

Gastos de funcionamiento e
inversiones del Banco de España

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

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

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

ÍNDICE

	Página
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL BANCO DE ESPAÑA.....	1
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL BANCO DE ESPAÑA PARA EL AÑO 2019.....	2
MEMORIA RELATIVA AL PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL BANCO DE ESPAÑA PARA EL AÑO 2019	
Introducción.....	10
Liquidación del Presupuesto de 2017.....	11
Avance de la liquidación del Presupuesto para 2018.....	17
Presentación del Proyecto de Presupuesto para el año 2019.....	20
Análisis detallado del Proyecto de Presupuesto para 2019.....	26
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SERVICIO EJECUTIVO DE LA COMISIÓN DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y INFRACCIONES MONETARIAS.....	32
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2019.....	33
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS Y FINANCIEROS.....	35
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL CEMFI PARA EL AÑO 2019.....	36
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE IMPRENTA DE BILLETES S.A..	43
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE IMBISA PARA 2019.....	44

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



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

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones del Banco de
España para el año 2019**

INTRODUCCIÓN

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

1. No serán de aplicación al Banco de España las leyes que regulen el régimen presupuestario, patrimonial y de contratación de los entes del sector público estatal, salvo cuando dispongan expresamente lo contrario.

2. La propuesta de Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, una vez aprobada por su Consejo de Gobierno según el artículo 21.1.g) será remitida al Gobierno, que la trasladará a las Cortes Generales para su aprobación. El Presupuesto del Banco de España tendrá carácter estimativo y no será objeto de consolidación con los restantes Presupuestos del sector público estatal.

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

1) No son de aplicación al Banco de España las leyes que regulan el régimen presupuestario y patrimonial de los entes del sector público estatal.

2) El Presupuesto del Banco de España ha de limitarse a contener sus gastos de funcionamiento e inversiones.

3) El Presupuesto del Banco de España tiene carácter estimativo.

4) El Presupuesto del Banco de España no se consolida con los restantes presupuestos del sector público estatal.

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

De acuerdo con todo lo anterior el Consejo de Gobierno del Banco de España, en sesión del 30 de julio de 2018, ha aprobado la propuesta de Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2019, que se refleja en este documento y en la Memoria que lo acompaña.

RESUMEN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2019		Millones de euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2019	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		514,37
1.1. GASTOS DE PERSONAL	282,06	
Haberes y emolumentos	202,84	
Cuotas seguros sociales	43,93	
Acción social	24,16	
Plan de pensiones	11,12	
1.2. BIENES Y SERVICIOS	159,30	
Alquileres y mantenimientos	43,85	
Materiales y suministros	13,43	
Servicios externos	79,41	
Restantes artículos	22,61	
1.3. BILLETES Y MONEDAS	75,65	
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,63	
2. INVERSIONES		35,54
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	7,38	
Aplicaciones informáticas	7,38	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	28,16	
Inmuebles	14,24	
Muebles y equipos no informáticos	4,05	
Equipos informáticos	7,32	
Restantes artículos	2,55	
3. FONDO DE CONTINGENCIAS		2,00
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+2+3)		551,92
4. PROYECTOS EUROSISTEMA		0,22
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	8,27	
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-8,05	
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)		552,14

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2019			euros
Conceptos		Créditos propuestos para 2019	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO			514.373.498
1.1. GASTOS DE PERSONAL			282.056.189
1.1.1. Haberes y emolumentos		202.843.279	
1.1.2. Cuotas seguros sociales		43.926.714	
1.1.3. Acción social		24.164.397	
1.1.4. Plan de pensiones		11.121.799	
1.2. BIENES Y SERVICIOS			159.299.731
1.2.1. Alquileres y mantenimientos		43.849.867	
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	22.196.414		
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	16.229.740		
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	133.168		
Alquiler y mantenimiento maq. tratamiento de efectivo	4.331.172		
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	212.126		
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	747.248		
1.2.2. Materiales y suministros		13.428.639	
1.2.2.1. Materiales	5.254.560		
Material de oficina	1.862.317		
Uniformes y vestuario	100.603		
Adquisición de publicaciones	919.496		
Material informático no inventariable	2.124.114		
Otro material no inventariable	248.029		
1.2.2.2. Comunicaciones	2.797.660		
Servicio postal	531.323		
Servicio telefónico	527.171		
Servicio de mensajería electrónica	314.650		
Servicio de transporte de datos	1.424.516		
1.2.2.3. Energía y agua	5.376.420		
Calefacción	568.187		
Energía eléctrica	4.551.386		
Consumo de agua	256.848		

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2019			euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2019		
1.2.3. Servicios externos			79.410.976
Servicios informáticos	43.282.796		
Vigilancia y seguridad	9.548.666		
Limpieza de inmuebles	5.066.160		
Transportes y traslados	1.308.953		
Sistemas de compensación y pago	230.571		
Servicios de información financiera	5.680.363		
Servicios profesionales y otros	10.973.317		
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema	13.386.051		
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-10.065.902		
1.2.4. Formación, promoción y selección			5.323.661
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.424.661		
Formación	2.730.211		
Promoción	5.225		
Selección	1.044.025		
Planes de carrera	645.200		
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	899.000		
Cooperación técnica	609.000		
Formación en prácticas	290.000		
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento			17.286.588
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	887.728		
1.2.5.2. Reuniones, conferencias y actos	901.000		
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	622.646		
Publicidad	307.743		
Edición de publicaciones	314.903		
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	6.522.480		
Dietas para comisiones de servicio	1.950.000		
Gastos de desplazamiento	4.099.331		
Gastos justificados	353.220		
Locomoción	119.929		
1.2.5.5. Tributos	1.549.745		
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	1.424.004		
Otros tributos	125.741		

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2019		euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2019	
1.2.5.6. Otros gastos	6.802.990	
Cuotas y aportaciones a instituciones	2.405.670	
Compensación por colaboraciones	225.706	
Actividades de investigación económica	300.000	
Aportaciones a entidades instrumentales	2.500.000	
Varios	1.371.614	
1.3. BILLETES Y MONEDAS		75.650.885
1.3.1. Fabricación de billetes	69.600.520	
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	6.050.365	
Movimiento de fondos	7.077.546	
Envasado de billetes y monedas	1.414.824	
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-2.442.006	
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC		-2.633.307

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2019			euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2019		
2. INVERSIONES			35.541.510
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL			7.381.420
Aplicaciones informáticas	7.381.420		
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL			28.160.090
2.2.1. Inmuebles		14.241.000	
Edificios y otras construcciones e instalaciones	14.241.000		
2.2.2. Elementos de transporte		2.350.960	
2.2.3. Muebles y equipos de oficina		11.368.130	
Bibliotecas	175.000		
Mobiliario	1.500.000		
Máquinas oficina no informáticas	60.000		
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes	1.943.200		
Equipos informáticos	7.319.930		
Otro Inmovilizado material	370.000		
2.2.4. Tesoro Artístico		200.000	
3. FONDO DE CONTINGENCIAS			2.000.000
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+2+3)			551.915.007
4. PROYECTOS EUROSISTEMA			222.477
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	8.269.751		
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-8.047.274		
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)			552.137.484

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Memoria relativa al Proyecto del Presupuesto
estimativo de los gastos de funcionamiento e
inversiones del Banco de España para el año 2019**

INTRODUCCIÓN

El presente documento, que acompaña al Proyecto de Presupuesto estimativo de los Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España para el año 2019, constituye su Memoria justificativa.

A tales efectos se presenta a continuación, y en primer lugar, la liquidación del Presupuesto de 2017, en segundo, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2018 y en tercero, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2019, 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 2019.

I. LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2017

1.1 Presupuesto

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2017, 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 **538,36** millones de euros y se encuentra detallado en la columna (a) del cuadro 1 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 supusieron un aumento del **presupuesto final** indicado en la columna (c), al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros.

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

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto.

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2017						
Millones de euros						
Conceptos	Presupuesto inicial	Modificación créditos	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-) (e = c-d)	Grado de utilización % (f = d/c)
(a)	(b)	(c)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	494,60	-	494,60	467,74	26,85	94,6%
1.1. PERSONAL	252,46	-	252,46	251,36	1,10	99,6%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	144,91	-	144,91	137,36	7,55	94,8%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	99,46	-	99,46	81,26	18,20	81,7%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,23	-	-2,23	-2,23	-	100,0%
2. INVERSIONES	40,99	-	40,99	37,17	3,82	90,7%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	9,98	-2,22	7,76	7,15	0,61	92,2%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	31,02	2,22	33,24	30,02	3,22	90,3%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	2,00	-
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	0,77	-	0,77	-0,24	1,01	-
Pagos por participacion en propiedad	0,79	-	0,79	0,46	0,33	58,1%
Recuperación gastos desarrollo	-0,03	-	-0,03	-0,70	0,68	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	538,36	-	538,36	504,67	33,69	93,7%

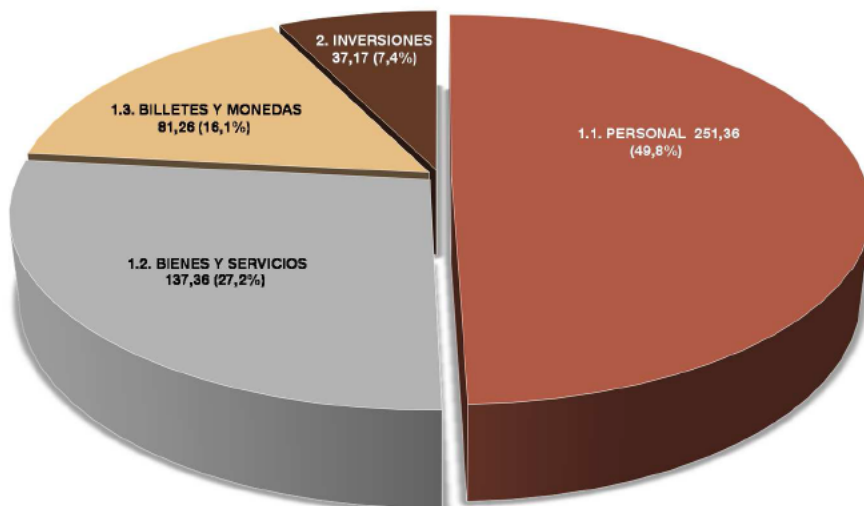
Modificaciones de crédito

Las modificaciones de crédito autorizadas en este ejercicio no alteraron el presupuesto global. Por una parte, como se muestra en el cuadro 1, dentro de las Inversiones se incrementó la dotación del capítulo de Inmovilizado material en 2,22 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 aprecian en el cuadro 1 al presentarse el presupuesto agregado por capítulos. A continuación se detallan las principales modificaciones:

Inmovilizado material (2,22 millones de euros)	• Incremento de 2,22 millones de euros en Equipos para procesos de información debido a: (i) la necesidad de acometer un nuevo proyecto de ampliación de servidores Exdata y cabinas de almacenamiento para la plataforma de bases de datos de Oracle y (ii) el mayor coste de servidores Intel con tecnología más avanzada y de equipamiento de redes para la renovación de las sucursales.
Inmovilizado inmaterial (-2,22 millones de euros)	• Sobrante debido a la cancelación o al aplazamiento a 2018 de varias aplicaciones informáticas por cambios en las prioridades o por desarrollarse con recursos internos.
Bienes y servicios (no varió su presupuesto, pero se realizaron transferencias entre sus conceptos)	• Entre las transferencias realizadas, compensadas entre sí, las de mayor importe correspondieron a: (i) Funcionamiento de aplicaciones Eurosistema por 2,48 millones de euros, debido al incremento de costes de <i>Target 2 Securities (T2S)</i>; (ii) Servicios de información financiera por 0,45 millones de euros (de los que se utilizaron 0,24), para contratar el servicio <i>Bloomberg DataLicence</i>, no contemplado en el presupuesto; (iii) Organización de reuniones por 0,27 millones de euros, debido al mayor número de actos internacionales, entre ellos los días culturales del BCE; y (iv) Transportes y traslados por 0,21 millones, por demandarse más trabajos de amueblamiento en nuevos espacios de oficina. Estos mayores requerimientos pudieron financiarse, sobre todo, con parte del remanente en Servicios informáticos (2,23 millones), debido a la cancelación de servicios, el menor coste de algunas adjudicaciones y el aplazamiento a 2018 de los servicios no prioritarios. El resto se financió con parte de los sobrantes en Alquiler y mantenimiento de inmuebles (0,83 millones), por ahorros en los contratos de mantenimiento integral y de pequeñas reparaciones, en Cuotas y aportaciones a instituciones (0,40 millones) y en Sistemas de compensación (0,25 millones).

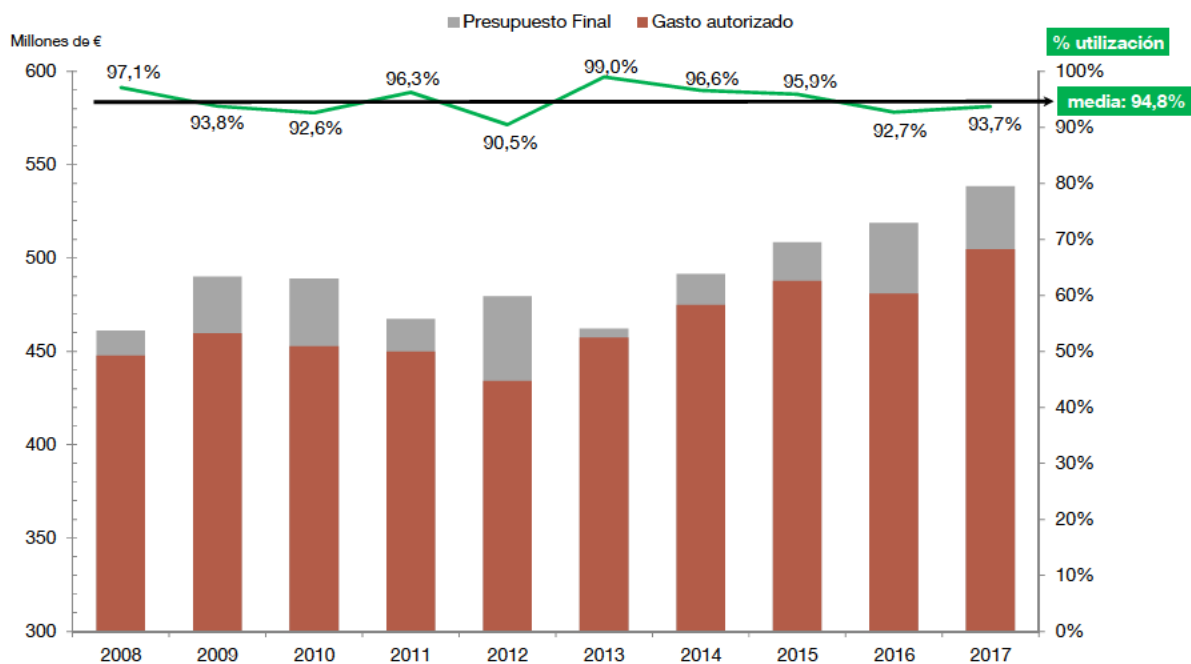
1.2 Gasto autorizado

La cifra final de **gasto autorizado con cargo al Presupuesto de 2017**, según se observa en el cuadro 1, **ascendió a 504,67 millones de euros**. Su **distribución**, en la que destacan los **Gastos de Personal**, que absorben el **49,8%** del total, se refleja en el siguiente gráfico:



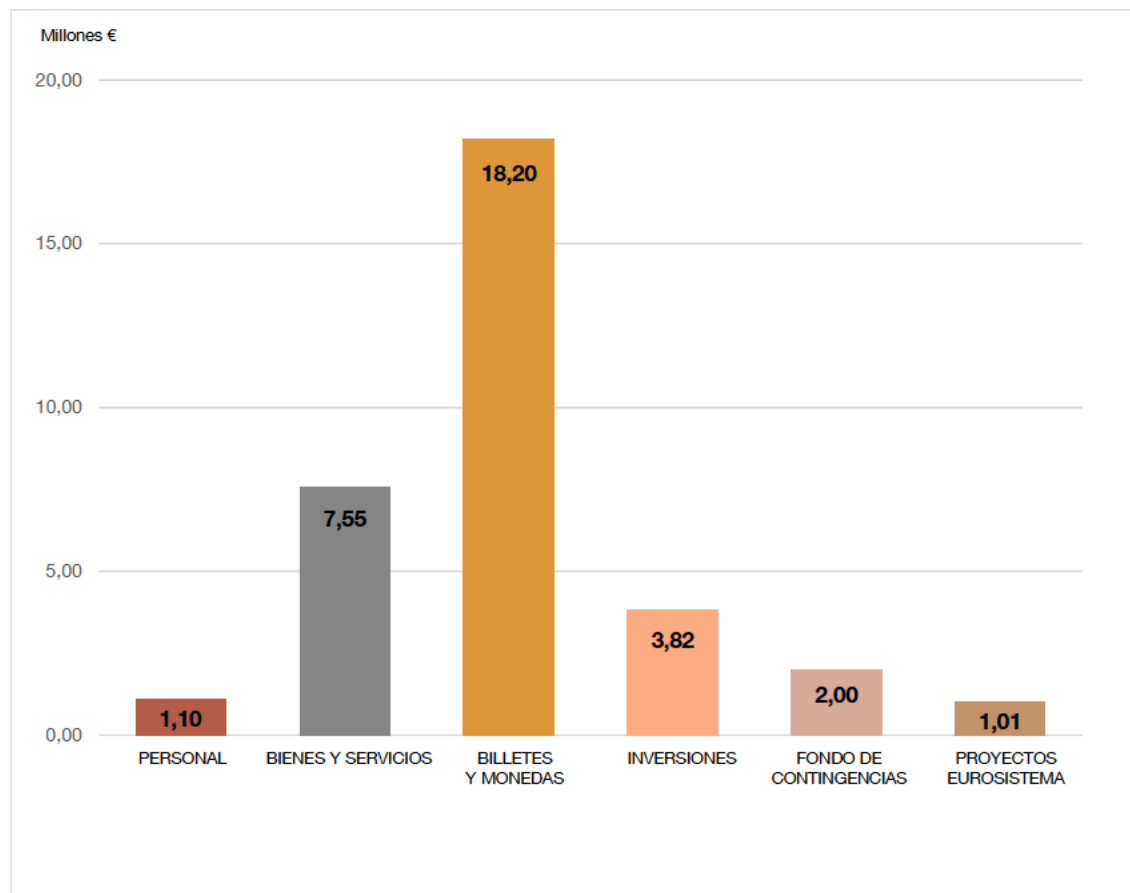
No se representan en el gráfico ni las recuperaciones de gastos por los servicios prestados al Sepblac (-0,4%) ni la recuperación por proyectos Eurosistema (-0,0%).

El gráfico siguiente muestra la **evolución del presupuesto, gasto autorizado y grado de utilización** de los últimos diez años. En 2017 se alcanzó un **grado de utilización del 93,7%**, un punto superior a la del ejercicio anterior, pero inferior en 1,1 puntos a la **media de los últimos 10 años (94,8%)**:



1.3 Sobrante presupuestario

La ejecución del Presupuesto de 2017 se saldó con un **sobrante** de 33,69 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 26,85 millones de euros (5,4% del presupuesto), cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

1.1. En **Personal** el sobrante de 1,10 millones de euros (0,4%) se debe a que la plantilla media en 2017 creció por debajo de lo presupuestado (1,6% frente al 4,2%), al retrasarse las incorporaciones previstas, lo que permitió compensar gastos no contemplados en el presupuesto por la aplicación de las disposiciones contenidas en la LPGE 2017, concretamente las subidas del 1% en las retribuciones salariales y del 3% en las bases máximas de los seguros sociales.

1.2. En **Bienes y servicios** se registró un remanente de 7,55 millones de euros (5,2%) 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 (1,35 millones de euros; 3,6%).** El grueso del remanente se desglosa en: **(i)** Alquiler y mantenimiento de equipos de tratamiento de efectivo (0,63 millones), debido a una disminución del número de días de mantenimiento por la sustitución de 13 máquinas selectoras; **(ii)** Alquiler y mantenimiento de inmuebles (0,42 millones) debido a un menor gasto en los trabajos de conservación de edificios en Madrid y sucursales y al retraso del alquiler del edificio de Alcalá 540; y **(iii)** Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos (0,25 millones), fundamentalmente por ahorros en los contratos de hardware y software con IBM al ser el inventario real de maquinaria inferior al previsto y por la cancelación de algunos contratos, entre ellos los de aplicaciones del back office al entrar en producción la aplicación MAPS.
- **Materiales y suministros (1,23 millones de euros; 11,5%).** Los ahorros se distribuyen entre distintos conceptos presupuestarios, entre ellos: **(i)** Servicio de transporte de datos (0,36 millones) por no llegarse a contratar líneas Corenet para MAPS y por adjudicaciones con tarifas más económicas al cambiar de proveedor; **(ii)** Material de oficina (0,36 millones), por la menor demanda de este tipo de artículos; **(iii)** Energía eléctrica (0,14 millones), Servicio telefónico (0,09 millones) y Calefacción (0,08 millones), debido en general a precios más favorables de los previstos.
- **Servicios externos (2,90 millones de euros; 3,8%).** El grueso del sobrante corresponde a dos partidas: **(i)** Servicios informáticos (1,07 millones), debido tanto a la cancelación como al retraso a 2018 de varios proyectos como consecuencia de cambios en las prioridades iniciales introducidos por el Plan de Sistemas de 2017; y **(ii)** Servicios profesionales (1,05 millones), principalmente por menores requerimientos de asesoramiento al área de Supervisión, menor coste del tratamiento de los fondos documentales del Banco y, en general, menor contratación de consultorías para los departamentos. El resto del sobrante está repartido principalmente entre Vigilancia y seguridad (0,41 millones), al no utilizarse la dotación prevista para el nuevo edificio de Alcalá 540 y disminuir el gasto real en protección personal; Funcionamiento de aplicaciones Eurosisistema (0,35 millones), al reclasificarse como inversión un coste de desarrollo de T2S; y Servicios de información financiera (0,21 millones), por adjudicaciones a precios más favorables de los previstos.
- **Formación, promoción y selección (1,30 millones de euros; 27,3%).** El remanente se concentra en: **(i)** Formación (0,69 millones), debido a ahorros en clases presenciales de inglés al sustituirse en algunos casos por formación *on line*, al menor número de cursos de ofimática y de formación técnica para inspectores y a posponerse a 2018 acciones formativas para altos directivos; **(ii)** Selección (0,41 millones), por el menor gasto en alquiler de aulas, consultoría y exámenes debido al retraso de los procesos de selección; y **(iii)** Cooperación técnica (0,13 millones), al realizarse menos actividades de las programadas y por menores costes en la organización de conferencias.
- **Gastos diversos de funcionamiento (0,77 millones de euros; 5,1%).** Aquí se agrupan los sobrantes de numerosos conceptos, entre ellos: **(i)** Gastos de desplazamiento (0,22 millones), debido principalmente a un número de viajes por debajo de lo previsto; **(ii)** Actividades de investigación económica (0,17 millones), por el menor número de contratos suscritos; y **(iii)** Publicidad (0,16 millones), al no haberse realizado ninguna campaña de divulgación.

1.3. En Billetes y monedas quedaron sin utilizar **18,20 millones de euros (18,3%)**, procedentes de: **(i)** Fabricación de billetes (16,60 millones), fundamentalmente por ser menor la producción real de billetes en 2017 (parte de la producción se traspasa a 2018) y por la reducción de costes de IMBISA que ha supuesto un descenso de los precios unitarios de los billetes respecto a los presupuestados; **(ii)**

Movimiento y envasado de fondos (1,60 millones) debido al menor número de remesas, al retraso en el inicio de los contratos de transporte aéreo de fondos a las islas, al menor coste del contrato de depósito y custodia de moneda y a no haberse acometido el proyecto de creación de una red logística de centros de almacenamiento y distribución de moneda.

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 **3,82** millones de euros (9,3%), procedentes de:

2.1 Inmovilizado inmaterial (0,61 millones de euros; 7,8%). El remanente se debió al menor coste de las inversiones en software para MAPS, así como a cancelaciones y aplazamiento de determinados proyectos a 2018 por cambios en las prioridades.

2.2 Inmovilizado material (3,22 millones de euros; 9,7%). La mayor parte corresponde a Edificios y otras construcciones e instalaciones (2,87 millones) como consecuencia de obras realizadas parcialmente o aplazadas a 2018.

- 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 (**1,01** millones de euros) debido a las menores inversiones en proyectos Eurosistema (0,33 millones) unido a una mayor recuperación de gastos de las aplicaciones para el Eurosistema en las que el Banco actúa como desarrollador (0,68 millones).

II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO PARA 2018

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2018 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 552,72 millones de euros. Las estimaciones de gasto referidas al final del ejercicio ascienden a 523,99 millones de euros, lo que supone un sobrante de 28,73 millones de euros y un grado de utilización del 94,8%. El grueso del remanente se debe, fundamentalmente, a que en 2018 se fabricarán menos billetes de los inicialmente previstos al traspasarse una parte de la producción a 2019. También contribuye al sobrante el menor gasto previsto en aplicaciones informáticas debido, entre otras razones, a la decisión de desarrollar el proyecto *Eurosystem Collateral Management System (ECMS)* a partir de un producto existente en lugar de construir una nueva aplicación como se había previsto inicialmente.

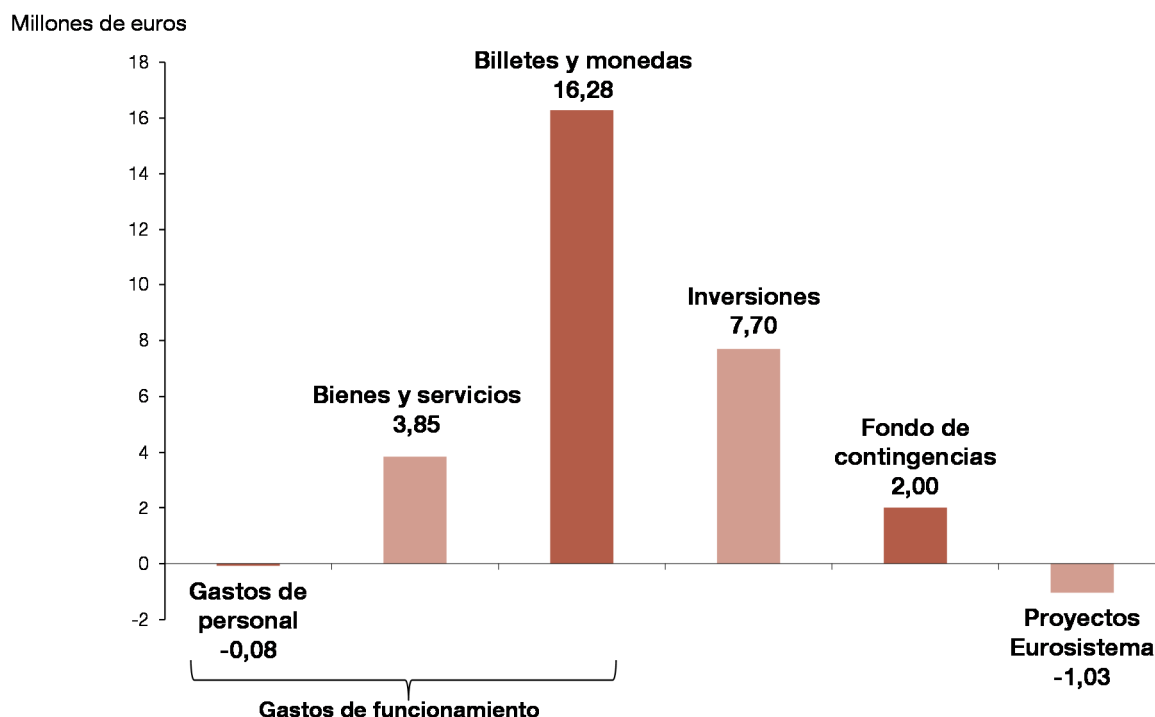
Millones de euros					
Conceptos	Presupuesto inicial 2018	Modificaciones de crédito	Presupuesto final 2018	Gasto estimado 2018	Sobrantes (+) Insuficiencias (-)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	-	507,81	487,75	20,06
1.1. Gastos de personal	263,38	-	263,38	263,46	-0,08
1.2. Bienes y servicios	155,08	-	155,08	151,22	3,85
1.3. Billetes y monedas	91,82	-	91,82	75,53	16,28
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,46	-	-2,46	-2,46	-
2. INVERSIONES	42,19	-	42,19	34,48	7,70
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,50	-	13,50	5,85	7,65
2.2. Inmovilizado material	28,68	-	28,68	28,63	0,05
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	2,00
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2+ 3)	552,00	-	552,00	522,23	29,76
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	-	0,72	1,76	-1,03
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	552,72	-	552,72	523,99	28,73

Modificaciones de crédito

Tanto las transferencias realizadas hasta el momento como las que se prevén hasta el cierre del ejercicio se producirán entre conceptos de un mismo capítulo. Por este motivo, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros, no se aprecian en el cuadro anterior y tampoco alteran el total del presupuesto, que se mantendrá en 552,72 millones.

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 28,73 millones de euros en la ejecución del presupuesto, cuya composición se refleja en el siguiente gráfico.



A continuación se detallan los motivos 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 20,06 millones, cuya distribución por capítulos se detalla a continuación:

1.1. Gastos de personal (-0,08 millones de euros). La previsión de déficit se justifica por las mejoras retributivas aprobadas en la Ley de Presupuestos Generales del Estado de 2018, no contempladas cuando se elaboró el presupuesto del Banco (-3,88 millones), así como por un mayor gasto estimado, entre otros, en seguros médicos y complementos por jornada partida (-0,20 millones), que se ha compensado casi totalmente con el ahorro estimado de 4,01 millones al preverse una plantilla media para 2018 inferior en 64 personas a la presupuestada.

1.2. Bienes y servicios (3,85 millones de euros). El sobrante se encuentra distribuido entre numerosos conceptos: **(i)** Servicios externos (1,87 millones), debido principalmente a Gastos y Recuperaciones por funcionamiento de aplicaciones Eurosistema (en neto 1,26 millones) al haberse devengado en 2017 parte del importe previsto en los gastos e ingresos de *Target 2 Securities (T2S)*; **(ii)** Alquileres y mantenimientos (0,67 millones) por ahorros provenientes de equipos y programas informáticos —por el menor gasto del contrato con IBM—, de máquinas de tratamiento de efectivo —por la renovación de este tipo de máquinas— y de inmuebles; **(iii)**

Materiales y suministros (0,63 millones) debido, sobre todo, al menor consumo de Material de oficina y ahorros en Energía eléctrica; **(iv)** Formación, selección y promoción (0,49 millones) por el ahorro, sobre todo en Selección, al alquilar menos aulas para exámenes y por menores gastos de consultoría y publicidad de los procesos; y **(v)** Gastos diversos de funcionamiento (0,20 millones), debido principalmente a un menor gasto previsto en Comisiones de servicio.

1.3. Billetes y monedas (16,28 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 2018 se pospondrá a 2019, lo que supone un ahorro de 15,25 millones de euros. El resto corresponde a Movimiento y envasado de fondos al no haberse iniciado el proyecto de remesas a algunas de las islas y al menor coste en otras partidas (Guardia Civil y depósitos de monedas, principalmente).

2. Inversiones (7,70 millones). Casi todo el sobrante se debe a Aplicaciones informáticas (7,65 millones) debido principalmente al menor coste estimado por los desarrollos del proyecto Eurosistema ECMS (3,62 millones), que se mencionó anteriormente, y también por cambios en las prioridades del Plan de Sistemas que supusieron adelantar proyectos a 2017 y retrasar otros a 2019.

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 (-1,03 millones). El déficit se debe sobre todo a que se recuperará un importe inferior al presupuestado en el desarrollo del proyecto ECMS debido al menor coste incurrido en su desarrollo.

III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2019

El Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2019 persigue compatibilizar el objetivo de estabilidad presupuestaria con la necesidad de reforzar determinadas áreas del Banco para situarlas a un nivel acorde con los requerimientos del Eurosistema y con los cambios normativos.

El Presupuesto para el año 2019 asciende a 552,14 millones de euros, cantidad que representa una disminución del 0,1% respecto al Presupuesto final de 2018. Disminuyen las dotaciones para Billetes y monedas (-16,17 millones), Inversiones (-6,64 millones) y Proyectos Eurosistema (-0,50 millones). Por el contrario, los Gastos de personal y los gastos en Bienes y servicios aumentan en 18,68 y 4,22 millones de euros, respectivamente.

El cuadro siguiente resume las principales partidas que integran el presupuesto, comparando los créditos propuestos para 2019 con el presupuesto final y el gasto estimado para 2018. 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 2018	Gasto estimado 2018	Créditos propuestos 2019	Variaciones		
				Sobre presupuesto final		Sobre gasto estimado
				Importe 3-1	% 3/1	% 3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	487,75	514,37	6,56	1,3%	5,5%
1.1. Gastos de personal	263,38	263,46	282,06	18,68	7,1%	7,1%
1.2. Bienes y servicios	155,08	151,22	159,30	4,22	2,7%	5,3%
1.3. Billetes y monedas	91,82	75,53	75,65	-16,17	-17,6%	0,2%
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,46	-2,46	-2,63	-0,17	7,1%	7,1%
2. INVERSIONES	42,19	34,48	35,54	-6,64	-15,8%	3,1%
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,50	5,85	7,38	-6,12	-45,3%	26,2%
2.2. Inmovilizado material	28,68	28,63	28,16	-0,52	-1,8%	-1,6%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	n/a	-
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2+ 3)	552,00	522,23	551,92	-0,08	-0,0%	5,7%
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	1,76	0,22	-0,50	-69,2%	-87,3%
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	552,72	523,99	552,14	-0,58	-0,1%	5,4%

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 1,3% en relación con el presupuesto final de 2018. 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, 282,06 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 2019 se han calculado teniendo en cuenta las mejoras retributivas fijadas en los PGE de 2018 así como las recogidas para 2019 en el acuerdo Gobierno-Sindicatos para la mejora del empleo público y de las condiciones de trabajo, suscrito en marzo de 2018. Adicionalmente, se han contemplado deslizamientos por promociones y antigüedad.

Conceptos	Créditos propuestos 2019	Variaciones	
		Importe	%
1.1. GASTOS DE PERSONAL	282,06	18,68	7,1
Haberes y emolumentos	202,84	15,09	8,0
Cuotas seguros sociales	43,93	1,46	3,4
Acción social	24,16	0,94	4,1
Plan de pensiones	11,12	1,19	11,9

Como se observa en el cuadro, los Gastos de personal presentan, en relación con el presupuesto para 2018, un aumento del 7,1%, debido principalmente a la aplicación de las mejoras retributivas ya mencionadas y a la previsión de que en 2019 se incremente la plantilla media en 110 personas (3,5%) para reforzar áreas del Banco que tienen que cumplir requerimientos del Eurosistema o tienen que adaptarse a cambios normativos. Analizando sus cuatro artículos se observan las siguientes variaciones:

Haberes y emolumentos (15,09 millones de euros, 8,0%). El mayor gasto se justifica por las mejoras retributivas contempladas tanto para 2018 como 2019 y por el incremento previsto de la plantilla media.

Cuotas seguros sociales (1,46 millones de euros, 3,4%). La dotación aumenta por la subida de las bases máximas de cotización en un 1,4% y por el incremento previsto de la plantilla media, compensado parcialmente con una disminución estimada del gasto por el convenio especial de la Seguridad Social al ser menor el colectivo de empleados a los que se aplicará dicho convenio en 2019.

Acción social (0,94 millones de euros, 4,1%). El incremento se justifica por el aumento previsto de la plantilla media, que afecta a las ayudas familiares y para estudios, a las retribuciones en especie y a los seguros médicos, incluyéndose además el aumento esperado de estas cuotas.

Plan de pensiones (1,19 millones de euros, 11,9%), que aumenta su dotación en mayor proporción que la subida salarial y el incremento previsto de la plantilla media debido a que el colectivo integrado en dicho Plan crece más que la plantilla porque las bajas por jubilación apenas reducen el número de partícipes 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 2019, 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 2019 ascienden a 159,30 millones de euros, lo que representa un aumento de 4,22 millones (2,7%) respecto al presupuesto de 2018 debido, sobre todo, a los mayores gastos previstos en alquileres y mantenimientos. Las variaciones en las principales partidas de gasto que componen este capítulo se analizan en mayor detalle a continuación:

Conceptos	Créditos propuestos 2019	Variaciones	
		Importe	%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	159,30	4,22	2,7
Alquileres y mantenimientos	43,85	4,02	10,1
Materiales y suministros	13,43	0,74	5,8
Servicios externos	79,41	-1,85	-2,3
Restantes artículos	22,61	1,31	6,2

Alquileres y mantenimientos, muestra una dotación superior al presupuesto de 2018 en 4,02 millones de euros (10,1%), debido a: **(i)** un mayor gasto en inmuebles (2,04 millones) principalmente por el alquiler de un nuevo edificio y la ampliación de las coberturas del contrato para el mantenimiento de las instalaciones de seguridad; **(ii)** un mayor gasto en equipos y programas informáticos (1,66 millones), sobre todo, por la renovación de los contratos con IBM y Oracle; y **(iii)** un mayor gasto en mantenimiento de mobiliario (0,23 millones) para atender servicios de restauración de obras de arte del Banco.

Materiales y suministros, muestra un incremento de 0,74 millones de euros (5,8%) distribuido entre numerosos conceptos, destacando: **(i)** Energía eléctrica (0,82 millones), por la licitación del nuevo contrato junto con el solapamiento del actual; **(ii)** Material informático no inventariable (0,49 millones) debido al mayor gasto en equipos de sobremesa y en licencias tanto para la protección de información sensible (DRM) como Citrix; compensado parcialmente por **(iii)** un menor gasto en Material de oficina (-0,27 millones), Servicio de transporte de datos (-0,25 millones) y Servicio telefónico (-0,16 millones).

Servicios externos, registra un descenso de 1,85 millones (-2,3%), principalmente por el Funcionamiento de las aplicaciones Eurosistema (-6,13 millones, incluidas las recuperaciones) y, en concreto, por *Target 2*

Securities (T2S), al disminuir sus gastos y, en menor medida, las recuperaciones. El menor gasto en T2S se debe, por un lado, a que en el presupuesto de 2018 se contempló un mayor gasto por la actualización de costes de la fase de operaciones desde 2015 y, por otro lado, al aumento de los cobros por comisiones, que permiten cubrir casi la totalidad de los gastos. Por su parte, se esperan menores recuperaciones en 2019 porque el presupuesto de 2018 se estimó considerando recuperaciones extraordinarias derivadas de la actualización de los costes operativos desde 2015. Esta disminución se compensa con: **(i)** el aumento en Servicios informáticos (2,32 millones) debido fundamentalmente a incrementos en contratos de soporte de aplicaciones SEBC y T2S; y **(ii)** Servicios profesionales (1,13 millones) por nuevas consultorías y los nuevos contratos de soporte de mantenimiento para T2S y MAPS. Aumentan también, aunque en menor medida, los Servicios de información financiera (0,23 millones) y, como consecuencia del alquiler de un nuevo edificio, Limpieza de inmuebles (0,22 millones), Transportes y traslados (0,16 millones) y Vigilancia y seguridad (0,15 millones).

Restantes artículos presentan un incremento de 1,31 millones de euros (6,2%), motivado principalmente por el aumento en la aportación al CEMFI (1,00 millones) y, en menor medida, por el aumento en los Gastos de desplazamiento (0,23 millones) y en Cuotas a instituciones —entre ellas a la EBA— (0,13 millones).

1.3. BILLETES Y MONEDAS

Se dota este capítulo con 75,65 millones de euros, lo que supone una disminución de 16,17 millones de euros (-17,6%) respecto al presupuesto para 2018.

Conceptos	Créditos propuestos 2019	Variaciones	
		Importe	%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	75,65	-16,17	-17,6
Fabricación de billetes	69,60	-15,74	-18,4
Movimiento y envasado de fondos	6,05	-0,43	-6,6

Fabricación de billetes registra un descenso de 15,74 millones respecto al presupuesto de 2018. La dotación (69,60 millones de euros), se ha calculado sobre la base **(i)** de los billetes que se prevé recibir de IMBISA en 2019, 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 se debe al menor volumen de billetes asignados en comparación con 2018 y a que una parte de la producción de 2019 corresponderá al billete de 5€ serie 2 cuyo coste es inferior al del resto de las denominaciones.

Movimiento y envasado de fondos, disminuye su gasto en 0,43 millones de euros por el menor consumo en Envasado de billetes y monedas (-0,13 millones), menor coste en Movimiento de fondos (-0,22 millones) y los mayores reembolsos de remesas internacionales que se prevé recibir del BCE (-0,08 millones).

1.4 SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC

Se ha fijado una repercusión de costes por los servicios de apoyo del Banco al SEPBLAC de 2,63 millones de euros (7,1%), superior en 0,17 millones de euros a la cifra de 2018, debido fundamentalmente al incremento previsto de la plantilla media en 10 personas.

2. INVERSIONES

Las **Inversiones** previstas para 2019 ascienden a 35,54 millones de euros, cifra que supone una disminución de 6,64 millones (-15,8%) sobre el presupuesto de 2018. Los componentes de las inversiones se detallan a continuación:

CONCEPTOS	Créditos propuestos 2019	Variaciones	
		Importe	%
2. INVERSIONES	35,54	-6,64	-15,8
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	7,38	-6,12	-45,3
Aplicaciones informáticas	7,38	-6,12	-45,3
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	28,16	-0,52	-1,8
Inmuebles	14,24	0,18	1,3
Muebles y equipos no informáticos	4,05	-2,55	-38,7
Equipos informáticos	7,32	0,67	10,0
Restantes artículos	2,55	1,18	86,0

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

Conceptos	Explicación
Inmovilizado inmaterial (7,38 millones)	Variedad de proyectos, entre los que destacan por importe: • Adquisición de software IBM (Nuevo contrato OIO): 0,90 millones. • Desarrollo del sistema de <i>European Collateral Management System (ECMS)</i>: 0,80 millones. • Mejoras fase dos en trazabilidad del billete: 0,60 millones. • Nuevos desarrollos para <i>Business Intelligence</i> del Eurosistema: 0,54 millones. • Despliegue de la solución <i>Data Loss Prevention</i>: 0,54 millones. • Evolución CIRBE: 0,44 millones. • Aumento licencias Software BMC: 0,40 millones. • Implantación del <i>Datapower Dashboard</i>: 0,33 millones. • Actualización de Calipso para MAPS (nueva Versión 16): 0,30 millones.
Inmovilizado material (28,16 millones)	A continuación se detallan sus principales componentes:
Inmuebles (14,24 millones)	Adecuación de edificios y renovación de instalaciones en Madrid y Sucursales, destacando: - Obras de remodelación del edificio de la Torre en Cibeles. - Remodelación de espacios en Madrid, en la planta basamento biblioteca. - Reforma de las instalaciones generales de las sucursales de Alicante y Sevilla. - Renovación equipamiento de seguridad.
Muebles y equipos no informáticos (4,05 millones)	- Renovación de mobiliario para Madrid y sucursales. - Adaptación del software de máquinas selectoras. - Adquisición de máquinas de sistema automático de pesaje.
Equipos informáticos (7,32 millones)	Continuación del plan de renovación del equipamiento informático, que comprende entre otros: - Conmutadores de red (1,00 millones). - Hardware IBM (Nuevo contrato OIO) (0,90 millones). - Adquisición de equipos de almacenamiento para la plataforma MAPS (0,90 millones). - Cableado nuevo centro de proceso de datos de Cibeles (0,80 millones). - Actualización de Calipso para MAPS (nueva Versión 16) (0,70 millones).
Restantes artículos (2,55 millones)	Principalmente comprende la renovación de la flota de vehículos del banco.

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 0,22 millones como resultado de una inversión de 8,27 millones por la participación en la propiedad de proyectos Eurosistema y recuperaciones por 8,05 millones, según se detalla en el cuadro:

Proyectos	Presupuesto 2019		
	Pagos por participación	Recuperaciones	Neto
T2/T2S CONSOLIDATION	4,64	-0,18	4,46
Eurosystem Collateral Management System (ECMS)	2,88	-7,86	-4,98
Market Operations Business Intelligence (MOBI)	0,69	-	0,69
Common Eurosystem Pricing Hub (CEPH)	0,06	-0,01	0,05
TOTAL	8,27	-8,05	0,22

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 2019

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 2019 hay un cambio menor en la estructura económica del presupuesto al considerarse las ayudas para estudios extraprofesionales como un gasto de Acción Social dentro del capítulo de Gastos de personal en lugar de un gasto de Formación dentro del capítulo de Bienes y servicios.

Al igual que en los dos años anteriores la información detallada de cada concepto se presenta en forma de cuadro para agilizar su lectura y facilitar las consultas. Además de mostrar los créditos propuestos para 2019 se calcula la variación con respecto al presupuesto de 2018, explicándose los motivos de las variaciones superiores al 3% o 10.000 euros.

Conceptos	Créditos 2019	Variaciones 2019-2018		Justificación
		Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	514.373.498	6.563.818	1,3%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	282.056.189	18.679.526	7,1%	Ver capítulo III.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	159.299.731	4.223.437	2,7%	En este capítulo se ha contemplado un porcentaje máximo de actualización de los contratos del 1,5%.
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	43.849.867	4.024.806	10,1%	
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos: Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	22.196.414	1.660.582	8,1%	Fundamentalmente por los nuevos contratos de mantenimiento con IBM y Oracle.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles: Gastos de alquileres y conservación de edificios y zonas ajenas; mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones, y otros componentes de menor cuantía como los gastos de comunidad de inmuebles.	16.229.740	2.035.995	14,3%	Nuevo alquiler y mantenimiento del edificio en Paseo de Recoletos 17, renovación con coberturas ampliadas del contrato de mantenimiento de las instalaciones de seguridad de los edificios del Banco y renovación del suelo de las cajas en el edificio de Alcalá 522.
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte: Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.) excluidos los correspondientes a los vehículos utilizados en las remesas de fondos, que se imputan al concepto de Movimiento de fondos.	133.168	-812	-0,6%	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.	4.331.172	79.496	1,9%	Mayor gasto en briquetadoras y en máquinas con sistema automático de pesaje para las sucursales.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos: Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopiadoras, faxes, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	212.126	15.465	7,9%	Mayor gasto en el mantenimiento de máquinas de cafetería.
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	747.248	234.081	45,6%	Trabajos extraordinarios de restauración del patrimonio artístico, entre ellos la colección de pinturas de Josep Maria Sert de la sucursal de Barcelona.

Conceptos	Créditos 2019	Variaciones 2019-2018		Justificación
		Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	13.428.639	737.248	5,8%	
1.2.2.1. Materiales	5.254.560	247.282	4,9%	
Material de oficina: Adquisiciones de papel, consumibles de máquinas, material de escritorio, impresos etc., así como las de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables.	1.862.317	-273.927	-12,8%	Disminución basada en los consumos reales de los últimos años.
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.	100.603	7.202	7,7%	Nuevas necesidades de los departamentos de Emisión y Caja y Servicio de Seguridad.
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.	919.496	26.823	3,0%	Incremento en el gasto de publicaciones on line para la Biblioteca.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	2.124.114	489.034	29,9%	Mayor gasto en equipos de sobremesa y en licencias tanto para la protección de información sensible (DRM) como Citrix.
Otro material no inventariable: Otros materiales y enseres adquiridos que no puedan encuadrarse por su naturaleza en los anteriores conceptos de este epígrafe y cuyo coste es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	248.029	-1.850	-0,7%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.2.2. Comunicaciones	2.797.660	-376.553	-11,9%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	531.323	28.051	5,6%	Mayor volumen previsto de envíos.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	527.171	-163.677	-23,7%	Reducción del gasto en telefonía fija y móvil.
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	314.650	9.135	3,0%	Incremento del tráfico previsto en el sistema 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.	1.424.516	-250.062	-14,9%	Menor gasto en líneas Corenet para MAPS y líneas de alta velocidad entre Madrid y Sucursales.
1.2.2.3. Energía y agua	5.376.420	866.519	19,2%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	568.187	67.539	13,5%	Mayor gasto en el contrato de gasóleo, especialmente en Madrid.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	4.551.386	816.442	21,9%	Mayor gasto por el nuevo edificio alquilado en Paseo de Recoletos 17, las líneas de alta tensión en Alcalá 48 y 522 y el aumento de precio en el gas cogeneración de Alcalá 522.
Consumo de agua: Importe satisfecho por el consumo de agua, así como, en su caso, los gastos necesarios para mejorar su calidad. No incluye las tasas relacionadas con dicho consumo, las cuales se integran en el concepto Otros tributos.	256.848	-17.462	-6,4%	La disminución es sobre todo consecuencia de los consumos extraordinarios en 2018 debido a las obras de restauración de la fachada del edificio de Alcalá 48.

Conceptos	Créditos 2019	Variaciones 2019-2018		Justificación
		Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	79.410.976	-1.849.108	-2,3%	
Servicios informáticos: Costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) incluyendo los servicios para mantenimiento correctivo de aplicaciones	43.282.796	2.322.677	5,7%	Debido al soporte de aplicaciones SEBC (incremento de servicio y posible solapamiento por nuevo contrato) y, en menor medida, al mantenimiento de T2S y nuevos servicios de equipo de respuesta ante incidentes, business intelligence del Eurosistema y mantenimiento de infraestructuras de red.
Vigilancia y seguridad: Costes de los servicios de vigilancia, de seguridad personal y de asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos. También se incluyen otros gastos tales como los soportes utilizados por los videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	9.548.666	150.653	1,6%	Debido a los nuevos edificios alquilados en Paseo de Recoletos 17 y Alcalá 540 y un refuerzo de la seguridad en la sucursal de Barcelona.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.066.160	224.984	4,6%	Mayor gasto en los contratos de Alcalá 48 y Alcalá 522 y de los nuevos edificios alquilados.
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 Cíbeles y Alcalá 522, en Madrid.	1.308.953	162.344	14,2%	Mayor demanda de servicios auxiliares y aumento del precio en la nueva licitación.
Sistemas de compensación y pago: Cuotas que se han de satisfacer como participación en los gastos de las sociedades o instituciones que prestan servicios de compensación, liquidación y pagos interbancarios. A partir de 2018 se excluye Target 2 que pasa al concepto Funcionamiento aplicaciones Eurosistema.	230.571	70.957	44,5%	Motivado porque en 2019 el Banco de España asumirá costes por STEP2/ EBA clearing que ahora se repercuten a las entidades.
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.680.363	226.569	4,2%	Debido fundamentalmente al incremento de terminales Bloomberg.
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.	10.973.317	1.126.653	11,4%	Debido principalmente a los nuevos contratos de soporte de mantenimiento para T2S y MAPS, edición electrónica de publicaciones estadísticas y nuevas consultorías, entre ellas, sobre costes de los medios de pago y externalización de tareas de la Central de Información de Riesgos (CIR).
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.	13.386.051	-9.460.661	-41,4%	Disminución notable de los gastos de T2S motivado, por un lado, porque en el presupuesto de 2018 se contempló el mayor gasto por la actualización de costes de la fase de operaciones desde 2015; y, por otro lado, por el aumento de los cobros por comisiones, que permiten cubrir casi la totalidad de los gastos operativos de 2019.
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema: Reembolsos de los gastos de funcionamiento de las aplicaciones para el Eurosistema operadas por el Banco de España en exclusiva o en colaboración con otros Bancos Centrales.	-10.065.902	3.326.716	-24,8%	Menores recuperaciones por la contribución del Banco de España en el funcionamiento de T2S porque el presupuesto de 2018 se estimó considerando recuperaciones extraordinarias derivadas de la actualización de los costes operativos desde 2015.
1.2.4. Formación, promoción y selección	5.323.661	-129.598	-2,4%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.424.661	-146.125	-3,2%	
Formación: Gastos generados por las actividades destinadas a la formación de empleados. Incluye profesorado (remuneración al personal docente, centros de enseñanza y empresas por cursos impartidos o asesoramiento en materia de formación); desplazamientos (gastos de locomoción, manutención y estancias que puedan producirse con motivo de cursos, seminarios o conferencias); y material de enseñanza (coste de material docente entregado a los participantes en los distintos cursos, seminarios, etc.).	2.730.211	94.015	3,6%	Aumento del gasto en congresos, seminarios y formación transversal.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	5.225	-93.230	-94,7%	Disminución basada en los gastos reales de los últimos años.
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.).	1.044.025	-284.610	-21,4%	Menor gasto en pruebas y exámenes y en alquileres de aulas por agruparse pruebas escritas de inglés (TOEIC) de distintos procesos selectivos.
Planes de carrera: Gastos generados por las actividades de la división de desarrollo de RRHH, destinadas a la elaboración de planes de desarrollo de carreras profesionales.	645.200	137.700	27,1%	Ampliación del plan de desarrollo profesional del grupo directivo.

Conceptos	Créditos	Variaciones 2019-2018		Justificación
	2019	Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	899.000	16.527	1,9%	
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades de cooperación técnica del Banco de España con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios. Dichas actividades se refieren fundamentalmente a reuniones o seminarios en los que especialistas del Banco exponen a representantes de las mencionadas instituciones el funcionamiento de áreas tales como operaciones de bancos centrales, contabilidad, gestión de riesgos, sistemas de pago, regulación y supervisión bancaria, política monetaria, o emisión, producción y tratamiento de billetes, entre otras.	609.000	16.527	2,8%	Mayor oferta de seminarios, cursos y reuniones de expertos en materia de Cooperación Internacional.
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 2018.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	17.286.588	1.440.088	9,1%	
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva: Honorarios y dietas pagadas a los miembros de la Comisión Ejecutiva y del Consejo de Gobierno.	887.728	9.587	1,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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.	901.000	-	-	Mismo importe que en 2018.
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	622.646	-45.389	-6,8%	
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.	307.743	4.548	1,5%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	314.903	-49.937	-13,7%	Disminución provocada por el gasto extraordinario en 2018 por la publicación del libro sobre la Colección de Arte del Banco de España, que compensa parcialmente un aumento del número de publicaciones de conservación.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	6.522.480	218.200	3,5%	
Dietas para comisiones de servicio: Importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio. La parte de las dietas sujetas a retención fiscal se imputa a Gastos de personal.	1.950.000	-50.000	-2,5%	Adaptación a las cifras reales de gasto de los últimos años.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	4.099.331	234.258	6,1%	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.	353.220	20.220	6,1%	Aumento en el número de viajes y de los gastos medios previstos.
Locomoción: Gastos de desplazamiento necesarios por razones del servicio que por su corta distancia (habitualmente dentro de la plaza) no se consideren dentro del concepto de Gastos de desplazamiento.	119.929	13.722	12,9%	Mayores gastos de desplazamiento relacionados con las funciones de billetes en sucursales.

Conceptos	Créditos 2019	Variaciones 2019-2018		Justificación
		Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.549.745	-24.690	-1,6%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.424.004	-816	-0,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Otros tributos: Cantidades satisfechas en concepto de tasas de alcantarillado, recogida de basuras, reserva de espacios y cualesquiera otros tributos distintos del IBI a que esté sujeto el Banco; así como las diferencias negativas que pudieran resultar en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados, como consecuencia de modificaciones en los coeficientes de prorata aplicables al ejercicio anterior.	125.741	-23.874	-16,0%	Por reducción de la tasa de paso de vehículos de los edificio de Alcalá 48 y 522.
1.2.5.6. Otros gastos	6.802.990	1.282.380	23,2%	
Cuotas y aportaciones a instituciones: Contribuciones a determinadas instituciones y organizaciones dedicadas en su mayoría a cometidos relacionados con las funciones del Banco (Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, International Accounting Standards Board, Institute of International Finance y otras).	2.405.670	134.256	5,9%	Debido fundamentalmente a un aumento en la cuota de la 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.	225.706	10.391	4,8%	Incremento de personal adscrito a la unidad policial de la Brigada de Investigación.
Actividades de investigación económica: Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	300.000	63.252	26,7%	Recuperación de las contrataciones para investigación, que se habían reducido en los dos últimos años por la exigencia de mayores requisitos documentales.
Aportaciones a entidades instrumentales: Aportaciones a entidades instrumentales del Banco de España, entendiendo como tales las mencionadas en la disposición adicional octava de la ley de Autonomía del Banco de España.	2.500.000	1.000.000	66,7%	Mayor aportación al CEMFI.
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene, tasas y certificaciones de registros oficiales, gastos por participación en congresos, etc.	1.371.614	74.481	5,7%	Convenios con museos (Prado, Reina Sofía, Artes decorativas, arqueológico nacional) y adquisiciones de sets institucionales de material de oficina para todo tipo de eventos y para participantes y colaboradores en la realización de encuestas promovidas por el Banco.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	75.650.885	-16.165.069	-17,6%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	69.600.520	-15.739.248	-18,4%	Ver detalle en capítulo III.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	6.050.365	-425.821	-6,6%	
Movimiento de fondos: Gastos derivados del almacenaje externo, así como el traslado y distribución de fondos, tanto en moneda metálica como en billetes, y gastos de mantenimiento de los vehículos de remesas. También recoge los gastos de gestión de los aspectos organizativos y logísticos de los envíos de billetes a otros Bancos Centrales.	7.077.546	-216.613	-3,0%	Disminución del coste del contrato de transporte insular, almacenes y convenio de la guardia civil, compensado en parte con un mayor envío de remesas internacionales.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.414.824	-132.443	-8,6%	Disminución basada en los gastos reales de los últimos años.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-2.442.006	-76.766	3,2%	Mayor reembolso previsto por parte del BCE por aumento de remesas.
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC: Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-2.633.307	-174.075	7,1%	Ver detalle en capítulo III.

Conceptos	Créditos 2019	Variaciones 2019-2018		Justificación
		Importe	%	
2. INVERSIONES	35.541.510	-6.644.263	-15,8%	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	7.381.420	-6.119.937	-45,3%	
Aplicaciones informáticas: Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los suministradores de las mismas, así como la contratación de servicios para el desarrollo propio de nuevas aplicaciones o de mejoras y nuevas funcionalidades en las existentes.	7.381.420	-6.119.937	-45,3%	Ver detalle en capítulo III.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	28.160.090	-524.326	-1,8%	
2.2.1. Inmuebles	14.241.000	181.000	1,3%	
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.	14.241.000	181.000	1,3%	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.	2.350.960	1.179.622	100,7%	Ver detalle en capítulo III.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	11.368.130	-1.884.948	-14,2%	
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	-	-	Adquisición de mobiliario para nuevos puestos de trabajo y renovación de mobiliario obsoleto en Madrid y sucursales.
Máquinas oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	-40.000	-40,0%	Adquisición de 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.).	1.943.200	-2.678.719	-58,0%	Adquisición de máquinas de sistema automático de pesaje, recicladores, recaudadoras y adaptación software máquinas selectoras.
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.	7.319.930	668.271	10,0%	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.	370.000	165.500	80,9%	Equipamiento para el Servicio de Seguridad, para Talleres y para el Servicio de Prevención de Riesgos Laborales.
2.2.4. Tesoro Artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	-	-	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 2018.
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	222.477	-500.854	-69,2%	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.	8.269.751	2.543.211	44,4%	Ver detalle en capítulo III.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.	-8.047.274	-3.044.065	60,8%	Ver detalle en capítulo III.

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



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

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones del SEPBLAC para
el año 2019**

Grupo	Capítulo	Artículo	Epígrafe	Concepto	2019
1.				GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	16.448.441
1.	1.			GASTOS DE PERSONAL	8.801.076
1.	1.	1.		Haberes y emolumentos	6.623.229
1.	1.	2.		Cuotas y seguros sociales	1.277.319
1.	1.	3.		Acción social	487.352
1.	1.	4.		Plan de pensiones	413.176
1.	2.			GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	5.014.058
1.	2.	1.		Alquileres y mantenimientos	1.659.844
				Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	147.545
				Alquiler y mantenimiento de inmuebles	1.497.039
				Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	15.261
1.	2.	2.		Materiales y suministros	191.804
1.	2.	2.	1.	Materiales	58.870
				Material de oficina	41.615
				Adquisición de publicaciones	16.240
				Material informático no inventariable	1.015
1.	2.	2.	2.	Comunicaciones	61.884
				Servicio de transporte de datos	61.884
1.	2.	2.	3.	Energía y agua	71.050
				Energía eléctrica	71.050
1.	2.	3.		Servicios externos	2.621.670
				Servicios informáticos	2.387.309
				Vigilancia y seguridad	77.848
				Limpieza de inmuebles	73.080
				Servicios profesionales y otros	83.433
1.	2.	5.		Gastos diversos de funcionamiento	540.740
1.	2.	5.	2.	Reuniones, conferencias y actos	50.000
1.	2.	5.	4.	Gastos comisiones de servicio	117.001
				Dietas para comisiones de servicio	34.486
				Gastos de desplazamiento	65.204
				Gastos justificados	17.312
1.	2.	5.	6.	Otros gastos	373.739
				Cuotas y aportaciones a instituciones	20.300
				Compensación por colaboraciones	340.244
				Varios	13.195
1.	4.			SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	2.633.307
2.				INVERSIONES	1.087.200
2.	1.			INMOVILIZADO INMATERIAL	987.200
2.	1.	1.		Aplicaciones informáticas	987.200
2.	2.			INMOVILIZADO MATERIAL	100.000
2.	2.	3.		Muebles y equipos de oficina	100.000
				Equipos informáticos	100.000
3.				FONDO DE CONTINGENCIAS	500.000
				TOTAL PRESUPUESTO	18.035.641

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



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

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones del CEMFI para el
año 2019**

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

En cumplimiento de esta disposición, se presenta el presupuesto de gastos de funcionamiento e inversiones de la Fundación para el ejercicio 2019, aprobado por el Patronato en su reunión de 23 de julio de 2018, junto con el presupuesto para el ejercicio 2018.

El presupuesto para el ejercicio 2019 asciende a 5.850.000 euros, lo que supone un aumento del 3,4% con respecto al presupuesto del ejercicio anterior.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
GRUPO	1	GASTOS	4.800.000	5.100.000
Capítulo	1.1	Gastos de personal	2.985.000	3.318.000
Capítulo	1.2	Aprovisionamientos	565.000	573.000
Capítulo	1.3	Otros gastos de la actividad	352.000	385.000
Capítulo	1.4	Gastos por ayudas y otros	573.000	489.000
Capítulo	1.5	Amortización inmovilizado	265.000	290.000
Capítulo	1.6	Gastos financieros	60.000	45.000
GRUPO	2	INVERSIONES	460.000	350.000
Capítulo	2.1	Inmovilizado inmaterial	8.000	4.000
Capítulo	2.2	Inmovilizado material	452.000	346.000
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+2)			5.260.000	5.450.000
GRUPO	3	FONDO DE CONTINGENCIAS	400.000	400.000
Capítulo	3.1	Fondo de contingencias	400.000	400.000
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)			5.660.000	5.850.000

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

GRUPO 1. GASTOS

1.1. Gastos de personal

Este capítulo comprende los costes laborales del personal del CEMFI, que incluyen las retribuciones salariales y las cotizaciones sociales. En el presupuesto se distinguen los conceptos relativos a los profesores contratados con carácter permanente junto con los investigadores postdoctorales, los investigadores predoctorales (alumnos del programa de doctorado en fase de contrato) y el personal administrativo. El detalle de los gastos de personal desglosado por conceptos es el siguiente.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	1.1	Gastos de personal	2.985.000	3.318.000
<i>Artículo</i>	<i>1.1.1</i>	<i>Gastos de personal</i>		
<u>Epígrafe</u>	<u>1.1.1.1</u>	<u>Gastos de personal</u>	<u>2.985.000</u>	<u>3.318.000</u>
Concepto	1.1.1.1.10	Profesores e investigadores	2.085.000	2.327.000
	1.1.1.1.20	Investigadores predoctorales	325.000	374.000
	1.1.1.1.30	Personal administrativo	575.000	617.000

El aumento con respecto al ejercicio anterior se debe, fundamentalmente, a la contratación de dos profesores, dos investigadores postdoctorales y al adelanto de la fase de contrato de los investigadores predoctorales financiados por el Programa Estatal de Promoción del Talento y su Empleabilidad del Ministerio de Ciencia, Innovación y Universidades. Los importes recogen asimismo los deslizamientos por promociones y antigüedad.

1.2. Aprovisionamientos

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	1.2	Aprovisionamientos	565.000	573.000
<i>Artículo</i>	<i>1.2.1</i>	<i>Aprovisionamientos</i>		
<u>Epígrafe</u>	<u>1.2.1.1</u>	<u>Aprovisionamientos</u>	<u>565.000</u>	<u>573.000</u>
Concepto	1.2.1.1.10	Profesores e investigadores externos	380.000	373.000
	1.2.1.1.20	Profesores e investigadores internos	140.000	152.000
	1.2.1.1.30	Otros gastos	45.000	48.000

1.3. Otros gastos de la actividad

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	1.3	Otros gastos de la actividad	352.000	385.000
<i>Artículo</i>	<i>1.3.1</i>	<i>Otros gastos de la actividad</i>		
<u><i>Epígrafe</i></u>	<u><i>1.3.1.1</i></u>	<u><i>Otros gastos de la actividad</i></u>	<u><i>352.000</i></u>	<u><i>385.000</i></u>
Concepto	1.3.1.1.10	Contabilidad, auditoría y otros servicios profesionales	63.000	60.500
	1.3.1.1.20	Licencias de software y servicios informáticos	67.000	68.500
	1.3.1.1.30	Reparaciones, conservación y servicios de limpieza	68.000	88.000
	1.3.1.1.40	Suministros y telecomunicaciones	61.000	56.000
	1.3.1.1.50	Otros servicios	93.000	112.000

1.4. Gastos por ayudas y otros

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	1.4	Gastos por ayudas y otros	573.000	489.000
<i>Artículo</i>	<i>1.4.1</i>	<i>Ayudas monetarias</i>		
<u><i>Epígrafe</i></u>	<u><i>1.4.1.1</i></u>	<u><i>Ayudas monetarias</i></u>	<u><i>490.000</i></u>	<u><i>418.000</i></u>
Concepto	1.4.1.1.10	Asignaciones de alumnos del Máster	330.000	312.000
	1.4.1.1.20	Asignaciones de alumnos del Doctorado	160.000	106.000
<i>Artículo</i>	<i>1.4.2</i>	<i>Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno</i>		
<u><i>Epígrafe</i></u>	<u><i>1.4.2.1</i></u>	<u><i>Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno</i></u>	<u><i>83.000</i></u>	<u><i>71.000</i></u>
Concepto	1.4.2.1.10	Profesores e investigadores externos	80.000	68.000
Concepto	1.4.2.1.20	Órganos de gobierno	3.000	3.000

La disminución con respecto al ejercicio anterior obedece, fundamentalmente, a la reducción de las ayudas a alumnos de doctorado, que se transfieren a gastos de personal (investigadores predoctorales).

1.5. Amortización del inmovilizado

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	1.5	Amortización inmovilizado	265.000	290.000
<i>Artículo</i>	<i>1.5.1</i>	<i>Amortización del inmovilizado</i>		
Epígrafe	1.5.1.1	Amortización del inmovilizado	<u>265.000</u>	<u>290.000</u>
Concepto	1.5.1.1.10	Amortización del inmovilizado	265.000	290.000

1.6. Gastos financieros

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	1.6	Gastos financieros	60.000	45.000
<i>Artículo</i>	<i>1.6.1</i>	<i>Gastos financieros</i>		
Epígrafe	1.6.1.1	Gastos financieros	<u>60.000</u>	<u>45.000</u>
Concepto	1.6.1.1.10	Gastos financieros	60.000	45.000

La reducción es consecuencia del nuevo contrato para el servicio de gestión de la cartera de la Fundación.

GRUPO 2. INVERSIONES

2.1. Inmovilizado inmaterial

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	2.1	Inmovilizado material	8.000	4.000
<i>Artículo</i>	<i>2.1.1</i>	<i>Aplicaciones informáticas</i>		
Epígrafe	2.1.1.1	Aplicaciones informáticas	<u>8.000</u>	<u>4.000</u>
Concepto	2.1.1.1.10	Aplicaciones informáticas	8.000	4.000

2.2. Inmovilizado material

Este capítulo comprende la segunda fase (subfase 2) de las obras de acondicionamiento de las instalaciones eléctricas y de prevención contra incendios del edificio sede de la Fundación, las obras de adecuación de las instalaciones de la oficina de Casado del Alisal 7, así como las adquisiciones de mobiliario, equipos informáticos y biblioteca.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	2.2	Inmovilizado material	452.000	346.000
<i>Artículo</i>	<i>2.2.1</i>	<i>Inmuebles</i>		
Epígrafe	2.2.1.1	Inmuebles	<u>300.000</u>	<u>280.000</u>
Concepto	2.2.1.1.10	Obras e instalaciones	300.000	280.000
<i>Artículo</i>	<i>2.2.2</i>	<i>Muebles, equipos de oficina y otros</i>		
Epígrafe	2.2.2.1	Muebles, equipos de oficina y otros	<u>152.000</u>	<u>66.000</u>
Concepto	2.2.2.1.10	Muebles, equipos de oficina y otros	152.000	66.000

La disminución con respecto al ejercicio anterior se debe a que el año anterior se acometió una gran inversión en equipos informáticos.

GRUPO 3. Fondo de Contingencias

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2018	Presupuesto 2019
Capítulo	3.1	Fondo de contingencias	400.000	400.000
Artículo	3.1.1	Fondo de contingencias		
Epígrafe	<u>3.1.1.1</u>	<u>Fondo de contingencias</u>	<u>400.000</u>	<u>400.000</u>
Concepto	3.3.1.1.10	Fondo de contingencias	400.000	400.000

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



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

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones de IMBISA para
2019**

**PRESUPUESTO DE IMPRESA DE BILLETES S.A., MEDIO PROPIO DEL BANCO DE ESPAÑA
(IMBISA) PARA EL AÑO 2019**

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

IMBISA requiere para el compromiso y la realización de los gastos necesarios para su funcionamiento, el contar con la adecuada dotación presupuestaria.

Las cifras del presupuesto de gastos de funcionamiento e inversiones de IMBISA para el año 2019 se recogen en el siguiente resumen.

**PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA 2019
COMPARACIÓN CON PRESUPUESTO FINAL DE 2018**

	Presupuesto 2019 (1)	Presupuesto Final 2018 (2)	Variación		Presupuesto Inicial 2018
			importe (1-2)	% (1/2)	
1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	58.412.498	67.359.604	-8.947.107	-13,28%	66.674.345
1.1 Personal	15.525.244	14.732.711	792.533	5,38%	15.093.525
Haberes y emolumentos y Cuotas Seguridad Social	15.120.894	14.041.250	1.079.644	7,69%	14.510.913
Acción social	404.350	691.461	-287.111	-41,52%	582.612
1.2 Bienes y servicios	9.024.864	11.705.010	-2.680.146	-22,90%	11.562.280
Alquileres y mantenimientos	3.335.746	3.256.230	79.516	2,44%	3.467.306
Materiales y suministros	893.804	1.010.117	-116.314	-11,51%	904.907
Servicios externos	4.350.123	6.969.710	-2.619.587	-37,59%	6.734.214
Restantes artículos	445.191	468.953	-23.762	-5,07%	455.854
1.3 Materias Primas	33.862.390	40.921.884	-7.059.494	-17,25%	40.018.540
2 INVERSIONES	83.622.855	48.416.210	35.206.645	72,72%	75.142.800
2.1 Inmovilizado inmaterial	2.191.099	3.744.738	-1.553.639	-41,49%	2.710.000
Aplicaciones informáticas	2.191.099	3.744.738	-1.553.639	-41,49%	2.710.000
2.2 Inmovilizado material	3.681.300	6.485.000	-2.803.700	-43,23%	3.614.000
Equipos procesos información	285.000	565.000	-280.000	-49,56%	405.000
Maquinaria y equipos	2.915.000	5.630.000	-2.715.000	-48,22%	2.728.000
Otro inmovilizado material	481.300	290.000	191.300	65,97%	481.000
2.3 Proyecto Nueva Planta	77.750.456	38.186.472	39.563.984	103,61%	68.818.800
3 FONDO DE CONTINGENCIAS	500.000	500.000	0	0,00%	1.033.580
TOTAL PRESUPUESTOS	142.535.353	116.275.814	26.259.539	22,58%	142.850.725