

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 2018, constituye su Memoria justificativa.

A tales efectos se presenta a continuación, y en primer lugar, la liquidación del Presupuesto de 2016, en segundo, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2017 y en tercero, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2018, 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 2018.

I. LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2016

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2016, 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 513,87 millones de euros y se encuentra detallado en la columna (a) del cuadro siguiente. Posteriormente, se autorizó un crédito extraordinario por valor de 4,91 millones de euros dentro del capítulo de Bienes y Servicios, resultando un presupuesto final de 518,79 millones de euros, cuya composición se detalla en la columna (c).

Por otra parte, en el transcurso del año se realizaron diversas transferencias presupuestarias, que no supusieron un aumento del presupuesto global al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. Dichas transferencias así como el crédito extraordinario mencionado anteriormente se recogen en la columna (b).

La ejecución del presupuesto y su comparación con las dotaciones finales se refleja en las columnas (d) a (f).

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2016						
Conceptos	Presupuesto inicial	Modificación créditos	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	466,25	4,91	471,16	444,01	27,15	94,2%
1.1. GASTOS DE PERSONAL	241,20	-	241,20	245,21	-4,01	101,7%
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	148,03	4,91	152,94	136,30	16,64	89,1%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	79,16	-	79,16	64,64	14,52	81,7%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,14	-	-2,14	-2,14	-	100,0%
2. INVERSIONES	42,44	-	42,44	35,92	6,52	84,6%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	11,08	-0,45	10,63	9,53	1,10	89,6%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	31,36	0,45	31,81	26,39	5,42	83,0%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	2,00	-
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	3,18	-	3,18	1,00	2,18	31,4%
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	513,87	4,91	518,79	480,93	37,86	92,7%

Modificaciones de crédito

Como ya se ha comentado, se autorizó un único crédito extraordinario (4,91 millones de euros) para acometer obras urgentes de restauración en la fachada del edificio Cibeles, que aprobó 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 2/2007¹.

¹ La circular interna 2/2007 era la vigente en el momento de la aprobación; el 1 de mayo de 2016 entró en vigor la nueva circular interna 8/2015.

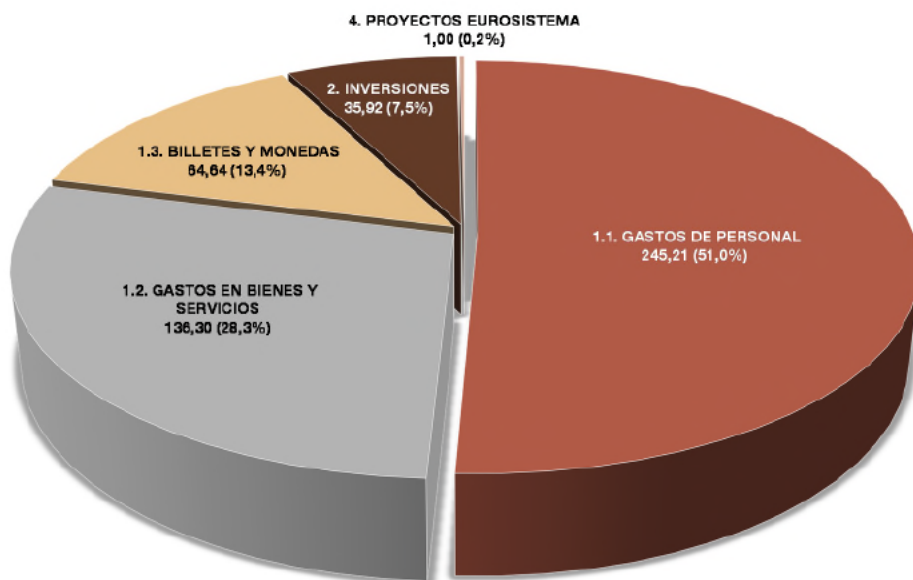
El resto de modificaciones de crédito no alteraron el presupuesto global. Por una parte, como se muestra en el cuadro anterior, dentro de las Inversiones se incrementó la dotación del capítulo de Inmovilizado material en 0,45 millones de euros, compensándose con una disminución de crédito por la misma cuantía en el de Inmovilizado inmaterial. Por otra parte, se realizaron transferencias entre diversos conceptos de un mismo capítulo, la mayoría en Bienes y servicios, que no se reflejan en el cuadro 1 al presentarse el presupuesto agregado por capítulos.

A continuación se detallan las principales modificaciones:

<p>Bienes y servicios (4,91 millones de euros)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito extraordinario por 4,91 millones de euros en el concepto de Alquiler y mantenimiento de inmuebles para acometer gastos no previstos y urgentes de revisión, reparación y consolidación de los elementos de la fachada del edificio de Cibeles. • Transferencias entre conceptos, que se compensan entre sí. Entre ellas, las de mayor importe corresponden a: (i) Cuotas y aportaciones a instituciones por 0,40 millones de euros debido fundamentalmente al incremento de la cuota de la EBA, que se financió con parte del sobrante en Servicios informáticos; (ii) Organización de reuniones y representación por 0,24 millones de euros, debido al mayor número de actos y reuniones, de los que solo se utilizaron 0,08 millones, financiado con parte del remanente del Servicio postal fruto de la supresión del servicio de envíos certificados con acuse de recibo; y (iii) Vigilancia y seguridad por 0,17 millones de euros con motivo de la vigilancia extraordinaria del andamio instalado para las obras de la fachada del edificio de Cibeles, financiado con el sobrante de la aportación presupuestada para el CEMFI y parte del remanente del servicio de calefacción, cuyo coste fue menor por la disminución de los precios del combustible.
<p>Inmovilizado material (0,45 millones de euros)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Incremento de 0,45 millones de euros en Equipos para procesos de información para cubrir el mayor coste del proyecto de suministro e instalación de una infraestructura de almacenamiento para los ordenadores centrales del Banco.
<p>Inmovilizado inmaterial (-0,45 millones de euros)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Sobrante debido al aplazamiento a 2017 de varias Aplicaciones informáticas.

Gasto autorizado

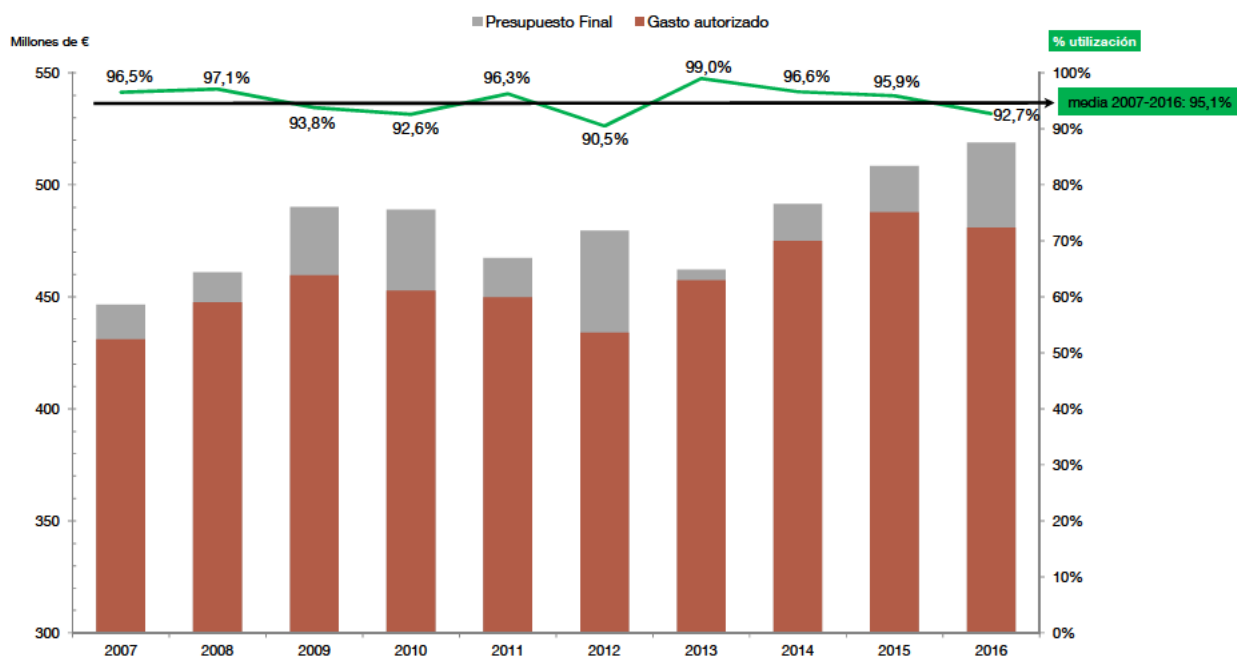
La cifra final de gasto autorizado con cargo al Presupuesto de 2016, según se observa en la columna d del cuadro anterior, ascendió a 480,93 millones de euros. Su distribución, en la que destacan los Gastos de Personal, que absorben el 51,0% del total, se refleja en el siguiente gráfico:



No se representa en el gráfico las recuperaciones de gastos por los servicios prestados al Sepblac (-0,4%)

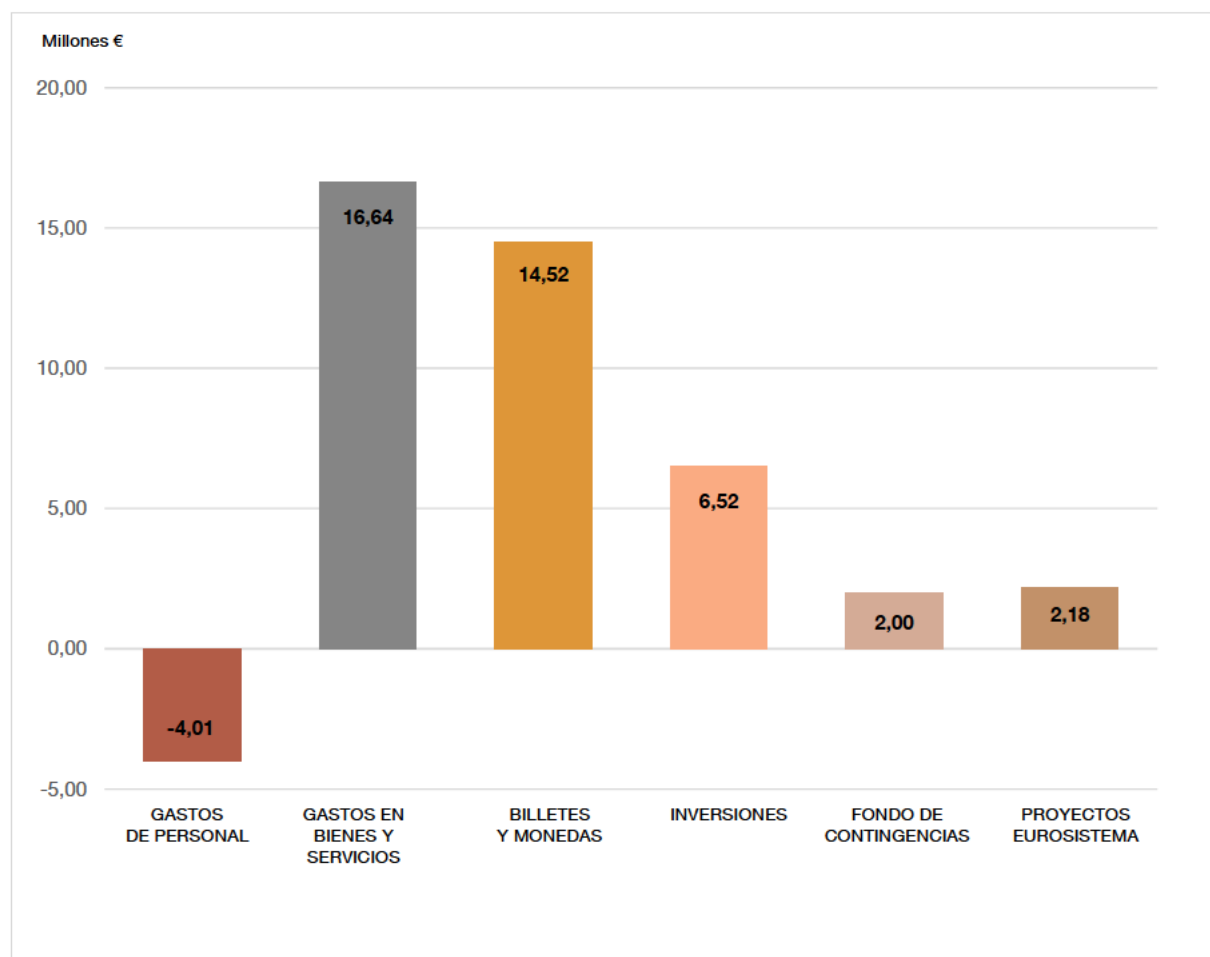
Grado de utilización

El gráfico siguiente muestra la evolución del presupuesto, gasto autorizado y grado de utilización de los últimos diez años. En 2016 se alcanzó un grado de utilización del 92,7%, cifra que se encuentra por debajo de la del ejercicio anterior y de la media de los últimos 10 años (95,1%):



Resultado Presupuestario

La ejecución del Presupuesto de 2016 se saldó con un sobrante de 37,86 millones de euros cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:



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 27,15 millones de euros, cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

1.1. En Gastos de Personal, el mayor gasto de 4,01 millones se debe sobre todo a la aplicación de las medidas contenidas en la Ley de Presupuestos Generales del Estado de 2016, concretamente: **(i)** el abono del 49,73% de la paga extra de diciembre de 2012 (2,31 millones) y **(ii)** la subida del 1% en las retribuciones salariales (1,83 millones). Dichas medidas no pudieron incorporarse al Presupuesto del Banco al haber concluido su elaboración antes de la aprobación de la Ley. Entre los restantes factores los ahorros superaron ligeramente a las desviaciones.

1.2. En Bienes y servicios se registró un remanente de 16,64 millones de euros fundamentalmente producido por ahorros en adjudicaciones de contratos debido a precios menores de los previstos, 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 (3,63 millones de euros).** El grueso del remanente corresponde a Alquiler y mantenimiento de inmuebles (2,61 millones) como consecuencia del menor coste de la restauración de la fachada del edificio de Cibeles, sobrantes en otros gastos de mantenimiento de Madrid y de no haberse realizado las obras en la fachada del edificio de Barcelona. El resto del sobrante en este epígrafe está repartido, por un lado, en equipos y programas informáticos (0,52 millones), fundamentalmente por el menor coste del contrato de mantenimiento de hardware con IBM y del mantenimiento de licencias de programas, y, por otro lado, en equipos de tratamiento de efectivo (0,40 millones) por la renovación de varias máquinas selectoras.
- **Materiales y suministros (1,94 millones de euros).** Los ahorros se distribuyen entre distintos conceptos presupuestarios, entre ellos, Energía eléctrica (0,51 millones), Material de oficina (0,37 millones), Servicio de transporte de datos (0,36 millones), Servicio telefónico (0,33 millones) y Calefacción (0,16 millones), debido en general a precios más favorables de los previstos y también a menores consumos de material de oficina. Por otra parte, en el Servicio de transporte de datos se ha pospuesto a 2017 la nueva licitación de la red privada virtual de entidades.
- **Servicios externos (8,90 millones de euros),** cuyo sobrante corresponde en su mayor parte a tres factores: **(i)** Funcionamiento de aplicaciones Eurosistema (5,08 millones), donde para Target 2 Securities (T2S) se presupuestaron 11,30 millones siendo el gasto real de 6,34 millones debido a que se esperaba una factura extraordinaria por el incremento de los costes de la fase de funcionamiento, que previsiblemente se recibirá en 2017 una vez que se llegue a un acuerdo a nivel del Eurosistema; **(ii)** Servicios profesionales (2,60 millones) debido al menor número de reclamaciones sobre préstamos hipotecarios para el cual se había consignado un presupuesto de 3,10 millones y sólo se han gastado 0,76 millones; y **(iii)** Servicios informáticos (1,49 millones) motivado fundamentalmente por diversos proyectos de pequeño importe que no se han acometido. Todo ello se vio compensado en parte con la menor recuperación de gastos de funcionamiento de las aplicaciones Eurosistema también relacionada con T2S (-0,99 millones).
- **Formación, promoción y selección (0,88 millones de euros).** El menor gasto se concentra en: **(i)** Formación (0,61 millones), como consecuencia de pasar a ser gratuito el máster formativo para inspectores del Banco que imparte el CEMFI, la disminución de las tarifas de los nuevos contratos de inglés, el menor número de cursos de formación técnica para inspectores y de cursos de ofimática y no haberse realizado acciones formativas previstas para altos directivos; y **(ii)** Cooperación técnica (0,20 millones), al no haberse realizado o posponerse alguno de los cursos y eventos internacionales que se programaron, así como a menores costes de los presupuestados en los cursos realizados debido en algunos casos a una participación inferior a la prevista.
- **Gastos diversos de funcionamiento (1,29 millones de euros).** Aquí se agrupan los sobrantes de numerosos conceptos, entre ellos: **(i)** Gastos de desplazamiento (0,38 millones) debido principalmente a la caída generalizada del precio de los vuelos y por utilizar de forma más intensiva tarifas económicas; **(ii)** Edición de publicaciones (0,21 millones), por el menor número de publicaciones y menor gasto del previsto en los trabajos para el libro de la colección del Banco; **(iii)** Actividades de investigación económica (0,19 millones) por el menor número de contratos suscritos al requerirse que revistan la forma de convenios lo cual complica su tramitación; **(iv)**

Organización de reuniones y representación (0,16 millones) al no haberse hecho uso de parte del incremento de crédito autorizado para atender el mayor número de actos y reuniones; y **(v)** Publicidad (0,14 millones) al no haberse realizado ninguna campaña de divulgación.

1.3. En **Billetes y monedas** quedaron sin utilizar 14,52 millones de euros, procedentes de **(i)** Fabricación de billetes (12,89 millones) como consecuencia del menor volumen de billetes producido respecto a lo previsto en el presupuesto; y, el resto, de **(ii)** Movimiento y envasado de fondos (1,63 millones) 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 el menor número de remesas a Bancos Centrales Nacionales.

1.4. En **Servicios prestados al SEPBLAC** se aplicó la totalidad de la dotación. 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, motivo por el cual no existen desviaciones en este capítulo.

2. En **Inversiones** no fue preciso aplicar créditos por importe de 6,52 millones de euros, procedentes de:

2.1 Inmovilizado inmaterial (1,10 millones de euros). El remanente se debió a menores costes de los previstos en las Aplicaciones Informáticas y a anulaciones de proyectos de pequeño importe.

2.2 Inmovilizado material (5,42 millones de euros). La mayor parte, 4,83 millones, corresponde a Edificios y otras construcciones e instalaciones al haberse aplazado a 2017 la remodelación del edificio interno de la Torre dentro del complejo Cibeles y a un menor número de imprevistos en el conjunto de todas las obras ejecutadas. El resto del sobrante corresponde, entre otros, a Equipos para procesos de información (0,26 millones), al no haberse aplicado todo el incremento de crédito autorizado debido al menor coste de la infraestructura de almacenamiento y a anulaciones de compras de pequeños equipos; y a Elementos de transporte (0,19 millones) por el menor coste de adquisición de vehículos de escolta.

3. Fondo de contingencias: No se utilizaron los **2** millones de euros que constituían su dotación.

4. En **Proyectos del Eurosistema** se registró un sobrante (**2,18** millones de euros) debido a las menores inversiones en proyectos Eurosistema (1,75 millones) al haberse anticipado al ejercicio anterior algunas de las autorizaciones previstas para 2016 alineándolas con la aprobación de los *Financial Envelopes* en lugar de con la fecha de facturación, a lo que se ha unido la mayor recuperación de gastos por las aplicaciones para el Eurosistema en las que el Banco actúa como desarrollador (0,44 millones).

II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO PARA 2017

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2017 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 538,36 millones de euros. Las estimaciones de gasto referidas al final del ejercicio ascienden a 520,88 millones de euros, lo que supone un sobrante de 17,48 millones de euros y un grado de utilización del 96,8%. El grueso del remanente se debe, fundamentalmente, a que en 2017 se fabricarán menos billetes de los inicialmente previstos al traspasarse una parte de la producción a 2018.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto inicial 2017	Modificaciones de crédito	Presupuesto final 2017	Gasto estimado 2017	Sobrantes (+) Insuficiencias (-)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	494,60	-	494,60	481,90	12,70
1.1. Gastos de personal	252,46	-	252,46	252,46	0,00
1.2. Bienes y servicios	144,91	-	144,91	142,36	2,55
1.3. Billetes y monedas	99,46	-	99,46	89,31	10,15
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,23	-	-2,23	-2,23	0,00
2. INVERSIONES	40,99	-	40,99	38,31	2,68
2.1. Inmovilizado inmaterial	9,98	-1,98	7,99	5,58	2,41
2.2. Inmovilizado material	31,02	1,98	33,00	32,73	0,27
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	2,00
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2+ 3)	537,59	-	537,59	520,21	17,38
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	0,77	-	0,77	0,67	0,10
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	538,36	-	538,36	520,88	17,48

Modificaciones de crédito

En el periodo transcurrido 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 realizarán previsiblemente 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 17,48 millones de euros en la ejecución del presupuesto, debido fundamentalmente al menor gasto en Billetes y monedas (10,15 millones), Inversiones (2,68 millones) y

Bienes y servicios (2,55 millones) y a que no se prevé hacer uso del Fondo de contingencias (2 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 12,70 millones, cuya distribución por capítulos se detalla a continuación:
 - 1.1. Gastos de personal** (0,00 millones de euros). Se prevé cumplir el presupuesto sin desviaciones significativas, compensándose entre sí las diferencias entre sus cuatro componentes principales. El sobrante en Haberes y emolumentos (1,91 millones), debido a que se prevé que la plantilla media en 2017 será inferior a la presupuestada, se ha compensado con un mayor gasto esperado en el resto de Artículos: (i) Cuotas seguros sociales (-1,21 millones de euros), debido fundamentalmente al incremento del 3% en las bases máximas de cotización, no previsto cuando se elaboró el presupuesto; (ii) Plan de pensiones (-0,50 millones), por preverse un número de partícipes por encima de lo presupuestado; y (iii) Acción social (-0,20 millones), debido al mayor importe de las primas por asistencia médica, subida que no se contempló al calcular el presupuesto.
 - 1.2. Bienes y servicios** (2,55 millones de euros). El sobrante se encuentra distribuido entre numerosos conceptos: **i)** Alquileres y mantenimientos (1,25 millones) por ahorros en Alquiler y mantenimiento de inmuebles, al posponerse a 2018 algunas de las obras previstas para 2017, y en máquinas de tratamiento de efectivo por menores gastos de mantenimiento debido a la renovación de una gran parte de este tipo de máquinas; **ii)** Servicios externos (0,76 millones) debido, sobre todo, al menor gasto en Servicios informáticos, tanto por la cancelación como por el retraso en la fecha de inicio prevista de algunos de los proyectos recogidos en el Plan de 2017; **iii)** Formación y selección (0,35 millones) por el ahorro, sobre todo en Selección, al preverse un menor gasto en publicidad y en la “bolsa para gastos” de la fase formativa del proceso de inspectores; y **iv)** Gastos diversos de funcionamiento (0,14 millones), debido principalmente a un importe inferior al previsto en la cuota de la EBA y en los gastos por comisiones de servicio, que se ha compensado parcialmente con un mayor gasto por asistencia a las reuniones del Consejo de Gobierno y de la Comisión Ejecutiva al ampliarse el número de miembros que participan en ambas sesiones.
 - 1.3. Billetes y monedas** (10,15 millones). El sobrante en este capítulo se debe, sobre todo, a que se fabricará un volumen de billetes menor del presupuestado ya que parte de la producción asignada para 2017 se pospondrá a 2018, lo que supone un ahorro de 9,80 millones de euros. El resto corresponde a Movimiento y envasado de fondos al estimarse un menor coste en el transporte, depósito y custodia de moneda.
- 2. Inversiones** (2,68 millones), cuyo menor gasto previsto se debe sobre todo a la cancelación o al aplazamiento a 2018 de varias aplicaciones informáticas por cambios en las prioridades o por desarrollarse con recursos internos.
- 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** (0,10 millones). El sobrante se debe a los menores costes de los proyectos aprobados respecto a los estimados en el presupuesto.

III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2018

El Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones para el año 2018 persigue compatibilizar el objetivo de estabilidad presupuestaria con 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, y con la necesidad de potenciar las áreas del Banco que han asumido nuevas funciones.

El Presupuesto total para el año 2018 asciende a 552,72 millones de euros, cantidad que representa un aumento del 2,7% respecto al Presupuesto final de 2017. Los Gastos de personal y los gastos en Bienes y servicios aumentan en 10,91 y 10,16 millones de euros, respectivamente, y también se incrementa en 1,19 millones de euros las dotaciones para Inversiones. Por el contrario, disminuye el gasto en Billetes y monedas en 7,64 millones de euros y en proyectos Eurosistema se prevé recuperar un importe superior en 0,04 millones de euros a la participación. El cuadro siguiente resume las principales partidas que integran el presupuesto, comparando los créditos propuestos para 2018 con el presupuesto final y el gasto estimado para 2017. 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 2017	Gasto estimado 2017	Créditos propuestos 2018	Variaciones		
				Sobre presupuesto final		Sobre gasto estimado
				Importe 3-1	% 3/1	% 3/2
1	2	3				
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	494,60	481,90	507,81	13,21	2,7%	5,4%
1.1. Gastos de personal	252,46	252,46	263,38	10,91	4,3%	4,3%
1.2. Bienes y servicios	144,91	142,36	155,08	10,16	7,0%	8,9%
1.3. Billetes y monedas	99,46	89,31	91,82	-7,64	-7,7%	2,8%
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,23	-2,23	-2,46	-0,23	10,1%	10,1%
2. INVERSIONES	40,99	38,31	42,19	1,19	2,9%	10,1%
2.1. Inmovilizado inmaterial	7,99	5,58	13,50	5,51	68,9%	142,0%
2.2. Inmovilizado material	33,00	32,73	28,68	-4,32	-13,1%	-12,4%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	n/a	-
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2+ 3)	537,59	520,21	552,00	14,40	2,7%	6,1%
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	0,77	0,67	0,72	-0,04	-5,5%	8,1%
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	538,36	520,88	552,72	14,36	2,7%	6,1%

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 2,7 % en relación con el presupuesto final de 2017. 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, 263,38 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 (LPGE) de cada año, no pudiendo acordar, en ningún caso, incrementos retributivos que globalmente supongan un incremento de la masa salarial superior a los límites fijados para dicho colectivo.

Las dotaciones para 2018 se han calculado sin aplicar incrementos en las retribuciones y en las bases de la Seguridad Social al no conocerse aún las disposiciones de la LPGE para 2018, recogiendo únicamente las variaciones derivadas de deslizamientos por promociones y antigüedad. En el capítulo de los Gastos de personal se hace la excepción de comparar los créditos de 2018 con el gasto estimado para 2017, en lugar de con el presupuesto de 2017. Con ello se consigue una mayor claridad en la explicación de las variaciones previstas al comparar la plantilla presupuestada para 2018 con la plantilla prevista en el momento actual para 2017. Por otro lado, esto no afecta a la variación total, que es prácticamente la misma que si se compara con presupuesto 2017, sino a la distribución entre sus cuatro componentes.

Millones de euros

Conceptos	Créditos propuestos 2018	Variaciones	
		Importe	%
1.1. GASTOS DE PERSONAL	263,38	10,92	4,3
Haberes y emolumentos	187,76	7,34	4,1
Cuotas seguros sociales	42,46	2,08	5,2
Acción social	23,22	0,72	3,2
Plan de pensiones	9,94	0,77	8,4

Como se observa en el cuadro, los Gastos de personal presentan, en relación con el gasto estimado para 2017, un aumento del 4,3% cuyo razón principal es la previsión de que en 2018 se incremente la plantilla media en 160 personas (5,4%) para potenciar determinadas áreas del Banco en las cuales han recaído nuevas funciones. Analizando sus cuatro artículos se observan las siguientes variaciones:

Haberes y emolumentos (7,34 millones de euros, 4,1%). El mayor gasto previsto derivado del incremento de la plantilla se ha compensado parcialmente con una disminución de su coste medio por la menor antigüedad media.

Cuotas seguros sociales (2,08 millones de euros, 5,2%). La dotación aumenta en una proporción similar al incremento de la plantilla media prevista.

Acción social (0,72 millones de euros, 3,2%). En este artículo el porcentaje de incremento es menor a los anteriores debido a que gran parte de sus componentes tienen un coste que no varía en proporción al número de empleados.

Plan de pensiones (0,77 millones de euros, 8,4%), que aumenta su dotación en mayor proporción que el incremento de la plantilla media porque el colectivo integrado en dicho Plan crece más que la plantilla debido a que las bajas por jubilación apenas reducen su número al no estar integradas normalmente en el Plan sino en la Mutualidad.

Como se ha comentado al principio de este apartado, la cifra final se ajustará en aplicación de las disposiciones que contenga la LPGE para 2018, 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 2018 ascienden a 155,08 millones de euros, lo que representa un aumento de 10,16 millones (7,0%) respecto al presupuesto de 2017 debido, sobre todo, a los mayores 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 2018	Millones de euros	
		Variaciones	
		Importe	%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	10,16	7,0
Alquileres y mantenimientos	39,83	1,24	3,2
Materiales y suministros	11,24	0,44	4,1
Servicios externos	82,84	7,09	9,4
Restantes artículos	21,17	1,40	7,1

Alquileres y mantenimientos, muestra una dotación superior al presupuesto de 2017 en 1,24 millones de euros (3,2%), debido (1) al mayor gasto en equipos y programas informáticos (2,45 millones), sobre todo por ampliación de contratos con IBM y nuevos mantenimientos de otros productos (Calypso, cortafuegos de red, núcleo red de almacenamiento, etc.); compensado parcialmente por (2) un menor gasto en inmuebles (-0,86 millones) por el descenso en obras extraordinarias y (3) un menor gasto en máquinas de tratamiento de efectivo (-0,35 millones).

Materiales y suministros, muestra un incremento de 0,44 millones de euros (4,1%) distribuido entre numerosos conceptos, destacando Servicio de transporte de datos (0,19 millones) y Energía eléctrica (0,14 millones).

Servicios externos, registra un aumento de 7,09 millones de euros (9,4%), principalmente por el Funcionamiento de las aplicaciones Eurosistema (4,99 millones, incluidas las recuperaciones), siendo las más relevantes: (1) Target 2 Securities (2,96 millones); (2) Target2 (0,92 millones); (3) CEPH-Common

Eurosystem Pricing Hub (0,64 millones); y (4) ODB-Operation Database (0,34 millones). Por otra parte, aumentan los Servicios profesionales (1,36 millones) por el mayor coste del contrato para la gestión de las reclamaciones de las cláusulas suelo (0,61 millones); el nuevo servicio de maquetación para la edición electrónica de las publicaciones estadísticas (0,35 millones) y la asistencia técnica del sistema Data Warehouse para el departamento de Estadística (0,24 millones). Aumentan también, aunque en menor medida, los Servicios de información financiera (0,32 millones), Limpieza de inmuebles (0,23 millones), Servicios informáticos (0,22 millones) y Transportes y traslados (0,12 millones).

Restantes artículos presentan un incremento de 1,40 millones de euros (7,1%), motivado principalmente por el nuevo plan de desarrollo profesional del grupo directivo y más actividades de formación (0,69 millones), mayor aportación al CEMFI (0,50 millones), mayor coste de Anuncios y publicaciones (0,22 millones) y de los gastos de desplazamiento (0,12 millones).

1.3. BILLETES Y MONEDAS

Se dota este capítulo con 91,82 millones de euros, lo que supone una disminución de 7,64 millones de euros (-7,7%) respecto al presupuesto para 2017.

Millones de euros

Conceptos	Créditos propuestos 2018	Variaciones	
		Importe	%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91,82	-7,64	-7,7
Fabricación de billetes	85,34	-7,47	-8,1
Movimiento y envasado de fondos	6,48	-0,17	-2,5

Fabricación de billetes registra un descenso de 7,47 millones respecto al presupuesto de 2017. La dotación (85,34 millones de euros), se ha calculado sobre la base **(i)** de los billetes que se prevé recibir de IMBISA en 2018, 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 menor gasto previsto para el año 2018 se debe al menor volumen de billetes asignados, aunque los precios se incrementan por la menor producción y porque se fabricará por primera vez el billete de 100€ de la serie 2, cuyo precio es superior al de las denominaciones inferiores.

Movimiento y envasado de fondos, también disminuye su gasto en 0,17 millones de euros por los mayores reembolsos de remesas internacionales que se prevé recibir del BCE.

1.4 SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC

Se ha fijado una repercusión de costes por los servicios de apoyo del Banco al SEPBLAC de 2,46 millones de euros, superior en 0,23 millones de euros a la cifra de 2017, debido a la incorporación de tres nuevos técnicos de informática con dedicación plena, la cesión de dos servidores pertenecientes al Banco de España y el incremento de la plantilla que sirve de base para el cálculo de los costes de las funciones de apoyo.

2. INVERSIONES

Las **Inversiones** previstas para 2018 ascienden a 42,19 millones de euros, cifra que supone un aumento de 1,19 millones (2,9%) sobre el presupuesto de 2017. Los componentes de las inversiones se detallan a continuación:

CONCEPTOS	Créditos propuestos 2018	Variaciones	
		Importe	%
		Millones de euros	
2. INVERSIONES	42,19	1,19	2,9
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	13,50	5,51	68,9
Aplicaciones informáticas	13,50	5,51	68,9
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	28,68	-4,32	-13,1
Inmuebles	14,06	-0,01	-0,1
Muebles y equipos no informáticos	6,60	-1,10	-14,2
Equipos informáticos	6,74	-2,62	-28,0
Restantes artículos	1,29	-0,59	-31,6

En el cuadro siguiente se destacan los proyectos principales de inversión:

Conceptos	Explicación
Inmovilizado inmaterial (13,5 millones)	<p>Variedad de proyectos, entre los que destacan por importe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Desarrollo de ECMS-Eurosystem Collateral Management System (4,00 millones). - Actualización de Calypso versión 15.2 para MAPS (1,21 millones). - Nuevo contrato de licencias con Oracle (Acuerdo ULA) por vencimiento del acuerdo anterior (1,20 millones). - Migración de la aplicación CSI-comunicaciones con Iberclear (1,00 millones). - Nuevos requerimientos en el Sistema de Trazabilidad de Billetes (1,03 millones). - Contrato con IBM para adquisición de software (0,96 millones).
Inmovilizado material (28,68 millones)	A continuación se detallan sus principales componentes:
Inmuebles (14,06 millones)	<p>Adecuación de edificios y renovación de instalaciones en Madrid y Sucursales, destacando:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Obras de remodelación del edificio de la Torre en Cibeles. -Reasignación de espacios bancarios en la sucursal de Barcelona. -Reforma de las instalaciones generales de la sucursal de Alicante. -Creación de nuevas esclusas en las sucursales de Badajoz, Murcia, Oviedo, Palma y Valladolid.
Muebles y equipos no informáticos (6,60 millones)	Continuación del plan de máquinas clasificadores de billetes y renovación de mobiliario en Madrid y Sucursales.
Equipos informáticos (6,74 millones)	<p>Continuación del plan de renovación del equipamiento informático, que comprende entre otros:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Renovación del núcleo de la red de almacenamiento (1,40 millones). - Equipamiento para el nuevo centro de proceso de datos de Cibeles (0,80 millones). - Equipamiento de redes (1,48 millones), que incluye nuevos cortafuegos para diferentes estructuras de red y renovación de equipamiento de análisis de código malicioso y antivirus en navegación.
Restantes artículos (1,29 millones)	Principalmente comprende la renovación de la flota de vehículos de remesas.

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

En este apartado se recoge tanto la participación en la propiedad como las recuperaciones por los desarrollos de las aplicaciones del Eurosistema.

Se prevé una inversión neta de 0,72 millones como resultado de una inversión de 5,73 millones por la participación en la propiedad de proyectos Eurosistema y recuperaciones por 5,00 millones, según se detalla en el cuadro:

Millones de euros

Proyectos	Presupuesto 2018		
	Pagos por participación	Recuperaciones	Neto
T2/T2S CONSOLIDATION	2,43	-	2,43
Eurosystem Collateral Management System (ECMS)	1,90	-5,00	-3,10
Target Instant Payments Settlement (TIPS)	1,38	-	1,38
Common Eurosystem Pricing Hub (CEPH)	0,01	-0,00	0,01
TOTAL	5,73	-5,00	0,72

Las cantidades previstas para el proyecto ECMS están sujetas a una elevada incertidumbre pues la decisión del BCE sobre la puesta en marcha de este proyecto se producirá a finales del presente año. Las cifras estimadas de recuperaciones se determinan 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. 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.

IV. ANÁLISIS DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2018

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 2018 se mantiene invariable la estructura económica del presupuesto pero se ha cambiado la asignación de los gastos de funcionamiento de la aplicación Target 2, que pasan del concepto Sistemas de compensación y pago al concepto Funcionamiento de aplicaciones Eurosisistema.

Al igual que en 2017 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 2018 se calcula la variación con respecto al presupuesto de 2017, explicándose los motivos de las variaciones superiores al 3% o 10.000 euros.

Conceptos	Créditos 2018	Variaciones 2018-2017		Justificación
		Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507.809.680	13.211.086	2,7 %	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	263.376.663	10.914.199	4,3 %	Ver capítulo III.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155.076.295	10.164.841	7,0 %	En este capítulo se ha contemplado un porcentaje máximo de actualización de los contratos del 1,5%.
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	39.825.061	1.235.828	3,2 %	
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos: Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	21.191.627	2.447.242	13,1 %	Fundamentalmente por la ampliación de contratos con IBM y nuevos mantenimientos de otros productos (Calypso, cortafuegos de red, núcleo red de almacenamiento, etc.)
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.	13.537.950	-863.143	-6,0%	Obras extraordinarias en 2017 para el acondicionamiento de oficinas en Alcalá 540.
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte: Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.) excluidos los correspondientes a los vehículos utilizados en las remesas de fondos, que se imputan al concepto de Movimiento de fondos.	133.980	2.980	2,3 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Alquiler y mantenimiento maq. tratamiento de efectivo: Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.251.676	-351.564	-7,6%	Menor gasto en sistemas de tratamiento de billetes y en briquetadoras.
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.).	196.661	1.018	0,5 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	513.167	-705	-0,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos 2018	Variaciones 2018-2017		Justificación
		Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	11.243.386	439.216	4,1 %	
1.2.2.1. Materiales	4.186.226	154.305	3,8 %	
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.	2.136.244	51.352	2,5 %	Incremento previsto en el contrato de suministro de material de oficina en Madrid y sucursales.
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.	93.402	18.463	24,6 %	En 2018 corresponde entregar las prendas de invierno cuyo coste es superior al de las prendas de verano.
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.	892.673	25.620	3,0 %	Incremento en el gasto de publicaciones electrónicas para la biblioteca, incorporación del e-book como alternativa y complemento al papel y nuevas suscripciones.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	814.028	59.441	7,9 %	Mayor gasto en nuevas licencias, impresoras y otros productos de usuario y compra de cableado inteligente para el nuevo centro de proceso de datos.
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.	249.879	-571	-0,2%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.2.2. Comunicaciones	2.547.259	139.963	5,8 %	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	456.608	23.339	5,4 %	Aumento del coste del servicio de valijas en Madrid y las sucursales.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	624.357	-98.337	-13,6%	Disminución motivada por el gasto extraordinario acometido en 2017.
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	305.515	29.515	10,7 %	Incremento originado por el coste de los servicios 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.	1.160.779	185.445	19,0 %	Aumento motivado por los contratos de líneas corenet y corenet para MAPS, conexión de internet entre los edificios y establecimiento de una conexión nueva con el edificio de Alcalá 540, compensado con el menor gasto en el contrato de las líneas de alta velocidad.
1.2.2.3. Energía y agua	4.509.901	144.949	3,3 %	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	563.606	58.729	11,6 %	Incremento en el consumo de combustibles.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.671.985	137.116	3,9 %	Aumento de los precios en el gas cogeneración de Alcalá 522, unido al suministro de las oficinas de Alcalá 540 y compensado por un descenso en los gastos de alta tensión.
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.	274.310	-50.896	-15,7%	Debido a los consumos extraordinarios que tuvieron lugar en 2017 como consecuencia de las obras y llenado de aljibes.

Conceptos	Créditos 2018	Variaciones 2018-2017		Justificación
		Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	82.839.604	7.092.130	9,4 %	
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	39.688.964	223.304	0,6 %	Traslado del equipamiento a la nueva sala de ordenadores, parcialmente compensado con disminuciones en otras partidas.
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.	8.854.634	-142.539	-1,6%	Disminución provocada por el menor gasto en vigilancia de locales alquilados, protección personal y en la confección de tarjetas de identificación.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	4.841.176	227.328	4,9 %	Incremento del precio en los contratos de Alcalá 48 y Alcalá 522.
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.	1.146.609	118.536	11,5 %	Incremento del gasto en los servicios auxiliares.
Sistemas de compensación y pago: Cuotas que se han de satisfacer como participación en los gastos de las sociedades o instituciones que prestan servicios de compensación, liquidación y pagos interbancarios. A partir de 2018 se excluye Target 2 que pasa al concepto Funcionamiento aplicaciones Eurosistema.	159.615	6.939	4,5 %	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.	5.453.794	317.780	6,2 %	Subida de las tarifas que se aplican a estos servicios y nuevos servicios de información financiera para el proyecto MAPS.
Servicios profesionales y otros: Gastos que se satisfacen por los servicios de profesionales o empresas, relativos a asuntos de carácter jurídico, fiscal, contable, técnico o cualquier otro no recogido en los conceptos anteriores de este epígrafe.	9.846.664	1.355.712	16,0 %	Mayor coste del contrato para la gestión de las reclamaciones de las cláusulas suelo; nuevo servicio de maquetación para la edición electrónica de las publicaciones estadísticas; y asistencia técnica del sistema Data Warehouse para el departamento de Estadística.
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema: Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosistema que se encuentran en fase de operación.	26.240.766	11.539.412	78,5 %	Principalmente por el aumento de los gastos de funcionamiento del proyecto Target 2 Securities y, en menor medida, de Target 2 y CEPH-Common Eurosystem Pricing Hub.
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema: Reembolsos de los gastos de funcionamiento de las aplicaciones para el Eurosistema operadas por el Banco de España en exclusiva o en colaboración con otros Bancos Centrales.	-13.392.618	-6.554.342	95,8 %	Mayores recuperaciones esperadas por la contribución del Banco de España en el funcionamiento de Target 2 Securities.
1.2.4. Formación, promoción y selección	5.453.259	687.445	14,4 %	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.609.259	668.117	17,0 %	
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.).	2.674.669	139.527	5,5 %	Aumento del gasto en formación en prevención de riesgos laborales.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	98.455	1.455	1,5 %	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.).	1.328.635	19.635	1,5 %	Actualización de precios.
Planes de carrera: Gastos generados por las actividades de la división de desarrollo de RRHH, destinadas a la elaboración de planes de desarrollo de carreras profesionales.	507.500	507.500	-	Nuevo plan de desarrollo profesional del grupo directivo.

Conceptos	Créditos 2018	Variaciones 2018-2017		Justificación
		Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	844.000	19.328	2,3 %	
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades de cooperación técnica del Banco de España con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios. Dichas actividades se refieren fundamentalmente a reuniones o seminarios en los que especialistas del Banco exponen a representantes de las mencionadas instituciones el funcionamiento de áreas tales como operaciones de bancos centrales, contabilidad, gestión de riesgos, sistemas de pago, regulación y supervisión bancaria, política monetaria, o emisión, producción y tratamiento de billetes, entre otras.	554.000	19.328	3,6 %	Aumento del gasto en ayudas para la participación en cursos, desarrollo y ejecución de Acuerdos internacionales no normativos.
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 2017.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	15.714.986	710.222	4,7 %	
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.	876.344	-19.597	-2,2%	Menor número de sesiones previstas en 2018 respecto a las estimadas para 2017.
1.2.5.2. Reuniones, conferencias y actos: Gastos de las reuniones, 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.	701.000	-	-	Mismo importe que en 2017.
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	594.837	217.437	57,6 %	
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.	303.195	140.195	86,0 %	Campaña de comunicación de Emisión y Caja.
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	291.642	77.242	36,0 %	Nuevas publicaciones de Vicesecretaría General y de Conservaduría.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	6.627.256	60.873	0,9 %	
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.	2.000.000	-	-	Mismo importe que en 2017.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	4.201.187	121.187	3,0 %	Aumento en el número de viajes y en sus precios medios previstos.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	322.060	-60.241	-15,8%	Disminución del número de viajes realizados en este régimen.
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.	104.010	-73	-0,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos 2018	Variaciones 2018-2017		Justificación
		Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.516.452	50.272	3,4 %	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.366.838	49.979	3,8 %	Recoge la previsión sobre la evolución de las valoraciones catastrales y los tipos impositivos que determinan la cuota de este impuesto.
Otros tributos: Cantidades satisfechas en concepto de tasas de alcantarillado, recogida de basuras, reserva de espacios y cualesquiera otros tributos distintos del IBI a que esté sujeto el Banco; así como las diferencias negativas que pudieran resultar en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados, como consecuencia de modificaciones en los coeficientes de prorrata aplicables al ejercicio anterior.	149.614	293	0,2 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.5.6. Otros gastos	5.399.096	401.237	8,0 %	
Cuotas y aportaciones a instituciones: Contribuciones a determinadas instituciones y organizaciones dedicadas en su mayoría a cometidos relacionados con las funciones del Banco (Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, International Accounting Standards Board, Institute of International Finance y otras).	2.155.018	-22.167	-1,0%	Debido fundamentalmente a un descenso de la cuota a la Autoridad Bancaria Europea (EBA).
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad relativos a los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como compensaciones anuales a los miembros del Comité de expertos independientes creado por decisión del Consejo de Gobierno de 30/10/2014, en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco de España.	215.315	7.638	3,7 %	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Actividades de investigación económica: Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	300.000	-	-	Mismo importe que en 2017.
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.	1.500.000	500.000	50,0 %	Aumento de la aportación al CEMFI para financiar un mayor número de actividades de formación.
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.	1.228.763	-84.234	-6,4%	Disminución provocada por la exposición en Rabat y los regalos de la encuesta financiera que tuvieron lugar en 2017, y que se ve compensada parcialmente por el gasto en convenios con museos.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91.815.954	-7.642.353	-7,7%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	85.339.768	-7.474.036	-8,1%	Ver detalle en capítulo III.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	6.476.186	-168.316	-2,5%	
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.	7.294.159	146.765	2,1 %	Ver detalle en capítulo III.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.547.267	-42.342	-2,7%	Menor consumo previsto de estos materiales.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-2.365.240	-272.740	13,0 %	Mayor reembolso previsto por parte del BCE.
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC: Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-2.459.232	-225.602	10,1 %	Ver detalle en capítulo III.

Conceptos	Créditos 2018	Variaciones 2018-2017		Justificación
		Importe	%	
2. INVERSIONES	42.185.772	1.191.605	2,9 %	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	13.501.357	5.508.104	68,9 %	
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.	13.501.357	5.508.104	68,9 %	Ver detalle en capítulo III.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	28.684.415	-4.316.499	-13,1%	
2.2.1. Inmuebles	14.060.000	-10.000	-0,1%	
Edificios y otras construcciones e instalaciones: Inversiones en los edificios y otras construcciones propiedad del banco, así como en las instalaciones incorporadas a los mismos.	14.060.000	-10.000	-0,1%	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.	1.086.000	-644.000	-37,2%	Ver detalle en capítulo III.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	13.338.415	-3.712.499	-21,8%	
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	175.000	-	-	Fundamentalmente adquisición de publicaciones regulares para la Biblioteca.
Mobiliario: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	-	-	Renovación de mobiliario obsoleto en Madrid y en las sucursales.
Máquinas oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	100.000	39.476	65,2 %	Sustitución de las máquinas destructoras y otras máquinas no informáticas.
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (clasificadoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	4.621.918	-1.229.729	-21,0%	Principalmente adquisiciones de máquinas de sistema automático de pesaje y envasado de billetes, nuevos hornos para tratamiento de billetes y nuevas máquinas para tratamiento de monedas.
Equipos informáticos: 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.	6.736.997	-2.616.746	-28,0%	Ver detalle en capítulo III.
Otro Inmovilizado material: Máquinas que no son de uso típico en una oficina bancaria, así como de cualquier otro inmovilizado material no incluido en otras cuentas o desgloses de esta naturaleza.	204.500	94.500	85,9 %	Equipamiento de talleres y máquinas de las residencias, carretillas de billetes, instrumental del Servicio de Prevención de Riesgos Laborables, etc.
2.2.4. Tesoro Artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	50.000	33,3 %	Adquisición de obras de arte para renovar la colección del Banco.
3. FONDO DE CONTINGENCIAS: Tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.	2.000.000	-	-	Mismo importe que en 2017.
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	723.331	-42.242	-5,5%	Ver detalle en capítulo III.
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.	5.726.540	4.934.378	-	
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.	-5.003.209	-4.976.620	-	