

## **INTRODUCCIÓN**

El presente documento, que acompaña al Proyecto del presupuesto estimativo de los Gastos de funcionamiento e Inversiones del Banco de España para el año 2017, constituye su Memoria justificativa.

A tales efectos se presenta a continuación, y en primer lugar, la liquidación del Presupuesto de 2015, en segundo, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2016 y en tercero, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2017, cuyos Gastos de funcionamiento e Inversiones se analizan en detalle en el capítulo cuatro. Finalmente, se incluye como anejo un cuadro con el detalle por conceptos del Proyecto de Presupuesto para 2017.

## I. LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2015

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2015, 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 ascendió a 508,48 millones de euros y se encuentra detallado en la columna (a) del cuadro siguiente.

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 modificaron la cifra de presupuesto final cuya composición se detalla en la columna (c). La ejecución del presupuesto y su comparación con las dotaciones iniciales se refleja en las columnas (d) a (f).

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2015						
Millones de euros						
Conceptos	Presupuesto inicial (a)	Modificación créditos (b)	Presupuesto final (c)	Gasto autorizado (d)	Desviación Sobrantes Déficit (-) (e = c-d)	Grado de utilización (f = d/c)
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>443,61</b>	<b>1,69</b>	<b>445,31</b>	<b>431,21</b>	<b>14,10</b>	<b>96,8%</b>
1.1. GASTOS DE PERSONAL	236,75	-	236,75	232,06	4,69	98,0%
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	134,98	3,34	138,32	130,98	7,34	94,7%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	73,60	-1,65	71,95	69,77	2,18	97,0%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-1,71	-	-1,71	-1,60	-0,11	93,5%
<b>2. INVERSIONES</b>	<b>59,18</b>	<b>-</b>	<b>59,18</b>	<b>52,98</b>	<b>6,21</b>	<b>89,5%</b>
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	12,40	-	12,40	7,06	5,35	56,9%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	46,78	-	46,78	45,92	0,86	98,2%
<b>3. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	<b>-1,69</b>	<b>0,31</b>	<b>-</b>	<b>0,31</b>	<b>-</b>
<b>4. PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	<b>3,69</b>	<b>-</b>	<b>3,69</b>	<b>3,55</b>	<b>0,14</b>	<b>96,3%</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>508,48</b>	<b>-</b>	<b>508,48</b>	<b>487,73</b>	<b>20,75</b>	<b>95,9%</b>

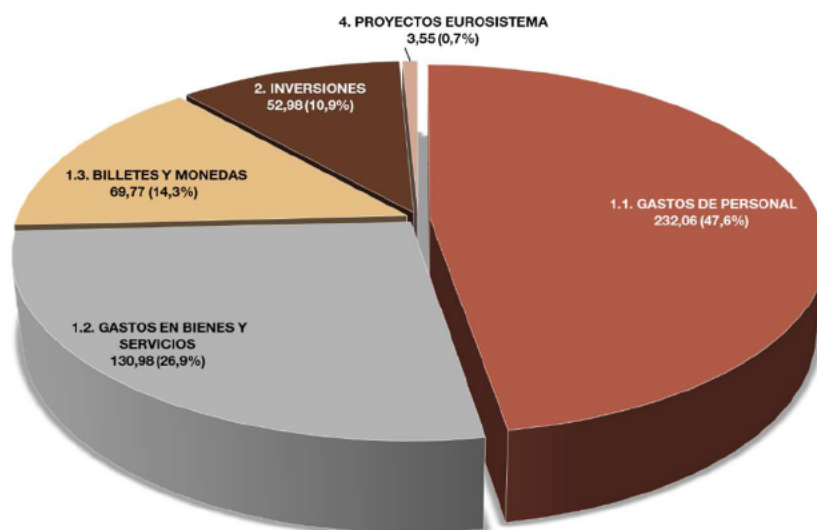
### Modificaciones de crédito

Las modificaciones de crédito se materializaron en incrementos de dotación en los Gastos en Bienes y servicios financiados con cargo a Billetes y monedas y al Fondo de contingencias, cuyas explicaciones se detallan a continuación:

<b>Bienes y servicios</b> <b>(3,34 millones de euros)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Incremento de 3,34 millones de euros</b> en la dotación de <b>Servicios profesionales y otros</b>, destinado a cubrir <b>(i)</b> la contratación de servicios especializados para atender las reclamaciones por aplicación de la cláusula suelo en las hipotecas; <b>(ii)</b> la encuesta sobre competencias financieras de la población; y <b>(iii)</b> la contratación de una empresa externa para analizar el incremento inesperado de demanda de moneda en el mercado.</li> </ul>
<b>Billetes y monedas</b> <b>(-1,65 millones de euros)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sobrante motivado principalmente por el menor coste de los servicios externos para recuento de monedas así como la menor imputación de gasto al ejercicio al ampliarse el plazo de realización del servicio, que pasó de 1 a 2 años.</li> </ul>
<b>Fondo de contingencias</b> <b>(-1,69 millones de euros)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se utilizó el <b>84,7%</b> de su dotación para financiar la encuesta sobre competencias financieras de la población.</li> </ul>

### Gasto autorizado

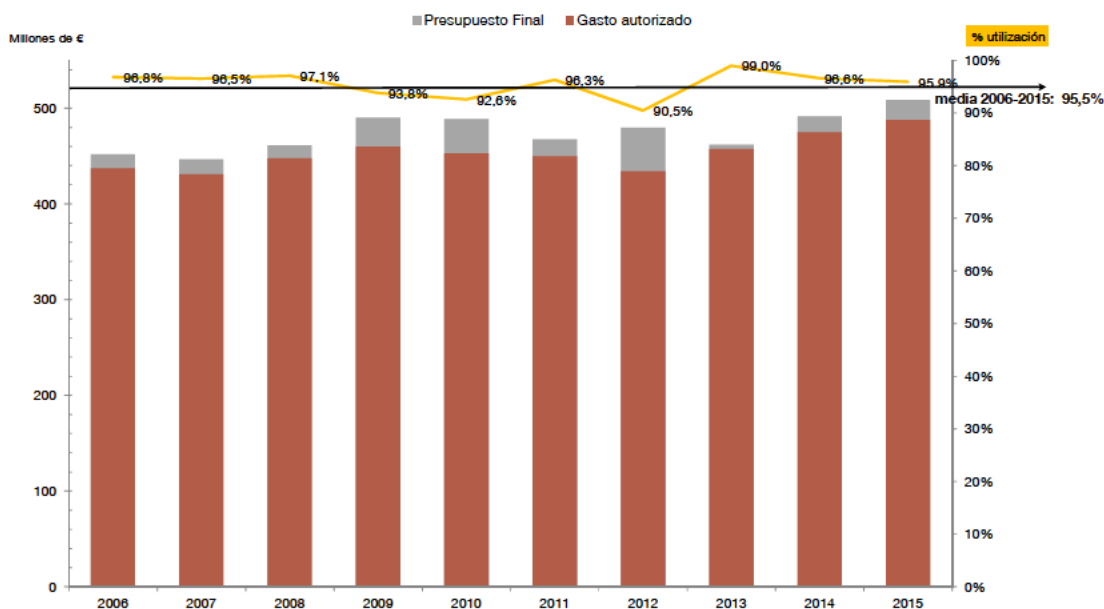
La cifra final de gasto autorizado con cargo al Presupuesto de 2015, según se observa en la columna (d) del cuadro anterior, ascendió a 487,73 millones de euros. Su distribución, en la que destacan los Gastos de personal, que absorben el 47,6% del total, se refleja en el siguiente gráfico:



No se representa en el gráfico las recuperaciones de gastos por los servicios prestados al Sepblac (-0,3%)

## Grado de utilización

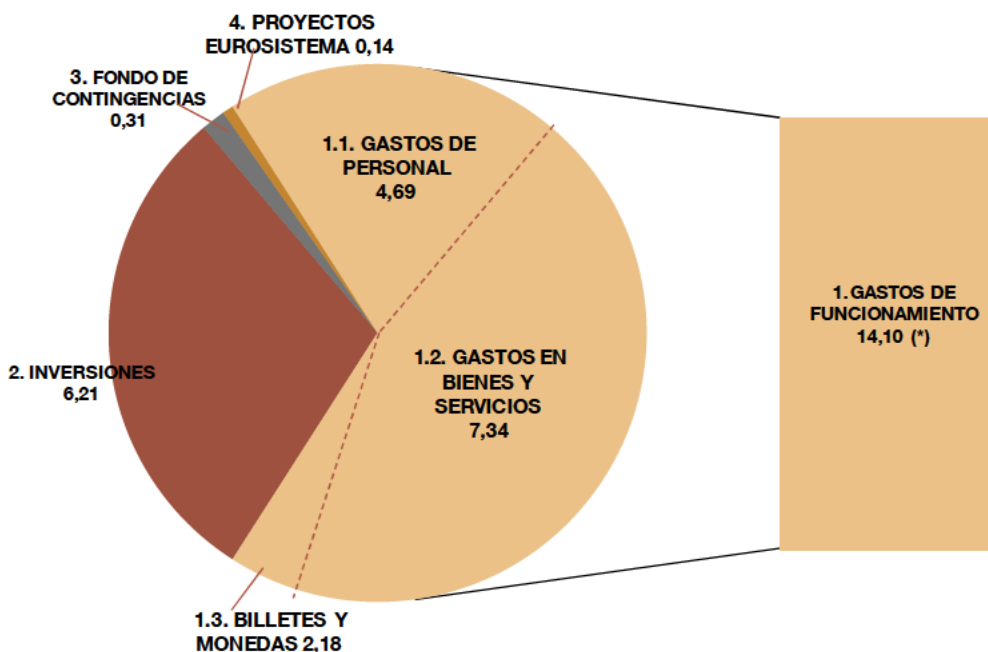
En 2015 se alcanzó un grado de utilización del 95,9% que, aunque es inferior al del ejercicio anterior, está por encima de la media de los últimos 10 años (95,5%). El gráfico siguiente muestra la evolución del presupuesto, gasto autorizado y grado de utilización de los últimos diez años:



## Resultado Presupuestario

La ejecución del Presupuesto de 2015 se saldó con un sobrante de 20,75 millones de euros cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:

*Cifras en millones de euros*



(\*) Incluye -0,11 millones de euros de servicios prestados al Sepblac.

A continuación se analiza con mayor detenimiento el resultado 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 14,10 millones de euros, cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

**1.1. En Gastos de personal,** quedaron sin utilizar 4,69 millones de euros debido principalmente a tres factores: **(i)** Haberes y emolumentos y Plan de pensiones como resultado de la reducción del coste medio de la plantilla por la mayor proporción de empleados contratados para cubrir las vacantes por jubilación y por traslados al Banco Central Europeo (BCE) por la implantación del Mecanismo Único de Supervisión (MUS); **(ii)** Cuotas seguros sociales debido al crecimiento prácticamente nulo de las bases máximas de cotización frente al 5% que se había presupuestado basado en la experiencia de los últimos años; y **(iii)** Acción social debido fundamentalmente al descenso del tipo de interés legal.

**1.2. En Bienes y servicios** se registró un remanente de 7,34 millones de euros fundamentalmente producido por ahorros en adjudicaciones de contratos, la evolución favorable de tarifas y precios, la moderación en las subidas aplicadas a las actualizaciones de los contratos y la contención de consumos. Los principales componentes se detallan a continuación:

- **Alquileres y mantenimientos** (1,10 millones de euros), fundamentalmente relativos a **(i)** inmuebles (0,73 millones) por menores gastos de los inicialmente estimados en la redistribución de espacios en Madrid y necesidades de adecuación de inmuebles en sucursales inferiores a las previstas; **(ii)** mantenimientos de máquinas de efectivo (0,19 millones); y **(iii)** alquiler y mantenimiento de mobiliario (0,11 millones).
- **Materiales y suministros** (1,41 millones de euros) distribuyéndose los ahorros obtenidos entre distintos conceptos presupuestarios, entre ellos, Material de oficina (0,39 millones de euros), Energía eléctrica (0,29 millones de euros), Servicio postal (0,25 millones de euros), Calefacción (0,14 millones de euros) y Servicio de transporte de datos (0,14 millones de euros), debido en general a unos niveles de tarifas y precios más favorables de los previstos.
- **Servicios externos** (2,87 millones de euros) que corresponden en su mayor parte a **(i)** Servicios profesionales y otros (1 millón de euros) debido al menor coste de los servicios contratados para atender las reclamaciones sobre las cláusulas suelo de las hipotecas y a no haberse hecho uso de parte de las dotaciones consignadas en previsión de posibles nuevas consultorías; **(ii)** Recuperación de gastos de funcionamiento de aplicaciones Eurosisistema (0,93 millones) por una mayor recuperación de la prevista en T2S donde el Banco de España es uno de los operadores para el Eurosisistema; y **(iii)** Servicios informáticos (0,52 millones), debido a la cancelación del proyecto de Inversión Crediticia (Cambios en conciliación contable y cálculo de provisiones) por cambios en la normativa, así como al retraso en la adjudicación del Soporte de Arquitecturas de desarrollo y ejecución de aplicaciones.
- **Formación, promoción y selección** (0,75 millones de euros) por menores necesidades de las previstas en **(i)** Formación (0,32 millones), debido a un menor coste del Máster de Inspectores y a no haberse realizado el programa de formación previsto para los responsables de Unidad;

(ii) Selección (0,13 millones), por menores gastos de los previstos en servicios de consultoría para la contratación temporal; y (iii) Cooperación técnica (0,24 millones), al no haberse realizado o posponerse alguno de los cursos previstos, así como a menores costes de los presupuestados en los cursos realizados.

- **Gastos diversos de funcionamiento** (1,20 millones de euros) donde se agrupan los sobrantes de numerosos conceptos, entre ellos: (i) Gastos de desplazamiento (0,32 millones) debido principalmente a los ahorros generados por las medidas adoptadas para la reducción del coste de los viajes aéreos; (ii) Dietas para comisiones de servicio (0,15 millones de euros) por el menor número de días dedicados respecto a los previstos; (iii) Edición de publicaciones (0,14 millones de euros) debido a que no se editó en 2015 la revista Billetaria y al menor coste de otras ediciones; (iv) Publicidad (0,13 millones de euros) al no haberse hecho uso de las dotaciones para publicidad de la SEPA y al menor coste de lo previsto en la campaña de divulgación del nuevo billete de 20 euros; (v) Actividades de investigación económica (0,11 millones) por el menor número de contratos de investigación; y (vi) Cuotas y aportaciones a instituciones (0,10 millones) por la menor cuota pagada a la Autoridad Bancaria Europea (EBA).

**1.3.** En **Billetes y monedas** quedaron sin utilizar 2,18 millones de euros, procedentes en su mayor parte de (i) Movimiento y envasado de fondos (1,70 millones de euros) debido al aplazamiento en la puesta en marcha de los Servicios de depósitos auxiliares de monedas, al retraso en el inicio del contrato para movimientos internos de fondos, así como a la decisión de posponer al próximo ejercicio las remesas por avión a las sucursales insulares; y de (ii) Fabricación de billetes (0,48 millones de euros) por no haberse agotado el límite de sobreproducción del 3% en el billete de 5€ de la serie 2 y por menores gastos de los presupuestados en remesas internacionales.

**1.4.** En **Servicios prestados al SEPBLAC** la recuperación del coste fue inferior a la estimada en 0,11 millones de euros. En relación con este capítulo debe recordarse que, de conformidad con el convenio suscrito con dicho Servicio, el Banco de España le repercute los costes indirectos por los recursos que utiliza para realizar las funciones de apoyo, gestión y tramitación a favor del SEPBLAC. Dichos costes incluyen, entre otros, los de soporte y equipamiento informático y de comunicaciones, contratación, gestión de recursos humanos, planificación, control y organización, comunicación, logística y procesos de adquisición. El importe que se repercute se calcula en el momento de elaborar el presupuesto a partir de los datos de la contabilidad de costes, liquidándose esa misma cantidad durante el ejercicio. Ahora bien, dicho cálculo contemplaba la contratación de 3 programadores desde el 1 de enero de 2015 que finalmente se incorporaron en septiembre provocando este hecho que el coste a repercutir se redujera en 0,11 millones.

**2.** En **Inversiones** no fue preciso aplicar créditos por importe de 6,21 millones de euros, procedentes de:

- **Inmovilizado inmaterial** (5,35 millones de euros). La mayor parte, 3,2 millones, procede de aplicaciones del Eurosistema, tanto por los menores gastos incurridos en el proyecto Market Activities Processing System (MAPS) como por el retraso en el inicio del proyecto Analytical Credit Datasets (AnaCredit) a 2016; además, al ponerse en marcha la aplicación T2S en julio sus costes pasaron, desde ese momento, a registrarse como gasto corriente en lugar de inversión. Adicionalmente, en el resto de aplicaciones, se registraron ahorros por (i)

adjudicaciones a menores precios (Aplicación para cuentas corrientes), **(ii)** requerimientos inferiores a los inicialmente previstos (Central de Riesgos Fase 2) y **(iii)** no haberse utilizado la dotación para contrataciones por desarrollarse mediante recursos internos (Aplicación sectorización de la economía española).

- **Inmovilizado material** (0,86 millones de euros). De los que 0,48 millones corresponden a Equipos informáticos por la disminución en el proyecto de Almacenamiento para servidores departamentales y 0,36 millones a Inmuebles por adjudicaciones de obras a precios inferiores a los presupuestados.

**3. Fondo de contingencias:** De los 2 millones de euros que constituían su dotación, se utilizaron 1,69 millones de euros para financiar la encuesta sobre competencias financieras de la población, quedando un sobrante de 0,31 millones de euros.

**4. En Proyectos Eurosistema** se registró un sobrante (0,14 millones de euros) debido a los menores gastos por participación en proyectos (0,41 millones), los cuales se han visto compensados en parte por la menor recuperación de gastos por el desarrollo de aplicaciones para el Eurosistema (-0,28 millones).

## II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO PARA 2016

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2016 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 consignados en él, según se muestra en la primera columna del cuadro siguiente, se elevaron a 513,87 millones de euros. Posteriormente, se autorizó un crédito extraordinario por valor de 4,91 millones de euros, resultando un presupuesto final de 518,79 millones de euros. Las estimaciones de gasto referidas al final del ejercicio se elevan a 506,34 millones de euros, lo que supone un sobrante de 12,44 millones de euros y un grado de utilización del 97,6%.

Millones de euros					
Conceptos	Presupuesto inicial 2016	Modificaciones de crédito	Presupuesto final 2016	Gasto estimado 2016	Sobrantes (+) Insuficiencias (-)
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>466,25</b>	<b>4,91</b>	<b>471,16</b>	<b>462,42</b>	<b>8,74</b>
1.1. Gastos de personal	241,20	-	241,20	245,01	-3,81
1.2. Bienes y servicios	148,03	4,91	152,94	149,19	3,76
1.3. Billetes y monedas	79,16	-	79,16	70,36	8,80
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,14	-	-2,14	-2,14	-
<b>2. INVERSIONES</b>	<b>42,44</b>	<b>-</b>	<b>42,44</b>	<b>42,34</b>	<b>0,10</b>
2.1. Inmovilizado inmaterial	11,08	-	11,08	11,08	-
2.2. Inmovilizado material	31,36	-	31,36	31,26	0,10
<b>3. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>	<b>2,00</b>
<b>TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2+ 3)</b>	<b>510,69</b>	<b>4,91</b>	<b>515,60</b>	<b>504,76</b>	<b>10,84</b>
<b>4. PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	<b>3,18</b>	<b>-</b>	<b>3,18</b>	<b>1,59</b>	<b>1,60</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>513,87</b>	<b>4,91</b>	<b>518,79</b>	<b>506,34</b>	<b>12,44</b>

### Modificaciones de crédito

En el periodo transcurrido y como ya se ha comentado, se ha producido un único incremento extraordinario de crédito (4,91 millones de euros) dentro del capítulo de Bienes y servicios que ha modificado el presupuesto inicial de 2016. Con este crédito se van a acometer gastos no previstos y urgentes de revisión, reparación y consolidación de los elementos de la fachada del edificio de Cibeles. Dicho crédito se aprobó por el Consejo de Gobierno, en febrero de 2016, de conformidad con lo establecido en el artículo 4.2 de la ley de Autonomía del Banco de España y en el artículo 13 de la circular interna 2/2007.

Por otra parte, se han realizado diversas transferencias presupuestarias que no suponen, como puede observarse en el cuadro, un aumento del presupuesto global, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. Hasta final de año se prevé realizar otras transferencias para atender necesidades sobrevenidas sin que, a priori, se modifique el presupuesto final.



## Resultado presupuestario

Por lo que a los gastos del ejercicio se refiere, se ha realizado una estimación prudente hasta final de año, teniendo en cuenta que sólo ha transcurrido la mitad del ejercicio. De acuerdo con estas estimaciones se prevé un **sobrante global de 12,44 millones de euros** en la ejecución del presupuesto, debido fundamentalmente al menor gasto en Billetes y monedas (8,80 millones), Bienes y servicios (3,76 millones) y en Proyectos Eurosisistema (1,60 millones), compensado parcialmente por los mayores Gastos de personal (3,81 millones). A continuación se detallan los principales componentes que explican el resultado estimado de cada capítulo, indicando con signo negativo un gasto mayor al presupuestado y viceversa:

**1. Gastos de funcionamiento** El sobrante esperado se eleva a 8,74 millones, cuya distribución por capítulos se detalla a continuación:

**1.1. Gastos de personal** (-3,81 millones de euros). El mayor gasto esperado se debe sobre todo a Haberes y emolumentos (-4,69 millones de euros) con motivo de las medidas contenidas en la Ley de Presupuestos Generales del Estado de 2016, que no pudieron ser contempladas en el Presupuesto del Banco de 2016 por aprobarse la Ley con posterioridad al cierre de éste: **(i)** recuperación del 49,73% de la paga extra de diciembre de 2012; y **(ii)** subida del 1% en las retribuciones salariales, que se pagará una vez firmado el Convenio Colectivo. Por otra parte, se incrementará también el gasto en Plan de pensiones (-0,22 millones) por la citada subida del 1% así como por el incremento del número de partícipes por encima de lo presupuestado. Por el contrario, se reducirá el gasto en Acción social (1,07 millones de euros) y en las Cuotas de Seguros sociales (0,02 millones de euros). En Acción social disminuyen las tarifas del seguro médico y los ingresos a cuenta por retribuciones en especie al producirse un descenso en el tipo de interés legal (del 3,5% al 3%) y en los tipos de retención del IRPF.

**1.2. Bienes y servicios** (3,76 millones de euros). El sobrante se encuentra distribuido entre numerosos conceptos: **i)** Alquileres y mantenimientos (0,52 millones) por ahorros en Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos, fundamentalmente en el contrato de mantenimiento con IBM, y en Alquiler y mantenimiento de máquinas de tratamiento de efectivo por menores gastos de mantenimiento debido al plan de sustitución de estas máquinas; **ii)** Materiales y suministros (0,99 millones) debido a mejoras de tarifas obtenidas en Energía y a una disminución en el coste de los envíos postales; **iii)** Servicios externos (1,76 millones) por la cancelación de algunos proyectos informáticos previstos y un menor coste en los contratos de gestión de reclamaciones sobre préstamos hipotecarios y asesoramiento en titulización de activos; y **iv)** Restantes artículos (0,49 millones) por el ahorro, sobre todo, en Formación debido fundamentalmente al menor gasto en clases de idiomas, formación transversal y cursos de inspectores.

**1.3. Billetes y monedas** (8,80 millones). El sobrante en este capítulo se debe, sobre todo, al menor volumen de billetes de 50€ serie 2 respecto a lo previsto en el presupuesto. Este efecto ha superado el mayor gasto derivado del incremento del precio de dicho billete así como la producción adicional de 20 millones de billetes de 100€ serie 1, no prevista en el presupuesto, que asignó el BCE tras la decisión de interrumpir la emisión del billete de 500€. Por su parte, en Movimiento y envasado de fondos se estima una reducción del gasto por el retraso en el inicio de los contratos de transporte aéreo de fondos a las islas y del convenio con la Guardia Civil para el transporte de fondos y por preverse un menor número de remesas a Bancos Centrales Nacionales.

2. **Inversiones** (0,10 millones), cuyo menor gasto previsto está repartido entre las partidas de Inmuebles, Elementos de transporte y Otro inmovilizado material.
3. **Fondo de contingencias**, donde se estima, a priori, que no será necesario hacer uso de él, dado que las desviaciones de gasto podrán ser atendidas mediante ahorros generados en otros conceptos.
4. **Proyectos Eurosistema** (1,60 millones). El sobrante es debido a que se prevé que no será necesario utilizar parte de las dotaciones consignadas para posibles nuevos proyectos.

### III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2017

El Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones para el año 2017 persigue compatibilizar el objetivo de estabilidad presupuestaria con el crecimiento de las obligaciones derivadas de la pertenencia al Eurosistema, en particular la producción de billetes asignada por el BCE, y con la necesidad de seguir potenciando las áreas del Banco que han asumido nuevas funciones.

El Presupuesto total para el año 2017 asciende a 538,36 millones de euros, cantidad que representa un aumento del 3,8% respecto al Presupuesto final de 2016. Cabe resaltar el notable aumento en Billetes y monedas, con un incremento de 20,30 millones de euros con respecto al presupuesto de 2016. Descontando este efecto el presupuesto estimado para 2017 se hubiera reducido en un 0,1%. Por otra parte, los Gastos de personal aumentan en 11,26 millones de euros pero, por el contrario, se produce una disminución de los gastos en Bienes y servicios en 8,03 millones de euros, reduciéndose también las dotaciones para Inversiones y Proyectos Eurosistema en 1,44 y 2,42 millones de euros, respectivamente. El cuadro siguiente resume las principales partidas que integran el presupuesto, comparando los créditos propuestos para 2017 con el presupuesto final y el gasto estimado para 2016. En el anejo que figura al final de esta memoria se presenta un cuadro con el detalle del presupuesto por conceptos.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2016	Gasto estimado 2016	Créditos propuestos 2017	Variaciones		
				Sobre presupuesto final		Sobre gasto estimado
				Importe 3-1	% 3/1	% 3/2
1	2	3				
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>471,16</b>	<b>462,42</b>	<b>494,60</b>	<b>23,43</b>	<b>5,0%</b>	<b>7,0%</b>
1.1. Gastos de personal	241,20	245,01	252,46	11,26	4,7%	3,0%
1.2. Bienes y servicios	152,94	149,19	144,91	-8,03	-5,3%	-2,9%
1.3. Billetes y monedas	79,16	70,36	99,46	20,30	25,6%	41,4%
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,14	-2,14	-2,23	-0,09	4,4%	4,4%
<b>2. INVERSIONES</b>	<b>42,44</b>	<b>42,34</b>	<b>40,99</b>	<b>-1,44</b>	<b>-3,4%</b>	<b>-3,2%</b>
2.1. Inmovilizado inmaterial	11,08	11,08	9,98	-1,10	-9,9%	-9,9%
2.2. Inmovilizado material	31,36	31,26	31,02	-0,34	-1,1%	-0,8%
<b>3. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>	<b>n/a</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2+ 3)</b>	<b>515,60</b>	<b>504,76</b>	<b>537,59</b>	<b>21,99</b>	<b>4,3%</b>	<b>6,5%</b>
<b>4. PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	<b>3,18</b>	<b>1,59</b>	<b>0,77</b>	<b>-2,42</b>	<b>-76,0%</b>	<b>-51,7%</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>518,79</b>	<b>506,34</b>	<b>538,36</b>	<b>19,57</b>	<b>3,8%</b>	<b>6,3%</b>

Se realiza a continuación un análisis más detallado de cada uno de los componentes del Presupuesto siguiendo el cuadro anterior.

## 1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los créditos para Gastos de funcionamiento presentan un aumento del 5,0% en relación con el presupuesto final de 2016. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes:

### 1.1 GASTOS DE PERSONAL

La dotación consignada para este capítulo tiene un carácter orientativo, hallándose la cifra final, 252,46 millones de euros, 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 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.

Conceptos	Créditos propuestos 2017	Variaciones	
		Importe	%
<b>1.1. GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>252,46</b>	<b>11,26</b>	<b>4,7</b>
Haberes y emolumentos	182,33	9,85	5,7
Cuotas seguros sociales	39,17	1,56	4,2
Acción social	22,30	-0,60	-2,6
Plan de pensiones	8,67	0,45	5,5

Como se observa en el cuadro, los Gastos de personal presentan, en relación con el presupuesto para 2016, un aumento del 4,7%. Las dotaciones para 2017 incluyen el incremento del 1% en las retribuciones salariales de 2016 (medida aprobada en la Ley de Presupuestos Generales del Estado de 2016, como se ha comentado anteriormente), al no haberse podido contemplar la subida en el presupuesto de dicho año por aprobarse la Ley con posterioridad a su cierre. La estimación de los Gastos de personal de 2017 se ha hecho sobre la hipótesis de un incremento de la plantilla media del 2,5% y mantenimiento de las retribuciones y de las bases máximas de cotización de la Seguridad Social al nivel actual, recogiendo únicamente aumentos por deslizamientos por promociones y antigüedad. Analizando cada uno de los apartados se observan las siguientes variaciones:

**Haberes y emolumentos** (9,85 millones de euros, 5,7%). El mayor gasto previsto se debe fundamentalmente a cuatro factores: **(i)** el aumento estimado de la plantilla media en un 2,5%, como consecuencia del incremento ya producido al haberse potenciado determinadas áreas del Banco en las cuales han recaído nuevas funciones; **(ii)** la subida ya mencionada del 1% en las retribuciones salariales de 2016; **(iii)** el aumento en el coste medio de la plantilla por deslizamientos y un mayor colectivo de especialistas y expertos en puestos de nueva creación; y **(iv)** el mayor coste de las obligaciones económicas derivadas del artículo 190 del Reglamento de Trabajo del Banco, por la inclusión de personas en situación de excedencia especial en organismos internacionales y por el aumento previsto de la plantilla.

**Cuotas seguros sociales** (1,56 millones de euros, 4,2%) motivado fundamentalmente por el incremento estimado en la plantilla y por aumentar el colectivo que cotiza en bases máximas.

**Acción social** (-0,60 millones de euros, -2,6%), cuyo gasto se reduce fundamentalmente por la disminución en las cuotas de los seguros médicos y por los menores ingresos a cuenta por retribuciones en especie al descender tanto el tipo de interés legal (del 3,5% al 3%) como el tipo medio de retención del IRPF.

**Plan de pensiones** (0,45 millones de euros, 5,5%), que aumenta su dotación porque el colectivo integrado en él se amplía en mayor proporción que el incremento de la plantilla debido a que las bajas por jubilación no reducen su número al no estar integradas normalmente en el Plan sino en la Mutualidad.

Debe subrayarse el carácter puramente tentativo de la dotación para 2017 al no conocerse en el momento de redactar este presupuesto las disposiciones de la Ley de Presupuestos Generales del Estado para el año 2017. Como se ha comentado al principio de este apartado, la cifra final se ajustará en aplicación de las disposiciones legales que afecten a las retribuciones de los empleados del Banco de España.

## 1.2 BIENES Y SERVICIOS

Los créditos para el año 2017 ascienden a 144,91 millones de euros, lo que representa una disminución de 8,03 millones (-5,3%) respecto al presupuesto de 2016, debido sobre todo a los menores gastos previstos en Servicios externos. Las variaciones en las principales partidas de gasto que componen este capítulo se analizan en mayor detalle a continuación:

Conceptos	Créditos propuestos 2017	Variaciones	
		Importe	%
<b>1.2. BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>144,91</b>	<b>-8,03</b>	<b>-5,3</b>
Alquileres y mantenimientos	38,74	-1,97	-4,9
Materiales y suministros	10,65	-0,68	-6,0
Servicios externos	75,75	-5,83	-7,1
Restantes artículos	19,77	0,45	2,3

**Alquileres y mantenimientos**, muestra una dotación inferior al presupuesto de 2016 en 1,97 millones de euros (-4,9%), debido fundamentalmente a que se aprobó para 2016 un crédito extraordinario de 4,91 millones de euros en el concepto Alquiler y mantenimiento de inmuebles, para acometer trabajos de revisión, reparación y consolidación de los elementos de la fachada del edificio de Cibeles. Descontando este efecto, el gasto se incrementaría en 2,94 millones (8,2%) debido al alquiler y adaptación de nuevos espacios de oficinas (1,29 millones de euros) y otras obras de acondicionamiento en el edificio de Alcalá 522 (0,80 millones) y al mayor gasto en equipos y programas informáticos (1,03 millones).

**Materiales y suministros**, muestra una disminución de 0,68 millones de euros (-6,0%) debido fundamentalmente a los menores costes del servicio postal por la supresión de envíos certificados, y la

mejora de tarifas y precios obtenidos en el servicio telefónico, transporte de datos, energía eléctrica y calefacción.

**Servicios externos**, registra una disminución de 5,83 millones de euros (-7,1%) cuyo principal origen se encuentra en los pagos y recuperaciones por *Target 2 Securities* (-7,62 millones): por un lado, se estima un menor gasto por incrementarse los ingresos previstos por las comisiones percibidas para cubrir los gastos de funcionamiento del sistema (-5,99 millones); y, por otro lado, se prevén mayores ingresos (recuperaciones de gasto) por la participación del Banco en la gestión de la plataforma (-1,63 millones). Descontando este efecto la variación hubiera sido de 1,79 millones de euros debido sobre todo a Vigilancia y seguridad (1,16 millones de euros) por ampliarse estos servicios a los nuevos espacios de oficina y mejorar los servicios auxiliares y de protección personal, así como por el incremento en las tarifas. También aumentan, aunque en menor medida, Servicios informáticos (0,29 millones), Servicios de información financiera (0,20 millones de euros) y los Servicios profesionales (0,18 millones de euros).

**Restantes artículos** presentan un incremento de 0,45 millones de euros (2,3%), debido principalmente al aumento de 0,43 millones en la dotación para la cuota del Banco en la Autoridad Bancaria Europea (EBA).

### 1.3. BILLETES Y MONEDAS

Se dota este capítulo con 99,46 millones de euros, lo que supone un aumento de 20,30 millones de euros (25,6%) respecto al presupuesto para 2016.

Millones de euros

Conceptos	Créditos propuestos 2017	Variaciones	
		Importe	%
<b>1.3. BILLETES Y MONEDAS</b>	<b>99,46</b>	<b>20,30</b>	<b>25,6</b>
Fabricación de billetes	92,81	20,80	28,9
Movimiento y envasado de fondos	6,64	-0,50	-7,0

**Fabricación de billetes** registra un incremento de 20,80 millones respecto al presupuesto de 2016. La dotación (92,81 millones de euros), se ha calculado sobre la base **(i)** de los billetes que se prevé recibir de IMBISA en 2017, de acuerdo con la cuota de billetes asignada por el BCE al Banco de España, y **(ii)** los precios estimados por IMBISA para cubrir sus costes de producción. El mayor gasto previsto para el año 2017 se debe al incremento en el volumen de billetes como consecuencia del aumento de la cuota asignada por el BCE, así como al inicio de la producción piloto del billete de 100 euros de la serie 2, con un coste más elevado que la producción normal.

### 1.4 SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC

Se ha fijado una repercusión de costes por los servicios de apoyo del Banco al SEPBLAC de 2,23 millones de euros, lo que supone un incremento de 0,09 millones de euros con respecto a 2016.

## 2. INVERSIONES

Las **Inversiones** previstas para 2017 ascienden a 40,99 millones de euros, cifra que supone una disminución de 1,44 millones (-3,4%) sobre el presupuesto de 2016. Los componentes de las inversiones se detallan a continuación:

CONCEPTOS	Créditos propuestos 2017	Variaciones	
		Importe	%
<b>2. INVERSIONES</b>	<b>40,99</b>	<b>-1,44</b>	<b>-3,4</b>
<b>2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL</b>	<b>9,98</b>	<b>-1,10</b>	<b>-9,9</b>
Aplicaciones informáticas	9,98	-1,10	-9,9
<b>2.2. INMOVILIZADO MATERIAL</b>	<b>31,02</b>	<b>-0,34</b>	<b>-1,1</b>
Inmuebles	14,07	-0,06	-0,4
Muebles y equipos no informáticos	7,69	-2,27	-22,8
Equipos informáticos	7,38	1,84	33,2
Restantes artículos	1,88	0,15	8,4

**Aplicaciones informáticas**, con un importe de 9,98 millones de euros, registra una reducción de 1,10 millones de euros (-9,9%) respecto al presupuesto para el ejercicio 2016. La dotación se destinará a desarrollar nuevas funcionalidades del proyecto MAPS, al contrato de adquisición de software con IBM, el registro de datos de empresas para el BCE, la solución del sistema de archivo y la herramienta de gestión de riesgos.

**Inmuebles**, con una dotación de 14,07 millones de euros, cantidad muy similar a la de 2016, que se destinará a la adecuación de edificios y renovación de instalaciones en Madrid y Sucursales. Entre los proyectos de mayor cuantía destacan la sustitución de videograbadores en sucursales (1,5 millones), el control de accesos en el edificio de la calle de Alcalá 522 en Madrid (1,4 millones) y el traslado de la sala de tratamiento de efectivo de la sucursal de Alicante (1,4 millones).

**Muebles y equipos no informáticos**, con una dotación de 7,69 millones de euros, que representa una disminución de 2,27 millones de euros (-22,8%), se aplicará fundamentalmente a la adquisición de máquinas para el tratamiento de efectivo incluyendo el plan de sustitución de selectoras, (5,9 millones), así como a la renovación del mobiliario en Madrid y Sucursales (1,5 millones).

**Equipos informáticos**, con un crédito asignado de 7,38 millones de euros, superior en 1,84 millones (33,2%) al presupuesto de 2016, que se destinará principalmente a equipamiento de redes, almacenamiento distribuido, cartuchos de mainframe y adquisición de hardware.

Los **Restantes artículos** están integrados por Elementos de transporte y Tesoro artístico, con una dotación de 1,88 millones de euros, superior en 0,15 millones (8,4%) al presupuesto para 2016. La mayor parte de la dotación (1,7 millones) corresponde a la continuación del plan de renovación de la flota de vehículos para transportar remesas de billetes.

### 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. La dotación se mantiene invariable en 2 millones de euros, cifra que representa el 0,7% de los créditos a los cuales, de acuerdo con la normativa presupuestaria, puede ser aplicado.

### 4. PROYECTOS EUROSISTEMA

La dotación propuesta dentro de este apartado se eleva a 0,77 millones de euros tal y como se muestra en el cuadro siguiente:

Proyectos	Millones de euros Presupuesto 2017		
	Gastos	Recuperaciones	Neto
Secured Financing Transaction Data Store (SFT-DS)	0,70	-	0,70
Securities Holdings Statistics Database (SHSDB)	0,09	-	0,09
Common Eurosystem Pricing Hub (CEPH)	-	-0,03	-0,03
<b>TOTAL</b>	<b>0,79</b>	<b>-0,03</b>	<b>0,77</b>

Esta dotación representa el efecto **neto** de:

- Los **gastos por la participación** en la propiedad de dos proyectos desarrollados por el Eurosistema (0,79 millones de euros): *Secured Financing Transaction Data Store (SFT-DS)* y *Securities Holdings Statistics Database Stage 4 (SHSDB Stage 4)*.
- Las **recuperaciones de gastos** derivadas de la contribución prestada por el Banco a su desarrollo (-0,03 millones de euros). Esta cifra representa el valor de los desarrollos de aplicaciones informáticas efectuados por el Banco de España. Se determina aplicando la metodología común de costes del Eurosistema y mediante estos cobros se compensa el coste de los recursos utilizados por el Banco de España para el desarrollo de aplicaciones para el Eurosistema. Esto implica que se recuperan parte de los gastos que figuran en el presupuesto dentro de Gastos de personal, Bienes y servicios o Inversiones por la participación del personal del Banco y la utilización de recursos comunes. El único proyecto donde se prevé registrar recuperaciones de gastos de desarrollo a lo largo de 2017 es el *Common Eurosystem Pricing Hub (CEPH)*. No obstante, tal y como se ha señalado anteriormente en el análisis de los Bienes y servicios, se recuperarán cantidades significativas en proyectos que ya se encuentran en su fase de funcionamiento y a cuya gestión contribuye el Banco de España.



#### IV. ANÁLISIS DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2017

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.

En cuanto a la estructura del presupuesto, la única modificación introducida para el año 2017 es la creación de un nuevo concepto dentro del capítulo de Billetes y monedas para contabilizar la recuperación de los gastos pagados por el BCE por el envío de remesas internacionales de billetes.

Como novedad este año, la información detallada de cada concepto se presenta en forma de cuadro para agilizar su lectura y facilitar las consultas.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	494.598.594	23.434.851	5,0 %	
<b>1.1. GASTOS DE PERSONAL</b>	252.462.464	11.261.266	4,7 %	La dotación para 2017 tiene carácter orientativo al no conocerse todavía las disposiciones de la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2017. En el capítulo III se recogen las hipótesis en las que se ha basado su estimación.
<b>1.1.1. Haberes y emolumentos:</b> 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.	182.325.656	9.846.695	5,7 %	Ver capítulo III.
<b>1.1.2. Cuotas seguros sociales:</b> Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	39.168.446	1.561.868	4,2 %	Ver capítulo III.
<b>1.1.3. Acción social:</b> Prestaciones y beneficios que tienen por objeto mejorar las condiciones personales o familiares del empleado. A diferencia de las retribuciones no tienen relación directa con el trabajo realizado con los gastos necesarios para realizarlo.	22.302.601	-600.874	-2,6%	Ver capítulo III.
<b>1.1.4. Plan de pensiones:</b> 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.	8.665.762	453.578	5,5 %	Ver capítulo III.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.2. BIENES Y SERVICIOS</b>	144.911.454	-8.033.197	-5,3%	
<b>1.2.1. Alquileres y mantenimientos</b>	38.740.963	-1.974.728	-4,9%	
<b>Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos:</b> 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.	18.896.115	1.025.725	5,7 %	Fundamentalmente por el mayor importe en los contratos de mantenimiento de hardware sin incluir ordenadores centrales y de software con IBM así como otros mantenimientos para el equipamiento de la infraestructura WIFI y el Checkpoint (Cortafuegos Internet).
<b>Alquiler y mantenimiento de inmuebles:</b> 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.	14.401.092	-3.053.901	-17,5%	Disminuye por el efecto del crédito extraordinario aprobado en 2016 para la revisión, reparación y consolidación de los elementos de la fachada del edificio de Cibele. Descontado este efecto se incrementaría un 14,8% debido al alquiler y adaptación de nuevos espacios de oficinas, y a actuaciones de adecuación en zonas de Alcalá 522.
<b>Alquiler y mantenimiento elementos de transporte:</b> 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.	131.000	3.235	2,5 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
<b>Alquiler y mantenimiento máquinas tratamiento de efectivo:</b> Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.617.773	-5.412	-0,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
<b>Alquiler y mantenimiento de otros equipos:</b> 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.).	181.111	-20.199	-10,0%	Disminución motivada por gastos extraordinarios en 2016 por mantenimiento de inhibidores.
<b>Alquiler y mantenimiento de mobiliario:</b> Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	513.873	75.824	17,3 %	Debido al contrato de mantenimiento preventivo del Patrimonio Artístico.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.2.2. Materiales y suministros</b>	10.652.439	-684.398	-6,0%	
<b>1.2.2.1. Materiales</b>	3.969.734	349.886	9,7 %	
<b>Material de oficina:</b> Adquisiciones de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables, así como sus consumibles, material de escritorio, papel, impresos, etc.	2.084.892	85.823	4,3 %	Incremento previsto en el gasto en tóner.
<b>Uniformes y vestuario:</b> 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.	71.967	-18.882	-20,8%	En 2017 corresponde entregar las prendas de verano, cuyo coste es inferior a las de invierno.
<b>Adquisición de publicaciones:</b> 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.	867.054	30.874	3,7 %	Incremento en el gasto de publicaciones electrónicas para la biblioteca y nuevas suscripciones.
<b>Material informático no inventariable:</b> Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes, o que superando dicho mínimo tengan una vida útil reducida.	707.007	254.325	56,2 %	Necesidad de abordar compras de equipamiento (fundamentalmente impresoras y monitores) y nuevas licencias para reemplazar la infraestructura actual con la que los empleados acceden desde el exterior a los sistemas informáticos del Banco.
<b>Otro material no inventariable:</b> 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.	238.814	-2.253	-0,9%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.2.2.2. Comunicaciones</b>	2.407.296	-690.413	-22,3%	
<b>Servicio postal:</b> Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	428.496	-295.798	-40,8%	Cancelación de los envíos certificados con acuse de recibo relacionados con el Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones.
<b>Servicio telefónico:</b> Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax. Desde 2017 también incluye el consumo de datos de la telefonía móvil que anteriormente se imputaba a servicio de transporte de datos.	518.750	-238.409	-31,5%	Reducciones obtenidas en las tarifas de telefonía fija y móvil.
<b>Servicio de mensajería electrónica:</b> Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	301.000	-	-	Mismo importe que en 2016.
<b>Servicio de transporte de datos:</b> Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos, ya sea transmisión interna (entre unidades del Banco) o externa (con origen o destino en el exterior), así como los posibles costes añadidos por el acceso a bases de datos.	1.159.051	-156.206	-11,9%	Cambio en el criterio de imputación presupuestario al registrarse el consumo de datos de la telefonía móvil dentro del concepto Servicio telefónico, el cual disminuye, aún a pesar de este efecto, por la reducción de tarifas ya mencionada.
<b>1.2.2.3. Energía y agua</b>	4.275.409	-343.871	-7,4%	
<b>Calefacción:</b> Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	420.211	-125.052	-22,9%	Reducción de los precios de los combustibles.
<b>Energía eléctrica:</b> Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.612.170	-218.209	-5,7%	Disminución de los precios, compensado en parte por el consumo de los nuevos espacios de oficinas que se prevé alquilar.
<b>Consumo de agua:</b> Consumo de agua y gastos necesarios para mejorar su calidad. No incluye las tasas relacionadas con dicho consumo, las cuales se integran en el concepto Otros tributos.	243.029	-610	-0,3%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.2.3. Servicios externos</b>	75.747.474	-5.825.664	-7,1%	
<b>Servicios informáticos:</b> 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	39.687.429	287.661	0,7 %	El principal origen se encuentra en los proyectos a precio cerrado, donde los más importantes que se van a acometer son: Cuestionarios electrónicos de la Central de Balances, Migración del producto Service Desk Manager, Servicios para entornos Web, Migración portales departamentales al nuevo framework, Servicio de concienciación sobre seguridad informática y Consultoría sobre reglamento europeo de protección de datos.
<b>Vigilancia y seguridad:</b> Costes de los servicios de vigilancia, de seguridad personal y de asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos. También se incluyen otros gastos tales como los soportes utilizados por los videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	9.124.364	1.156.720	14,5 %	Ampliación de estos servicios por los nuevos espacios de oficina que se prevé alquilar y mejoras en los servicios auxiliares y de protección personal, así como incremento de las tarifas.
<b>Limpieza de inmuebles:</b> Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	4.613.847	3.364	0,1 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
<b>Transportes y traslados:</b> Gastos de envío de paquetería, de traslados de mobiliario, maquinaria, residuos, etc. y el coste del servicio de autobuses entre los edificios Cibeles y Alcalá 522.	805.687	-127.857	-13,7%	Reducción del gasto en los servicios auxiliares y en el transporte de empleados entre los dos edificios de Madrid compensado en parte por los gastos de mudanza a los nuevos espacios de oficinas.
<b>Sistemas de compensación y pago:</b> Gastos operativos de Target 2 así como otras 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.	5.713.453	119.352	2,1 %	Incremento de los costes previstos de Target 2.
<b>Servicios de información financiera:</b> Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	4.604.225	200.281	4,5 %	Subida de las tarifas que se aplican a estos servicios, adquisición de nuevos terminales y nuevos servicios de información financiera para el proyecto MAPS.
<b>Servicios profesionales y otros:</b> 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.	8.724.359	180.767	2,1 %	Mayores necesidades de servicios de consultoría.
<b>Funcionamiento aplicaciones Eurosistema:</b> Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosistema que se encuentran en fase de operación.	9.312.385	-6.000.038	-39,2%	Menor gasto en Target 2 Securities, debido al incremento de los ingresos previsto por las comisiones percibidas para cubrir los gastos de funcionamiento del sistema.
<b>Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema:</b> 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.	-6.838.276	-1.645.914	31,7 %	Incremento de las recuperaciones de gasto esperadas por la contribución del Banco de España en la gestión de Target 2 Securities.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.2.4. Formación, promoción y selección</b>	4.765.814	-35.680	-0,7%	
<b>1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH</b>	3.941.142	-12.352	-0,3%	
<b>Formación:</b> 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.).	2.535.142	-145.958	-5,4%	Fundamentalmente por la reducción generalizada del gasto en los programas de clases de idiomas y en cursos para inspectores.
<b>Promoción:</b> Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	97.000	-4.909	-4,8%	Reducción prevista de los gastos relacionados con los cursos y el material didáctico de las promociones verticales.
<b>Selección:</b> 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.).	1.309.000	138.516	11,8 %	Previsión de puesta en marcha de procesos masivos de selección que requerirán una mayor infraestructura organizativa para su desarrollo, incluyendo a su vez mayores gastos de consultoría.
<b>1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica</b>	824.672	-23.328	-2,8%	
<b>Cooperación técnica:</b> 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.	534.672	-23.328	-4,2%	Menor coste de las actividades programadas.
<b>Formación en prácticas:</b> Compensaciones económicas en concepto de bolsa de estudios que, en base a los convenios de cooperación educativa firmados entre el Banco y las universidades, se satisfacen a los alumnos de los dos últimos cursos de carrera que realizan prácticas en el Banco.	290.000	-	-	Mismo importe que en 2016.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento</b>	15.004.764	487.272	3,4 %	
<b>1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva:</b> Honorarios y dietas pagadas a los miembros de la Comisión Ejecutiva y del Consejo de Gobierno.	748.904	-23.148	-3,0%	Mayor número de sesiones en 2016 con respecto a las previstas para 2017.
<b>1.2.5.2. Reuniones, conferencias y actos:</b> Gastos de las reuniones, conferencias y otros actos organizados por el Banco, así como los de 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.	701.000	-	-	Mismo importe que en 2016.
<b>1.2.5.3. Anuncios y publicaciones</b>	377.400	-67.677	-15,2%	
<b>Publicidad:</b> 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 empleo, que se aplican al concepto Selección, dentro del artículo Gastos de formación, promoción y selección.	163.000	13.000	8,7 %	Principalmente por las posibles campañas para la divulgación de los sistemas de pago que operan en la zona única de pagos en euros (SEPA).
<b>Edición de publicaciones:</b> Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	214.400	-80.677	-27,3%	Menor número estimado de ediciones de libros.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:</b>	6.566.383	115.800	1,8 %	
<b>Dietas para comisiones de servicio:</b> 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.	2.000.000	40.000	2,0 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
<b>Gastos de desplazamiento:</b> Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	4.080.000	72.000	1,8 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
<b>Gastos justificados:</b> Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	382.000	-	-	Mismo importe que en 2016.
<b>Locomoción:</b> 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.	104.383	3.800	3,8 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
<b>1.2.5.5. Tributos</b>	1.466.181	-34.150	-2,3%	
<b>Impuesto sobre Bienes Inmuebles (IBI):</b> Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.316.859	-16.186	-1,2%	Recoge la previsión sobre la evolución de las valoraciones catastrales y los tipos impositivos que determinan la cuota de este impuesto.
<b>Otros tributos:</b> Cantidades satisfechas en concepto de tasas de alcantarillado, recogida de basuras, reserva de espacios y cualesquiera otros tributos distintos del IBI a que esté sujeto el Banco; así como las diferencias negativas que pudieran resultar en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados, como consecuencia de modificaciones en los coeficientes de prorrata aplicables al ejercicio anterior.	149.321	-17.963	-10,7%	Reducción en las tasas relativas a eliminación de briquetas.



Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.2.5.6. Otros gastos</b>	5.144.897	496.447	10,7 %	
<b>Cuotas y aportaciones a instituciones:</b>				
Contribuciones a determinadas instituciones y organizaciones dedicadas en su mayoría a cometidos relacionados con las funciones del Banco, entre ellas: Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, International Accounting Standards Board, Institute of International Finance.	2.533.000	439.000	21,0 %	Principalmente por el aumento previsto de la cuota correspondiente a la Autoridad Bancaria Europea (EBA), de acuerdo con la tendencia observada.
<b>Compensación por colaboraciones:</b>				
Compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad relativos a los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como compensaciones anuales a los miembros del Comité de expertos independientes creado por decisión del Consejo de Gobierno de 30/10/2014, en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco de España.	205.631	296	0,1 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
<b>Actividades de investigación económica:</b>				
Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	300.000	-	-	Mismo importe que en 2016.
<b>Aportaciones a entidades instrumentales:</b>				
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.	900.000	-	-	Mismo importe que en 2016.
<b>Varios:</b>				
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.	1.206.266	57.151	5,0 %	Aumento del gasto previsto en proyectos del Departamento de Comunicación.

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>1.3. BILLETES Y MONEDAS</b>	99.458.306	20.300.918	25,6 %	
<b>1.3.1. Fabricación de billetes</b> Gastos de adquisición de billetes.	92.813.804	20.798.650	28,9 %	Ver capítulo III.
<b>1.3.2. Movimiento y envasado de fondos</b>	6.644.502	-497.732	-7,0%	
<b>Movimiento de fondos:</b> 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.	7.147.393	1.244.286	21,1 %	Los gastos reembolsados por las remesas internacionales que minoraban este concepto se incluyen, en 2017, en el nuevo concepto de Recuperación de gastos de remesas internacionales. Descontando este efecto, se reduciría un 10,6% motivado por la disminución en el servicio de depósitos auxiliares de moneda y la finalización del contrato de recuento de moneda útil.
<b>Envasado de billetes y monedas:</b> Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.589.609	350.482	28,3 %	Mayor consumo previsto de estos materiales por nuevos consumibles utilizados por las selectoras recién adquiridas.
<b>Recuperación de gastos de remesas internacionales:</b> Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-2.092.500	-2.092.500	-	Concepto de nueva creación. Anteriormente las recuperaciones de estos costes se recogían en el concepto Movimiento de fondos.
<b>1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC:</b> Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-2.233.630	-94.136	4,4 %	En 2017 se imputan como gastos indirectos determinados servicios que hasta ahora se imputaban como directos. Excluido este efecto apenas habría variación con respecto al año anterior.

Conceptos	Créditos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>2. INVERSIONES</b>	40.994.167	-1.443.589	-3,4%	
<b>2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL</b>	9.975.980	-1.100.246	-9,9%	
<b>Aplicaciones informáticas:</b> Adquisición de licencias de programas y aplicaciones informáticas, así como la contratación de servicios para el desarrollo propio de nuevas aplicaciones o de mejoras y nuevas funcionalidades en las existentes.	9.975.980	-1.100.246	-9,9%	La dotación se destinará a desarrollar nuevas funcionalidades del proyecto MAPS, al contrato de adquisición de software con IBM, el registro de datos de empresas para el BCE, la solución del sistema de archivo y la herramienta de gestión de riesgos.
<b>2.2. INMOVILIZADO MATERIAL</b>	31.018.187	-343.343	-1,1%	
<b>2.2.1. Inmuebles</b>	14.070.000	-60.000	-0,4%	
<b>Edificios y otras construcciones e instalaciones:</b> Inversiones en los edificios y otras construcciones propiedad del banco, así como en las instalaciones incorporadas a ellos.	14.070.000	-60.000	-0,4%	Las principales partidas son: <b>Edificio Cibeles:</b> 2,52 millones (principalmente renovación de los ascensores gemelos y del equipamiento audiovisual, acondicionamiento de espacios, instalación de puntos de acceso wifi y nueva instalación eléctrica en compactos). <b>Edificio Alcalá 522:</b> 2,87 millones (control de accesos y sustitución de moqueta). <b>Sucursales:</b> 6,21 millones (principalmente sustitución de videograbadores, traslado de sala de tratamiento de efectivo de Alicante, renovación instalaciones electromecánicas de Oviedo, renovación de instalaciones de Málaga y Tenerife, y sustitución de ventanas en Málaga y Palma de Mallorca). <b>Otras actuaciones:</b> 2,47 millones.
<b>2.2.2. Elementos de transporte:</b> Adquisición de vehículos para las remesas de efectivo y todo tipo de vehículos para atender los servicios del Banco, así como de los elementos instalados en ellos.	1.730.000	130.000	8,1 %	Se destinará a continuar el programa de renovación de la flota de remesas (camiones y vehículos de escolta).

Conceptos	Créditos Propuestos 2017	Variaciones 2017-2016		Justificación
		Importe	%	
<b>2.2.3. Muebles y equipos de oficina</b>	15.068.187	-428.343	-2,8%	
<b>Bibliotecas:</b> Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	175.000	-15.000	-7,9%	Menores adquisiciones de publicaciones en papel por incrementarse las suscripciones electrónicas, que se recogen en gastos de Adquisición de publicaciones.
<b>Mobiliario:</b> Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	-	-	Se dedicará en su mayor parte a continuar el proceso de renovación de mobiliario en Madrid y sucursales.
<b>Máquinas oficina no informáticas:</b> Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	50.000	-	-	La dotación se destinará fundamentalmente a la sustitución de las máquinas destructoras y otras máquinas no informáticas.
<b>Máquinas para tratamiento de monedas y billetes:</b> Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (clasificadoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	5.851.647	-2.007.353	-25,5%	La dotación se destinará en su mayor parte a continuar el programa de renovación del parque de máquinas selectoras de billetes, así como máquinas automáticas de pesaje, sensores para máquinas selectoras, briquetadoras y recaudadoras de monedas entre otras.
<b>Equipos informáticos:</b> 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.	7.381.540	1.841.010	33,2 %	La dotación se destinará principalmente a equipamiento de redes, almacenamiento distribuido, cartuchos de mainframe y adquisición de hardware.
<b>Otro Inmovilizado material:</b> Máquinas que no son de uso típico en una oficina bancaria, así como cualquier otro inmovilizado material no incluido en otras cuentas o desgloses de esta naturaleza.	110.000	-247.000	-69,2%	La dotación se destinará principalmente a equipamiento de talleres, carretillas de billetes, instrumental del Servicio de Prevención de Riesgos Laborables, etc.
<b>2.2.4. Tesoro Artístico:</b> Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	150.000	15.000	11,1 %	Incremento de las adquisiciones previstas.

Conceptos	Créditos	Variaciones 2017-2016		Justificación
	2017	Importe	%	
<b>3. FONDO DE CONTINGENCIAS:</b> Tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.	2.000.000	-	-	Mismo importe que en 2016.
<b>4. PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	765.574	-2.419.245	-76,0%	
<b>Participación en propiedad de proyectos Eurosistema:</b> Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.	792.163	-2.888.291	-78,5%	Gastos por la participación en la propiedad de dos proyectos Eurosistema: Secured Financing Transaction Data Store (SFT-DS) y Securities Holdings Statistics Database Stage 4 (SHSDB Stage 4).
<b>Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema:</b> Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.	-26.589	469.046	-94,6%	Recuperaciones de gastos e inversiones por la contribución del Banco de España en el desarrollo del proyecto Common Eurosystem Pricing Hub (CEPH).