastos informáticos, el presupuesto 2023 recoge un incremento de servicios de soporte y desarrollo para hacer frente a la mayor y más compleja dotación de infraestructuras, así como por la puesta en marcha de una primera oleada de las 44 iniciativas diseñadas en el marco de la nueva estrategia de tecnologías de la información. Entre los servicios con mayor variación respecto a 2022, destacan los que aglutinan iniciativas del plan estratégico, soportes de infraestructuras y aplicaciones de software básico, soporte de infraestructura Datawarehouse y equipamiento de usuario, según se muestra en el siguiente cuadro.

Millones de euros

	Presupuesto 2023	Variación
GASTOS INFORMÁTICOS	128,19	3,01
<i>Del que las partidas con mayor variación son:</i>		
Iniciativas y proyectos ligados al Plan Estratégico	3,10	1,11
Soporte infraestructuras y aplicaciones de software de base	2,50	1,07
Soporte infraestructura Datawarehouse	1,40	0,81
Equipamiento informático de usuario	1,87	0,80
Renovación tecnológica PKI (BdE y ESBC)	0,44	0,44
Proyecto Big Data	0,83	0,39
Potenciación de automatización de servicios	0,38	0,38
Soporte de aplicaciones relacionadas con la CIR	0,37	0,37
Licencias Atlassian (Jira, Confluence, Portal de peticiones, etc.)	0,56	0,35
Resto de partidas presupuestarias	116,75	-2,69

1.3. BILLETES Y MONEDAS

Se dota este capítulo con 90,00 millones de euros, lo que supone un aumento de 9,24 millones de euros (11,4%) respecto al presupuesto de 2022. El grueso de la dotación corresponde a la fabricación de billetes, según se muestra en el cuadro:

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones	
			Importe	%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	80,76	90,00	9,24	11,4
Fabricación de billetes	74,18	81,13	6,96	9,4
Movimiento y envasado de fondos	6,59	8,87	2,28	34,6

Fabricación de billetes registra un aumento de 6,96 millones respecto al presupuesto de 2022. La dotación (81,13 millones de euros), se ha calculado sobre la base de (i) los billetes que se prevé recibir de IMBISA en 2023, de acuerdo con la cuota de billetes asignada por el BCE al Banco de España para 2023 más una parte de la cuota de 2022 que se entregará en 2023 y (ii) los precios estimados por IMBISA para cubrir sus costes de producción. Aunque el volumen de billetes a producir disminuye, se incrementa el gasto como consecuencia del periodo de coexistencia de las dos plantas y del mayor coste de las materias primas, resultando en un mayor coste unitario de producción en el 2023.

Movimiento y envasado de fondos, aumenta su dotación en 2,28 millones de euros, principalmente por la facturación de los servicios que prestará IMBISA al Banco de España en sus instalaciones de la nueva planta.

2. INVERSIONES

Las Inversiones previstas para 2023 ascienden a 53,91 millones de euros, cifra que supone una disminución de 1,37 millones (-2,5%) sobre el presupuesto de 2022. La razón principal de esta reducción es la cancelación de la obra de renovación integral de la sucursal de Barcelona que comprometía un volumen importante dentro del capítulo de las inversiones.

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

Conceptos	Explicación
Inmovilizado inmaterial (16,28 millones)	<p>Aplicaciones informáticas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo del sistema <i>European Collateral Management System</i> (ECMS) (1,77 millones). • Software IBM (Contrato OIO) (1,69 millones). • Proyecto del Plan Estratégico de "Rediseño tratamiento información" (1,55 millones). • Renovación tecnológica PKI-BDE (0,57 millones). • MAPS (actualización a Calypso) (0,40 millones). <p>Proyectos Eurosistema</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Central Bank Digital Currency</i> (CBDC) -Fase de investigación- (4,09 millones). • ECMS (2,53 millones). • Anacredit (0,58 millones). • <i>Target Analytical Environment</i> (0,13 millones).
Inmovilizado material (37,63 millones)	A continuación se detallan sus principales componentes, destacando las partidas de mayor importe:
Inmuebles (23,59 millones)	<ul style="list-style-type: none"> • Renovación de las instalaciones CCTV, primer lote (6,33 millones). • Acondicionamiento de la Sala Multiusos de Cibeles (3,29 millones). • Remodelación del edificio Torre de Cibeles (1,87 millones). • Acondicionamiento de la Sala Goya de Cibeles (1,83 millones). • Renovación de instalaciones en la sucursal de Sevilla (1,16 millones). • Actualización de medidas de seguridad en Alcalá 522 (0,86 millones).
Equipos para procesos de información (7,88 millones)	<ul style="list-style-type: none"> • Infraestructura de almacenamiento para <i>Mainframe</i> (1,80 millones). • Hardware IBM (Contrato OIO) (1,55 millones). • Compra de portátiles, accesorios, impresoras y monitores (1,42 millones). • Incremento de la capacidad y funcionalidades del núcleo de red interna (0,74 millones). • Adquisición de nuevos equipos de contingencia y cortafuegos de red (0,47 millones). • Servidores Intel X86 (0,36 millones).
Muebles y equipos no informáticos (4,84 millones)	<ul style="list-style-type: none"> • Mobiliario Madrid y sucursales (2,39 millones). • Maquinaria para el tratamiento de billetes y monedas (0,83 millones). • Actualización software nuevos sensores de autenticidad para máquinas de billetes (0,79 millones). • Equipamiento para el comedor del edificio torre de Cibeles (0,26 millones). • Equipamiento de seguridad (0,10 millones).
Restantes artículos (1,33 millones)	<ul style="list-style-type: none"> • Elementos de transporte (compra de 4 camiones y 4 remolques blindados) (0,98 millones).

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Este fondo tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones (excluyendo los gastos de personal y de tributos), cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.

En 2023, ante la incertidumbre que supone el incremento de la inflación y su posible impacto en varias partidas, se incrementa su dotación hasta 4 millones de euros. Asimismo, el mayor rigor en la estimación de las partidas hace necesario contar con un fondo de contingencia que permita una gestión más dinámica del presupuesto, de forma que se haga un mayor uso de él a lo largo del ejercicio. La cifra de 4 millones representa el 1,1% de los créditos a los cuales, de acuerdo con la normativa presupuestaria, puede ser aplicado.

4. RECUPERACIONES DE GASTOS

Las recuperaciones de gasto provienen actualmente de la prestación de tres tipos de servicios, siendo la primera categoría la más significativa: (i) los correspondientes a colaboraciones con el Eurosistema, tanto en la fase de desarrollo de aplicaciones como en la provisión de servicios operando el funcionamiento de aplicaciones por parte del Banco de España; (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 2023 la estimación del total de las recuperaciones de gasto asciende a 29,42 millones de euros, lo que supone recuperar 7,12 millones de euros más que en 2022, debido fundamentalmente a que se prevén mayores recuperaciones en proyectos Eurosistema, tanto en funcionamiento como en desarrollo. En el apartado IV se detalla la composición y variación de sus componentes.

IV. ANÁLISIS DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2023

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.

Se mantiene la misma estructura del presupuesto de 2022 y 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 2023 se calcula la variación con respecto al presupuesto final de 2022, explicándose los motivos de las variaciones superiores al 3% o 10.000 euros.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	633.047.872	20.772.226	3,4%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	320.495.618	5.262.568	1,7%	
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.	233.648.569	3.899.605	1,7%	Mayor gasto por el incremento del 2% de las retribuciones salariales de la LPGE 2022, no contemplado en el presupuesto 2022 y por el mayor nivel medio y mayor antigüedad de la plantilla. Todo ello se compensa parcialmente por la disminución de la plantilla media presupuestada, la menor provisión del art. 190 y el menor gasto en dietas.
Cuotas seguros sociales Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	51.623.750	1.240.107	2,5%	Aumento del 1,7% de las bases máximas de la Seguridad Social en enero de 2022, así como un mayor gasto previsto en el convenio especial de la Seguridad Social al ser mayor el colectivo de empleados a los que se les aplicará en 2023.
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.	21.566.256	-288.286	-1,3%	Menor gasto en residencias, seguro colectivo de vida, servicios médicos de empresa y gastos de sepelio, unido a la disminución prevista de la plantilla media. Compensado parcialmente con el mayor gasto en ayuda familiar por hijos.
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.	13.657.043	411.141	3,1%	Mayor gasto por el incremento del 2% de las retribuciones salariales de la LPGE 2022 y el aumento del nivel medio de la plantilla, compensado parcialmente por la disminución de la plantilla media presupuestada.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	222.553.993	6.274.491	2,9%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	58.327.352	6.397.641	12,3%	
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.	32.505.321	3.024.551	10,3%	Mayor gasto, entre otros, por el suministro de software (<i>Big Data</i> , ETL) y la implantación de la solución de ciberseguridad EDR (<i>Endpoint Detection and Response</i>), como parte de las iniciativas del PE; el mayor nº de licencias Atlassian y actualización de sus precios; y las nuevas contrataciones (IBM OIO, hardware y software de PKI ESBC, mantenimiento de licencias BMC para gestión de bases de datos, licencias y mantenimiento del producto RH ACCESS).
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.	20.160.495	3.249.957	19,2%	En 2023 se prevé ejecutar el 75% de las obras de restauración de las cubiertas del edificio de Cibeles; restauración de la envolvente de la sucursal de Murcia; reforma de cuatro núcleos de aseos en Alcalá 522; aumento del precio en la nueva licitación para el mantenimiento de Alcalá 522 y subida de precio de los materiales.
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.	279.893	11.152	4,1%	Nuevo servicio de <i>renting</i> de vehículos. Se compensa parcialmente con menores gastos por el mantenimiento de los vehículos propios.
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.	4.601.484	47.390	1,0%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos: Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopadoras, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	247.597	88.292	55,4%	Aumento de gasto por <i>renting</i> de escáneres de rayos X y arcos detectores, antes en propiedad, que se compensa parcialmente por el menor importe de adjudicación en el mantenimiento de desfibriladores.
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	532.562	-23.700	-4,3%	En 2022 concluye la renovación de mobiliario de la residencia de Roda de Bará, que se compensa parcialmente con un mayor gasto del Plan de conservación y catalogación de obra gráfica.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	13.260.869	-696.507	-5,0%	
1.2.2.1. Materiales	4.658.531	-657.171	-12,4%	
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.	1.705.418	99.658	6,2%	Nueva licitación que prevé una importante subida de precios dada la situación actual de mercado y que los precios actuales son de hace seis años.
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.	127.459	-7.736	-5,7%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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.	1.302.739	79.529	6,5%	Nuevas contrataciones y variación en las suscripciones existentes.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.062.292	-738.167	-41,0%	En 2022 se prevé comprar nuevo equipamiento que cubriría necesidades de 2023.
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.	460.623	-90.455	-16,4%	En 2022 se produjo un mayor gasto por la renovación de elementos interiores de la residencia de Roda de Bará.
1.2.2.2. Comunicaciones	2.014.318	-465.254	-18,8%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	402.761	-147.750	-26,8%	Se ajusta el presupuesto de 2023 al consumo esperado en 2022.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz.	400.008	-242.239	-37,7%	Menor gasto en la nueva contratación de telefonía fija porque los gastos de instalación se ejecutan en 2022.
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	284.859	16.390	6,1%	Se estima mayor tráfico de mensajería SWIFT.
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.	926.691	-91.655	-9,0%	Los gastos de instalación de tres nuevos enlaces de fibra oscura (red de comunicación privada) ejecutados en 2022 reducen la dotación de 2023 al coste del servicio.
1.2.2.3. Energía y agua	6.588.020	425.917	6,9%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	728.269	26.399	3,8%	Aumento del precio del gasóleo de acuerdo a las variaciones estimadas por el informe trimestral del Banco de España.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	5.672.521	440.194	8,4%	Nueva licitación que prevé precios superiores a los actuales.
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.	187.230	-40.676	-17,8%	Se ajusta el presupuesto de 2023 al consumo esperado en 2022.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	128.660.429	1.268.872	1,0%	
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	60.965.984	351.459	0,6%	Por un lado, necesidad de fortalecer los servicios de soporte básicos de infraestructuras (del puesto de trabajo, Datawarehouse, plataforma colaborativa de procesos de usuario), aplicaciones relacionadas con el SEBC, gestión de portales Web y contratar nuevos perfiles más especializados. Por otro lado, se producirán nuevas contrataciones para la digitalización e innovación de infraestructuras de mercado, los proyectos de la nueva estrategia de tecnologías de la información (evolución del nuevo Hub de Analítica, automatización de servicios, entre otros) y las iniciativas del Plan Estratégico (extensión de servicios del centro de operaciones de seguridad).
Funcionamiento aplicaciones Eurosisistema: Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosisistema que se encuentran en fase de funcionamiento.	25.102.922	393.385	1,6%	Previsible reanudación de la facturación de los proyectos con participación del MUS y comienzo del <i>running</i> para las aplicaciones ECMS y <i>Target Analytical Environment</i> .
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.	12.242.505	816.756	7,1%	Ampliación de los servicios ordinarios por previsión de mayor número de eventos y contratación de dos nuevos servicios para el conjunto de los edificios de Madrid.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.512.592	-429.931	-7,2%	Menor importe de adjudicación del contrato de limpieza del edificio de Cibeles y menor estimación para posibles 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.	1.682.819	-120.634	-6,7%	Menor importe de adjudicación del contrato de gestión de residuos y reducción de los servicios auxiliares. Ello se compensa parcialmente por un aumento en los servicios de traslado para restaurar un mayor número de obras de arte.
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 Eurosisistema.	232.570	3.875	1,7%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	7.227.476	317.652	4,6%	Aumento de precio en los servicios básicos de Bloomberg y previsión de un mayor número de licencias.
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.	15.693.562	-63.689	-0,4%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.092.517	-572.945	-12,3%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de recursos humanos	3.512.517	-511.945	-12,7%	
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.).	1.578.000	-541.578	-25,6%	Menor gasto en cursos presenciales de idiomas, que se compensa parcialmente con un mayor gasto en formación transversal (seguridad, metodologías ágiles, cursos presenciales de sistema financiero, sensibilización medioambiental, etc.) y en formación en competencias (inicialmente prevista para 2022).
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	128.342	1.269	1,0%	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.).	1.186.175	73.364	6,6%	Mayor gasto en consultoría para llevar a cabo los procesos selectivos.
Desarrollo: Gastos generados por las actividades dirigidas a potenciar la carrera profesional y mejorar el talento (mentoring, coaching, programas de desarrollo directivo, etc.).	620.000	-45.000	-6,8%	En 2023 se prevé iniciar la licitación de herramientas de valoración (<i>Feedback 360, development centres</i> , etc.) por importe menor al presupuestado en 2022.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	580.000	-61.000	-9,5%	
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 2022.
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades que el Banco de España lleva a cabo con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios, en las que fundamentalmente se expone el funcionamiento de las distintas áreas del Banco.	290.000	-61.000	-17,4%	Previsión de menor número de foros y reuniones de forma presencial respecto a 2022.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	17.212.826	-1.122.570	-6,1%	
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.	921.848	-7.704	-0,8%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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. No se incluyen los gastos de viajes, que se recogen en el concepto de Gastos de desplazamiento.	921.000	81.350	9,7%	Previsión de mayor número de eventos presenciales a cargo del Banco.
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	310.077	-225.644	-42,1%	
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.	13.000	-50.561	-79,5%	Se prevé un menor uso de los servicios de publicidad.
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	297.077	-175.083	-37,1%	Previsión de una menor edición de publicaciones por parte del Archivo Histórico.
1.2.5.4. Gastos por comisiones de servicio	3.568.339	-737.583	-17,1%	
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.	900.000	-475.000	-34,5%	Previsión de un menor número de reuniones internacionales presenciales.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	2.266.000	-274.000	-10,8%	Menor gasto porque se ajusta el número de viajes a la disminución que se prevé en 2022.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	258.000	-	-	Mismo importe que en 2022.
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.	144.339	11.417	8,6%	Mayor gasto en sucursales por visitas de control a localidades periféricas con motivo de la recirculación del efectivo.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.747.125	14.606	0,8%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.640.064	18.808	1,2%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Otros tributos: Principalmente 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.	107.061	-4.202	-3,8%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.5.6. Otros gastos	10.744.438	752.405	7,5%	
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas para los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como a los miembros del Comité de expertos independientes 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.	292.086	-70	-	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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).	3.121.078	57.001	1,9%	Nuevas cuotas (<i>Financial Services Information Sharing and Analysis Center, Luxembourg Income Study</i>) e incremento del importe de algunas de ellas.
Actividades de investigación económica: Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	549.200	-298.800	-35,2%	Menor gasto por la suspensión de los programas de excelencia.
Aportaciones a entidades instrumentales: Aportación al CEMFI.	4.500.000	1.000.000	28,6%	Aumento de la financiación al CEMFI para incrementar gradualmente hasta 2025 el número de profesores e investigadores con objeto de consolidar una masa crítica que permita mejorar la cobertura de las principales áreas de investigación en Economía, de acuerdo con el informe de evaluación externa realizado en 2021.
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos, cabe citar el Plan de Educación Financiera, encuestas, procedimientos arbitrales, suministro de artículos de higiene, exposiciones y convenios con museos.	2.282.073	-5.726	-0,3%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	89.998.261	9.235.168	11,4%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	81.130.787	6.955.050	9,4%	Ver detalle en capítulo III.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	8.867.474	2.280.118	34,6%	
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.	6.794.757	1.640.495	31,8%	Servicios que se prestarán en las nuevas instalaciones de IMBISA.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	2.072.717	639.623	44,6%	Mayores precios (aumentos entre 40%-45%) en los artículos de envasado, especialmente por el plástico.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
2. INVERSIONES	53.914.502	-1.373.317	-2,5%	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	16.279.623	2.814.438	20,9%	
Aplicaciones informáticas: Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los proveedores 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.	8.953.183	1.328.577	17,4%	Ver detalle en capítulo III.
Proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos Eurosistema que están en las fases de investigación o desarrollo.	7.326.440	1.485.862	25,4%	Ver detalle en capítulo III.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	37.634.879	-4.187.755	-10,0%	
2.2.1. Inmuebles	23.590.089	-5.950.950	-20,1%	
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.	23.590.089	-5.950.950	-20,1%	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.	1.078.400	-391.430	-26,6%	En 2022 finalizaron los contratos de transformación y blindaje de remesas, de instalación de elementos de seguridad en vehículos y de blindaje de vehículos para la Alta Administración.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	12.716.390	2.054.624	19,3%	
Mobiliario y enseres: Adquisición de muebles y otros enseres.	2.394.955	1.228.301	105,3%	Amueblamiento del edificio Torre de Cibeles.
Máquinas de oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, etc.).	60.000	-	-	Mismo importe que en 2022.
Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (selectoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	1.622.966	-737.119	-31,2%	Disminuye el gasto porque se adelanta a 2022 la entrega de sistemas automáticos de pesaje y envasado (SAPE) y por la adquisición de menor número de máquinas.
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	110.000	-20.000	-15,4%	Sustitución de publicaciones en papel por otras de formato digital, en línea con el aumento de gasto en adquisición de publicaciones.
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.	652.528	97.391	17,5%	Equipamiento del nuevo comedor del edificio Torre de Cibeles, compensado parcialmente con una menor inversión en equipamiento de seguridad y material de laboratorio.
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.	7.875.941	1.486.050	23,3%	Adquisición de nuevos equipos (infraestructura de almacenamiento para <i>Mainframe</i> , contrato con IBM OIO, portátiles y accesorios, monitores e impresoras multifunción, equipos de contingencia y cortafuegos de red, servidores Intel X86) e incremento de capacidad y funcionalidades del núcleo de red interna.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	250.000	100.000	66,7%	Encargo de obras puntuales.
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.	4.000.000	2.000.000	100,0%	Ver detalle en capítulo III.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-29.420.653	-7.115.972	-31,9%	Se registran en el presupuesto con signo negativo. Por ello, si la variación (calculada como 2023 menos 2022) es positiva significa que habrá una menor recuperación y si es negativa lo contrario.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.	-10.228.677	-2.785.968	-37,4%	Mayor recuperación en ECMS al retrasarse el hito estimado en 2022 a 2023 y en T2-T2S <i>consolidation</i> al recuperar el coste del desarrollo por la finalización del proyecto en octubre de 2023.
Recuperación gastos funcionamiento aplicaciones 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.	-13.333.789	-3.844.093	-40,5%	Mayor recuperación por la reanudación de la facturación de los proyectos con participación del MUS.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-1.854.011	-101.527	-5,8%	Mayor reembolso del BCE por el previsible aumento del coste de las 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.	-4.004.176	-384.385	-10,6%	Mayor recuperación debido a un mayor coste de las funciones de apoyo (incremento de plantilla media de 14 personas) y de los costes de Tecnología de la información (encarecimiento del coste de los puestos informáticos).

ANEJO: CUADRO DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2023

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2023							
Comparación con las cifras de 2022							
Conceptos	Presupuesto final 2022	Gasto total estimado 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones 2023-2022			
				Sobre Pto final		Sobre Gto estimado	
				Importe	%	Importe	%
	1	2	3	3-1	3/1	3-2	3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	612.275.645	590.632.717	633.047.872	20.772.226	3,4	42.415.155	7,2
1.1. GASTOS DE PERSONAL	315.233.050	313.111.098	320.495.618	5.262.568	1,7	7.384.520	2,4
1.1.1. Haberes y emolumentos	229.748.964	228.036.685	233.648.569	3.899.605	1,7	5.611.884	2,5
1.1.2. Cuotas seguros sociales	50.383.643	50.616.118	51.623.750	1.240.107	2,5	1.007.632	2,0
1.1.3. Acción social	21.854.542	21.211.159	21.566.256	-288.286	-1,3	355.097	1,7
1.1.4. Plan de pensiones	13.245.901	13.247.136	13.657.043	411.141	3,1	409.907	3,1
1.2. BIENES Y SERVICIOS	216.279.502	199.977.683	222.553.993	6.274.491	2,9	22.576.309	11,3
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	51.929.711	50.822.612	58.327.352	6.397.641	12,3	7.504.739	14,8
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	29.480.770	28.646.853	32.505.321	3.024.551	10,3	3.858.467	13,5
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	16.910.538	16.910.538	20.160.495	3.249.957	19,2	3.249.957	19,2
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	268.741	233.640	279.893	11.152	4,1	46.253	19,8
Alquiler y mantenimiento equip. tratamiento de efectivo	4.554.095	4.383.830	4.601.484	47.390	1,0	217.654	5,0
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	159.305	148.724	247.597	88.292	55,4	98.873	66,5
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	556.262	499.026	532.562	-23.700	-4,3	33.535	6,7
1.2.2. Materiales y suministros	13.957.376	13.429.813	13.260.869	-696.507	-5,0	-168.944	-1,3
1.2.2.1. Materiales	5.315.702	5.101.053	4.658.531	-657.171	-12,4	-442.522	-8,7
Material de oficina	1.605.760	1.436.767	1.705.418	99.658	6,2	268.651	18,7
Uniformes y vestuario	135.195	134.138	127.459	-7.736	-5,7	-6.679	-5,0
Adquisición de publicaciones	1.223.210	1.178.611	1.302.739	79.529	6,5	124.128	10,5
Material informático no inventariable	1.800.459	1.800.459	1.062.292	-738.167	-41,0	-738.167	-41,0
Otro material no inventariable	551.077	551.077	460.623	-90.455	-16,4	-90.455	-16,4
1.2.2.2. Comunicaciones	2.479.572	2.219.819	2.014.318	-465.254	-18,8	-205.501	-9,3
Servicio postal	550.511	342.694	402.761	-147.750	-26,8	60.067	17,5
Servicio telefónico	642.246	636.604	400.008	-242.239	-37,7	-236.597	-37,2
Servicio de mensajería electrónica	268.469	268.469	284.859	16.390	6,1	16.390	6,1
Servicio de transporte de datos	1.018.346	972.052	926.691	-91.655	-9,0	-45.361	-4,7
1.2.2.3. Energía y agua	6.162.103	6.108.941	6.588.020	425.917	6,9	479.079	7,8
Calefacción	701.870	701.870	728.269	26.399	3,8	26.399	3,8
Energía eléctrica	5.232.327	5.232.327	5.672.521	440.194	8,4	440.194	8,4
Consumo de agua	227.905	174.744	187.230	-40.676	-17,8	12.486	7,1
1.2.3. Servicios externos	127.391.557	117.100.796	128.660.429	1.268.872	1,0	11.559.633	9,9
Servicios informáticos	60.614.525	55.454.968	60.965.984	351.459	0,6	5.511.016	9,9
Vigilancia y seguridad	11.425.748	11.203.836	12.242.505	816.756	7,1	1.038.668	9,3
Limpieza de inmuebles	5.942.523	5.415.966	5.512.592	-429.931	-7,2	96.626	1,8
Transportes y traslados	1.803.453	1.488.261	1.682.819	-120.634	-6,7	194.558	13,1
Sistemas de compensación y pago	228.695	218.802	232.570	3.875	1,7	13.768	6,3
Servicios de información financiera	6.909.824	6.909.824	7.227.476	317.652	4,6	317.652	4,6
Servicios profesionales y otros	15.757.251	13.496.776	15.693.562	-63.689	-0,4	2.196.786	16,3
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema	24.709.537	22.912.361	25.102.922	393.385	1,6	2.190.560	9,6

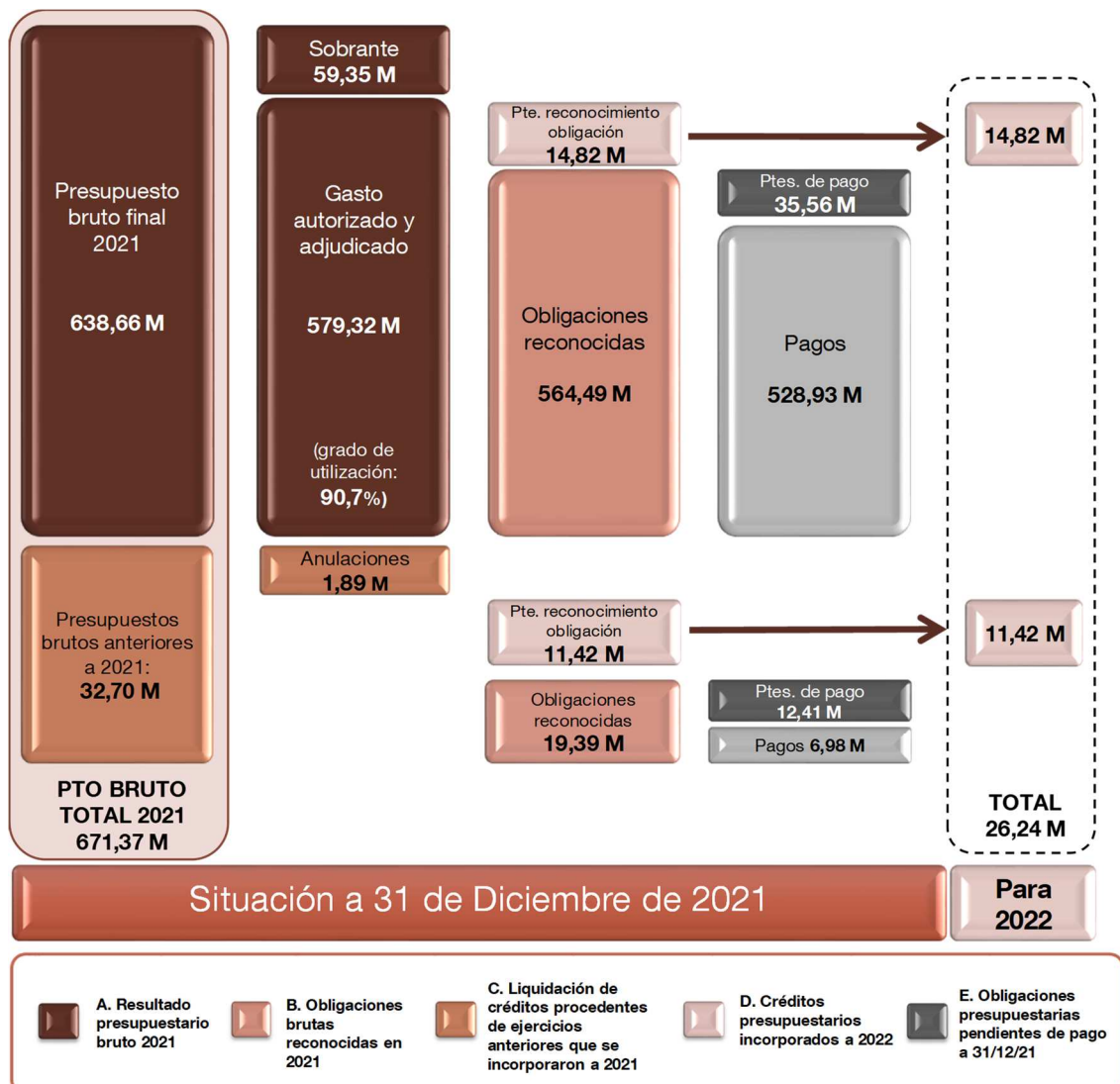
DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2023							
Comparación con las cifras de 2022							
Conceptos	Presupuesto final 2022	Gasto total estimado 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones 2023-2022			
				Sobre Pto final		Sobre Gto estimado	
				Importe	%	Importe	%
1	2	3	3-1	3/1	3-2	3/2	
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.665.462	2.826.378	4.092.517	-572.945	-12,3	1.266.139	44,8
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.024.462	2.402.378	3.512.517	-511.945	-12,7	1.110.139	46,2
Formación	2.119.578	1.278.451	1.578.000	-541.578	-25,6	299.549	23,4
Promoción	127.073	127.073	128.342	1.269	1,0	1.269	1,0
Selección	1.112.811	509.538	1.186.175	73.364	6,6	676.637	132,8
Desarrollo	665.000	487.316	620.000	-45.000	-6,8	132.684	27,2
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	641.000	424.000	580.000	-61.000	-9,5	156.000	36,8
Cooperación técnica	351.000	134.000	290.000	-61.000	-17,4	156.000	116,4
Formación en prácticas	290.000	290.000	290.000	-	-	-	-
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	18.335.396	15.798.085	18.212.826	-122.570	-0,7	2.414.742	15,3
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	929.552	929.552	921.848	-7.704	-0,8	-7.704	-0,8
1.2.5.2. Organización de Reuniones y Representación	839.650	715.000	921.000	81.350	9,7	206.000	28,8
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	535.721	460.239	310.077	-225.644	-42,1	-150.162	-32,6
Publicidad	63.561	63.000	13.000	-50.561	-79,5	-50.000	-79,4
Edición de publicaciones	472.160	397.239	297.077	-175.083	-37,1	-100.162	-25,2
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	4.305.922	2.685.115	3.568.339	-737.583	-17,1	883.224	32,9
Diets para comisiones de servicio	1.375.000	341.000	900.000	-475.000	-34,5	559.000	163,9
Gastos de desplazamiento	2.540.000	2.143.195	2.266.000	-274.000	-10,8	122.805	5,7
Gastos justificados	258.000	78.000	258.000	-	-	180.000	230,8
Locomoción	132.922	122.920	144.339	11.417	8,6	21.419	17,4
1.2.5.5. Tributos	1.732.519	1.716.990	1.747.125	14.606	0,8	30.135	1,8
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	1.621.256	1.614.581	1.640.064	18.808	1,2	25.482	1,6
Otros tributos	111.263	102.409	107.061	-4.202	-3,8	4.652	4,5
1.2.5.6. Otros gastos	9.992.033	9.291.188	10.744.438	752.405	7,5	1.453.249	15,6
Cuotas y aportaciones a instituciones	3.064.078	3.064.010	3.121.078	57.001	1,9	57.069	1,9
Compensación por colaboraciones	292.156	261.086	292.086	-70	-	31.000	11,9
Actividades de investigación económica	848.000	446.800	549.200	-298.800	-35,2	102.400	22,9
Aportaciones a entidades instrumentales	3.500.000	3.500.000	4.500.000	1.000.000	28,6	1.000.000	28,6
Varios	2.287.799	2.019.293	2.282.073	-5.726	-0,3	262.781	13,0
1.3. BILLETES Y MONEDAS	80.763.093	77.543.935	89.998.261	9.235.168	11,4	12.454.326	16,1
1.3.1. Fabricación de billetes	74.175.737	70.956.579	81.130.787	6.955.050	9,4	10.174.208	14,3
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	6.587.356	6.587.356	8.867.474	2.280.118	34,6	2.280.118	34,6
Movimiento de fondos	5.154.263	5.154.263	6.794.757	1.640.495	31,8	1.640.495	31,8
Envasado de billetes y monedas	1.433.094	1.433.094	2.072.717	639.623	44,6	639.623	44,6

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2023							
Comparación con las cifras de 2022							
Conceptos	Presupuesto final 2022	Gasto total estimado 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones 2023-2022			
				Sobre Pto final		Sobre Gto estimado	
				Importe	%	Importe	%
	1	2	3	3-1	3/1	3-2	3/2
2. INVERSIONES	55.287.819	38.361.977	53.914.502	-1.373.317	-2,5	15.552.524	40,5
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	13.465.184	13.025.163	16.279.623	2.814.438	20,9	3.254.460	25,0
Aplicaciones informáticas	7.624.606	7.624.606	8.953.183	1.328.577	17,4	1.328.577	17,4
Proyectos Eurosistema	5.840.578	5.400.557	7.326.440	1.485.862	25,4	1.925.883	35,7
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	41.822.635	25.336.814	37.634.879	-4.187.755	-10,0	12.298.065	48,5
2.2.1. Inmuebles	29.541.039	13.875.511	23.590.089	-5.950.950	-20,1	9.714.578	70,0
Edificios y otras construcciones e instalaciones	29.541.039	13.875.511	23.590.089	-5.950.950	-20,1	9.714.578	70,0
2.2.2. Elementos de transporte	1.469.830	1.423.157	1.078.400	-391.430	-26,6	-344.757	-24,2
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	10.661.766	9.888.146	12.716.390	2.054.624	19,3	2.828.244	28,6
Bibliotecas	130.000	110.000	110.000	-20.000	-15,4	-	-
Mobiliario	1.166.654	984.162	2.394.955	1.228.301	105,3	1.410.793	143,3
Máquinas oficina no informáticas	60.000	60.000	60.000	-	-	-	-
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes	2.360.085	2.283.126	1.622.966	-737.119	-31,2	-660.159	-28,9
Equipos para procesos de información	6.389.890	5.895.722	7.875.941	1.486.050	23,3	1.980.219	33,6
Otro Inmovilizado material	555.137	555.137	652.528	97.391	17,5	97.391	17,5
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico	150.000	150.000	250.000	100.000	66,7	100.000	66,7
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2.000.000	-	4.000.000	2.000.000	100,0	4.000.000	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	669.563.464	628.994.694	690.962.373	21.398.909	3,2	61.967.679	9,9
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22.304.681	-17.177.426	-29.420.653	-7.115.972	-31,9	-12.243.227	71,3
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-9.489.696	-10.766.951	-13.333.789	-3.844.093	-40,5	-2.566.838	-23,8
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1.752.484	-2.432.359	-1.854.011	-101.527	-5,8	578.348	23,8
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-7.442.710	-886.717	-10.228.677	-2.785.968	-37,4	-9.341.960	-1.053,5
Servicios prestados al SEPBLAC	-3.619.791	-3.091.399	-4.004.176	-384.385	-10,6	-912.777	-29,5
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	647.258.783	611.817.268	661.541.720	14.282.937	2,2	49.724.452	8,1

**APÉNDICE: INFORME DE LIQUIDACIÓN DEL
PRESUPUESTO DE 2021**

RESUMEN EJECUTIVO

- Según las normas que regulan el Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, la liquidación del Presupuesto se efectúa en el **primer cuatrimestre** del ejercicio siguiente.
- El presente informe tiene por **objeto** analizar la **ejecución del Presupuesto de 2021**, con particular atención a los siguientes aspectos:
 - Resultado presupuestario del ejercicio.
 - Obligaciones reconocidas durante el ejercicio.
 - Aplicación de créditos procedentes de ejercicios anteriores.
 - Créditos incorporados al ejercicio siguiente, 2022.
 - Obligaciones presupuestarias pendientes de pago a final del ejercicio.
- A continuación, se presenta un esquema con la **evolución de las principales magnitudes presupuestarias durante 2021 considerando el presupuesto bruto**, las cuales serán analizadas a lo largo del presente informe:



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

- Como se observa en el diagrama, frente a un **presupuesto bruto final de 638,66 millones de euros**, el **gasto autorizado** en 2021 ascendió a **579,32 millones**, lo que supone un **sobranche de 59,35 millones de euros**. La ejecución presupuestaria de 2021 se ha visto afectada, al igual que el año anterior, por las restricciones ocasionadas por el Covid-19, que se han traducido tanto en menores gastos corrientes (viajes, material de oficina, organización de reuniones, formación, etc.), como en menores gastos de proyectos. Lo anterior, unido a las economías obtenidas en la factura de billetes por la reducción de sus costes de producción y a los ahorros obtenidos en la adjudicación de contratos, explica que el **grado de utilización se sitúe en el 90,7%**.
- Por su parte, las **obligaciones reconocidas** durante el ejercicio 2021 con cargo al presupuesto bruto total del ejercicio (que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores) se elevaron a **583,88 millones de euros**, lo que supone que se aplicó el 87,0% de los créditos totales.
- Los **créditos traspasados de ejercicios anteriores** se elevaron a **32,70 millones de euros**. De ellos, **19,39 millones se aplicaron** a su finalidad, **1,89 millones se anularon** y **11,42 millones se traspasaron al ejercicio siguiente** por corresponder todos ellos a créditos adjudicados para proyectos todavía no concluidos.
- Los **créditos incorporados al ejercicio siguiente** mantienen su tendencia decreciente. Se sitúan en **26,24 millones de euros**, correspondiendo **14,82 millones** al presupuesto de 2021 y **11,42 millones** a presupuestos anteriores, según se ha señalado en el punto anterior. Son proyectos que se encuentran en fase de ejecución.
- Por último, las **obligaciones pendientes de pago a 31 de diciembre de 2021** ascendieron a **47,98 millones de euros**.

A. RESULTADO PRESUPUESTARIO DEL EJERCICIO 2021

1.1 Presupuesto

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2021, en su artículo 6, aprobó el **Presupuesto estimativo de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España**. El importe total de los **créditos iniciales brutos** ascendió a **638,66** millones de euros y se encuentra detallado en la columna (a) del cuadro 1.

Las necesidades surgidas a lo largo del ejercicio hicieron necesaria la **autorización de modificaciones de crédito**, instrumentadas mediante transferencias presupuestarias, recogidas en la columna (b) del cuadro citado, las cuales no supusieron un aumento del **presupuesto final** indicado en la columna (c), al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros.

La **ejecución del presupuesto** y su comparación con las dotaciones finales se refleja en las columnas (d) a (f). **Frente a un presupuesto bruto final de 638,66 millones de euros, se registró un sobrante de 59,35 millones, lo que ha supuesto un consumo del 90,7%**, superior al del año anterior, pero con menor repunte de lo previsto por el efecto continuado del Covid-19, que ha generado ahorros por el mantenimiento de un nivel elevado de teletrabajo y la reducción drástica de los viajes por comisiones de servicio.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2021						
Conceptos	Millones de euros					
	Presupuesto inicial 2021	Modif. de crédito	Presupuesto final 2021	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c=a+b)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581,31	1,14	582,45	542,30	40,15	93,1%
1.1. PERSONAL	303,73	-	303,73	302,52	1,21	99,6%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200,58	-0,42	200,16	170,42	29,74	85,1%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77,01	1,56	78,57	69,37	9,20	88,3%
2. INVERSIONES	55,35	-	55,35	37,01	18,34	66,9%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18,56	-	18,56	12,28	6,28	66,2%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36,79	-	36,79	24,73	12,06	67,2%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-1,14	0,86	-	0,86	N/A
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66	-	638,66	579,32	59,35	90,7%
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-	-22,07	-29,49	7,41	133,6%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616,59	-	616,59	549,83	66,76	89,2%

Como ya se señaló en su memoria explicativa, el presupuesto de 2021 presenta una novedad en su estructura separando el presupuesto bruto del neto, es decir, se separan los gastos de funcionamiento e inversiones de las recuperaciones de gastos que el Banco percibe por prestaciones de servicios. Para ello se creó un nuevo apartado de Recuperaciones de gastos que agrupa los conceptos presupuestarios de esta naturaleza (hasta 2020 registrados junto a los conceptos de gasto en sus capítulos correspondientes).

Modificaciones de crédito

Durante el ejercicio se han realizado diversas transferencias presupuestarias para ajustar los gastos estimados a las necesidades reales, con motivo de reclasificar gastos, acometer proyectos y compras no previstos inicialmente, ajustar precios a la situación actual de los mercados y también para hacer frente a una mayor demanda de servicios *online* por la continuación del teletrabajo. Estas transferencias presupuestarias en ningún caso han alterado la cifra del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros². Las de mayor importe aparecen recogidas en el siguiente cuadro.

Cuadro 2. Principales modificaciones de crédito

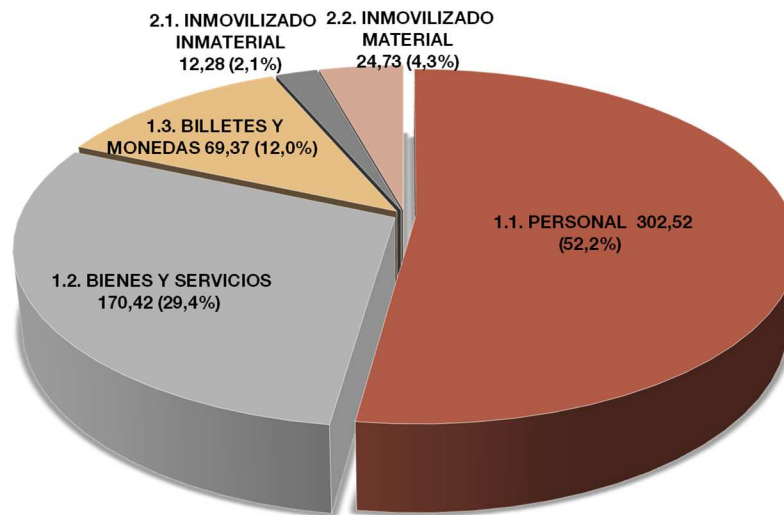
PRINCIPALES MODIFICACIONES DE CRÉDITO APROBADAS EN 2021				
ORIGEN DE LA TRANSFERENCIA		DESTINO DE LA TRANSFERENCIA		MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
CONCEPTO PRESUPUESTARIO	IMPORTE (euros)	CONCEPTO PRESUPUESTARIO	IMPORTE (euros)	
Complemento familiar (Ayuda familiar por empleado)	-4.605.366	Otros complementos (Ayuda familiar por empleado)	4.605.366	Reclasificación de la parte fija de la ayuda familiar, pasando de Acción social a Haberes y emolumentos.
Transportes y traslados	-506.000	Fabricación de billetes	1.560.000	Incremento de crédito autorizado al principio del ejercicio basado en previsión de incremento de costes de los billetes que finalmente no llegó a materializarse, cerrándose el ejercicio con un sobrante de 7,65 MM €..
Gastos de desplazamiento	-1.054.000			
Fondo de Contingencias	-1.135.434	Servicios profesionales	636.309	Nueva Encuesta de Competencias Financieras no presupuestada.
		Varios	499.125	
Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso	-800.000	Máquinas para tratamiento de billetes y monedas	800.000	Adelantar la entrega de 4 máquinas selectoras al año 2021.
Servicios profesionales	-512.460	Energía eléctrica	512.460	Extraordinaria subida de los precios en el mercado eléctrico, especialmente en el mercado diario de la electricidad, que afecta directamente al precio del contrato de energía eléctrica de alta tensión para los dos edificios de Madrid (Cibeles y Alcalá 522).
Servicios informáticos	-450.000	Material informático no inventariable	450.000	Equipamiento para el uso de espacios compartidos y mejora de la conectividad.
Aplicaciones informáticas	-377.000	Proyectos Eurosistema	377.000	Los retrasos desde 2018 en el desarrollo del proyecto ECMS afectan al calendario de pagos previsto, de forma que en 2021 se van a pagar más hitos de los que se habían presupuestado para este ejercicio.
SUMA TOTAL	-9.440.260	SUMA TOTAL	9.440.260	

² En el cuadro 1 de la página anterior, al presentar el presupuesto agregado por capítulos, no se aprecian las transferencias entre conceptos de un mismo capítulo por estar compensadas. El detalle de las transferencias por conceptos se recoge en el cuadro del anejo.

1.2 Gasto autorizado

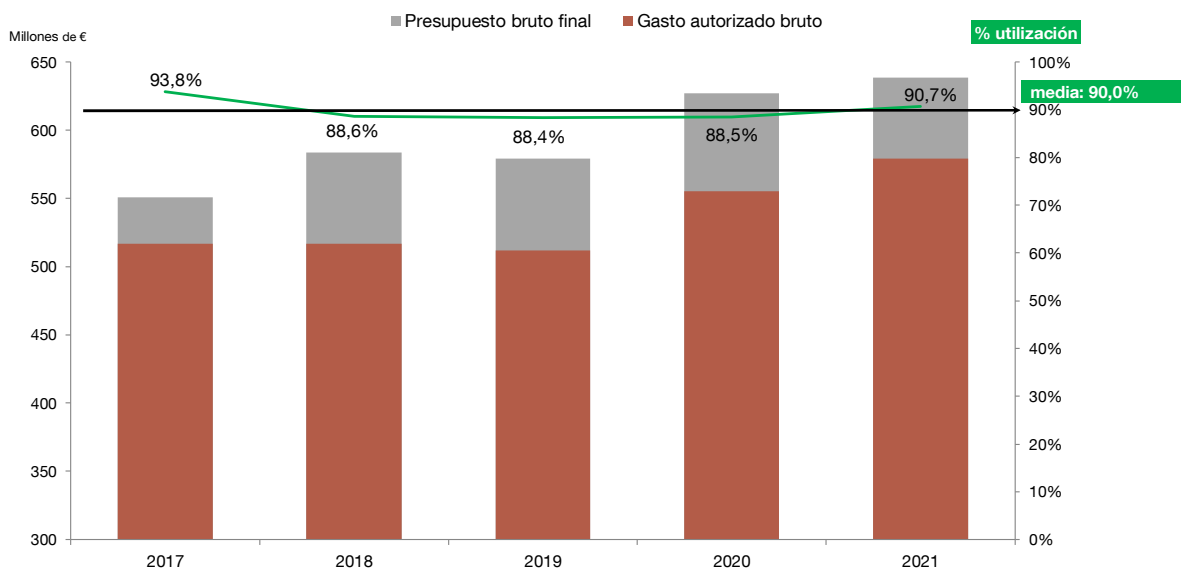
La cifra final de **gasto autorizado con cargo al Presupuesto bruto de 2021**, según se observa en el cuadro 1, **ascendió a 579,32 millones de euros**. Su **distribución**, en la que destacan los **gastos de Personal**, que absorben el **52,2%** del total, se refleja en el siguiente gráfico:

Gráfico 1. Distribución del gasto autorizado bruto por capítulos



El gráfico siguiente muestra la **evolución del presupuesto bruto final, gasto autorizado bruto y grado de utilización** de los últimos cinco años. En **2021** se alcanzó un **grado de utilización del 90,7%**, 2,2 puntos porcentuales superior al de 2020 y 0,7 puntos porcentuales por encima de la media de los últimos cinco años.³

Gráfico 2. Evolución del presupuesto bruto final, gasto autorizado bruto y grado de utilización de los últimos cinco años

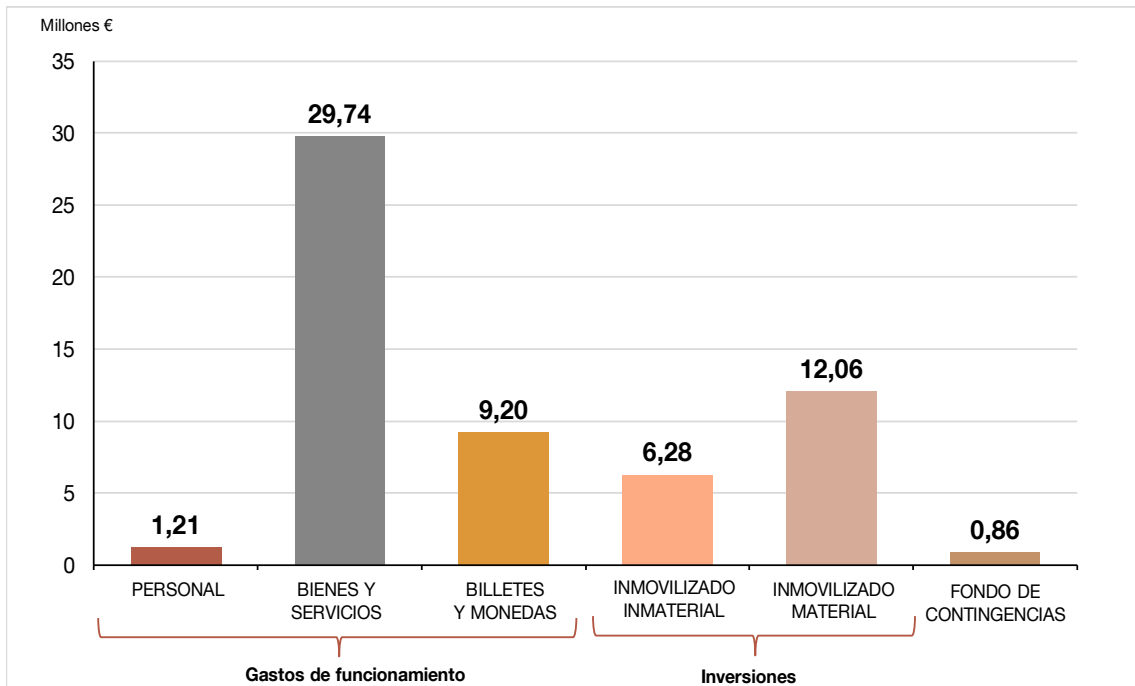


³ Para hacer una comparación homogénea de los últimos 5 años, en términos del presupuesto bruto, se han calculado las series ajustadas de 2017 a 2020: por una parte, se han quitado las recuperaciones de gastos y, por otra parte, se han incorporado los gastos brutos por el funcionamiento de T2S, ya que hasta el año 2020 se había registrado el gasto neto.

1.3 Sobrante presupuestario

La **ejecución del Presupuesto de 2021** se saldó con un **sobrante bruto** de **59,35** millones de euros, cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:

Gráfico 3. Distribución del sobrante bruto por capítulos



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

1. Gastos de funcionamiento. El **sobrante presupuestario** ascendió a **40,15** millones de euros (6,9% del presupuesto), cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

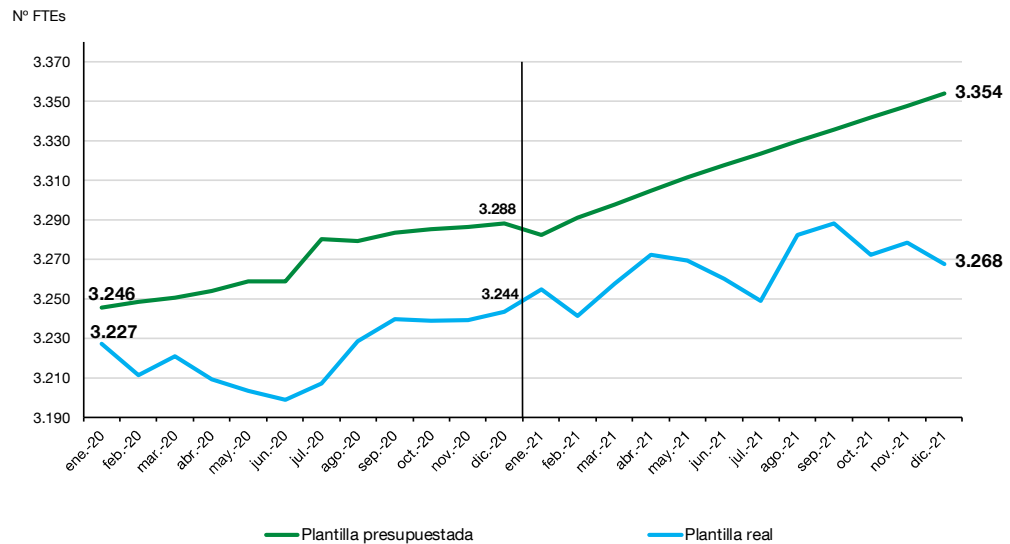
- a. En **Personal** el sobrante de **1,21** millones de euros (0,4%) se explica principalmente por dos factores, según se resume en el cuadro 3:

Cuadro 3. Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias

Millones de euros	
Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias	Sobrante
Menor plantilla media real en 2021 frente a presupuestada (-53,7 FTEs)	3,98
Incremento de retribuciones salariales (0,9%)	-2,07
Otros efectos (nivel medio de la plantilla, Acción Social, dietas...)	-0,70
TOTAL	1,21

Por una parte, se ha registrado un menor gasto porque la plantilla media real se situó por debajo de la presupuestada debido a la ralentización en las incorporaciones como se puede ver en el gráfico 4.

Gráfico 4. Plantilla presupuestada versus Plantilla real



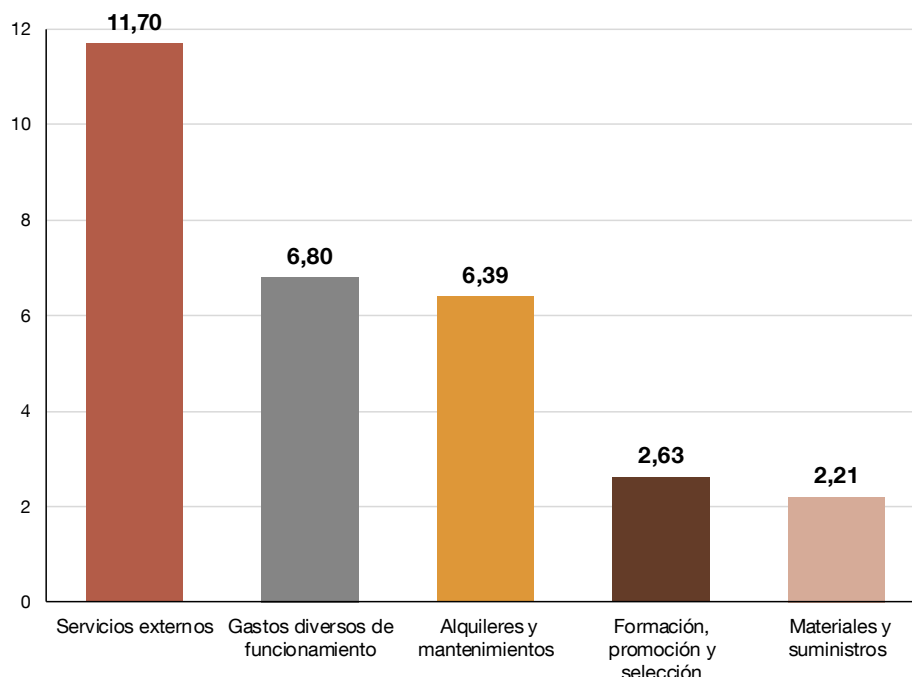
Por otra parte, el menor gasto de la plantilla se compensa parcialmente con el efecto de la subida salarial del 0,9% establecida en la LPGE 2021, que no se contempló en la elaboración del presupuesto por aprobarse la Ley con posterioridad, y con el resto de factores, que en conjunto suponen un mayor gasto.

Entre estos factores, han impulsado el gasto **(i)** el aumento del nivel medio de la plantilla, **(ii)** el mayor gasto de Seguridad Social como consecuencia de deslizamientos y del efecto de las retribuciones en especie y **(iii)** un mayor número de contratos de 40 horas y de horas extraordinarias realizadas; por el contrario, han tenido un efecto amortiguador **(iv)** los menores gastos en Acción social (especialmente en servicios médicos de empresa, en el servicio de cafetería y en residencias) y **(v)** el descenso de las dietas sujetas a tributación por las restricciones a viajar.

1.2. En **Bienes y servicios** se registró un remanente de **29,74** millones de euros (14,9%) cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados por cuantía de forma descendente en el gráfico 5, se detallan a continuación:

Gráfico 5. Principales componentes del sobrante en Bienes y servicios

Millones €



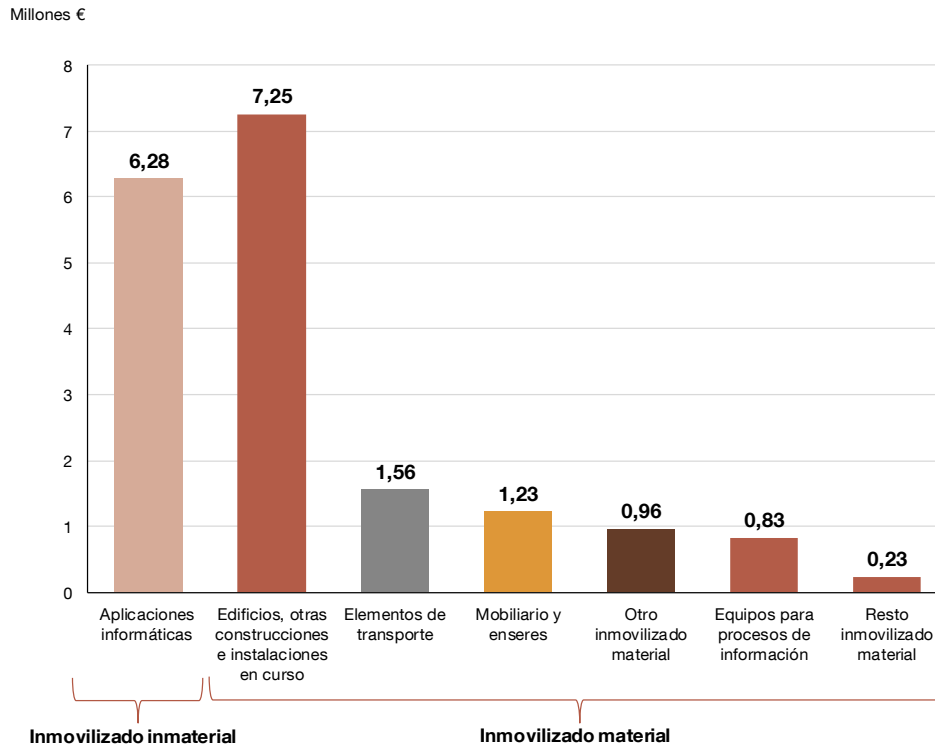
- **Servicios externos (11,70 millones de euros; 10,2%).** El grueso del sobrante corresponde a: (i) **Servicios profesionales (5,31 millones)** principalmente porque no se han podido realizar varias consultorías para el Plan Estratégico; adicionalmente, el gasto ha sido menor del previsto en partidas como los servicios para la gestión de reclamaciones sobre préstamos hipotecarios y tarjetas, y el análisis de moneda falsa; (ii) **Servicios informáticos (3,90 millones)**, corresponde en su mayor parte a ahorros en las adjudicaciones y menores horas ejecutadas en varios servicios (entre ellos, el soporte de *Business Intelligence* para el Eurosistema, el soporte a la sala de ordenadores y el mantenimiento del dominio de responsabilidad del Banco dentro de T2S); también el gasto fue inferior al previsto tanto en proyectos del Plan Estratégico (modernización de la CIR, la consultoría de ejercicios *Red Team* y el proyecto de digitalización) como en otros (centro de seguimiento de proyectos, implantación de una oficina de pruebas y servicio del cableado del nuevo CPD); (iii) **Funcionamiento aplicaciones Eurosistema (0,86 millones)** fundamentalmente por menores gastos del proyecto *Target2-Securities*; y (iv) **Vigilancia y seguridad (0,71 millones)** por el retraso en la firma del nuevo Convenio con la Guardia Civil y la contratación por menos meses de la ampliación de los servicios a los cuatro edificios de Madrid.
- **Gastos diversos de funcionamiento (6,80 millones de euros; 35,1%).** El sobrante se explica principalmente por: (i) **Gastos por comisiones de servicio (3,87 millones)**, tanto por dietas como por gastos de desplazamiento, debido a la suspensión de la mayoría de los viajes; (ii) **Varios (1,55 millones)** principalmente por menor importe del previsto en el Plan de Educación Financiera, en exposiciones artísticas, realización de encuestas, etc.; y en menor medida, (iii) **Organización de reuniones y representación (0,47 millones)** por cancelarse los eventos presenciales y (iv)

Anuncios y publicaciones (0,41 millones) debido a que se han trasladado a 2022 algunas de las principales publicaciones programadas y a que los gastos en publicidad han sido prácticamente nulos.

- **Alquileres y mantenimientos** (6,39 millones de euros; 13,1%). El grueso del remanente corresponde a: **(i) Alquiler y mantenimiento de inmuebles** (3,40 millones) principalmente por sobrantes en obras de fachadas en sucursales, menores actuaciones puntuales en el edificio de Cibeles y por el menor importe en la adjudicación de la reposición de elementos de control; y **(ii) Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos** (2,04 millones) por menores gastos de los previstos en el nuevo producto *Marketmap Analytical Platform*, el contrato de mantenimiento de hardware de IBM, la compra de licencias de *Teams* y *Citrix*, y el mantenimiento de productos *Oracle* y de equipos cortafuegos.
 - **Formación, promoción y selección** (2,63 millones de euros; 57,7%). El remanente se concentra en **(i) Selección** (0,87 millones) principalmente por la paralización de muchos procesos internos y externos como consecuencia de la revisión de los procedimientos aplicados, y por la imposibilidad de asistir a los foros de empleo en modalidad presencial; **(ii) Formación** (0,82 millones) por ahorros en varias licitaciones, menores peticiones de formación externa y el menor coste que supone la formación en remoto frente a la presencial; **(iii) Desarrollo** (0,51 millones) al posponerse a 2022 los proyectos de *coaching* y acompañamiento y de herramientas y procesos de valoración, unido al menor coste en programas de desarrollo directivo y otras actividades; y **(iv) Cooperación técnica** (0,36 millones) por realizarse todas las reuniones de forma *online*, salvo dos visitas al Banco.
 - **Materiales y suministros** (2,21 millones de euros; 18,1%). Los ahorros, que en su mayor parte vienen derivados del teletrabajo, se distribuyen entre distintos conceptos, destacando: **(i) Material de oficina** (1,04 millones) por el menor consumo de tóner y de otros artículos; **(ii) Otro material no inventariable** (0,27 millones) al posponerse a 2022 la renovación de los elementos interiores de la residencia de Roda de Bará y el menor consumo en otros materiales; y **(iii) Servicio postal** (0,24 millones) al haberse utilizado otros canales de comunicación durante la pandemia.
- 1.3.** En **Billetes y monedas** quedaron sin utilizar **9,20** millones de euros (11,7%). La mayor parte procede de **(i) Fabricación de billetes**. Tras incrementar la dotación en 1,56 millones a principio del ejercicio por preverse unos incrementos de costes que no llegaron a materializarse, finalmente se registró un sobrante de 7,65 millones como consecuencia de los menores costes de producción de IMBISA respecto a los inicialmente previstos. Los motivos son varios: la mayor eficiencia productiva derivada del mayor aprovechamiento de las materias primas (reducción del “perdido”), la ausencia de costes imprevistos, las menores amortizaciones por el desfase en las inversiones previstas, la demora en la entrada en funcionamiento de la aplicación BABIECA, y los menores gastos de personal por el retraso en el traslado a la nueva planta. El resto del sobrante corresponde a **(ii) Movimiento y envasado de fondos** (1,55 millones), principalmente por el menor número de remesas nacionales e internacionales y el menor coste de los vuelos.

2. En **Inversiones** no fue preciso aplicar créditos por importe de **18,34** millones de euros (33,1%), cuyo origen se recoge en el gráfico 6.

Gráfico 6. Principales componentes del sobrante en Inversiones



- 2.1. Inmovilizado inmaterial (6,28 millones de euros; 33,8%).** Todo el sobrante corresponde a **Aplicaciones informáticas** (en Proyectos Eurosistema se gastó la totalidad de la dotación). La mayor parte se explica por menores gastos de los previstos en la modernización de la CIR y en otras iniciativas del Plan Estratégico como la implantación de la solución EDR (*Endpoint Detection and Response*) y la transformación digital por la complejidad de la contratación del acuerdo marco derivada de la gran cantidad de lotes que lo integran y las numerosas empresas concurrentes, así como a la cancelación del despliegue de la solución DLP (*Data Loss Prevention*).

Por otra parte, se alcanzaron ahorros respecto a lo presupuestado en la negociación del contrato con IBM (OIO) y el acuerdo de licencias con Oracle. A lo anterior se unieron el aplazamiento a 2022 de proyectos como la solución de *backup* para entornos virtuales o la gestión y optimización de activos de software; la anulación del proyecto de pruebas dinámicas de seguridad y el menor gasto para la actualización del programa *Calypso*. Todo ello se compensó parcialmente con el mayor gasto en nuevas licencias BMC y un aumento del coste de *Vermeg* para el desarrollo del proyecto Eurosistema ECMS.

- 2.2. Inmovilizado material (12,06 millones de euros; 32,8%).** El grueso corresponde a:

- **Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso (7,25 millones).** Principalmente por sobrantes en determinadas obras entre las que destacan la instalación del sistema de circuito cerrado de televisión (CCTV) en sucursales, cuyo inicio se ha traspasado a 2023, la bóveda del salón de actos del edificio de Cibeles, las adecuaciones para equipamiento de tratamiento de efectivo en sucursales, la

mejora de la eficiencia energética y en menor medida también, los menores gastos por precios inferiores en las adjudicaciones.

- Los sobrantes en el resto de inversiones de este capítulo se detallan en el Anejo.

3. Fondo de contingencias: se utilizaron 1,14 millones de una dotación total de 2 millones para llevar a cabo la Encuesta de competencias financieras sin la participación de la CNMV.

Finalmente, **en términos del presupuesto neto, el sobrante se elevó a 66,76 millones** frente a los 59,35 millones del presupuesto bruto que ya se ha analizado. La diferencia es debida a las **recuperaciones de gastos**, que han sido superiores en 7,41 millones a las estimaciones presupuestarias (ver cuadro 4), fundamentalmente por el mayor importe recuperado por el desarrollo del proyecto Eurosistema ECMS, al ejecutarse en 2021 varios hitos de 2020. También se ha recuperado un mayor importe por los gastos de funcionamiento de aplicaciones Eurosistema (fundamentalmente por PKI, al reanudarse la facturación, y también por T2S) y, por el contrario, se ha recuperado un menor importe por remesas internacionales debido a que se han reducido tanto el número de envíos como el coste de los vuelos.

Cuadro 4. Recuperaciones de gastos

RESULTADO PRESUPUESTARIO NETO EJERCICIO 2021						
Conceptos	Presupuesto inicial 2021	Modif. de crédito	Presupuesto final 2021	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c=a+b)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO	638,66	-	638,66	579,32	59,35	90,7%
RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-	-22,07	-29,49	7,41	133,6%
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-7,23	-	-7,23	-13,98	6,75	193,5%
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-9,76	-	-9,76	-10,99	1,23	112,6%
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1,07	-	-1,07	-0,49	-0,57	46,2%
Servicios prestados al SEPBLAC	-4,02	-	-4,02	-4,02	-	100,0%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (PTO. BRUTO-RECUPERACIONES)	616,59	-	616,59	549,83	66,76	89,2%

B. OBLIGACIONES RECONOCIDAS EN EL EJERCICIO

Según se muestra en el cuadro 5, en relación con el presupuesto bruto total de 2021, que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores, el importe de los créditos aplicados a su finalidad ascendió a 583,88 millones de euros, lo que supone un 87,0% de los créditos totales. De ese total, las obligaciones reconocidas con cargo a presupuestos anteriores a 2021 (19,39 millones) se explican en el apartado C de este informe.

Cuadro 5. Obligaciones reconocidas en el ejercicio 2021

OBLIGACIONES RECONOCIDAS EJERCICIO 2021								Millones de euros	
Conceptos	Presupuesto final 2021	Presupuesto años anteriores	Presupuesto total	Obligaciones reconocidas 2021	Obligaciones reconocidas años ant.	Obligaciones reconocidas totales	Grado de utilización %	Promemoria:	
	(a)	(b)	(c)=(a+b)	(d)	(e)	(f)=(d+e)	(g) = (f/c)	Anulaciones y sobrantes (h)	Créditos traspasados a 2022 (i)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	582,45	1,97	584,41	541,50	1,24	542,73	92,9%	40,86	0,83
1.1. PERSONAL	303,73	0,03	303,75	302,28	-	302,28	99,5%	1,21	0,26
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200,16	1,94	202,10	169,88	1,24	171,11	84,7%	30,44	0,54
1.3. BILLETES Y MONEDAS	78,57	-	78,57	69,34	-	69,34	88,3%	9,20	0,03
2. INVERSIONES	55,35	30,74	86,09	23,00	18,15	41,15	47,8%	19,52	25,41
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18,56	11,41	29,97	9,32	6,96	16,28	54,3%	7,10	6,58
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36,79	19,33	56,12	13,68	11,19	24,87	44,3%	12,42	18,83
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,86	-	0,86	-	-	-	0,0%	0,86	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66	32,70	671,37	564,49	19,39	583,88	87,0%	61,24	26,24
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-	-22,07	-29,49	-	-29,49	133,6%	7,41	-
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616,59	32,70	649,29	535,01	19,39	554,40	85,4%	68,65	26,24

Han quedado sin aplicar, por tanto, créditos brutos por importe de 87,48 millones, de los cuales:

- 61,24 millones es la suma de (i) los sobrantes del ejercicio 2021 que se han anulado (59,35 millones), cuyos motivos se han explicado en el apartado A del presente informe, y (ii) las anulaciones de créditos de ejercicios anteriores (1,89 millones) que se explican en el apartado C.
- 26,24 millones son créditos vinculados a gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación que se traspasan a 2022 (véase apartado D).

C. APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS PROCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES

Tal como consta en la liquidación del Presupuesto del ejercicio 2020, aprobada por el Consejo de Gobierno el 26 de marzo de 2021, **se incorporaron al Presupuesto de 2021** dotaciones presupuestarias por importe de **32,70 millones de euros** por gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación. La aplicación efectuada de dichos créditos a lo largo del ejercicio se detalla en el cuadro 6.

Cuadro 6. Liquidación de créditos de ejercicios anteriores a 2021

APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS INCORPORADOS A 2021 Pendientes de reconocimiento de obligación				
Conceptos	Créditos ejercicios anteriores	Anulaciones	Obligaciones reconocidas	Créditos incorporados a 2022
	(a)	(b)	(c)	(a-b-c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,97	0,71	1,24	0,02
1.1. PERSONAL	0,03	0,00	-	0,02
1.2. BIENES Y SERVICIOS	1,94	0,71	1,24	-
1.3. BILLETES Y MONEDAS	-	0,00	-0,00	-
2. INVERSIONES	30,74	1,18	18,15	11,40
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	11,41	0,82	6,96	3,62
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	19,33	0,36	11,19	7,78
TOTAL (1+2)	32,70	1,89	19,39	11,42

Del total de créditos incorporados a 2021 procedentes de ejercicios anteriores, el resultado es el siguiente:

- Se han **anulado 1,89** millones de euros (**5,8%**), correspondiendo los de mayor importe al proyecto Eurosistema MOBI por el remanente generado al concluir la fase de realización sin lograr el 100% del alcance previsto⁴, al sobrante del Convenio de colaboración con la Comisión Nacional del Mercado de Valores para la promoción y el desarrollo del Plan de Educación Financiera y al menor gasto en la reforma de instalaciones de sucursales.
- Se han **reconocido obligaciones** por valor de **19,39** millones de euros (**59,3%**), principalmente en Inmovilizado material (entre otras, las obras del Centro de Proceso de Datos de Cibeles, la compra de equipos para el teletrabajo y las obras en los edificios de Madrid) y en Inmovilizado inmaterial (entre otras, las fases de investigación y realización del proyecto ANACREDIT y la fase de realización de *T2-T2S Consolidation* y ECMS).
- El resto, **11,42** millones de euros (**34,9%**), **se reincorpora al año 2022** por tratarse de proyectos todavía no concluidos, entre los que destacan las obras del mencionado Centro de Proceso de Datos de Cibeles, la fase de investigación del proyecto de consolidación de las plataformas *Target2* y *Target2-Securities* y la remodelación de la sucursal de Barcelona.

⁴ Este proyecto se da por concluido al convertirse en proyecto del BCE (MOPBD). Sólo pudo completarse el 50% del desarrollo previsto.

D. CRÉDITOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2022

Al amparo de lo dispuesto en el artículo 10.2 de la Circular Interna 6/2020 sobre normas reguladoras del Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, se incorporaron al ejercicio 2022 créditos presupuestarios por importe total de 26,24 millones de euros según se detalla en el cuadro 7, cuyas cifras se resumen a continuación:

Cuadro 7. Créditos incorporados al ejercicio 2022

CRÉDITOS PRESUPUESTARIOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2022 Gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación			
Millones de euros			
Conceptos	Presupuesto 2021	Presupuestos anteriores a 2021	Total
	(a)	(b)	(a+b)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	0,81	0,02	0,83
1.1. PERSONAL	0,24	0,02	0,26
1.2. BIENES Y SERVICIOS	0,54	-	0,54
1.3. BILLETES Y MONEDAS	0,03	-	0,03
2. INVERSIONES	14,02	11,40	25,41
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	2,96	3,62	6,58
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	11,05	7,78	18,83
TOTAL (1+2)	14,82	11,42	26,24

Todos los créditos traspasados respaldan compromisos vigentes. De los 26,24 millones de euros, 14,82 millones corresponden a créditos de 2021 y 11,42 millones a créditos anteriores a 2021.

El grueso corresponde a inversiones en fase de realización, destacando las obras en inmuebles (entre ellas, la remodelación de la sucursal de Barcelona, cuya ejecución se decidió aplazar con posterioridad al cierre del ejercicio, la construcción del Centro de Proceso de Datos en Cibeles, la reforma de instalaciones en sucursales y la remodelación del edificio Torre) y, en menor medida, el desarrollo de proyectos Eurosistema (consolidación de las plataformas de *Target2* y *Target2-Securities*) y la compra de equipos para procesos de información.

E. OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES DE PAGO⁵

Al cierre del ejercicio 2021 las **obligaciones presupuestarias que quedaron pendientes de pago** alcanzaron la cifra de **47,98 millones**, según se detalla a continuación:

Cuadro 8. Obligaciones presupuestarias pendientes de pago

OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES DE PAGO			
Millones de euros			
Conceptos	2021	Anteriores a 2021	TOTAL
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	35,56	12,41	47,98
1.1 PERSONAL	4,21	0,49	4,70
1.2 BIENES Y SERVICIOS	30,55	11,92	42,47
1.3 BILLETES Y MONEDAS	0,80	-	0,80

- A **Personal** correspondían **4,70** millones de euros, que procedían fundamentalmente (i) del importe estimado de la subida salarial del 0,9% recogida en la LPGE 2021, que se ha provisionado al no estar aún firmado el Convenio Colectivo (2,08 millones), (ii) de facturas pendientes de pago por gastos de Acción social (1,35 millones), entre ellas, las del canon de explotación de las residencias y las revisiones médicas periódicas a los empleados, y (iii) del devengo de las promociones verticales de 2019 y 2020 con efectos económicos retroactivos desde el 1 de enero de 2020 y 1 de enero de 2021 respectivamente (0,47 millones). Destacan también, aunque en menor medida, los conceptos salariales liquidados por mes vencido (convenio especial con la Seguridad Social, complemento por tratamiento de efectivo, horas extraordinarias y compensación de festivos, dietas sujetas a IRPF, etc.).
- A **Bienes y servicios** correspondían **42,47** millones de euros que tienen su principal componente en Servicios externos relativos a funcionamiento de proyectos Eurosistema (15,06 millones) debido a la suspensión temporal de la facturación de los proyectos que incluyen al MUS, que previsiblemente se reanudará en 2022, y en Servicios informáticos (11,96 millones) por el soporte y mantenimiento de aplicaciones. El resto engloba, entre otros, pagos pendientes por suministros y servicios de limpieza y mantenimiento (6,05 millones), gastos pendientes de facturar por servicios de Vigilancia y seguridad (4,23 millones), Servicios profesionales (1,57 millones) y Comunicaciones (1,57 millones).
- A **Billetes y monedas** correspondían **0,80** millones de euros que procedían principalmente del convenio con la Guardia Civil para el transporte de remesas de efectivo (0,26 millones), del mantenimiento preventivo y correctivo de los elementos de seguridad (0,18 millones) y de otros servicios correspondientes a movimientos de fondos (0,16 millones).

⁵ Son créditos que amparan obligaciones reconocidas por corresponder a bienes entregados, trabajos ejecutados o servicios y suministros prestados, cuyo pago efectivo se producirá en un ejercicio posterior.

ANEJO: EXPLICACIONES DE LOS PRINCIPALES SOBRANTES

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

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581.312.542	1.135.434	582.447.976	542.301.371	40.146.605	6,9%	
1.1 GASTOS DE PERSONAL	303.727.270	-	303.727.270	302.515.103	1.212.167	0,4%	
Haberes y emolumentos: Retribuciones dinerarias salariales y extrasalariales, es decir, con prestaciones por la realización del trabajo y las retribuciones por compensaciones de gastos relacionados con la realización del trabajo.	215.879.013	4.605.366	220.484.379	220.861.693	-377.314	-0,2%	Subida de las retribuciones salariales (0,9%) fijadas en la LPGE 2021, que no se contempló en la elaboración del presupuesto por aprobarse la Ley con posterioridad. No obstante, una gran parte del efecto de la subida se ha compensado con el menor gasto derivado de la plantilla media real, que ha sido inferior en 53,7 FTEs a la plantilla media presupuestada. La subida salarial se ha provisionado porque está pendiente de pago hasta que se firme el Convenio Colectivo de 2021.
Cuotas seguros sociales: Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	49.045.765	-	49.045.765	49.132.859	-87.094	-0,2%	Incorporación de más empleados con bases de cotización topadas.
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	-4.605.366	21.726.935	19.887.349	1.839.586	8,5%	Menor gasto en servicios médicos de empresa porque se sobreestimó la partida de material Covid; también disminuyó el gasto en el servicio de cafetería (al prolongarse el teletrabajo), se facturó un menor canon de explotación de las residencias (por haber permanecido cerradas varios meses) y hubo menos ingresos a cuenta por 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.	12.470.190	-	12.470.190	12.633.201	-163.011	-1,3%	Mayor número de partícipes del previsto.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200.579.641	-424.566	200.155.075	170.416.973	29.738.101	14,9%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	49.276.671	-365.000	48.911.671	42.518.165	6.393.507	13,1%	
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.	26.395.233	-365.000	26.030.233	23.990.759	2.039.475	7,8%	Menores gastos de los previstos en el nuevo producto <i>Marketmap Analytical Platform</i> (para sustituir FAME), el contrato de mantenimiento de hardware de IBM, la compra de licencias de <i>Teams</i> y de <i>Citrix</i> , y el mantenimiento de productos de <i>Oracle</i> y de equipos cortafuegos.
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	-	17.064.568	13.664.355	3.400.213	19,9%	Sobrantes en obras de fachadas en sucursales, menores actuaciones puntuales en el edificio de Cibeles y menor importe en la adjudicación de la reposición de elementos de control.
Alquiler y mantenimiento de 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	-	172.174	131.140	41.035	23,8%	
Alquiler y mantenimiento de equipos tratamiento de efectivo: Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.890.090	-	4.890.090	4.289.541	600.549	12,3%	Menor gasto en el mantenimiento de selectoras por no realizarse trabajos extras previstos del excedente de salvorecuento y por la sustitución de nuevas máquinas con un mantenimiento más barato; también menor importe en las reparaciones extraordinarias de Madrid y sucursales.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos: Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopiadoras, faxes, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	212.597	-	212.597	126.514	86.083	40,5%	
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	-	542.009	315.856	226.153	41,7%	Aplazamiento a 2022 de la renovación de los elementos interiores de la residencia de Roda de Bará y menores actuaciones de restauración, conservación y catalogación de obra gráfica, tapices y patrimonio artístico y del servicio de carpintería.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	11.091.970	1.136.960	12.228.930	10.018.767	2.210.164	18,1%	
1.2.2.1. Materiales	4.323.359	579.500	4.902.859	3.378.411	1.524.448	31,1%	
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	-	1.801.480	760.480	1.041.000	57,8%	Menor consumo de tóner y de otros artículos de oficina con motivo del teletrabajo.
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.	136.403	-	136.403	112.687	23.717	17,4%	
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	129.500	1.123.158	977.128	146.030	13,0%	No se hizo uso del incremento de crédito aprobado debido a la reducción en el número de nuevas suscripciones.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	917.663	450.000	1.367.663	1.320.195	47.467	3,5%	
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	-	474.154	207.920	266.234	56,1%	Aplazamiento a 2022 de la renovación de los elementos interiores de la residencia de Roda de Bará y menor consumo en otros materiales como consecuencia del teletrabajo.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.2.2. Comunicaciones	2.375.951	45.000	2.420.951	2.080.995	339.956	14,0%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	550.895	-	550.895	309.175	241.720	43,9%	Menor gasto por el uso de otros canales de comunicación con motivo de la pandemia.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	717.082	-	717.082	677.720	39.362	5,5%	
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	273.460	-	273.460	264.323	9.137	3,3%	
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	45.000	879.515	829.778	49.738	5,7%	
1.2.2.3. Energía y agua	4.392.660	512.460	4.905.121	4.559.361	345.760	7,0%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	571.244	-	571.244	471.721	99.523	17,4%	
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.583.088	512.460	4.095.548	3.914.223	181.325	4,4%	Aunque en Madrid fue necesario un incremento de crédito por el incremento de las tarifas eléctricas, en sucursales se registraron sobrantes por los contratos de baja tensión con precio fijo, firmados a finales de 2020 con bajadas de precio.
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	-	238.329	173.417	64.912	27,2%	

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	116.239.515	-1.156.719	115.082.796	103.383.465	11.699.330	10,2%	
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	-795.000	51.218.528	47.321.762	3.896.765	7,6%	Por un lado, ahorros en la adjudicación y menores horas ejecutadas en varios servicios: soporte de <i>Business Intelligence</i> al Eurosistema, soporte a la sala de ordenadores, mantenimiento del dominio responsabilidad del Banco dentro de T2S y servicio <i>Vignette</i> para portales web. Por otra parte, el gasto fue inferior al previsto en proyectos del Plan Estratégico (modernización de la CIR, consultoría de ejercicios <i>Red Team</i> y proyecto de digitalización) y en otros como el centro de seguimiento de proyectos, la implantación de una oficina de pruebas y el cableado del nuevo CPD.
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema: Cuenta 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	-	24.009.967	23.147.064	862.903	3,6%	Menores gastos de los estimados en el proyecto <i>Target 2 Securities</i> (T2S).
Vigilancia y seguridad: Costes de los servicios de vigilancia, seguridad personal y asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos, así como otros gastos tales como soportes utilizados por videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	10.912.058	-	10.912.058	10.205.591	706.467	6,5%	Se pospuso la firma del nuevo convenio con la Guardia Civil y menos meses de contrato para la ampliación de servicios en los edificios de Madrid.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.089.150	-	5.089.150	4.960.796	128.354	2,5%	Menor precio en la adjudicación del contrato para el edificio del Paseo de Recoletos 17 y menor gasto en limpiezas extraordinarias (previstas por el Covid-19).
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	-506.000	1.864.476	1.310.043	554.433	29,7%	Disminución de los servicios realizados con motivo de la pandemia: servicios auxiliares de mozos, traslado de empleados entre edificios de Madrid y retirada de residuos de billetes.
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	-	237.903	195.123	42.780	18,0%	
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.815.440	665.000	6.480.440	6.280.832	199.608	3,1%	No se utilizó la totalidad del incremento de crédito al haberse registrado ahorros por menores servicios suplementarios realizados.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
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	-520.719	15.270.275	9.962.255	5.308.020	34,8%	Menor gasto en consultorías para las iniciativas del Plan Estratégico, aplazamiento de la ejecución de proyectos a 2022 (la consultoría para los procedimientos de caja, el contrato de soporte de mantenimiento para T2S y MAPS o la consultoría de estándares de mensajería <i>Swift</i>) y ahorros en las adjudicaciones (para servicios de gestión de préstamos hipotecarios y tarjetas y el análisis de moneda falsa).
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.566.406	-	4.566.406	1.933.837	2.632.569	57,7%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	3.876.406	-	3.876.406	1.660.530	2.215.876	57,2%	
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	-	2.053.000	1.237.821	815.179	39,7%	Ahorros en varias licitaciones, menores peticiones de formación externa y menor coste de la formación en remoto al ser más barata que la presencial.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	23.000	24.000	47.000	26.266	20.734	44,1%	
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	-24.000	1.111.406	238.858	872.548	78,5%	Paralización de muchos procesos internos y externos para revisar los procedimientos aplicados; imposibilidad de asistir a los foros de empleo en modalidad presencial.
Desarrollo: 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	-	665.000	157.585	507.415	76,3%	Sobrantes en los proyectos de <i>coaching</i> y acompañamiento y de herramientas y procesos de valoración; y menor coste en programas de desarrollo directivo y otras actividades.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	690.000	-	690.000	273.307	416.693	60,4%	
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	-	290.000	235.130	54.870	18,9%	
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	-	400.000	38.177	361.823	90,5%	Ahorro de costes por la realización de reuniones online. Tampoco tuvo lugar ningún foro de cooperación técnica y sólo se realizaron dos visitas al Banco.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	19.405.078	-39.807	19.365.271	12.562.739	6.802.532	35,1%	
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	80.000	959.763	956.541	3.222	0,3%	
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	-	720.000	248.147	471.853	65,5%	Cancelación de los eventos presenciales programados con motivo de la pandemia.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	537.012	-	537.012	131.278	405.733	75,6%	
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	-	63.561	550	63.011	99,1%	
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	473.451	-	473.451	130.729	342.722	72,4%	Menor gasto en las publicaciones de Vicesecretaría, aplazamiento de la publicación de la monografía de Adaro y del catálogo de tapices y alfombras, y elaboración parcial del libro de relojes.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	5.478.124	-1.209.000	4.269.124	403.245	3.865.879	90,6%	
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	-80.000	1.600.000	100.900	1.499.100	93,7%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones se han realizado en formato online debido a las restricciones a la movilidad).
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	3.375.246	-1.081.000	2.294.246	204.896	2.089.351	91,1%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones se han realizado en formato online debido a las restricciones a la movilidad).
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	289.837	-48.000	241.837	31.658	210.179	86,9%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones se han realizado en formato online debido a las restricciones a la movilidad).
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	-	133.040	65.791	67.250	50,5%	

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.716.020	-	1.716.020	1.698.066	17.954	1,0%	
Impuestos sobre bienes inmuebles:							
Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.593.789	-	1.593.789	1.590.295	3.494	0,2%	
Otros tributos:							
Cantidades satisfechas por tributos distintos del IBI (tasas de alcantarillado, recogida de basuras, etc.) a que esté sujeto el Banco; así como las posibles diferencias negativas en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados por modificaciones en los coeficientes de prorrata aplicables al ejercicio anterior.	122.231	-	122.231	107.772	14.460	11,8%	
1.2.5.6. Otros gastos	10.074.159	1.089.193	11.163.352	9.125.462	2.037.891	18,3%	
Compensación por colaboraciones:							
Compensaciones anuales pactadas en 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 en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco.	225.003	80.000	305.003	235.893	69.110	22,7%	
Cuotas y aportaciones a instituciones:							
Contribuciones a instituciones y organizaciones dedicadas a cometidos relacionados con las funciones del Banco: Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, etc.	2.704.060	265.068	2.969.128	2.944.653	24.475	0,8%	
Actividades de investigación económica:							
Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	728.000	-	728.000	333.140	394.860	54,2%	Se han firmado menos convenios de investigación y no se ha realizado el programa de excelencia con motivo de la pandemia.
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	250.000	3.750.000	3.750.000	-	-	
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.	2.917.097	494.125	3.411.222	1.861.777	1.549.445	45,4%	Aunque se aprobó un incremento de crédito a principio del ejercicio para atender gastos relacionados con la Encuesta de Competencias Financieras, finalmente se registró un sobrante mayor debido al menor gasto en el Plan de Educación Financiera y en diversas partidas imputables a este concepto.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77.005.631	1.560.000	78.565.631	69.369.295	9.196.336	11,7%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	71.878.266	1.560.000	73.438.266	65.790.437	7.647.830	10,4%	Tras incrementar la dotación en 1,56 millones de euros a principio del ejercicio por preverse unos incrementos de costes que no llegaron a materializarse, finalmente se registró un importante sobrante como consecuencia de los menores costes de producción de IMBISA respecto a los inicialmente previstos. Los motivos son varios: la mayor eficiencia productiva derivada del mayor aprovechamiento de las materias primas (reducción del "perdido"), la ausencia de costes imprevistos, las menores amortizaciones por el desfase en las inversiones previstas, la demora en la entrada de funcionamiento de la aplicación BABIECA, y los menores gastos de personal por haberse pospuesto el traslado a la nueva planta.
59							
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.127.365	-	5.127.365	3.578.858	1.548.507	30,2%	
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	-	3.952.188	2.546.022	1.406.166	35,6%	Menor número de remesas nacionales e internacionales debido a las restricciones de movilidad por la pandemia y en el caso de las nacionales, también como consecuencia de las elevadas existencias de billetes aptos de las sucursales a principios de 2021; menor coste de los vuelos; y menor número de horas contratadas con los mozos principalmente por no llevarse a cabo el tratamiento del excedente del salvorecuento.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.175.177	-	1.175.177	1.032.836	142.341	12,1%	Menores pedidos realizados para disminuir el stock de material almacenado.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
2. INVERSIONES	55.352.221	-	55.352.221	37.014.908	18.337.313	33,1%	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18.558.989	-	18.558.989	12.279.973	6.279.016	33,8%	
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	-377.000	14.205.152	7.926.136	6.279.016	44,2%	Menores gastos de los previstos para el Plan Estratégico: modernización de la CIR, implantación de solución EDR, transformación digital por la complejidad de la contratación y cancelación del despliegue de la solución DLP. Por otra parte, se alcanzaron ahorros respecto a lo presupuestado en la negociación del contrato con IBM (OIO) y el acuerdo de licencias con Oracle . Aplazamiento a 2022 de proyectos como la solución de backup para entornos virtuales o la gestión y optimización de activos de software; la anulación del proyecto de pruebas dinámicas de seguridad y el menor gasto para la actualización del programa Calypso . Todo ello compensa parcialmente el mayor gasto en nuevas licencias BMC y en la facturación de Vermeg para el desarrollo de ECMS.
Proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.	3.976.837	377.000	4.353.837	4.353.837	0	0,0%	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36.793.232	-	36.793.232	24.734.935	12.058.297	32,8%	
2.2.1. Inmuebles	22.082.138	-800.000	21.282.138	14.027.359	7.254.779	34,1%	
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	-800.000	21.282.138	14.027.359	7.254.779	34,1%	Sobrantes en determinadas obras (entre ellas, instalación del sistema CCTV en sucursales, cuyo inicio se ha traspasado a 2023, mejora de la eficiencia energética y reforma de la bóveda del salón de actos en el edificio de Cibeles, y adecuaciones asociadas a equipamiento de tratamiento de efectivo en sucursales); y menores gastos por precios inferiores en las adjudicaciones.
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	-	1.848.950	292.896	1.556.054	84,2%	Menor gasto por quedar desierta la licitación de adquisición de vehículos y aplazamiento a 2022 en el resto de licitaciones.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	12.662.144	800.000	13.462.144	10.214.899	3.247.246	24,1%	
Mobiliario y enseres:							
Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	-	1.500.000	271.164	1.228.836	81,9%	Se frena la renovación de mobiliario de oficina por la situación de teletrabajo y aplazamiento a 2022 de la renovación de elementos interiores de la residencia de Roda de Bará.
Máquinas de oficina no informáticas:							
Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	-	60.000	38.684	21.316	35,5%	
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	800.000	4.696.560	4.548.526	148.034	3,2%	No se utilizó la totalidad del incremento de crédito al haberse registrado ahorros por un menor importe en la adjudicación de briquetadoras, adaptación de las selectoras y otra maquinaria de tratamiento de monedas.
Bibliotecas:							
Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	150.000	-	150.000	87.214	62.786	41,9%	
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	-	1.002.300	44.294	958.006	95,6%	Aplazamiento de proyectos a 2022 y 2023 (sustitución de máquinas de cafetería y autoservicio y material de laboratorio para el control de producción de billetes) y desestimación de proyectos de adquisición de equipamiento de seguridad (arcos detectores para sucursales e inhibidores de frecuencia para camiones).
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	-	6.053.284	5.225.017	828.267	13,7%	Menor gasto en la compra de discos y memoria para ampliar los EXADATAS, se reclasifica como gasto la solución del análisis de código malicioso por pasar a contratarse en la nube, aplazamiento a 2022 del diseño del tratamiento de información de la CIR y anulación de compra de portátiles por stock suficiente del año anterior. Se compensa parcialmente con el adelanto de la compra de servidores X86 no presupuestada inicialmente.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico:							
Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	-	200.000	199.781	219	0,1%	
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2.000.000	-1.135.434	864.566	-	864.566	100,0%	

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 2023**

PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE LA FUNDACION CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS Y FINANCIEROS (CEMFI) PARA EL EJERCICIO 2023

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 2023, aprobado por el Patronato en su reunión de 15 de julio de 2022, junto con el presupuesto para el ejercicio 2022.

El presupuesto para el ejercicio 2023 asciende a 7.400.000 euros, lo que supone un aumento del 10,0% con respecto al presupuesto del ejercicio anterior. Dicho aumento se explica, fundamentalmente, por un aumento en los gastos de personal, debido al aumento de la plantilla acordada por el Patronato, y en otros gastos de la actividad, causado por los gastos adicionales que se van a llevar a cabo en el ámbito de un proyecto financiado por el Consejo Europeo de Investigación.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
GRUPO	1	GASTOS	6.860.000	5.900.000	960.000	16,3%
Capítulo	1.1	Gastos de personal	4.730.000	4.170.000	560.000	13,4%
Capítulo	1.2	Aprovisionamientos	590.000	600.000	-10.000	-1,7%
Capítulo	1.3	Otros gastos de la actividad	765.000	380.000	385.000	101,3%
Capítulo	1.4	Gastos por ayudas y otros	380.000	355.000	25.000	7,0%
Capítulo	1.5	Amortización inmovilizado	350.000	350.000	0	0,0%
Capítulo	1.6	Gastos financieros	45.000	45.000	0	0,0%
GRUPO	2	INVERSIONES	140.000	430.000	-290.000	-67,4%
Capítulo	2.1	Inmovilizado inmaterial	9.000	6.000	3.000	50,0%
Capítulo	2.2	Inmovilizado material	131.000	424.000	-293.000	-69,1%
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+2)			7.000.000	6.330.000	670.000	10,6%
GRUPO	3	FONDO DE CONTINGENCIAS	400.000	400.000	0	0,0%
Capítulo	3.1	Fondo de contingencias	400.000	400.000	0	0,0%
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)			7.400.000	6.730.000	670.000	10,0%

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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.1	Gastos de personal	4.730.000	4.170.000	560.000	13,4%
<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>4.730.000</i>	<i>4.170.000</i>	<i>560.000</i>	<i>13,4%</i>
Concepto	1.1.1.1.10	Profesores e investigadores	2.825.000	2.520.000	305.000	12,1%
	1.1.1.1.20	Investigadores predoctorales	1.105.000	900.000	205.000	22,8%
	1.1.1.1.30	Personal administrativo	800.000	750.000	50.000	6,7%

1.2. Aprovisionamientos

Este capítulo comprende los honorarios de los profesores externos del Máster Universitario en Economía y Finanzas 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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.2	Aprovisionamientos	590.000	600.000	-10.000	-1,7%
<i>Artículo</i>	<i>1.2.1</i>	<i>Aprovisionamientos</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.2.1.1</i>	<i>Aprovisionamientos</i>	<i>590.000</i>	<i>600.000</i>	<i>-10.000</i>	<i>-1,7%</i>
Concepto	1.2.1.1.10	Profesores e investigadores externos	342.000	364.000	-22.000	-6,0%
	1.2.1.1.20	Profesores e investigadores internos	160.000	153.000	7.000	4,6%
	1.2.1.1.30	Otros gastos	88.000	83.000	5.000	6,0%

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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.3	Otros gastos de la actividad	765.000	380.000	385.000	101,3%
<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>765.000</i>	<i>380.000</i>	<i>385.000</i>	<i>101,3%</i>
Concepto	1.3.1.1.10	Contabilidad, auditoría y otros servicios profesionales	75.000	64.000	11.000	17,2%
	1.3.1.1.20	Licencias de software y servicios informáticos	59.000	33.000	26.000	78,8%
	1.3.1.1.30	Reparaciones, conservación y servicios de limpieza	120.000	107.000	13.000	12,1%
	1.3.1.1.40	Suministros y telecomunicaciones	75.000	67.000	8.000	11,9%
	1.3.1.1.50	Otros servicios	436.000	109.000	327.000	300,0%

1.4. Gastos por ayudas y otros

Este capítulo recoge las ayudas concedidas a los alumnos del Máster Universitario en Economía y Finanzas, 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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.4	Gastos por ayudas y otros	380.000	355.000	25.000	7,0%
<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>300.000</i>	<i>290.000</i>	<i>10.000</i>	<i>3,4%</i>
Concepto	1.4.1.1.10	Asignaciones de alumnos del Máster	300.000	290.000	10.000	3,4%

<u>Artículo</u>	<u>1.4.2</u>	<u>Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno</u>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.4.2.1</i>	<i>Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno</i>	<i>80.000</i>	<i>65.000</i>	<i>15.000</i>	<i>23,1%</i>
Concepto	1.4.2.1.10	Profesores e investigadores externos	77.000	62.000	15.000	24,2%
Concepto	1.4.2.1.20	Órganos de gobierno	3.000	3.000	0	0,0%

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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.5	Amortización inmovilizado	350.000	350.000	0	0,0%
<u>Artículo</u>	<u>1.5.1</u>	<u>Amortización del inmovilizado</u>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.5.1.1</i>	<i>Amortización del inmovilizado</i>	<i>350.000</i>	<i>350.000</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>
Concepto	1.5.1.1.10	Amortización del inmovilizado	350.000	350.000	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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.6	Gastos financieros	45.000	45.000	0	0,0%
<u>Artículo</u>	<u>1.6.1</u>	<u>Gastos financieros</u>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.6.1.1</i>	<i>Gastos financieros</i>	<i>45.000</i>	<i>45.000</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>
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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	2.1	Inmovilizado inmaterial	9.000	6.000	3.000	50,0%
Artículo	<u>2.1.1</u>	<u>Aplicaciones informáticas</u>				
Epígrafe	2.1.1.1	Aplicaciones informáticas	9.000	6.000	3.000	50,0%
Concepto	2.1.1.1.10	Aplicaciones informáticas	9.000	6.000	3.000	50,0%

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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	2.2	Inmovilizado material	131.000	424.000	-293.000	-69,1%
Artículo	<u>2.2.1</u>	<u>Inmuebles</u>				
Epígrafe	2.2.1.1	Inmuebles	10.000	300.000	-290.000	-96,7%
Concepto	2.2.1.1.10	Obras e instalaciones	10.000	300.000	-290.000	-96,7%
Artículo	<u>2.2.2</u>	<u>Muebles, equipos de oficina y otros</u>				
Epígrafe	2.2.2.1	Muebles, equipos de oficina y otros	121.000	124.000	-3.000	-2,4%
Concepto	2.2.2.1.10	Muebles, equipos de oficina y otros	121.000	124.000	-3.000	-2,4%

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 2023 (1)	Presupuesto 2022 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	3.1	Fondo de contingencias	400.000	400.000	0	0,0%
<i>Artículo</i>	<i>3.1.1</i>	<i>Fondo de contingencias</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>3.1.1.1</i>	<i>Fondo de contingencias</i>	<i>400.000</i>	<i>400.000</i>	<i>0</i>	<i>0,0%</i>
Concepto	3.3.1.1.10	Fondo de contingencias	400.000	400.000	0	0,0%

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
2023**

**PRESUPUESTO DE IMPRENTA DE BILLETES S.A., MEDIO PROPIO DEL BANCO DE ESPAÑA
(IMBISA) PARA EL AÑO 2023**

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 2023, 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 2023 de Gastos de Funcionamiento e Inversiones asciende a 65.287.552 euros.

	Presupuesto 2023 (1)	Presupuesto Final 2022 (2)	Variación	
			importe (1-2)	% (1/2)
1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	52.121.743	56.761.038	-4.639.295	-8,2%
1.1 Personal	15.901.274	16.373.606	-472.331	-2,9%
Haberes y emolumentos y Cuotas Seguridad Social	15.387.754	15.872.305	-484.550	-3,1%
Acción social	513.520	501.301	12.219	2,4%
1.2 Bienes y servicios	14.123.391	20.940.115	-6.816.724	-32,6%
Alquileres y mantenimientos	5.371.675	6.840.777	-1.469.102	-21,5%
Materiales y suministros	1.684.305	3.776.717	-2.092.412	-55,4%
Servicios externos	6.172.561	9.202.745	-3.030.184	-32,9%
Gastos diversos de funcionamiento	894.850	1.119.876	-225.027	-20,1%
1.3 Materias Primas	22.097.078	19.447.317	2.649.761	13,6%
Papel	17.130.599	14.281.493	2.849.106	19,9%
Tintas	3.295.564	3.127.138	168.426	5,4%
Planchas	549.953	531.059	18.895	3,6%
Otros material de producción	1.120.961	1.507.627	-386.666	-25,6%
2 INVERSIONES	11.915.809	80.677.627	-68.761.818	-85,2%
2.1 Inmovilizado inmaterial	1.093.641	1.516.733	-423.092	-27,9%
Aplicaciones informáticas	1.093.641	1.516.733	-423.092	-27,9%
2.2 Inmovilizado material	6.079.968	5.740.050	339.918	5,9%
Equipos procesos información	185.500	100.000	85.500	85,5%
Maquinaria y equipos	5.299.368	5.239.450	59.918	1,1%
Otro inmovilizado material	595.100	400.600	194.500	48,6%
2.3 Proyecto Nueva Planta	4.742.200	73.420.844	-68.678.644	-93,5%
Construcciones	0	4.106.251	-4.106.251	-100,0%
Maquinaria	1.491.750	39.610.456	-38.118.706	-96,2%
Instalaciones y otros	3.250.450	29.704.137	-26.453.687	-89,1%
3 FONDO DE CONTINGENCIAS	1.250.000	500.000	750.000	150,0%
TOTAL PRESUPUESTOS	65.287.552	137.938.665	-72.651.113	-52,7%

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 52.121.743 euros y presentan un descenso del 8,2% en relación con el presupuesto final de 2022. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes.

1.1 Gastos de personal

La dotación consignada como gastos de personal asciende a 15.901.274 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 2023 1	Presupuesto final 2022 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.1 GASTOS DE PERSONAL	15.901.274	16.373.606	-472.331	-2,9%
Haberes y emolumentos	15.387.754	15.872.305	-484.550	-3,1%
Acción social	513.520	501.301	12.219	2,4%

Los gastos de personal presentan en relación con el presupuesto final para 2022, un descenso del 2,9%, debido esencialmente a las diferentes necesidades de personal de refuerzo en ambos ejercicios.

1.2 Bienes y servicios

Los créditos para el año 2023 ascienden a 14.123.391 euros.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2023 1	Presupuesto final 2022 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.2 BIENES Y SERVICIOS	14.123.391	20.940.115	-6.816.724	-32,6%
Alquileres y mantenimientos	5.371.675	6.840.777	-1.469.102	-21,5%
Materiales y suministros	1.684.305	3.776.717	-2.092.412	-55,4%
Servicios externos	6.172.561	9.202.745	-3.030.184	-32,9%
Gastos diversos de funcionamiento	894.850	1.119.876	-225.027	-20,1%

La principal variación se recoge en la partida de servicios externos, derivados principalmente del cese de actividad y servicios de la fábrica de Jorge Juan durante el ejercicio por el traslado a la nueva instalación.

1.3 Materias Primas

El presupuesto estimado de compras por aprovisionamiento previsto para 2023 asciende a 22.097.078 euros, lo que representa un 13,6 % de aumento respecto al año anterior.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2023 1	Presupuesto final 2022 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.3 MATERIAS PRIMAS	22.097.078	19.447.317	2.649.761	13,6%
Papel	17.130.599	14.281.493	2.849.106	19,9%
Tintas	3.295.564	3.127.138	168.426	5,4%
Planchas	549.953	531.059	18.895	3,6%
Otro material para producción	1.120.961	1.507.627	-386.666	-25,6%

El presupuesto de compras contempla la adquisición de materias primas (principalmente papel, tintas y planchas) necesarias para la producción de billetes en 2024.

2. INVERSIONES

Las inversiones previstas para 2023 ascienden a 11.915.809 euros, importe que supone un descenso de 68.761.818 euros respecto al presupuesto final 2022, principalmente por las inversiones previstas para la Nueva Planta.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2023 1	Presupuesto final 2022 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2. INVERSIONES	11.915.809	80.677.627	-68.761.818	-85,2%
2.1 Inmovilizado Inmaterial	1.093.641	1.516.733	-423.092	-27,9%
2.2 Inmovilizado Material	6.079.968	5.740.050	339.918	5,9%
2.3 Proyecto Nueva Planta	4.742.200	73.420.844	-68.678.644	-93,5%

2.1. Inmovilizado Inmaterial

La inversión en inmovilizado inmaterial, de 1.093.641 euros, se reduce en un 27,9% respecto al presupuesto final del 2022.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2023 1	Presupuesto final 2022 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.1 Inmovilizado Inmaterial	1.093.641	1.516.733	-423.092	-27,9%
Aplicaciones informáticas	1.093.641	594.666	498.975	83,9%
Software Proyecto Babieca		922.067	-922.067	-100,0%

Se compone fundamentalmente del desarrollo de varias aplicaciones de informática de gestión, así como proyectos relacionados con la mejora en los procesos de calidad.

2.2. Inmovilizado Material

La partida de inmovilizado material asciende a 6.079.968 euros.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2023 1	Presupuesto final 2022 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.2 Inmovilizado Material	6.079.968	5.740.050	339.918	5,9%
Equipos procesos información	185.500	100.000	85.500	85,5%
Maquinaria	5.299.368	5.239.450	59.918	1,1%
Otro inmovilizado material	595.100	400.600	194.500	48,6%

El principal componente corresponde a las inversiones destinadas a preimpresión de la Nueva Planta.

2.3. Proyecto Nueva Planta

Para el ejercicio 2023 están previstos créditos por valor de 4.742.200 euros destinados a diferentes partidas del Proyecto de la Nueva Planta, fundamentalmente maquinaria.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2023 1	Presupuesto final 2022 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.3 Proyecto Nueva Planta	4.742.200	73.420.844	-68.678.644	-93,5%
Inmovilizado Inmaterial		46.905	-46.905	-100,0%
Inmovilizado Material	4.742.200	73.373.939	-68.631.739	-93,5%

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Se ha procedido a la dotación de un fondo de imprevistos, por valor de 1.250.000 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 2023**

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 un primer convenio el 27 de diciembre de 2010, que se renovó el 9 de febrero de 2021. Dicho convenio establece el ejercicio de las competencias relativas al régimen económico, presupuestario y de contratación del SEPBLAC, así como el régimen de modificaciones del presupuesto y de autorizaciones de gastos.

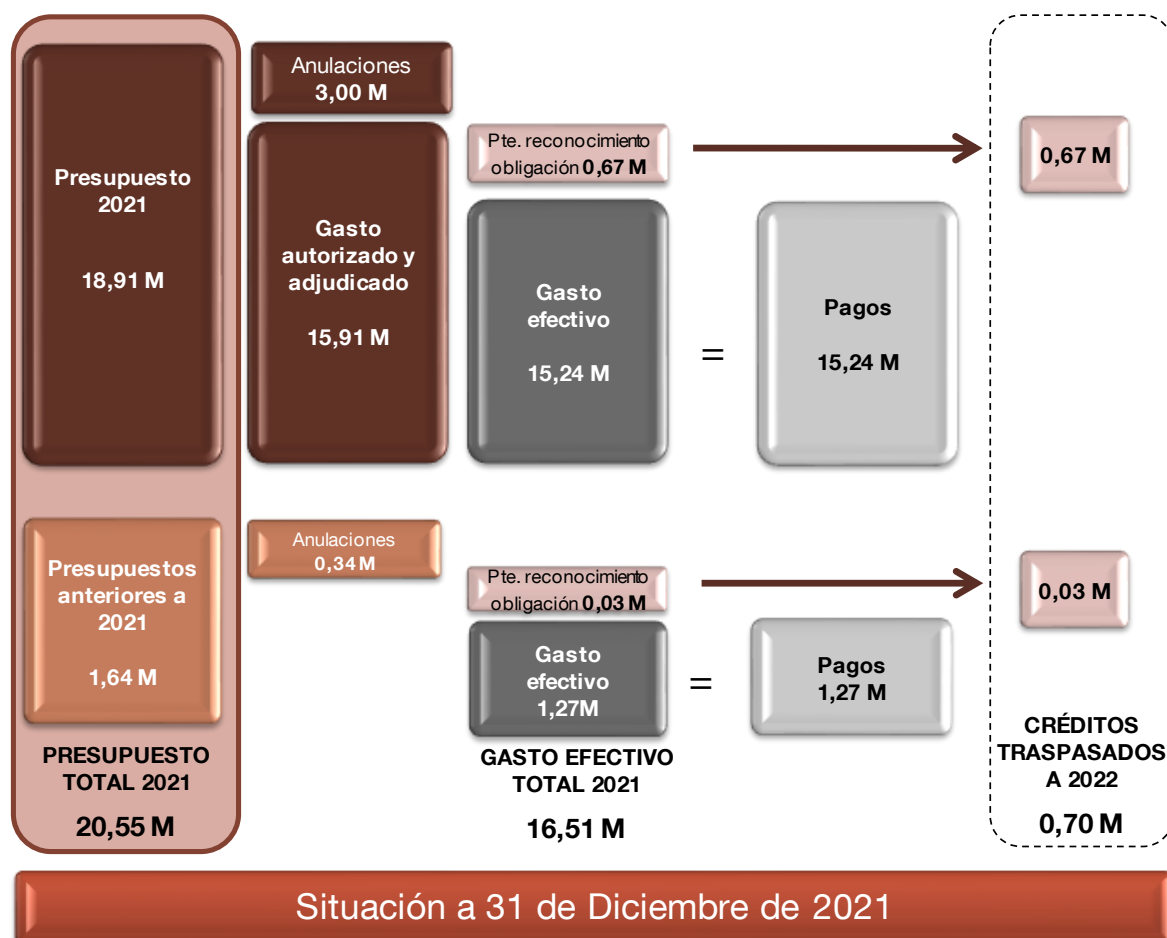
El presupuesto del SEPBLAC, tras su aprobación por la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (en adelante, Comisión de Prevención o COPBLAC), se integra, con la debida separación, en la propuesta de Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones a que se refiere 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 SEPBLAC para el año 2023 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 dicho ejercicio y las modificaciones propuestas por el presidente del Comité Permanente de la COPBLAC, en virtud de la cláusula cuarta del Convenio suscrito entre el Banco de España y la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias.

Se presenta a continuación la memoria del proyecto de Presupuesto para 2023 que recoge, en primer lugar, un resumen de la liquidación del Presupuesto de 2021, cuyo informe completo se incluye en el apéndice que figura al final de ella; en segundo lugar, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2022 y, por último, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2023.

I. RESUMEN DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2021

- La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2021 aprobó el **Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del SEPBLAC** para dicho año, por un importe de **18,91 millones de euros**.
- La liquidación del presupuesto muestra el resultado del ejercicio, a través de la comparación de las dotaciones finales con su utilización. A continuación, se presenta un esquema con la evolución de las principales magnitudes presupuestarias durante 2021:



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

- Como se observa en el diagrama:
 - Frente a un presupuesto total de 20,55 millones de euros, **el gasto efectivo en 2021**, entendido como las obligaciones reconocidas y pagadas, **ascendió a 16,51 millones de euros**, lo que supone un consumo del **80,4%**.
 - Por tanto, **han quedado sin aplicar créditos por un total de 4,04 millones**, de los que: (i) 3,34 millones son créditos que se anulan (3,00 millones de 2021 y 0,34 millones de ejercicios anteriores; y (ii) **0,70 millones corresponden a créditos que se traspasan a 2022** porque amparan compromisos vigentes.

El informe completo de la liquidación del presupuesto de 2021 se recoge en el apéndice que figura al final de la presente memoria.

II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2022

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2022 aprobó el presupuesto del SEPBLAC para dicho ejercicio, cuyo importe asciende a 20,90 millones de euros. Las estimaciones de gasto referidas al final del ejercicio ascienden a 15,88 millones de euros, lo que supone un **sobrante de 5,02 millones de euros y un grado de utilización del 76,0%**, tal y como se muestra en el siguiente cuadro.

AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DEL SEPBLAC PARA 2022							Millones de euros
CONCEPTOS	Presupuesto inicial 2022	Modificaciones de crédito (a)	Presupuesto final 2022	Gasto Estimado 2022	Desviación Sobrantes (+)	Grado de utilización	
	1	2	3	4	3-4	4/3	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	18,07	-	18,07	15,51	2,56	85,8%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	8,83	0,22	9,05	8,98	0,07	99,2%	
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	5,61	-0,22	5,39	3,43	1,96	63,7%	
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	3,62	-	3,62	3,09	0,53	85,4%	
2. INVERSIONES	2,33	-	2,33	0,37	1,96	16,0%	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	2,18	-	2,18	0,31	1,87	14,0%	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	0,15	-	0,15	0,07	0,08	44,1%	
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1 + 2)	20,40	-	20,40	15,88	4,52	77,8%	
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	0,50	-	0,50	-	
TOTAL PRESUPUESTO (1 + 2 + 3)	20,90	-	20,90	15,88	5,02	76,0%	

(a) Las modificaciones de crédito mostradas en el cuadro se presentarán a aprobación de la Comisión de Prevención junto con el Presupuesto de 2023.

El grueso del remanente se debe, fundamentalmente, a que se posponen a 2023 dos proyectos:

- **Plan de transformación digital (2,60 millones de euros):** se va abordar a partir del segundo trimestre de 2023 y tendrá una duración prevista de 4 años. En 2022 se habían presupuestado varias iniciativas, la de mayor importe se concentraba en Aplicaciones informáticas (1,88 millones), pero también afectaba a otros conceptos como Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos, Servicios informáticos y Servicio de transporte de datos.
- **Renovación de la estructura y seguridad del entorno de nube híbrida (1,41 millones de euros):** se retrasa su inicio y se optará por una solución distinta a la prevista originalmente.

Adicionalmente, no se prevé hacer uso del Fondo de contingencias (0,50 millones de euros) y, por otra parte, el Banco le reintegrará al SEPBLAC 0,53 millones de euros en el ejercicio 2022, dentro del concepto Servicios prestados por el Banco de España, con motivo de la regularización de los costes indirectos de 2021 una vez calculados los costes reales de dicho ejercicio¹.

¹ Esta regularización se contempla en la cláusula tercera del Convenio firmado entre el Banco de España y la Comisión de Prevención. En una nota *ad hoc* se comparan los costes indirectos presupuestados con los costes reales.

Modificaciones de crédito

En el primer trimestre se realizaron dos transferencias presupuestarias: la primera para el concepto de Compensación por colaboraciones, para pagar el incremento salarial del 2% (no contemplado en el presupuesto) a las unidades adscritas al SEPBLAC pertenecientes a la Policía Nacional y Guardia Civil y a la Dirección General de Seguros; y la segunda, para el concepto de Servicios profesionales para contratar un nuevo servicio de asesoría en protección de datos personales, cuya necesidad surgió después de haber elaborado el presupuesto. Dichas transferencias no se aprecian en el cuadro anterior al producirse entre conceptos de un mismo capítulo.

Sin embargo, el cuadro muestra una modificación de crédito entre los capítulos de Personal y Bienes y servicios, que se presentará a aprobación de la Comisión de Prevención junto con el presupuesto para 2023, para cubrir el mayor gasto de Personal por aplicación de la subida salarial del 2% y del incremento de las bases máximas de la Seguridad Social, según fijó la LPGE 2022. Es posible, además, que en los próximos meses puedan realizarse otras transferencias para atender necesidades sobrevenidas, pero a priori, no será necesario modificar el presupuesto.

Resultado presupuestario

Se detallan los principales componentes que explican el resultado estimado de cada capítulo.

1. Gastos de funcionamiento El sobrante esperado se eleva a 2,56 millones, cuya distribución por capítulos se detalla a continuación:

1.1. Gastos de personal (0,07 millones de euros). Está previsto aprobar una transferencia presupuestaria por 221.809 euros, como ya se ha mencionado antes, para cubrir los gastos no presupuestados por el incremento salarial del 2% y la subida de las bases máximas de la Seguridad Social fijados en la LPGE 2022. El sobrante que se estima se debería principalmente a menores gastos de Acción social.

1.2. Bienes y servicios (1,96 millones de euros). El principal sobrante corresponde a Servicios informáticos (1,38 millones) fundamentalmente por posponerse a 2023 el proyecto de renovación de estructura y seguridad y el plan de transformación digital, ya comentado anteriormente. En menor medida se prevén sobranes en: Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos (0,29 millones) y Servicio transporte de datos (0,15 millones), ligado al retraso del plan de transformación digital; Gastos de desplazamiento (0,06 millones) por menos viajes de los previstos por comisiones de servicio y Alquiler y mantenimiento de inmuebles (0,05 millones) por menores gastos de mantenimiento.

1.3. Servicios prestados por el Banco de España (0,53 millones). El sobrante se explica por la regularización de la cifra repercutida en 2021, una vez calculados los costes reales, cuyo resultado supone reintegrar al SEPBLAC 0,53 millones de euros en el ejercicio 2022.

2. **Inversiones** (1,96 millones), cuyo menor gasto previsto se debe, sobre todo, al retraso del desarrollo de la plataforma digital para la oficina virtual del SEPBLAC.

3. **Fondo de contingencias**, donde se estima, a priori, que no será necesario hacer uso de él, dado que las eventuales desviaciones de gasto podrían ser atendidas mediante ahorros generados en otros conceptos.

III. PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2023

La elaboración del presupuesto de 2023 se enmarca dentro de un contexto de nuevos retos que debe afrontar el SEPBLAC ante la creación de la autoridad europea en materia de prevención del blanqueo de capitales (AMLA), el nuevo paquete Anti-blanqueo de la UE y las nuevas exigencias en materia de inteligencia financiera y de supervisión.

Hasta ahora España ha contado con una buena reputación internacional en prevención del blanqueo de capitales fundamentada en tres factores principales: (i) la legislación nacional ha sido más restrictiva de lo que marcaban las directivas, (ii) el SEPBLAC ha aglutinado la supervisión y las funciones de la Unidad de Inteligencia Financiera, incluidas las unidades adscritas de los organismos destinatarios de los informes (Policía, Guardia Civil, AEAT), permitiendo así una visión global de los sujetos obligados y de la situación general, y (iii) el SEPBLAC, desde su creación hasta ahora, ha ido adaptando su estructura y plantilla a las nuevas necesidades para poder asumir las funciones encomendadas.

De cara al futuro, el SEPBLAC necesita primordialmente cubrir dos objetivos: (i) modernizar sus tecnologías de la información, para lo cual se ha diseñado un Acuerdo Marco para la implementación del plan de transformación digital, que se iniciará en el segundo trimestre de 2023 y tendrá una duración de 4 años; y (ii) ampliar la plantilla en los próximos dos años para cumplir con todas las necesidades de información y requerimientos de colaboración que exigirá la coordinación con la autoridad supervisora europea.

Teniendo en cuenta estos objetivos el presupuesto estimado para 2023, que se resume en el cuadro siguiente, asciende a **21,80 millones de euros** lo que supone un aumento de 0,90 millones (4,3%) respecto al presupuesto de 2022.

RESUMEN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2023							
CAPÍTULOS	Presupuesto Final 2022 1	Gasto Estimado 2022 2	Créditos Propuestos 2023 3	Variaciones			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	18,07	15,51	19,06	1,00	5,5	3,56	22,9
1.1. GASTOS DE PERSONAL	9,05	8,98	10,02	0,97	10,7	1,04	11,6
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	5,39	3,43	5,03	-0,36	-6,6	1,60	46,6
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	3,62	3,09	4,00	0,38	10,6	0,91	29,5
2. INVERSIONES	2,33	0,37	2,24	-0,10		1,86	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	2,18	0,31	2,16	-0,02		1,86	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	0,15	0,07	0,08	-0,08		0,01	
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1 + 2)	20,40	15,88	21,30	0,90	4,4	5,42	34,1
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	0,50	-	-	0,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1 + 2 + 3)	20,90	15,88	21,80	0,90	4,3	5,92	37,3

Nota: No se incluyen las variaciones porcentuales de las inversiones por no ser significativas debido a su carácter no recurrente.

En comparación con el presupuesto final de 2022 cabe destacar para 2023:

- El mayor gasto de Personal, que se incrementa en 0,97 millones, principalmente por la previsión de que se incorporen 18 personas a lo largo de 2023 (equivalentes a casi 14 FTEs), lo que aumentará la plantilla media desde 83 a 96,7 FTEs.
- El mayor coste de los servicios prestados por el Banco de España, que aumentan en 0,38 millones, principalmente por las funciones de apoyo, cuya estimación tiene en cuenta el incremento previsto de la plantilla.
- Por el contrario, disminuyen los gastos en Bienes y servicios (-0,36 millones) fundamentalmente por los servicios informáticos y también en las Inversiones (-0,10 millones).

Adicionalmente, se prevé en 2023 un Fondo de contingencias de 0,50 millones de euros (el mismo importe de años anteriores) para hacer frente a necesidades no previstas.

En el cuadro siguiente se recoge el proyecto de presupuesto para 2023 detallado por artículos y conceptos presupuestarios, analizándose a continuación los créditos propuestos para 2023.

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2023

Euros

CONCEPTOS	Presupuesto Final 2022 1	Gasto Estimado 2022 2	Créditos Propuestos 2023 3	Variaciones			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	18.065.488	15.507.051	19.062.220	996.732	5,5	3.555.169	22,9
1.1. GASTOS DE PERSONAL	9.054.109	8.982.780	10.024.235	970.126	10,7	1.041.455	11,6
Haberes y emolumentos	6.953.058	6.953.058	7.741.623	788.565	11,3	788.565	11,3
Cuotas seguros sociales	1.284.730	1.284.730	1.470.355	185.625	14,4	185.625	14,4
Acción social	393.552	322.223	365.989	-27.563	-7,0	43.766	13,6
Plan de pensiones	422.769	422.769	446.268	23.499	5,6	23.499	5,6
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	5.391.587	3.432.872	5.033.809	-357.779	-6,6	1.600.937	46,6
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	1.703.978	1.370.211	2.137.487	433.509	25,4	767.276	56,0
Alquiler y mto. equipos y programas informáticos	573.764	287.605	1.046.229	472.465	82,3	758.624	263,8
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	1.112.470	1.064.862	1.074.258	-38.212	-3,4	9.396	0,9
Alquiler y mto. elementos de transporte	17.744	17.744	17.000	-744	-4,2	-744	-4,2
1.2.2. Materiales y suministros	387.315	221.136	261.752	-125.563	-32,4	40.616	18,4
1.2.2.1. Materiales	87.500	86.500	79.000	-8.500	-9,7	-7.500	-8,7
Material de oficina	70.000	70.000	60.000	-10.000	-14,3	-10.000	-14,3
Adquisición de publicaciones	16.500	16.500	18.000	1.500	9,1	1.500	9,1
Material informático no inventariable	1.000	-	1.000	-	-	1.000	-
1.2.2.2. Comunicaciones	242.179	90.159	60.920	-181.260	-74,8	-29.239	-32,4
Servicio de transporte de datos	242.179	90.159	60.920	-181.260	-74,8	-29.239	-32,4
1.2.2.3. Energía y agua	57.636	44.477	121.832	64.197	111,4	77.355	173,9
Energía eléctrica	57.636	44.477	121.832	64.197	111,4	77.355	173,9
1.2.3. Servicios externos	2.841.313	1.450.900	2.198.712	-642.601	-22,6	747.812	51,5
Servicios informáticos	2.544.833	1.160.575	1.888.568	-656.266	-25,8	727.993	62,7
Vigilancia y seguridad	140.145	139.139	140.145	-	-	1.006	0,7
Limpieza de inmuebles	70.000	64.851	65.000	-5.000	-7,1	149	0,2
Servicios profesionales y otros	86.335	86.335	105.000	18.665	21,6	18.665	21,6
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	458.981	390.625	435.858	-23.124	-5,0	45.232	11,6
1.2.5.2. Organiz. de reuniones y representación	9.385	9.385	25.000	15.615	166,4	15.615	166,4
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	100.006	31.650	66.100	-33.906	-33,9	34.450	108,8
Dietas para comisiones de servicio	19.500	19.500	15.000	-4.500	-23,1	-4.500	-23,1
Gastos de desplazamiento	69.406	10.000	42.000	-27.406	-39,5	32.000	320,0
Gastos justificados	11.100	2.150	9.100	-2.000	-18,0	6.950	323,3
1.2.5.6. Otros gastos	349.590	349.590	344.758	-4.833	-1,4	-4.833	-1,4
Cuotas y aportaciones a instituciones	16.835	16.835	16.835	-	-	-	-
Compensación por colaboraciones	319.755	319.755	314.923	-4.833	-1,5	-4.833	-1,5
Varios	13.000	13.000	13.000	-	-	-	-
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR Bde	3.619.791	3.091.399	4.004.176	384.385	10,6	912.777	29,5
2. INVERSIONES	2.331.917	372.156	2.236.336	-95.581	-4,1	1.864.180	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	2.179.917	305.069	2.161.336	-18.581	-0,9	1.856.267	
Aplicaciones informáticas	2.179.917	305.069	2.161.336	-18.581	-0,9	1.856.267	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	152.000	67.087	75.000	-77.000	-50,7	7.913	
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	152.000	67.087	75.000	-77.000	-50,7	7.913	
Mobiliario	52.000	17.087	-	-52.000	-100,0	-17.087	
Equipos para procesos de información	100.000	50.000	75.000	-25.000	-25,0	25.000	
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1 + 2)	20.397.404	15.879.207	21.298.556	901.151	4,4	5.419.349	34,1
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	500.000	-	500.000	-	-	500.000	-
TOTAL PRESUPUESTO (1 + 2 + 3)	20.897.404	15.879.207	21.798.556	901.151	4,3	5.919.349	37,3

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 del Departamento de Sistemas de Información con dedicación exclusiva al SEPBLAC porque su coste se contempla dentro del apartado 1.3 Servicios prestados por el Banco de España.

El **presupuesto** estimado para **2023** asciende a **10.024.235 euros**, lo que representa un **incremento** del **10,7%** respecto al presupuesto de 2022. Los cálculos de las dotaciones para 2023 se han basado en **(i)** un incremento de 18 empleados a lo largo de 2023 (12 técnicos desde enero de 2023 y 6 expertos en el último cuatrimestre de 2023), para cubrir las necesidades que implicará la nueva normativa y la cooperación con la nueva autoridad supervisora europea; **(ii)** los aumentos por deslizamientos por promociones y antigüedad y **(iii)** se ha aplicado la subida salarial del 2% y el incremento de las bases máximas de Seguridad Social correspondiente a la LPGE 2022, que no se incluyó en el presupuesto de 2022, pero no se ha considerado ningún incremento retributivo ni subida de bases de la Seguridad Social para 2023 en espera de lo que se determine en la LPGE 2023.

1.2 BIENES Y SERVICIOS

El **presupuesto** estimado para el año **2023** asciende a **5.033.809 euros**, lo que representa un **descenso** del **6,6%** respecto al presupuesto de 2022.

El menor gasto de este capítulo se debe fundamentalmente a Servicios informáticos como consecuencia de haber elegido una solución de menor coste para el proyecto de renovación de estructura y seguridad y, en menor medida, a Servicio de transporte de datos por la nueva modalidad que se implantará para la transformación digital. Por el contrario, aumentan sobre todo los gastos en Alquiler y mantenimiento de equipos y programas por nuevos servicios en la nube que se integran dentro del plan de transformación digital.

La información detallada de cada concepto se presenta en forma de cuadro para agilizar su lectura y facilitar las consultas. Además de los créditos propuestos para 2023 se muestra la variación con respecto al presupuesto de 2022, explicándose los motivos de las variaciones que se consideran significativas.

Conceptos	Créditos propuestos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	5.033.809	-357.779	-6,6%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	2.137.487	433.509	25,4%	
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.	1.046.229	472.465	82,3%	Inicio en 2023 del proyecto de transformación digital con nuevos servicios en la nube.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles: Gastos alquileres de inmuebles, así como los de mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones.	1.074.258	-38.212	-3,4%	Obra puntual en 2022 para el blindaje de la cabina de vigilancia.
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.).	17.000	-744	-4,2%	Sin variación significativa.
1.2.2. Materiales y suministros	261.752	-125.563	-32,4%	
1.2.2.1. Materiales	79.000	-8.500	-9,7%	
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.	60.000	-10.000	-14,3%	Menor gasto en suministro de toner.
Adquisición de publicaciones: Coste de las publicaciones que se adquieran en formato impreso o electrónico y los derechos de acceso a bases de datos.	18.000	1.500	9,1%	Incremento 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	-	0,0%	Mismo importe que en 2022.
1.2.2.2. Comunicaciones	60.920	-181.260	-74,8%	
Servicio de transporte de datos: Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos.	60.920	-181.260	-74,8%	En 2023 sólo se facturará la conexión de las nuevas líneas contratadas dentro del proyecto de transformación digital y en los años siguientes su uso.
1.2.2.3. Energía y agua	121.832	64.197	111,4%	
Energía eléctrica: Gasto del consumo eléctrico de los locales ocupados por el SEPBLAC.	121.832	64.197	111,4%	El importe de la licitación se ha calculado teniendo en cuenta las tarifas de acceso actualmente vigentes, los consumos de energía eléctrica durante el año 2021 y la evolución reciente de los precios de la electricidad en los mercados diario (OMIE) y de futuros (OMIP) para España.
1.2.3. Servicios externos	2.198.712	-642.601	-22,6%	
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	1.888.568	-656.266	-25,8%	Nueva solución con menor coste para el proyecto de estructura y seguridad.

Conceptos	Créditos propuestos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
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 videgrabadores, tarjetas de identificación, etc.	140.145	-	0,0%	Mismo importe que en 2022.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	65.000	-5.000	-7,1%	Se contratan menos limpiezas extraordinarias.
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.	105.000	18.665	21,6%	Asesoría en protección de datos.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	435.858	-23.124	-5,0%	
1.2.5.2. Organización de reuniones y representación Gastos de las reuniones y otros actos organizados por el SEPBLAC.	25.000	15.615	166,4%	Reactivación de reuniones y actos presenciales.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	66.100	-33.906	-33,9%	
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.	15.000	-4.500	-23,1%	Se ajusta el importe teniendo en cuenta la disminución del gasto en 2022 por el menor número de reuniones presenciales.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	42.000	-27.406	-39,5%	Se ajusta el importe teniendo en cuenta la disminución del gasto en 2022 por el menor número de reuniones presenciales.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	9.100	-2.000	-18,0%	Se ajusta el importe teniendo en cuenta la disminución del gasto en 2022 por el menor número de reuniones presenciales.
1.2.5.6. Otros gastos	344.758	-4.833	-1,4%	
Cuotas y aportaciones a instituciones: Contribuciones por la pertenencia a determinadas instituciones y organizaciones relacionadas con la actividad del SEPBLAC.	16.835	-	0,0%	Mismo importe que en 2022.
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.	314.923	-4.833	-1,5%	Reajuste entre categorías del número de efectivos del cuerpo nacional de policía.
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 2022.

1.3 SERVICIOS PRESTADOS POR EL BANCO DE ESPAÑA

Este capítulo recoge los costes 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 **4.004.176 euros**, lo que supone un **aumento del 10,6% respecto al presupuesto de 2022**. Este incremento se debe, por un lado, a un mayor importe de las funciones de apoyo por el incremento de la plantilla media en 14 personas y, por otro lado, al mayor coste de la Tecnología de la información, principalmente por el incremento del coste de los puestos informáticos.

No obstante, el Convenio actual entre el Banco y la Comisión de Prevención establece que la cifra repercutida se regularizará en el ejercicio siguiente una vez se determine el coste real de los servicios y recursos del Banco de España utilizados por el SEPBLAC.

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 2022					
Componentes	Presupuesto 2022	Créditos propuestos 2023	Variaciones		Observaciones
			Absoluta	%	
1. Tecnología de la información y comunicaciones	1.256.698	1.345.937	89.239	7,1%	Costes de infraestructura informática, hosting del ordenador central, telefonía, puestos informáticos instalados y costes del personal fijo de SSI destinado permanentemente en el SEPBLAC. No incluye el coste de las contrataciones externas por desarrollo ni el mantenimiento de determinadas aplicaciones del SEPBLAC que se imputan como coste directo.
2. Equipamiento no informático y elementos de transporte	73.933	73.933	-	-	Mobiliario, otros equipos no informáticos y vehículos a disposición del SEPBLAC.
3. Funciones de apoyo	2.250.262	2.554.938	304.676	13,5%	Se consideran las siguientes funciones: Gestión de recursos humanos y asuntos sociales, Adquisiciones, Asesoramiento interno legal, Servicios Médicos, Planificación, control y organización, Servicios de viajes y transportes, Registro contable y Servicios de idiomas y traducciones jurídicas.
4. Conceptos de importe menor	38.899	29.368	-9.531	-24,5%	Gastos para alquiler y mantenimiento de otros equipos, vestuario, locomoción, transportes, conmemoración permanencia, otro material no inventariable y servicio postal.
TOTAL	3.619.791	4.004.176	384.385	10,6%	

2. INVERSIONES

Para el ejercicio 2023 la **dotación** correspondiente es de **2.236.336 euros**, lo que supone una disminución de 95.581 euros respecto al presupuesto de 2022. El grueso de la dotación corresponde a Aplicaciones informáticas, que destinará su mayor parte al plan de transformación digital (1,81 millones). Por su parte, en inmovilizado material la inversión se estima en 75.000 euros, que corresponde en su totalidad a Equipos informáticos para cubrir 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 **2023** se mantiene sin variación la **dotación** en **500.000 euros** con el objeto de atender gastos no previstos por necesidades sobrevenidas y posibles subidas de precios en suministros por encima de las contempladas en el presupuesto.

Apéndice: LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2021

1. Ejecución presupuestaria

La ejecución del **Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del SEPBLAC de 2021** se resume por capítulos en el cuadro 1 que figura a continuación, donde se compara el presupuesto total (que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores) con el gasto efectivo contabilizado en el ejercicio.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2021								
Conceptos	Presupuesto 2021	Créditos traspasados ejerc. anter.	Presupuesto total 2021	Gasto efectivo 2021	Grado de utilización	Promemoria: Créditos sin aplicar		
						Créditos 2021 anulados	Créditos ejerc. anteriores anulados	Créditos traspasados a 2022
						(a)	(b)	c=(a+b)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,40	1,14	18,54	16,15	87,1%	1,65	0,14	0,61
PERSONAL	8,81	0,12	8,93	8,72	97,6%	0,09	0,05	0,07
BIENES Y SERVICIOS	4,57	1,01	5,59	3,41	61,0%	1,56	0,09	0,53
SERVICIOS PRESTADOS POR BDE	4,02	-	4,02	4,02	100,0%	-	-	-
2. INVERSIONES	1,01	0,50	1,51	0,36	24,1%	0,86	0,20	0,09
INMOVILIZADO INMATERIAL	0,91	0,48	1,39	0,35	24,9%	0,76	0,20	0,09
INMOVILIZADO MATERIAL	0,10	0,02	0,12	0,02	15,2%	0,10	-	-
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	0,50	-	0,0%	0,50	-	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)	18,91	1,64	20,55	16,51	80,4%	3,00	0,34	0,70

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

Frente a un **presupuesto total de 20,55 millones de euros, el gasto efectivo se elevó a 16,51 millones de euros**, lo que representa un consumo del **80,4%**, que se explica principalmente por la baja ejecución de las Inversiones (24,1%) y un consumo menor del previsto (61,0%) en gastos de Bienes y servicios.

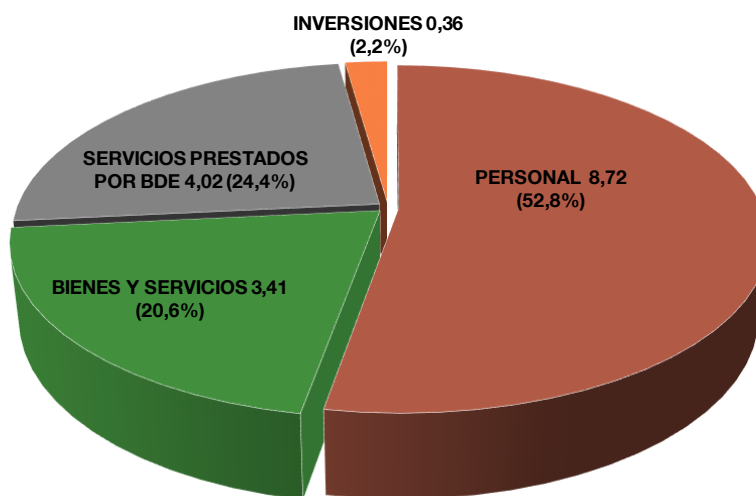
A lo largo de 2021 se han realizado algunas modificaciones de crédito de pequeño importe para atender necesidades puntuales surgidas en el ejercicio, sin alterar la cifra del presupuesto final al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. Estas transferencias no se aprecian en el cuadro 1 al quedar compensadas dentro de los respectivos capítulos.

En definitiva, el ejercicio 2021 se cierra sin haber aplicado créditos por valor de 4,04 millones de euros (ver promemoria del cuadro 1), lo que se explica con mayor detalle en el apartado 3.

2. Gasto efectivo contabilizado en 2021

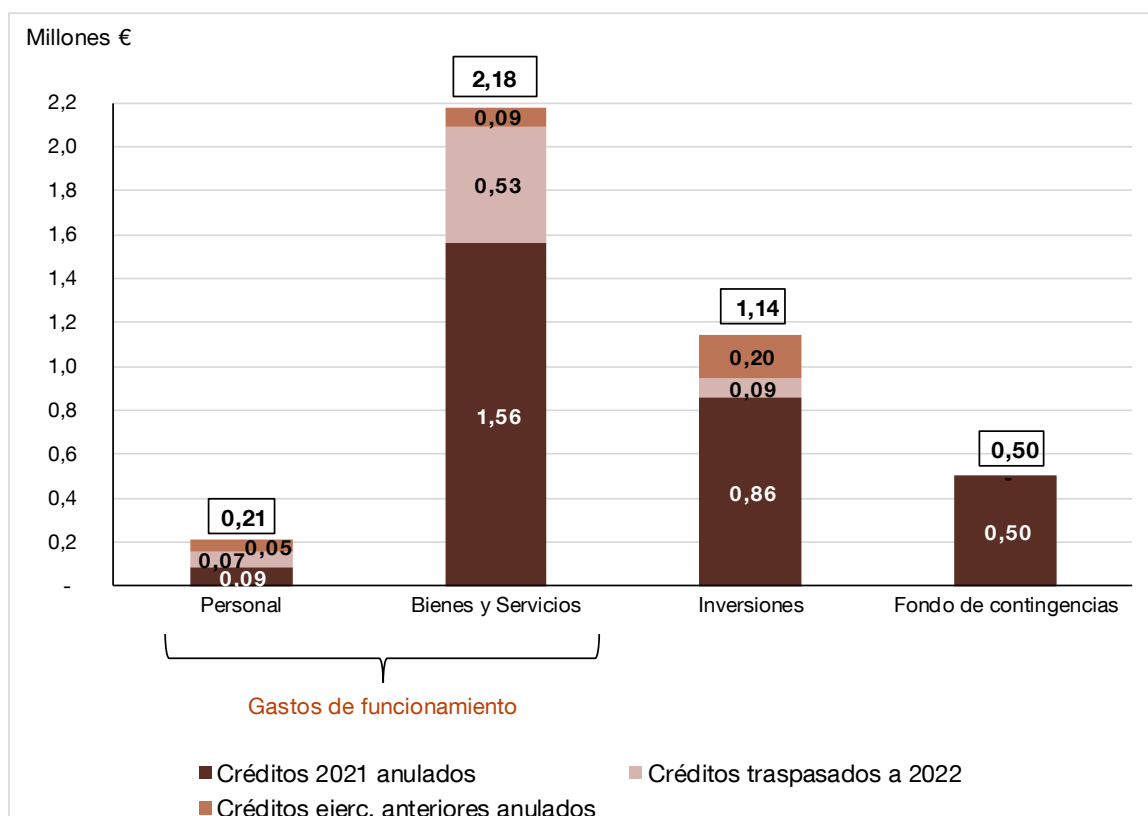
Como ya se ha comentado, la cifra total de **gasto efectivo contabilizado en 2021 ascendió a 16,51 millones** (15,24 con cargo al presupuesto del ejercicio y 1,27 millones con cargo a ejercicios anteriores). Esta cifra anual equivale a la suma de las facturaciones mensuales por los gastos incurridos en 2021, presentadas al cobro por el Banco de España.

En la distribución de los gastos por capítulos **destacan los Gastos de Personal que suponen el 52,8%** del total, como se refleja en el siguiente gráfico:



3. Créditos no aplicados en 2021

Como se ha mencionado anteriormente, en la **ejecución del Presupuesto de 2021** quedaron sin aplicar créditos por importe de **4,04 millones** de euros. La mayor parte (3,34 millones) son créditos anulados, de los que 3 millones corresponden a 2021, incluyendo la totalidad del fondo de contingencias, y 0,34 millones corresponden a ejercicios anteriores. El resto (0,70 millones) son créditos que no se han materializado aún en gasto, pero se traspasan al ejercicio 2022 por amparar compromisos vigentes. En el siguiente gráfico se muestra la composición por capítulos y se analiza a continuación:



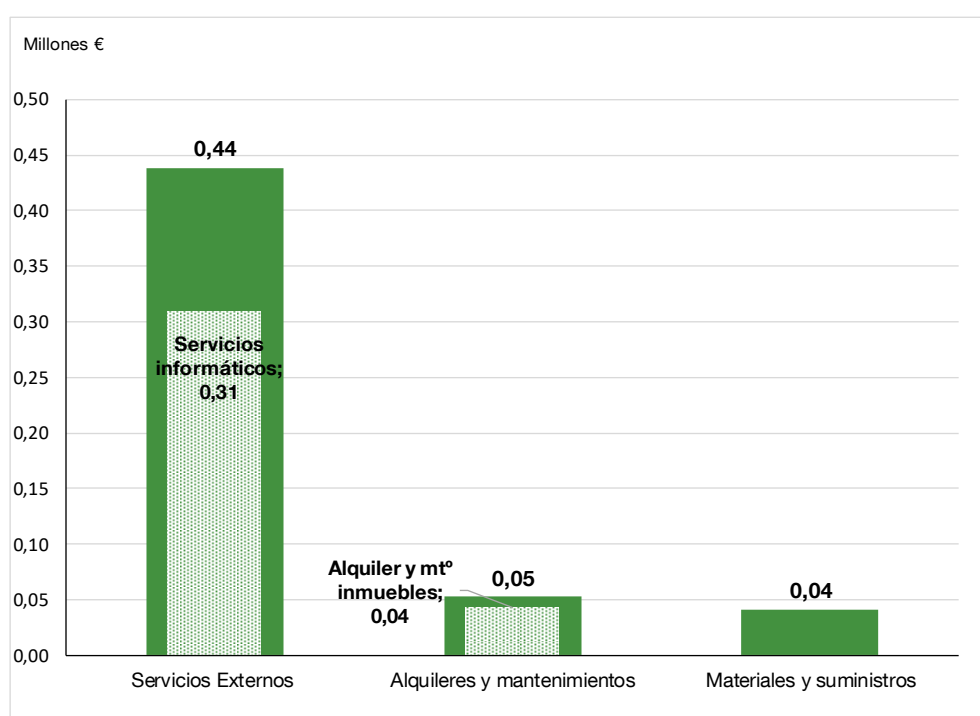
2. **Gastos de funcionamiento.** El remanente ascendió a **2,39** millones de euros, según se detalla a continuación, correspondiendo el grueso al capítulo de Bienes y servicios.

2.1. En **Gastos de personal (0,21 millones):**

- **Se anularon 0,09 millones del presupuesto de 2021** por tratarse de un remanente como resultado principalmente de: (i) menores gastos en vales de comedor (por la adopción del teletrabajo), (ii) mayores reintegros por paternidad (por la ampliación del permiso a 16 semanas) y (iii) menor gasto derivado del reemplazo de los empleados jubilados por personas de menor nivel salarial, unido al decalaje en la cobertura de las vacantes. Estos ahorros se compensaron parcialmente debido a: (i) un gasto extraordinario del seguro colectivo de vida por declararse la incapacidad permanente absoluta de un trabajador y (ii) menores reintegros por enfermedad, debido a una menor incidencia de la prevista en bajas médicas. Por otra parte, también **se anularon 0,05 millones de ejercicios anteriores** por sobrantes en las cifras estimadas de las subidas salariales de 2019 y 2020 que se pagaron en 2021.
- **Se traspasan créditos por 0,07 millones al ejercicio 2022** para pagar la subida salarial del 0,9% establecida en la LPGE 2021 cuando se firme el Convenio de 2021.

2.2. En **Bienes y servicios (2,18 millones):**

- **Se anularon 1,56 millones** del presupuesto de 2021 fundamentalmente porque se ha pospuesto para 2022 el proyecto de renovación de estructura y seguridad y han sido menores los gastos, tanto en material de oficina debido al teletrabajo, como los de desplazamiento por las restricciones en los viajes por comisiones de servicio. Además, **se anularon 0,09 millones** de créditos de ejercicios anteriores.
- **Se traspasan créditos por 0,53 millones al ejercicio 2022**, cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados en orden descendente de cuantía en el siguiente gráfico, se detallan a continuación:



El grueso de los créditos traspasados corresponden a desfases en las facturaciones de servicios realizados en 2021, principalmente en (i) **Servicios informáticos**, por el contrato de mantenimiento de aplicaciones e infraestructura de Fujitsu cuyo pago se ha realizado en febrero de 2022; (ii) **Vigilancia y seguridad**, cuyo pago también se ha efectuado en febrero de 2022 y (iii) **Alquiler y mantenimiento de inmuebles**, fundamentalmente por estar pendiente de pago la obra de mejora del sistema de control de acceso e intrusión a las oficinas.

2.3. En **Servicios prestados por el Banco de España**¹ se aplicó la totalidad de la dotación (4,02 millones), ya que el importe que se repercute se calcula en el momento de elaborar el presupuesto, liquidándose mensualmente una doceava parte. No obstante, desde 2021 y de conformidad con el convenio suscrito entre el Banco de España y la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias, la cifra repercutida se regularizará en el ejercicio siguiente una vez se determine el coste real de los servicios y recursos del Banco de España utilizados por el SEPBLAC. Si el coste real calculado fuera superior al que se había presupuestado y cobrado en el ejercicio anterior, se repercutirá la diferencia al SEPBLAC para lo cual será necesaria la aprobación de la correspondiente modificación presupuestaria. Si fuera inferior, se descontaría la diferencia en la liquidación mensual de gastos que corresponda.

3. En **Inversiones** no fue preciso aplicar créditos por importe de **1,14** millones.

- **Se anularon 0,86** millones del presupuesto de 2021 principalmente por (i) no haberse implementado el proyecto de sede electrónica, que pasa a integrarse dentro del Plan de transformación digital presupuestado en 2022 y (ii) por cancelarse la renovación de servidores y equipos de almacenamiento al posponerse la ejecución del proyecto de renovación de la estructura de seguridad. Además, **se anularon 0,20 millones** de créditos de ejercicios anteriores por sobrantes en Aplicaciones informáticas.
- **Se traspasan créditos por 0,09** millones al ejercicio 2022 fundamentalmente para la ejecución del contrato de Fujitsu de desarrollo evolutivo de aplicaciones e infraestructuras.

4. Fondo de contingencias. No se utilizaron los **0,50** millones que constituían su dotación.

¹ Entre los servicios prestados se incluyen los de soporte y equipamiento informático y de comunicaciones, licitaciones y contrataciones de servicios diversos, gestión de recursos humanos y elaboración y ejecución presupuestaria.

Anejo: Resultado presupuestario 2021 desglosado por conceptos

RESULTADO PRESUPUESTARIO DEL EJERCICIO 2021															
Conceptos	Presupuesto 2021	Créditos traspasados ejercicios anteriores	Transferencias 2021	Presupuesto final 2021	Gasto efectivo 2021	Grado de utilización %	Promemoria: Créditos sin aplicar								
							(a)	(b)	(c)	(d= a+b+c)	(e)	(f)=(e/d)	Créditos 2021 anulados	Créditos ejerc.anteriores anulados	Créditos traspasados a 2022
													(g)	(h)	(i)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,40	1,14	-	18,54	16,15	87,1%	1,65	0,14	0,61						
1.1. PERSONAL	8,81	0,12	-	8,93	8,72	97,6%	0,09	0,05	0,07						
Haberes y emolumentos	6,68	0,10	0,11	6,89	6,74	97,9%	0,05	0,04	0,06						
Cuotas Seguros Sociales	1,26	0,01	-	1,26	1,26	100,0%	0,00	0,00	0,00						
Acción Social	0,48	0,02	-0,11	0,39	0,33	84,9%	0,04	0,01	0,01						
Plan de pensiones	0,39	-	-	0,39	0,39	98,1%	0,00	-	0,00						
1.2. BIENES Y SERVICIOS	4,57	1,01	-	5,59	3,41	61,0%	1,56	0,09	0,53						
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	1,33	0,47	0,02	1,83	1,63	89,5%	0,14	0,00	0,05						
Alquiler y mtº equipos y programas informáticos	0,30	0,02	-	0,32	0,20	63,8%	0,11	0,00	0,01						
Alquiler y mtº inmuebles	1,02	0,46	0,02	1,49	1,42	95,4%	0,02	0,00	0,04						
Alquiler y mtº elementos de transporte	0,02	0,00	-	0,02	0,01	58,5%	0,01	0,00	0,00						
1.2.2. Materiales y suministros	0,28	0,01	0,01	0,30	0,16	52,0%	0,10	0,00	0,04						
1.2.2.1 Materiales	0,12	0,00	-	0,13	0,02	19,0%	0,08	-	0,02						
Material de oficina	0,11	0,00	-	0,11	0,01	9,9%	0,08	-	0,02						
Adquisición de publicaciones	0,02	-	-	0,02	0,01	76,7%	0,00	-	-						
Material informático no inventariable	0,00	-	-	0,00	0,00	43,5%	0,00	-	-						
1.2.2.2. Comunicaciones	0,09	0,01	0,01	0,11	0,10	89,2%	0,00	-	0,01						
Servicio de transporte de datos	0,09	0,01	0,01	0,11	0,10	89,2%	0,00	-	0,01						
1.2.2.3. Energía y agua	0,06	0,01	-	0,07	0,04	54,3%	0,02	0,00	0,01						
Energía eléctrica	0,06	0,01	-	0,07	0,04	54,3%	0,02	0,00	0,01						
1.2.3. Servicios externos	2,49	0,44	0,00	2,93	1,24	42,1%	1,21	0,05	0,44						
Servicios informáticos	2,25	0,35	-0,04	2,56	1,01	39,5%	1,19	0,05	0,31						
Vigilancia y seguridad	0,09	0,08	0,03	0,20	0,08	39,6%	0,00	-	0,12						
Limpieza de inmuebles	0,07	0,00	-	0,07	0,06	77,1%	0,01	-	0,00						
Servicios profesionales y otros	0,08	0,00	0,02	0,10	0,09	87,3%	0,01	0,00	0,00						

RESULTADO PRESUPUESTARIO DEL EJERCICIO 2021

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto 2021 (a)	Créditos traspasados ejercicios anteriores (b)	Transferencias 2021 (c)	Presupuesto final 2021 (d= a+b+c)	Gasto efectivo 2021 (e)	Grado de utilización % (f)=(e/d)	Promemoria: Créditos sin aplicar		
							Créditos 2021 anulados	Créditos ejerc.anteriores anulados	Créditos traspasados a 2022
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	0,47	0,09	-0,03	0,53	0,38	72,1%	0,11	0,03	0,00
1.2.5.2. Organización de Reuniones y Representación	0,05	-	-0,03	0,02	-	0,0%	0,02	-	-
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	0,09	-	-	0,09	0,00	1,5%	0,09	-	0,00
Dietas para comisiones de servicio	0,01	-	-	0,01	0,00	3,1%	0,01	-	-
Gastos de desplazamiento	0,07	-	-	0,07	0,00	1,4%	0,07	-	0,00
Gastos justificados	0,01	-	-	0,01	-	0,0%	0,01	-	-
1.2.5.6. Otros gastos	0,33	0,09	-	0,42	0,38	89,2%	0,01	0,03	0,00
Cuotas y aportaciones a instituciones	0,02	-	-	0,02	0,01	91,4%	0,00	-	-
Compensación por colaboraciones	0,30	0,09	-	0,39	0,36	91,3%	-	0,03	-
Varios	0,01	0,00	-	0,01	0,00	24,0%	0,01	0,00	0,00
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	4,02	-	-	4,02	4,02	100,0%	-	-	-
2. INVERSIONES	1,01	0,50	-	1,51	0,36	24,1%	0,86	0,20	0,09
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,91	0,48	-	1,39	0,35	24,9%	0,76	0,20	0,09
Aplicaciones informáticas	0,91	0,48	-	1,39	0,35	24,9%	0,76	0,20	0,09
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	0,10	0,02	-	0,12	0,02	15,2%	0,10	-	-
Equipos informáticos	0,10	0,02	-	0,12	0,02	15,2%	0,10	-	-
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	-	0,50	-	0,0%	0,50	-	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)	18,91	1,64	-	20,55	16,51	80,4%	3,00	0,34	0,70