

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 2022.....	2
MEMORIA RELATIVA AL PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL BANCO DE ESPAÑA PARA EL AÑO 2022	
Introducción.....	10
Liquidación del Presupuesto de 2020.....	11
Avance de la liquidación del Presupuesto para 2021.....	12
Presentación del Proyecto de Presupuesto para el año 2022.....	16
Análisis detallado del Proyecto de Presupuesto para 2022.....	24
Anejo. Cuadro detallado del Presupuesto para el año 2022.....	32
Apéndice. Informe de liquidación del Presupuesto de 2020.....	35
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS Y FINANCIEROS.....	63
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL CEMFI PARA EL AÑO 2022.....	64
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE IMPRENTA DE BILLETES S.A..	73
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE IMBISA PARA 2022.....	74
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SERVICIO EJECUTIVO DE LA COMISIÓN DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y INFRACCIONES MONETARIAS.....	80
PROYECTO DEL PRESUPUESTO ESTIMATIVO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2022.....	81

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 2022**

INTRODUCCIÓN

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

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

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

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

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

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

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

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

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

De acuerdo con todo lo anterior el Consejo de Gobierno del Banco de España, en sesión del 14 de septiembre de 2021, ha aprobado la propuesta de Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2022 que se refleja en este documento y en la Memoria que lo acompaña.

CUADROS

RESUMEN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2022		Millones de euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2022	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		612,28
1.1. GASTOS DE PERSONAL	315,23	
Haberes y emolumentos	229,75	
Cuotas seguros sociales	50,38	
Acción social	21,85	
Plan de pensiones	13,25	
1.2. BIENES Y SERVICIOS	216,64	
Alquileres y mantenimientos	51,93	
Materiales y suministros	11,51	
Servicios externos	131,18	
Restantes artículos	22,02	
1.3. BILLETES Y MONEDAS	80,40	
2. INVERSIONES		55,29
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	13,47	
Aplicaciones informáticas	7,01	
Proyectos Eurosistema	6,46	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	41,82	
Inmuebles	29,78	
Muebles y equipos no informáticos	4,04	
Equipos para procesos de información	6,39	
Restantes artículos	1,62	
3. FONDO DE CONTINGENCIAS		2,00
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)		669,56

4. RECUPERACIONES DE GASTOS		-22,30
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-9,49	
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1,75	
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-7,44	
Servicios prestados al SEPBLAC	-3,62	
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)		647,26

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2022		euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2022	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		612.275.645
1.1. GASTOS DE PERSONAL		315.233.050
1.1.1. Haberes y emolumentos	229.748.964	
1.1.2. Cuotas seguros sociales	50.383.643	
1.1.3. Acción social	21.854.542	
1.1.4. Plan de pensiones	13.245.901	
1.2. BIENES Y SERVICIOS		216.637.981
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	51.929.711	
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	29.591.348	
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	16.799.960	
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	268.741	
Alquiler y mantenimiento equip. tratamiento de efectivo	4.554.095	
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	159.305	
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	556.262	
1.2.2. Materiales y suministros	11.506.063	
1.2.2.1. Materiales	4.398.567	
Material de oficina	1.605.760	
Uniformes y vestuario	135.195	
Adquisición de publicaciones	1.223.210	
Material informático no inventariable	1.035.468	
Otro material no inventariable	398.934	
1.2.2.2. Comunicaciones	2.479.572	
Servicio postal	550.511	
Servicio telefónico	642.246	
Servicio de mensajería electrónica	268.469	
Servicio de transporte de datos	1.018.346	
1.2.2.3. Energía y agua	4.627.924	
Calefacción	568.055	
Energía eléctrica	3.831.963	
Consumo de agua	227.905	

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2022		euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2022	
1.2.3. Servicios externos		131.178.450
Servicios informáticos	60.973.005	
Vigilancia y seguridad	12.271.638	
Limpieza de inmuebles	6.013.768	
Transportes y traslados	1.803.453	
Sistemas de compensación y pago	228.695	
Servicios de información financiera	6.811.744	
Servicios profesionales y otros	18.366.610	
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema	24.709.537	
1.2.4. Formación, promoción y selección		3.783.462
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	3.142.462	
Formación	1.535.267	
Promoción	114.384	
Selección	1.112.811	
Desarrollo	380.000	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	641.000	
Cooperación técnica	351.000	
Formación en prácticas	290.000	
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento		18.240.296
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	849.202	
1.2.5.2. Reuniones, conferencias y actos	920.000	
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	535.721	
Publicidad	63.561	
Edición de publicaciones	472.160	
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	4.305.922	
Dietas para comisiones de servicio	1.375.000	
Gastos de desplazamiento	2.540.000	
Gastos justificados	258.000	
Locomoción	132.922	
1.2.5.5. Tributos	1.732.519	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	1.621.256	
Otros tributos	111.263	

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2022		euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2022	
1.2.5.6. Otros gastos	9.896.933	
Cuotas y aportaciones a instituciones	2.968.978	
Compensación por colaboraciones	292.156	
Actividades de investigación económica	848.000	
Aportaciones a entidades instrumentales	3.500.000	
Varios	2.287.799	
1.3. BILLETES Y MONEDAS		80.404.614
1.3.1. Fabricación de billetes	74.175.737	
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	6.228.877	
Movimiento de fondos	4.897.114	
Envasado de billetes y monedas	1.331.763	

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2022			euros
Conceptos	Créditos propuestos para 2022		
2. INVERSIONES			55.287.819
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL			13.465.184
Aplicaciones informáticas	7.008.714		
Proyectos Eurosistema	6.456.470		
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL			41.822.635
2.2.1. Inmuebles		29.777.039	
Edificios y otras construcciones e instalaciones	29.777.039		
2.2.2. Elementos de transporte		1.469.830	
2.2.3. Muebles y equipos de oficina		10.425.766	
Bibliotecas	130.000		
Mobiliario	1.173.261		
Máquinas oficina no informáticas	60.000		
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes	2.124.085		
Equipos para procesos de información	6.389.890		
Otro Inmovilizado material	548.530		
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico		150.000	
3. FONDO DE CONTINGENCIAS			2.000.000
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)			669.563.464

4. RECUPERACIONES DE GASTOS			-22.304.681
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-9.489.696		
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1.752.484		
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-7.442.710		
Servicios prestados al SEPBLAC	-3.619.791		
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)			647.258.783

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 2022**

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 2022, constituye su Memoria justificativa.

A tales efectos se presenta a continuación y, en primer lugar, un extracto de la liquidación del Presupuesto de 2020 cuyo informe completo figura como apéndice al final de este libro; en segundo, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2021 y en tercero, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2022, cuyo análisis en detalle se presenta en el capítulo cuatro.

Al igual que se hizo en el Presupuesto de 2021, **el Proyecto de Presupuesto de 2022 presenta separadamente el presupuesto bruto y neto**, es decir, se separan los gastos de funcionamiento e inversiones de las recuperaciones de gastos que el Banco percibe por prestaciones de servicios, agrupándose todas ellas en un apartado diferenciado.

I. LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2020

Se ofrece a continuación un breve resumen de las principales cifras de la liquidación del presupuesto de 2020 aprobada por el Consejo de Gobierno el 26 de marzo de 2021. El **informe completo de la liquidación se recoge en el apéndice** que figura al final de este libro.

El cuadro 1 presenta la **ejecución del presupuesto**. En él se comparan las dotaciones finales con el gasto autorizado, dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto final de 585,32 millones de euros, se registró un sobrante de 63,08 millones, lo que ha supuesto un consumo del 89,2%**, inferior al de los años anteriores, debido al efecto del Covid-19, que ha alterado significativamente la planificación inicial de actividades.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto.

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2020							
Millones de euros							
Conceptos	Presupuesto 2018 prorrogado	Crédito extraordinario	Transfer.	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
(a)	(b)	(c)	(d=a+b+c)	(e)	(f = d-e)	(g = e/d)	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	40,94	0,50	549,25	493,45	55,80	89,8%
1.1. PERSONAL	263,38	38,62	0,50	302,50	294,04	8,46	97,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	20,35	-	175,43	140,85	34,57	80,3%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91,82	-17,78	-	74,03	61,44	12,60	83,0%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,46	-0,25	-	-2,71	-2,88	0,17	106,4%
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	6,69	28,41	-	35,10	24,29	10,81	69,2%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	2,36	3,53	-	5,89	4,50	1,39	76,4%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	4,33	24,88	-	29,21	19,79	9,42	67,8%
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	-3,25	-	-2,53	4,50	-7,03	N/A
Pagos por participacion en propiedad	5,73	8,82	-	14,54	13,86	0,68	95,3%
Recuperación gastos desarrollo	-5,00	-12,07	-	-17,07	-9,36	-7,71	54,8%
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	-0,50	3,50	-	3,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	517,23	68,10	-	585,32	522,24	63,08	89,2%

II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO PARA 2021

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2021 recoge, en su artículo 6, la aprobación del Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones del Banco de España para dicho ejercicio. Los créditos iniciales brutos consignados en él se elevaron a 638,66 millones de euros, como se muestra en el siguiente cuadro. Por su parte, las estimaciones de gasto referidas al final del ejercicio ascienden a 599,99 millones de euros, lo que supone un sobrante bruto de 38,68 millones de euros y un grado de utilización del 93,9%. El grueso del remanente se concentra en Bienes y servicios (18,18 millones) y en Inversiones (17,54 millones), como se muestra en el cuadro.

Millones de euros						
Conceptos	Presupuesto inicial 2021	Modif. de crédito	Presupuesto final 2021 1	Gasto estimado 2021 2	Sobrantes 2021 3=1-2	Grado utilización 2021 2/1
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581,31	1,14	582,45	562,18	20,27	96,5%
1.1. Gastos de personal	303,73	-	303,73	302,32	1,41	99,5%
1.2. Bienes y servicios	200,58	-0,42	200,16	181,97	18,18	90,9%
1.3. Billetes y monedas	77,01	1,56	78,57	77,88	0,69	99,1%
2. INVERSIONES	55,35	-	55,35	37,81	17,54	68,3%
2.1. Inmovilizado inmaterial	18,56	-	18,56	11,22	7,34	60,4%
2.2. Inmovilizado material	36,79	-	36,79	26,59	10,20	72,3%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-1,14	0,86	-	0,86	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66	-	638,66	599,99	38,68	93,9%
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-	-22,07	-29,03	6,96	131,5%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616,59	-	616,59	570,95	45,64	92,6%

La ejecución del presupuesto de 2021 está afectada por la **prolongación de la pandemia del Covid-19 más allá de lo previsto inicialmente**. Como resultado de ello se prevén sobranes diversos, debido principalmente a:

- *Disminución de gastos por actividades que no se han realizado* como, por ejemplo, gastos por comisiones de servicio (en su mayoría por la cancelación de reuniones internacionales presenciales), retrasos en los procesos de selección y suspensión temporal de actividades presenciales de cooperación técnica.
- *Ahorros derivados del teletrabajo por menores consumos*, entre otros, de material de oficina y trabajos de mantenimiento de inmuebles.
- *Retrasos en proyectos tanto en licitaciones como en ejecución* (afecta a inversiones, servicios y a una parte de las consultorías planificadas en 2021 para iniciativas del Plan Estratégico que se retrasarán al siguiente ejercicio).

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

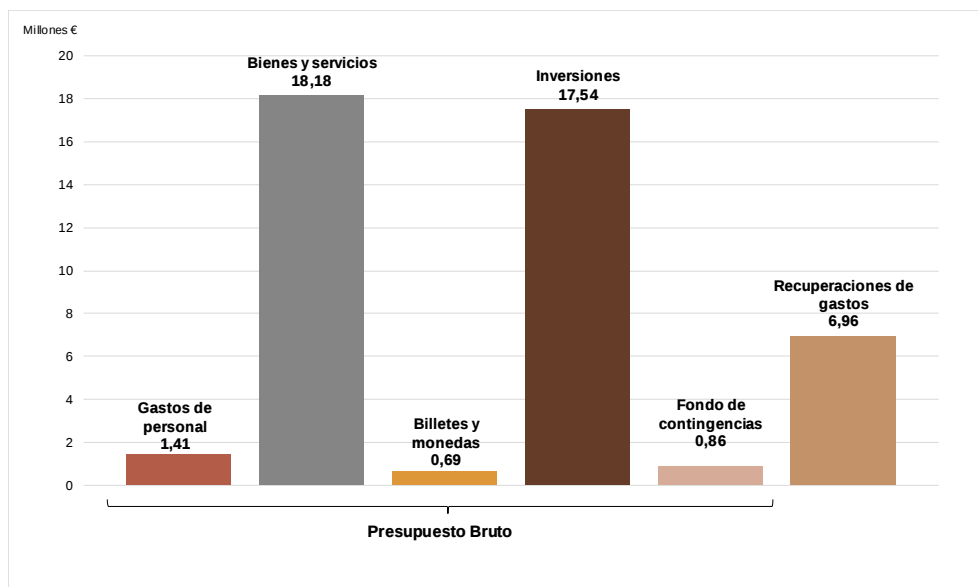
Modificaciones de crédito

Durante el primer semestre se han realizado diversas transferencias presupuestarias, en unos casos, para acometer gastos no previstos inicialmente y, en otros, para ajustar el precio estimado al real o también para hacer frente a una mayor demanda de servicios on-line por la continuación del teletrabajo. Hasta final de año es previsible que se puedan realizar nuevas transferencias, pero en ningún caso supondrá un aumento del presupuesto global al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. El siguiente cuadro muestra las principales transferencias realizadas hasta el 30 de junio de 2021.

MODIFICACIONES DE CRÉDITO APROBADAS EN EL PRIMER SEMESTRE DE 2021				
ORIGEN DE LA TRANSFERENCIA		DESTINO DE LA TRANSFERENCIA		MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
CONCEPTO PRESUPUESTARIO	IMPORTE (euros)	CONCEPTO PRESUPUESTARIO	IMPORTE (euros)	
Transportes y traslados	-506.000,00	Fabricación de billetes	1.560.000,00	Δ en la sobreproducción real del billete de 10 € e Δ en los precios de los billetes de 5€ y 50€.
Gastos de desplazamiento	-1.054.000,00			
Fondo de Contingencias	-1.135.433,75	Servicios profesionales	636.308,75	Nueva Encuesta de Competencias Financieras, no presupuestada (la parte de varios es para compra de obsequios a los encuestados).
		Varios	499.125,00	
Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso	-800.000,00	Máquinas para tratamiento de billetes y monedas	800.000,00	Adelantar la entrega de 4 máquinas selectoras al año 2021.
Servicios profesionales	-644.568,00	Cuotas y aportaciones a instituciones	265.068,00	Mayor cuota a la EBA y al CEMLA, este último por cambio de estatus, de miembro colaborador a asociado.
		Aportaciones a entidades instrumentales	250.000,00	Aportación al CEMFI para financiar, junto con la Comisión Europea, la novena ola del proyecto de investigación SHARE.
		Adquisición de publicaciones	129.500,00	Mayor demanda de publicaciones digitales.
Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos	-365.000,00	Servicios de información financiera	365.000,00	Cambio de modalidad en el contrato de Bloomberg Data License.
SUMA TOTAL	-4.505.001,75	SUMA TOTAL	4.505.001,75	

Resultado presupuestario

Se ha realizado una estimación prudente hasta final de año dada la incertidumbre sobre la recuperación de los gastos más directamente afectados por el Covid-19. Como ya se ha mencionado antes, el sobrante global asciende a 38,68 millones de euros, cuya distribución por capítulos se muestra en el gráfico siguiente, y cuyos motivos se detallan a continuación:



1. Gastos de funcionamiento. El sobrante esperado se eleva a 20,27 millones, cuya distribución por capítulos se detalla a continuación:

1.1. Gastos de personal (1,41 millones de euros). El sobrante se justifica por una plantilla media estimada (3.268) inferior en 52 personas a la plantilla media presupuestada (3.320). Ello se compensa parcialmente con el incremento del 0,9% en las retribuciones salariales que fijó la LPGE 2021 y que no se contempló en la elaboración del presupuesto por aprobarse la Ley con posterioridad.

1.2. Bienes y servicios (18,18 millones). El sobrante se encuentra distribuido entre numerosos conceptos, destacándose los de mayor importe.

- i) Servicios externos (8,21 millones) debido, sobre todo a Servicios profesionales (5,31 millones) por retrasos en el inicio de consultorías del Plan Estratégico y de otras consultorías planificadas para los procesos de caja, Seguridad, Riesgos y MAPS; y a Servicios informáticos (1,61 millones) por retrasos de proyectos del Plan Estratégico y de las licitaciones de contratos, entre ellos los de la sala ordenadores y del seguimiento de proyectos.
- ii) Alquileres y mantenimientos (3,71 millones), por una parte, se espera un menor gasto en el mantenimiento de inmuebles, principalmente por el retraso en la licitación del contrato de mantenimiento integral de Cibeles y por menores necesidades en otros trabajos de mantenimiento debido al teletrabajo; por otra parte, también disminuye Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos, fundamentalmente por retrasos en la licitación de contratos de Marketmap e IBM y ahorros en los contratos de Oracle y sistema de videoconferencia.
- iii) Gastos diversos de funcionamiento (3,74 millones), debido principalmente al menor gasto previsto por comisiones de servicio al cancelarse temporalmente los viajes al extranjero para las reuniones presenciales.

- iv) Materiales y suministros (1,27 millones) como consecuencia de los ahorros previstos en material de oficina y otros artículos para el envasado de billetes y monedas y un menor uso del previsto del servicio postal.
- v) Formación, selección y desarrollo (1,24 millones) por preverse un menor gasto en pruebas de selección y no poder realizar algunos de los programas de Coaching y desarrollo directivo planificados.

1.3. Billetes y monedas (0,69 millones). El sobrante corresponde a Movimiento de fondos al estimarse un menor gasto en remesas de billetes tanto nacionales como internacionales. En Fabricación de billetes no se esperan apenas sobrantes después de la modificación de crédito de 1,56 millones de euros, citada anteriormente.

2. Inversiones (17,54 millones), cuyo sobrante se debe:

Por una parte, a Aplicaciones informáticas (6,56 millones) por el retraso en la implementación de diversas medidas del Plan Estratégico y a un menor gasto del previsto en la adquisición de licencias de IBM y Oracle.

Por otra parte, al Inmovilizado material (10,20 millones), donde el grueso corresponde a Edificios construcciones e instalaciones (6,68 millones) a consecuencia del retraso en la ejecución de varias obras previstas, como la reforma del circuito cerrado de televisión (CCTV) en Madrid y sucursales y la renovación de instalaciones en Barcelona, Sevilla y Alicante. Por otra parte, también disminuyen: el gasto en Muebles y equipos no informáticos (1,43 millones), por aplazarse compras de mobiliario y equipamiento seguridad; Elementos de transporte (1,24 millones) al no haberse realizado la inversión prevista en transformación y blindaje de vehículos de remesas y preverse una compra menor de vehículos; y Equipos para procesos de información (0,85 millones), debido a los ahorros en almacenamiento Exdata y a la clasificación como gasto recurrente en lugar de inversión de la solución contra código malicioso.

- 3. Fondo de contingencias** (0,86 millones). Como se muestra en el cuadro anterior, se ha hecho un uso parcial de los recursos de este fondo para atender el gasto de la Encuesta de Competencias Financieras, pero no se esperaría hacer más uso de él a la vista del remanente que tendrán muchos conceptos.
- 4. Recuperaciones de gastos.** Se prevé una mayor recuperación por 6,96 millones debido principalmente al proyecto ECMS: por un lado, se completará un hito en 2021, inicialmente previsto para 2020, que no dio tiempo a incorporarlo en el presupuesto de 2021 al conocerse con posterioridad a su elaboración y, por otro lado, por el incremento de la oferta financiera en vigor, cuyo primer pago se realizará en 2021.

III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2022

La elaboración del presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2022 se ha formulado partiendo de una situación todavía afectada por el coronavirus, pero bajo la hipótesis de una recuperación progresiva en los gastos más afectados directamente por la pandemia. Al existir todavía mucha incertidumbre sobre las circunstancias futuras, se ha realizado una previsión de recursos para garantizar el funcionamiento normal del Banco, pero incluyendo además nuevas necesidades de mejora derivadas de las iniciativas del Plan Estratégico 2020-2024.

A la hora de elaborar los presupuestos de 2022 hay tres factores que tienen una especial relevancia en la evolución de las cifras: en primer lugar, la cada vez mayor y más compleja dotación de infraestructuras tecnológicas para atender las demandas operativas del Banco, los requerimientos del Plan Estratégico, la transformación digital y la necesidad de abordar con determinación los riesgos derivados de las amenazas de ciberseguridad; en segundo lugar, la necesidad periódica de abordar reformas significativas en inmuebles propiedad del Banco de España y la renovación de instalaciones tanto en las oficinas centrales como en sucursales; y finalmente, en el área de los recursos humanos, acelerar los procesos de cobertura de vacantes como condición imprescindible para ajustar la plantilla real a la aprobada y poder hacer frente a los retos presentes y futuros a los que se enfrenta el Banco.

En concreto, en relación con los requerimientos informáticos, en el presupuesto de 2022 se incrementa significativamente el número de proyectos informáticos gestionados mediante metodologías ágiles, lo que permitirá adaptar la actividad a la evolución de las necesidades que se vayan identificando más prioritarias. Una parte relevante de las actividades inicialmente planificadas tienen el foco puesto en los objetivos establecidos en el Plan Estratégico 2020-2024¹, cuyas iniciativas demandan nuevas necesidades tecnológicas, y también destaca la gran dedicación a proyectos del Eurosistema, bien porque el Banco actúa como proveedor de servicios participando en su desarrollo, bien por la necesidad de adaptar los sistemas internos a los requerimientos derivados del Eurosistema. Además, siguen existiendo una gran variedad de proyectos que son consecuencia de la evolución de aplicaciones existentes, por adaptación a cambios regulatorios o por incorporación de nuevas funcionalidades.

En cuanto a las actuaciones en inmuebles, los objetivos que se persiguen son la optimización y redimensión de espacios para adecuarlos a las necesidades operativas actuales, la actualización de instalaciones para mejorar su eficiencia energética y la eliminación de barreras arquitectónicas para mejorar el acceso de personas de movilidad reducida.

Finalmente, en lo que respecta a los recursos humanos, el Banco mantiene desde 2019 el objetivo de estabilizar la plantilla fija, si bien a lo largo de 2022 tiene el propósito de cubrir gradualmente las vacantes existentes para reducir la brecha que existe entre la plantilla

¹ Son cinco objetivos; (i) mejorar la detección anticipada de los riesgos para la estabilidad financiera y económica; (ii) modernizar el Banco para que sea más eficiente, flexible e innovador; (iii) impulsar la excelencia a través del desarrollo y compromiso profesional de los empleados; (iv) aumentar la capacidad de influencia del Banco en su ámbito de actuación; y (v) generar mayor confianza en el Banco y más valor para la sociedad.

actual y la plantilla aprobada, representando esta última el número de posiciones necesarias para el adecuado desempeño de las funciones que tiene encomendadas y para hacer frente a las importantes iniciativas planteadas.

Por otra parte, y con independencia de lo anterior, el presupuesto de 2022 recoge el compromiso del Banco de impulsar numerosas propuestas encaminadas a favorecer la sostenibilidad medioambiental y la responsabilidad social, dos pilares contemplados en el Plan Estratégico. La creación del Servicio de Sostenibilidad Corporativa, en junio de 2021, promoverá y coordinará la realización periódica de estudios, mediciones, indicadores e informes; verificará el cumplimiento normativo; y promoverá la implantación de las propuestas e iniciativas en materia de sostenibilidad. En este sentido, la normativa de contratación obliga a incluir cláusulas en los contratos para respetar el medioambiente, como por ejemplo ocurre con la contratación de energía eléctrica, en la que se exige que los recursos sean 100% renovables. Otro paso más es la utilización de materiales y equipamiento para mejorar la eficiencia energética y disminuir las emisiones contaminantes. Por su parte, dentro de la función de gestión y tratamiento del efectivo se están renovando anticipadamente numerosas máquinas para el tratamiento de billetes y monedas con el fin de cumplir cuanto antes los estándares de eficiencia energética. Además, desde 2021, los residuos de los billetes se están trasladando a plantas de reciclaje o incineración.

Todo este conjunto de iniciativas da lugar a un presupuesto cuyas dotaciones propuestas para 2022 se elevan a 669,56 millones de euros (en términos brutos), cantidad que representa un aumento de 30,90 millones (4,8%) respecto al presupuesto final bruto de 2021. Parte de los gastos recogidos en el presupuesto bruto se recuperan y, para 2022, la previsión de las recuperaciones de gastos asciende a 22,30 millones, lo que determina un presupuesto neto de 647,26 millones, según se muestra en el siguiente cuadro:

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2021	Gasto estimado 2021	Créditos propuestos 2022	Variaciones			
				Sobre presupuesto final		Sobre gasto estimado	
				Importe 3-1	% 3/1	Importe 3-2	% 3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	582,45	562,18	612,28	29,83	5,1%	50,10	8,9%
1.1. Gastos de personal	303,73	302,32	315,23	11,51	3,8%	12,91	4,3%
1.2. Bienes y servicios	200,16	181,97	216,64	16,48	8,2%	34,66	19,0%
1.3. Billetes y monedas	78,57	77,88	80,40	1,84	2,3%	2,52	3,2%
2. INVERSIONES	55,35	37,81	55,29	-0,06	-0,1%	17,48	46,2%
2.1. Inmovilizado inmaterial	18,56	11,22	13,47	-5,09	-27,4%	2,25	20,0%
2.2. Inmovilizado material	36,79	26,59	41,82	5,03	13,7%	15,23	57,3%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,86	-	2,00	1,14	131,3%	2,00	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66	599,99	669,56	30,90	4,8%	69,58	11,6%
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-29,03	-22,30	-0,23	-1,0%	6,73	23,2%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616,59	570,95	647,26	30,67	5,0%	76,31	13,4%

Adicionalmente, a efectos analíticos, se presenta un desglose adicional del presupuesto de 2022 en dos pilares: (i) Operativa del Banco, que recoge los gastos recurrentes para atender el funcionamiento normal y; (ii) Transformación del Banco, que agrupa todas las inversiones y aquellos gastos destinados a proyectos —informáticos y no informáticos— cuyo objetivo

es modernizar y mejorar la capacidad operativa del Banco. Mientras que la parte operativa aumenta un 3,3%, la parte dedicada a transformación presenta un incremento del 14,2%.

Conceptos	Presupuesto final 2021 1	Gasto estimado 2021 2	Créditos propuestos 2022 3	Variaciones 2022-2021	
				Sobre Pto final Importe 3-1	% 3/1
1. OPERATIVA DEL BANCO	558,76	540,69	577,28	18,51	3,3
2. TRANSFORMACION DEL BANCO	79,04	59,30	90,29	11,25	14,2
2.1 Inversiones	55,35	37,81	55,29	-0,06	-0,1
2.2 Otros gastos relacionados con proyectos	23,69	21,49	35,00	11,31	47,8
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,86	-	2,00	1,14	131,3
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66	599,99	669,56	30,90	4,8

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los créditos para Gastos de funcionamiento presentan un aumento del 5,1% en relación con el presupuesto final de 2021. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes:

1.1 GASTOS DE PERSONAL

La dotación consignada para este capítulo, 315,23 millones de euros, tiene un carácter orientativo, hallándose la cifra final de gasto sometida a lo dispuesto en el artículo 6 bis de la Ley de Autonomía del Banco de España, la cual establece que se deberán aplicar para el personal del Banco medidas en materia de gastos de personal equivalentes a las establecidas con carácter general para el personal al servicio del sector público, principalmente en las leyes de Presupuestos generales del Estado (LPGE) de cada año, no pudiendo acordar, en ningún caso, incrementos retributivos que globalmente supongan un incremento de la masa salarial superior a los límites fijados para dicho colectivo.

A falta de lo que establezca la LPGE 2022 en materia de retribuciones a los empleados públicos, las dotaciones para 2022 no incluyen las posibles subidas salariales o de cotizaciones sociales. Por el contrario, sí se ha tenido en cuenta el efecto del 0,9% de incremento salarial establecido en la LPGE 2021, que no se pudo recoger en el presupuesto de dicho año al aprobarse la Ley con posterioridad, así como los deslizamientos por promociones y antigüedad.

Los Gastos de personal presentan, en relación con el presupuesto para 2021, un aumento de 11,51 millones (3,8%) cuya variación se analiza en el cuadro siguiente:

Millones de euros

	VARIACIÓN 2022-2021	%
GASTOS DE PERSONAL	11,51	3,8%
Incremento plantilla media 2,0%	5,48	1,8%
Variación nivel medio de la plantilla	3,24	1,1%
Incremento retribuciones salariales	2,36	0,8%
Otros factores	0,44	0,1%

El **techo máximo de plantilla fija**, entendido como el límite máximo de posiciones fijas que se puede alcanzar en 2022, **se mantiene en 3.350 posiciones**, en coherencia con el objetivo de estabilización de la plantilla fija. No obstante, se prevé la progresiva cobertura de los puestos actualmente vacantes, lo que explica el incremento estimado de la plantilla media ocupada en un 2,0%.

Otros factores que contribuyen a la variación del gasto son (i) el mayor nivel medio de la plantilla, debido a que el nivel medio de las incorporaciones previstas es superior al actual (mayor proporción de expertos), y (ii) el incremento de retribuciones salariales, como ya se ha mencionado antes, por el efecto del 0,9% de 2021 que está recogido en las dotaciones de 2022, pero no en las de 2021 por las razones mencionadas anteriormente.

La cifra final de gasto, en definitiva, dependerá de las disposiciones que contenga la LPGE para 2022, 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 2022 ascienden a 216,64 millones de euros, lo que representa un aumento de 16,48 millones (8,2%) respecto al presupuesto de 2021.

Al tratarse de un capítulo muy extenso se muestra en este apartado un resumen de los principales motivos que explican el grueso de la variación respecto a 2021 y en el apartado IV se detallan todos los conceptos que componen el capítulo, indicando su dotación para 2022, su variación respecto a 2021 y los motivos relevantes que explican su variación.

Millones de euros

	Presupuesto 2022	Contribución a la variación 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
BIENES Y SERVICIOS	216,64	16,48	8,2%	
Gastos informáticos	124,78	14,47	7,2%	Ver detalle en tablas siguientes.
Servicios profesionales	18,37	2,58	1,3%	Ver detalle en tablas siguientes.
Gastos relacionados con edificios	41,45	1,68	0,8%	▲ Mantenimiento y limpieza de Cibeles. ▲ Vigilancia y seguridad de Madrid. ▼ Otros trabajos de mantenimiento. ▼ Energía eléctrica.
Formación, selección y desarrollo	3,14	-0,73	-0,4%	▼ Formación técnica y competencias. ▼ Coaching y desarrollo directivo.
Resto de Bienes y Servicios	28,90	-1,51	-0,8%	▼ Convenio procedimientos arbitrales. ▼ Mantenimiento de máquinas tratamiento de billetes. ▼ Gastos extraordinarios de 2021.

La mayor dotación se debe principalmente al aumento de los gastos informáticos y a la mayor demanda de Servicios profesionales (consultorías, principalmente).

En el caso de los gastos informáticos, el presupuesto 2022 recoge un incremento de servicios de soporte y desarrollo para hacer frente a la mayor y más compleja dotación de infraestructuras que se precisa para atender todos los requerimientos del Plan Estratégico y de la transformación digital. Estos servicios engloban, entre otros, los soportes de infraestructuras críticas, de bases de datos analíticas, de la CIR, interconexión a internet, y gestión de portales Web, según el detalle de las partidas que lo componen:

Millones de euros

	Presupuesto 2022	Variación
GASTOS INFORMÁTICOS	124,78	14,47
<i>Del que las partidas con mayor variación son:</i>		
Plan estratégico (*)	3,88	2,93
Soporte y evolución de los sistemas informáticos de soporte a la CIR	2,62	2,20
Soporte de infraestructuras críticas	7,85	2,08
Bases de datos analíticas	5,62	1,83
Sistemas de almacenamiento VMAX	1,05	0,91
Mantenimiento de infraestructuras de interconexión con internet	1,57	0,57
Mantenimiento de equipos de red, videoconferencia y telefonía	0,52	0,52
Mantenimiento hardware IBM no perteneciente a ordenadores centrales	1,08	0,49
Soporte de gestión RR.HH.	0,76	0,47
Soporte de infraestructura y aplicaciones Vignette	1,70	0,47

(*) El incremento del gasto en la partida del Plan Estratégico está compensado por la reducción en inversiones en 2,55 millones. El motivo es la reorientación de proyectos basados en desarrollos de aplicaciones, lo que supone la adquisición de licencias que tienen la consideración de inversión para pasar a un modelo basado en mayor uso de servicios informáticos o servicios en la nube, lo que supone el pago de suscripciones que tienen la consideración de gasto.

Por su parte, entre los Servicios profesionales hay una gran diversidad entre los que destacan: realización de encuestas, soporte a aplicaciones Eurosistema (T2S, ECMS y MAPS), gestión de reclamaciones de consumidores (préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito, consultas telefónicas), consultorías legales e implantación de un sistema de continuidad de negocio, tal y como se muestra en el cuadro (en negrita se destacan los de mayor variación respecto a 2021):

	Millones de euros	
	Presupuesto 2022	Variación 2022 vs 2021
SERVICIOS PROFESIONALES	18,37	2,58
Consultorías Proyectos Eurosistema (T2S, ECMS, MAPS)	2,72	0,36
Conducta de Entidades (reclamaciones préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito, consultas telefónicas)	2,59	0,81
Consultorías Plan Estratégico	2,21	-0,75
Encuesta financiera de las familias	1,96	0,16
Encuesta de competencias financieras	1,18	0,55
Consultorías legales	1,06	0,27
Central de Información de Riesgos (soporte usuarios y externalización de tareas)	0,73	0,14
Implantación del sistema de continuidad de negocio	0,61	0,61
Encuesta Nacional del Efectivo	0,51	0,40
Consultoría de procedimientos de caja	0,41	-
Resto de partidas presupuestarias (<400.000 euros)	4,39	0,05

1.3. BILLETES Y MONEDAS

Se dota este capítulo con 80,40 millones de euros, lo que supone un aumento de 1,84 millones de euros (2,3%) respecto al presupuesto de 2021. El grueso de la dotación corresponde a la fabricación de billetes, según se muestra en el cuadro:

Conceptos	Presupuesto final 2021	Créditos propuestos 2022	Variaciones	
			Importe	%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	78,57	80,40	1,84	2,3
Fabricación de billetes	73,44	74,18	0,74	1,0
Movimiento y envasado de fondos	5,13	6,23	1,10	21,5

Fabricación de billetes registra un aumento de 0,74 millones respecto al presupuesto de 2021. La dotación (74,18 millones de euros), se ha calculado sobre la base de (i) los billetes que se prevé recibir de IMBISA en 2022, de acuerdo con la cuota de billetes asignada por el BCE al Banco de España y la flexibilidad contemplada de producirlos hasta abril de 2023, y (ii) los precios estimados por IMBISA para cubrir sus costes de producción. El mayor gasto previsto se debe al aumento de los costes de traslado a la nueva planta y a su coexistencia con la antigua durante un período de tiempo, compensado en parte con el menor volumen de billetes a producir.

Movimiento y envasado de fondos, aumenta su gasto en 1,10 millones de euros, principalmente por la previsión de realizar un mayor número de remesas internacionales.

2. INVERSIONES

Las **Inversiones** previstas para 2022 ascienden a 55,29 millones de euros, cifra que supone una disminución de 0,06 millones (-0,1%) sobre el presupuesto de 2021.

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

Conceptos	Explicación
Inmovilizado inmaterial (13,47 millones)	Aplicaciones informáticas • Proyectos del Plan Estratégico de "Rediseño tratamiento información" (1,50 millones). • Adquisición de software IBM (Contrato OIO) (1,47 millones). • Desarrollo del sistema de European Collateral Management System (ECMS) (1,24 millones). • Adquisición y mantenimiento de licencias BMC para DB2 (0,8 millones). • Maps (actualización a Calypso) (0,56 millones). Proyectos Eurosistema • T2-T2S Consolidation (4,09 millones). • ECMS (1,37 millones). • Anacredit (0,58 millones). • Target Analytical Environment (0,41 millones).
Inmovilizado material (41,82 millones)	A continuación se detallan sus principales componentes, destacando las partidas de mayor importe:
Inmuebles (29,78 millones)	• Reorganización de la sucursal de Barcelona (15,68 millones). • Remodelación del edificio torre de Cibeles (6,31 millones). • Reorganización de la sucursal de Sevilla (2,09 millones).
Equipos para procesos de información (6,39 millones)	• Sistema de almacenamiento en discos VMax (2,18 millones). • Hardware IBM (Contrato OIO) (1,25 millones). • Hardware para cluster de Big Data para el rediseño de la CIR (0,81 millones). • Renovación de los servidores proxys on-premises (0,36 millones). • Conmutadores de red para sucursales (0,23 millones).
Muebles y equipos no informáticos (4,04 millones)	• Maquinaria para el tratamiento de monedas y billetes (2,12 millones). • Mobiliario Madrid, sucursales y residencias (1,17 millones). • Equipamiento para seguridad y para control de producción de billetes (0,29 millones).
Restantes artículos (1,62 millones)	• Elementos de transportes (blindaje y transformación de vehículos y otros) (1,47 millones). • Patrimonio histórico artístico (0,15 millones).

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Este fondo tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones (excluyendo los gastos de personal y de tributos), cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas. Se dota con 2 millones de euros, el mismo importe inicial de 2021, cifra que representa el 0,6% de los créditos a los cuales, de acuerdo con la normativa presupuestaria, puede ser aplicado.

4. RECUPERACIONES DE GASTOS

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

En 2022 la estimación del total de las recuperaciones de gasto asciende a 22,30 millones de euros, lo que supone recuperar 0,23 millones de euros más que en 2021, debido fundamentalmente a que se prevén mayores recuperaciones por la previsión de efectuar más remesas internacionales. En el apartado IV se detalla la composición y variación de sus componentes.

IV. ANÁLISIS DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2022

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

Se mantiene la misma estructura del presupuesto de 2021 y al igual que en los años anteriores, la información detallada de cada concepto se presenta en forma de cuadro para agilizar su lectura y facilitar las consultas. Además de mostrar los créditos propuestos para 2022 se calcula la variación con respecto al presupuesto final de 2021, explicándose los motivos de las variaciones superiores al 3% o 10.000 euros.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	612.275.645	29.827.670	5,1%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	315.233.050	11.505.781	3,8%	
Haberes y emolumentos Retribuciones dinerarias salariales y extrasalariales, es decir, contraprestaciones por la realización del trabajo y las retribuciones por compensaciones de gastos relacionados con la realización del trabajo.	229.748.964	9.264.585	4,2%	Mayor gasto por el incremento previsto de la plantilla media, el mayor nivel medio y el efecto del incremento del 0,9% de las retribuciones salariales de la LPGE 2021, no contemplado en el presupuesto 2021 (aún pendiente de pago hasta la firma del Convenio). Todo ello se compensa parcialmente con el aumento de los reintegros por maternidad y paternidad y los menores gastos en dietas sujetas a IRPF y en el art. 190.
Cuotas seguros sociales Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	50.383.643	1.337.877	2,7%	Mayor gasto por el incremento previsto de la plantilla media, compensado parcialmente con una disminución del gasto por el convenio especial de la Seguridad Social al ser menor el colectivo de empleados a los que se les aplicará en 2022.
Acción social Prestaciones y beneficios que tienen por objeto mejorar las condiciones personales o familiares del empleado. A diferencia de las retribuciones no tienen relación con el trabajo realizado o con los gastos necesarios para realizarlo.	21.854.542	127.607	0,6%	Aumento previsto de la plantilla media compensado con la reducción de gastos por Covid-19 en servicios médicos.
Plan de pensiones Aportaciones del Banco de España como promotor del Plan de Pensiones del sistema de empleo establecido en el ámbito de la Ley 8/87 de 8 de junio, de planes y fondos de pensiones.	13.245.901	775.711	6,2%	Aumento en mayor proporción que el incremento previsto de la plantilla media debido a que el colectivo integrado en dicho Plan crece más porque las bajas por jubilación apenas reducen el número de partícipes al tratarse de empleados que, en su mayor parte, no están integrados en el Plan sino en la Mutualidad.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	216.637.981	16.482.907	8,2%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	51.929.711	3.018.039	6,2%	
Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos: Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	29.591.348	3.561.115	13,7%	Mayor gasto, entre otros, por el mantenimiento de las cabinas de entornos distribuidos y mainframe con incremento por nueva infraestructura de almacenamiento para servidores departamentales; mantenimiento del hardware de IBM por la necesidad de una actualización tecnológica para los equipos Intel; rediseño de la CIR; solución de análisis de código malicioso; mayor nº de licencias de Teams, True up y Stata; nueva plataforma colaborativa para procesos de usuario; implantación de solución EDR como impulso al marco de ciberseguridad; y migración de la biblioteca del Banco BdE en la nube.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles: Gastos de alquileres y conservación de edificios y zonas anejas; mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones, y otros componentes de menor cuantía como los gastos de comunidad de inmuebles.	16.799.960	-264.609	-1,6%	Menor gasto previsto en trabajos generales de mantenimiento que se compensa parcialmente con un mayor coste del contrato de mantenimiento integral de Cibeles por englobar más prestaciones, la restauración de la envolvente de la sucursal de Palma y la restauración de la rejera en Coruña.
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.	268.741	96.567	56,1%	Mayor gasto, principalmente, por la previsión de implantar un renting de vehículos.
Alquiler y mantenimiento de equipos de tratamiento de efectivo: Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.554.095	-335.996	-6,9%	Menor gasto en el mantenimiento de las nuevas máquinas selectoras.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos: Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopiadoras, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	159.305	-53.292	-25,1%	Menor gasto en inhibidores, en el mantenimiento de las máquinas de la cafetería al estar prevista su sustitución integral en 2023 y en la adjudicación del contrato de máquinas de impresión digital.
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	556.262	14.253	2,6%	En 2022 se prevé sustituir las cerraduras de los armarios para adaptar los espacios a las nuevas condiciones del teletrabajo. Se compensa parcialmente con el menor gasto en el plan de conservación y catalogación de obra gráfica y en limpieza y restauración de tapices.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	11.506.063	-306.854	-2,6%	
1.2.2.1. Materiales	4.398.567	-54.291	-1,2%	
Material de oficina: Adquisiciones de papel, consumibles de máquinas, material de escritorio, impresos etc., así como las de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables.	1.605.760	-32.298	-2,0%	Menor consumo de toner derivado del importante descenso en la impresión de documentos en papel.
Uniformes y vestuarios: Uniformes y otro vestuario que el Banco debe facilitar reglamentariamente a sus empleados. Supone la entrega de prendas con periodicidad bienal, alternando cada año los uniformes de invierno y verano.	135.195	-4.235	-3,0%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Adquisición de publicaciones: Coste de las publicaciones que se adquieran y el de su posible encuadernación. Se excluyen los libros destinados a la Biblioteca del Banco de España, los cuales se consideran inventariables, contabilizándose como inversiones.	1.223.210	100.051	8,9%	Aumento en el número de nuevas publicaciones digitales por una mayor demanda de los usuarios.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.035.468	-42.590	-4,0%	La disminución en 2022 se debe a que en 2021 hubo gastos extraordinarios por el proyecto piloto de mesas y espacios compartidos.
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.	398.934	-75.220	-15,9%	Finalización del plan de señalética y menor gasto en pequeño mobiliario ya que la dotación de 2021 fue mayor por adquisiciones relacionadas con el Covid (anclajes para portátiles).
1.2.2.2. Comunicaciones	2.479.572	103.620	4,4%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	550.511	40.871	8,0%	Mayor recurso a este servicio con el funcionamiento normal del Banco.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz.	642.246	-74.835	-10,4%	Menor gasto por cambio de proveedor en el contrato de telefonía móvil.
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	268.469	-4.991	-1,8%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Servicio de transporte de datos: Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos, ya sea transmisión interna (entre unidades del Banco) o externa (con origen o destino en el exterior), así como los posibles costes añadidos por el acceso a bases de datos.	1.018.346	142.576	16,3%	Mayor gasto por la nueva licitación para enlaces de fibra óptica oscura y por los contratos actuales de acceso corporativo a Internet por incremento de ancho de banda.
1.2.2.3. Energía y agua	4.627.924	-356.183	-7,1%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	568.055	-3.188	-0,6%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.831.963	-342.572	-8,2%	Para 2022 se prevé una caída en el precio de las tarifas del mercado eléctrico después de la fuerte subida que entró en vigor en junio de 2021.
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.	227.905	-10.424	-4,4%	Se ha previsto un consumo similar al de 2019.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	131.178.450	15.679.640	13,6%	
Servicios informáticos: Costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) incluyendo los servicios para mantenimiento correctivo de aplicaciones	60.973.005	9.824.811	19,2%	Por un lado, necesidad de fortalecer los servicios de soporte básicos y necesidad de nuevos perfiles mas especializados. Se refuerzan los soportes de infraestructuras críticas y de interconexión con internet, aplicaciones relacionadas con el entorno de bases de datos analíticas, los sistemas operacionales de soporte a la CIR, la gestión de portales Web y el producto Calypso para MAPS. Por otro lado, se licitarán nuevos servicios para iniciativas del Plan Estratégico que abordan el rediseño en el tratamiento de la información y para nuevos desarrollos de RRHH y otras áreas del Banco.
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 funcionamiento.	24.709.537	699.569	2,9%	Mayor gasto en el proyecto TIPS al estar en trámite una nueva oferta financiera que amplía a tres los centros de proceso de datos.
Vigilancia y seguridad: Costes de los servicios de vigilancia, de seguridad personal y de asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos. También se incluyen otros gastos tales como los soportes utilizados por los videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	12.271.638	1.359.580	12,5%	Unificación y ampliación del contrato de vigilancia y seguridad para Madrid.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	6.013.768	924.619	18,2%	Nueva licitación para el complejo de Cibeles que incluye nuevas prestaciones.
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.	1.803.453	-61.023	-3,3%	Menor gasto previsto para el traslado, custodia y seguro de las obras de arte de la sucursal de Barcelona.
Sistemas de compensación: Cuotas que se han de satisfacer como participación en los gastos de las sociedades o instituciones que prestan servicios de compensación, liquidación y pagos interbancarios. A partir de 2018 se excluye Target 2 que pasa al concepto Funcionamiento aplicaciones Eurosistema.	228.695	-9.208	-3,9%	El presupuesto para 2022 se ajusta al consumo real.
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	6.811.744	357.417	5,5%	Incremento de los consumos de Bloomberg en relación con la redistribución de datos a MAPS; nuevo servicio de Fitch para acceso a información de bases de datos y nuevo acceso a la información de Standard & Poor's.
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.	18.366.610	2.583.875	16,4%	Ver detalle en capítulo III.
1.2.4. Formación, promoción y selección	3.783.462	-782.944	-17,1%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de recursos humanos	3.142.462	-733.944	-18,9%	
Formación: Gastos generados por las actividades destinadas a la formación de empleados. Incluye profesorado (remuneración al personal docente, centros de enseñanza y empresas por cursos impartidos o asesoramiento en materia de formación); desplazamientos (gastos de locomoción, manutención y estancias que puedan producirse con motivo de cursos, seminarios o conferencias); y material de enseñanza (coste de material docente entregado a los participantes en los distintos cursos, seminarios, etc.).	1.535.267	-531.873	-25,7%	Menor gasto en (i) conocimientos técnicos por ajustar el presupuesto al gasto real de 2019; (ii) cursos de informática porque en 2022 sólo se pagarán las clases presenciales; y (iii) formación en competencias porque la licitación se adjudicará en el segundo semestre de 2022.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	114.384	48.342	73,2%	El aumento se debe a la reclasificación de gastos de los procesos de promoción vertical, que anteriormente se registraban en los conceptos de Selección y Formación.
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.).	1.112.811	34.587	3,2%	Mayor gasto en publicidad de los procesos selectivos compensado con un menor gasto en pruebas y exámenes.
Desarrollo: Gastos generados por las actividades dirigidas a potenciar la carrera profesional y mejorar el talento (mentoring, coaching, programas de desarrollo directivo, etc.).	380.000	-285.000	-42,9%	Menor gasto en coaching y acompañamiento, procesos de valoración y programas de desarrollo directivo.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	641.000	-49.000	-7,1%	
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 2021.
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades que el Banco de España lleva a cabo con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios, en las que fundamentalmente se expone el funcionamiento de las distintas áreas del Banco.	351.000	-49.000	-12,3%	Menor gasto en reuniones y seminarios, compensado parcialmente con el aumento de foros.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	18.240.296	-1.124.974	-5,8%	
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.	849.202	-91.062	-9,7%	Se estima un menor número de reuniones en relación con 2021.
1.2.5.2. Organización de reuniones y representación: Gastos de las reuniones, seminarios, conferencias y otros actos organizados por el Banco, así como los incurridos por la Alta Dirección y los Directores de las sucursales por participación en actos y reuniones en el ejercicio de sus funciones. No se incluyen los gastos de viajes, que se recogen en el concepto de Gastos de desplazamiento.	920.000	175.000	23,5%	Se prevé una vuelta a la normalidad en la organización de eventos por el Banco con presencia física.
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	535.721	84.210	18,7%	
Publicidad: Coste de los anuncios en boletines oficiales y prensa en general, así como el de las campañas publicitarias en medios audiovisuales. No se incluye la publicidad relativa a cursos y convocatorias de nuevas plazas para empleados, que se aplican al concepto Selección integrado en el artículo Gastos de formación, promoción y selección.	63.561	-	-	Mismo importe que en 2021.
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	472.160	84.210	21,7%	Aumenta el gasto por retrasos en la ejecución de publicaciones previstas para 2021.
1.2.5.4. Gastos por comisiones de servicio	4.305.922	-43.202	-1,0%	
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.	1.375.000	-305.000	-18,2%	En 2021 se sobreestimó el presupuesto de dietas al considerar que los viajes se reanudarían por completo. Para 2022 se ajusta a la baja por estimarse una reanudación parcial de las comisiones de servicio, ya que muchas reuniones continuarán siendo en remoto.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	2.540.000	245.754	10,7%	Se ajusta al alza el gasto en 2022 al contemplarse una reanudación parcial de los viajes al extranjero por comisiones de servicio.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	258.000	16.163	6,7%	Se ajusta al alza el gasto en 2022 al contemplarse una reanudación parcial de los viajes al extranjero por comisiones de servicio.
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.	132.922	-118	-0,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.732.519	16.499	1,0%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.621.256	27.467	1,7%	Mayor gasto en el IBI de la sucursal de Santa Cruz de Tenerife.
Otros tributos: Principalmente cantidades satisfechas en concepto de tasas de alcantarillado, recogida de basuras, reserva de espacios y cualesquiera otros tributos distintos del IBI a que esté sujeto el Banco.	111.263	-10.968	-9,0%	El menor gasto es porque ya no se pagará a los Ayuntamientos la recogida de briquetas, al contratarse los servicios de empresas privadas.
1.2.5.6. Otros gastos	9.896.933	-1.266.420	-11,3%	
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas para los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como a los miembros del Comité de expertos independientes en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco de España.	292.156	-12.847	-4,2%	Menor gasto porque se estima un menor número de efectivos en el convenio de la Brigada de Investigación.
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).	2.968.978	-150	-	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.	848.000	120.000	16,5%	En 2022 se prevén nuevos convenios de investigación para la Dirección General de Estabilidad Financiera.
Aportaciones a entidades instrumentales: Aportación al CEMFI.	3.500.000	-250.000	-6,7%	El menor gasto en 2022 se justifica porque en 2021 se aprobó una aportación extraordinaria al CEMFI para cofinanciar, junto con la Comisión Europea, la novena ola del proyecto de investigación "Survey of Health, Ageing and Retirement in Europe (SHARE)".
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos, cabe citar el Plan de Educación Financiera, encuestas, procedimientos arbitrales, suministro de artículos de higiene, exposiciones y convenios con museos.	2.287.799	-1.123.423	-32,9%	Disminuye el gasto en 2022 porque la compra de obsequios para las personas que participan en las encuestas realizadas por el Banco se adelantó a 2021. Por otra parte, también se estima menores gastos en el convenio de procedimientos arbitrales, el plan de educación financiera y en regalos institucionales.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	80.404.614	1.838.982	2,3%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	74.175.737	737.471	1,0%	Ver detalle en capítulo III.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	6.228.877	1.101.512	21,5%	
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.	4.897.114	966.327	24,6%	Mayor número de remesas internacionales de billetes y de remesas nacionales de monedas.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.331.763	135.184	11,3%	Mayor gasto en las sucursales, compensado parcialmente con un menor gasto en Madrid, cuyo objetivo es tener una rotación mayor para no tener tantas existencias en el almacén.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
2. INVERSIONES	55.287.819	-64.402	-0,1%	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	13.465.184	-5.093.805	-27,4%	
Aplicaciones informáticas: Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los suministradores de las mismas, así como la contratación de servicios para el desarrollo propio de nuevas aplicaciones o de mejoras y nuevas funcionalidades en las existentes.	7.008.714	-7.573.438	-51,9%	Ver detalle en capítulo III.
Proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos Eurosistema que están en las fases de investigación o desarrollo.	6.456.470	2.479.633	62,4%	Ver detalle en capítulo III.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	41.822.635	5.029.403	13,7%	
2.2.1. Inmuebles	29.777.039	8.494.901	39,9%	
Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso: Inversiones en los edificios y otras construcciones propiedad del banco, así como en las instalaciones incorporadas a los mismos.	29.777.039	8.494.901	39,9%	Ver detalle en capítulo III.
2.2.2. Elementos de transporte: Adquisición de camiones para las remesas de efectivo y todo tipo de vehículos para atender los servicios del Banco, así como de los elementos instalados en ellos.	1.469.830	-379.120	-20,5%	En 2022 se cambia el modelo de inversión en vehículos: se opta por un sistema de renting (que se registra en gasto) en lugar de la adquisición en propiedad. El menor gasto se compensa, en parte, con un aumento en la transformación y blindaje de vehículos de remesas así como la instalación de elementos de seguridad.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	10.425.766	-3.036.378	-22,6%	
Mobiliario y enseres: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.173.261	-326.739	-21,8%	Menor gasto en mobiliario por la adecuación de espacios a un sistema de convivencia con el teletrabajo.
Máquinas de oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, etc.).	60.000	-	-	Mismo importe que en 2021.
Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (selectoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	2.124.085	-2.572.476	-54,8%	Se adelanta a 2021 la entrega de 4 máquinas selectoras y también se prevé un menor gasto en briquetadoras, contadoras de billetes y monedas y recicladoras de efectivo.
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	130.000	-20.000	-13,3%	Disminuye el gasto en revistas electrónicas y publicaciones.
Otro Inmovilizado material: Máquinas que no son de uso típico en una oficina bancaria, así como de cualquier otro inmovilizado material no incluido en otras cuentas o desgloses de esta naturaleza.	548.530	-453.770	-45,3%	Menor gasto en la renovación de las máquinas de la cafetería y autoservicio, en equipamiento de seguridad y en material para el control de producción de billetes.
Equipos para procesos de información: Adquisición de todo tipo de hardware, es decir, ordenadores, dispositivos de almacenamiento (discos y cintas), dispositivos de entrada y salida (pantallas e impresoras), unidades de control, etc. y los elementos constitutivos de la red de comunicaciones, nodos, conmutadores y concentradores, cifradores de datos, etc.	6.389.890	336.607	5,6%	Ver detalle en capítulo III.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	150.000	-50.000	-25,0%	Disminución del gasto de acuerdo con el Plan de Acción 2022-2024.
3. FONDO DE CONTINGENCIAS: Tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.	2.000.000	1.135.434	131,3%	Ver detalle en capítulo III.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22.304.681	-231.380	-1,0%	Se registran en el presupuesto con signo negativo. Por ello, si la variación (calculada como 2022 menos 2021) es positiva significa que habrá una menor recuperación y si es negativa lo contrario.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.	-7.442.710	-215.384	-3,0%	Mayor recuperación del proyecto Anacredit, que se compensa con menores recuperaciones en T2-T2S Consolidation y ECMS, cuyos pagos principales se realizarán en 2021.
Recuperación gastos funcionamiento aplicaciones Eurosistema: Reembolsos de los gastos de funcionamiento de las aplicaciones para el Eurosistema operadas por el Banco de España en exclusiva o en colaboración con otros Bancos Centrales.	-9.489.696	269.414	2,8%	Menor recuperación en los proyectos ESCB PKI y T2S compensado ligeramente con mayores ingresos de MAPS
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-1.752.484	-687.221	-64,5%	Mayor reembolso del BCE por el previsible aumento de remesas internacionales.
Servicios prestados al SEPBLAC: Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-3.619.791	401.811	10,0%	Menor recuperación por estimación más ajustada del coste de los servicios prestados al SEPBLAC de acuerdo con los últimos datos de costes disponibles.

ANEJO: CUADRO DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2022

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2022 Comparación con las cifras de 2021							
Conceptos	Presupuesto final 2021	Gasto total estimado 2021	Créditos propuestos 2022	Variaciones 2022-2021			
				Sobre Pto final		Sobre Gto estimado	
				Importe	%	Importe	%
	1	2	3	3-1	3/1	3-2	3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	582.447.976	562.177.042	612.275.645	29.827.670	5,1	50.098.603	8,9
1.1. GASTOS DE PERSONAL	303.727.270	302.322.029	315.233.050	11.505.781	3,8	12.911.021	4,3
1.1.1. Haberes y emolumentos	220.484.379	220.288.385	229.748.964	9.264.585	4,2	9.460.578	4,3
1.1.2. Cuotas seguros sociales	49.045.765	48.803.553	50.383.643	1.337.877	2,7	1.580.090	3,2
1.1.3. Acción social	21.726.935	20.601.656	21.854.542	127.607	0,6	1.252.887	6,1
1.1.4. Plan de pensiones	12.470.190	12.628.435	13.245.901	775.711	6,2	617.467	4,9
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200.155.075	181.974.431	216.637.981	16.482.907	8,2	34.663.551	19,0
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	48.911.671	45.199.067	51.929.711	3.018.039	6,2	6.730.643	14,9
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	26.030.233	24.937.922	29.591.348	3.561.115	13,7	4.653.426	18,7
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	17.064.568	15.073.117	16.799.960	-264.609	-1,6	1.726.843	11,5
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	172.174	156.664	268.741	96.567	56,1	112.077	71,5
Alquiler y mantenimiento equip. tratamiento de efectivo	4.890.090	4.465.929	4.554.095	-335.996	-6,9	88.166	2,0
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	212.597	156.795	159.305	-53.292	-25,1	2.510	1,6
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	542.009	408.641	556.262	14.253	2,6	147.621	36,1
1.2.2. Materiales y suministros	11.812.917	10.544.691	11.506.063	-306.854	-2,6	961.372	9,1
1.2.2.1. Materiales	4.452.859	3.528.456	4.398.567	-54.291	-1,2	870.111	24,7
Material de oficina	1.638.058	898.198	1.605.760	-32.298	-2,0	707.562	78,8
Uniformes y vestuario	139.430	139.430	135.195	-4.235	-3,0	-4.235	-3,0
Adquisición de publicaciones	1.123.158	1.111.029	1.223.210	100.051	8,9	112.181	10,1
Material informático no inventariable	1.078.058	1.078.058	1.035.468	-42.590	-4,0	-42.590	-4,0
Otro material no inventariable	474.154	301.741	398.934	-75.220	-15,9	97.193	32,2
1.2.2.2. Comunicaciones	2.375.951	2.137.665	2.479.572	103.620	4,4	341.907	16,0
Servicio postal	509.640	331.028	550.511	40.871	8,0	219.483	66,3
Servicio telefónico	717.082	686.805	642.246	-74.835	-10,4	-44.559	-6,5
Servicio de mensajería electrónica	273.460	244.063	268.469	-4.991	-1,8	24.406	10,0
Servicio de transporte de datos	875.769	875.769	1.018.346	142.576	16,3	142.576	16,3
1.2.2.3. Energía y agua	4.984.107	4.878.570	4.627.924	-356.183	-7,1	-250.646	-5,1
Calefacción	571.244	519.340	568.055	-3.188	-0,6	48.715	9,4
Energía eléctrica	4.174.534	4.174.534	3.831.963	-342.572	-8,2	-342.572	-8,2
Consumo de agua	238.329	184.695	227.905	-10.424	-4,4	43.210	23,4
1.2.3. Servicios externos	115.498.810	107.285.465	131.178.450	15.679.640	13,6	23.892.985	22,3
Servicios informáticos	51.148.193	49.533.329	60.973.005	9.824.811	19,2	11.439.676	23,1
Vigilancia y seguridad	10.912.058	10.367.351	12.271.638	1.359.580	12,5	1.904.287	18,4
Limpieza de inmuebles	5.089.150	5.040.022	6.013.768	924.619	18,2	973.747	19,3
Transportes y traslados	1.864.476	1.499.901	1.803.453	-61.023	-3,3	303.552	20,2
Sistemas de compensación y pago	237.903	221.762	228.695	-9.208	-3,9	6.933	3,1
Servicios de información financiera	6.454.327	6.454.327	6.811.744	357.417	5,5	357.417	5,5
Servicios profesionales y otros	15.782.735	10.473.498	18.366.610	2.583.875	16,4	7.893.112	75,4
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema	24.009.967	23.695.275	24.709.537	699.569	2,9	1.014.261	4,3

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2022 Comparación con las cifras de 2021							
Conceptos	Presupuesto final 2021	Gasto total estimado 2021	Créditos propuestos 2022	Variaciones 2022-2021			
				Sobre Pto final		Sobre Gto estimado	
				Importe	%	Importe	%
	1	2	3	3-1	3/1	3-2	3/2
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.566.406	3.323.110	3.783.462	-782.944	-17,1	460.352	13,9
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	3.876.406	2.974.610	3.142.462	-733.944	-18,9	167.852	5,6
Formación	2.067.140	2.067.140	1.535.267	-531.873	-25,7	-531.873	-25,7
Promoción	66.042	66.042	114.384	48.342	73,2	48.342	73,2
Selección	1.078.224	561.428	1.112.811	34.587	3,2	551.383	98,2
Desarrollo	665.000	280.000	380.000	-285.000	-42,9	100.000	35,7
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	690.000	348.500	641.000	-49.000	-7,1	292.500	83,9
Cooperación técnica	400.000	203.500	351.000	-49.000	-12,3	147.500	72,5
Formación en prácticas	290.000	145.000	290.000	-	-	145.000	100,0
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	19.365.271	15.622.098	18.240.296	-1.124.974	-5,8	2.618.199	16,8
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	940.264	940.264	849.202	-91.062	-9,7	-91.062	-9,7
1.2.5.2. Organización de Reuniones y Representación	745.000	745.000	920.000	175.000	23,5	175.000	23,5
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	451.511	319.157	535.721	84.210	18,7	216.564	67,9
Publicidad	63.561	63.561	63.561	-	-	-	-
Edición de publicaciones	387.950	255.596	472.160	84.210	21,7	216.564	84,7
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	4.349.124	1.486.722	4.305.922	-43.202	-1,0	2.819.200	189,6
Dietas para comisiones de servicio	1.680.000	325.000	1.375.000	-305.000	-18,2	1.050.000	323,1
Gastos de desplazamiento	2.294.246	1.000.415	2.540.000	245.754	10,7	1.539.585	153,9
Gastos justificados	241.837	51.878	258.000	16.163	6,7	206.122	397,3
Locomoción	133.040	109.429	132.922	-118	-0,1	23.493	21,5
1.2.5.5. Tributos	1.716.020	1.707.627	1.732.519	16.499	1,0	24.892	1,5
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	1.593.789	1.592.196	1.621.256	27.467	1,7	29.060	1,8
Otros tributos	122.231	115.431	111.263	-10.968	-9,0	-4.168	-3,6
1.2.5.6. Otros gastos	11.163.352	10.423.328	9.896.933	-1.266.420	-11,3	-526.396	-5,1
Cuotas y aportaciones a instituciones	2.969.128	2.954.305	2.968.978	-150	-	14.673	0,5
Compensación por colaboraciones	292.227	292.227	292.156	-71	-	-71	-
Actividades de investigación económica	728.000	728.000	848.000	120.000	16,5	120.000	16,5
Aportaciones a entidades instrumentales	3.750.000	3.750.000	3.500.000	-250.000	-6,7	-250.000	-6,7
Varios	3.423.998	2.698.796	2.287.799	-1.136.199	-33,2	-410.997	-15,2
1.3. BILLETES Y MONEDAS	78.565.631	77.880.583	80.404.614	1.838.982	2,3	2.524.031	3,2
1.3.1. Fabricación de billetes	73.438.266	73.437.657	74.175.737	737.471	1,0	738.080	1,0
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.127.365	4.442.926	6.228.877	1.101.512	21,5	1.785.951	40,2
Movimiento de fondos	3.930.786	3.246.347	4.897.114	966.327	24,6	1.650.767	50,8
Envasado de billetes y monedas	1.196.579	1.196.579	1.331.763	135.184	11,3	135.184	11,3

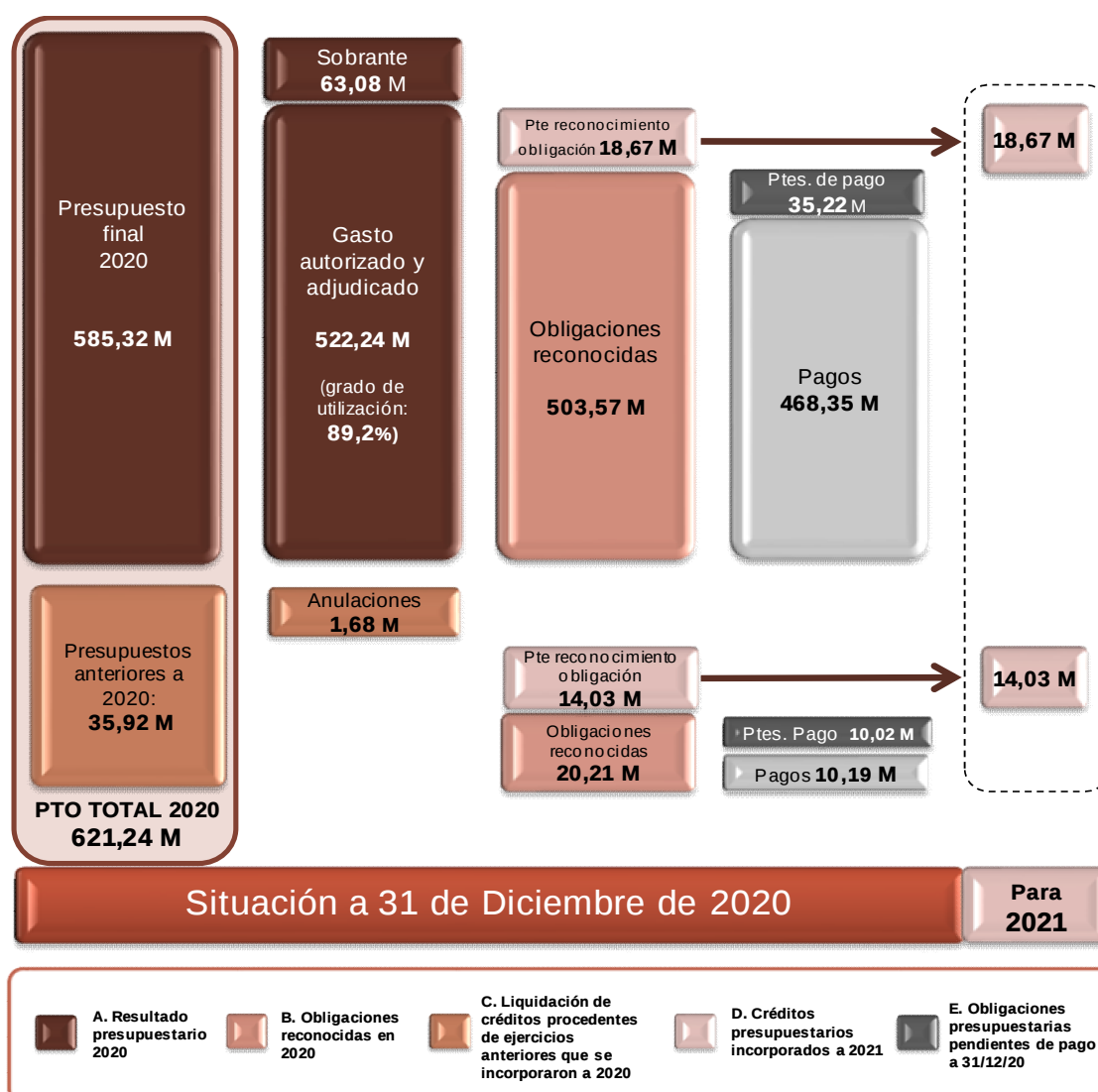
DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2022 Comparación con las cifras de 2021							
Conceptos	Presupuesto final 2021	Gasto total estimado 2021	Créditos propuestos 2022	Variaciones 2022-2021			
				Sobre Pto final		Sobre Gto estimado	
				Importe	%	Importe	%
	1	2	3	3-1	3/1	3-2	3/2
2. INVERSIONES	55.352.221	37.808.848	55.287.819	-64.402	-0,1	17.478.971	46,2
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18.558.989	11.217.730	13.465.184	-5.093.805	-27,4	2.247.454	20,0
Aplicaciones informáticas	14.582.152	8.021.292	7.008.714	-7.573.438	-51,9	-1.012.578	-12,6
Proyectos Eurosistema	3.976.837	3.196.438	6.456.470	2.479.633	62,4	3.260.032	102,0
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36.793.232	26.591.118	41.822.635	5.029.403	13,7	15.231.517	57,3
2.2.1. Inmuebles	21.282.138	14.604.594	29.777.039	8.494.901	39,9	15.172.446	103,9
Edificios y otras construcciones e instalaciones	21.282.138	14.604.594	29.777.039	8.494.901	39,9	15.172.446	103,9
2.2.2. Elementos de transporte	1.848.950	604.648	1.469.830	-379.120	-20,5	865.182	143,1
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	13.462.144	11.181.877	10.425.766	-3.036.378	-22,6	-756.111	-6,8
Bibliotecas	150.000	130.000	130.000	-20.000	-13,3	-	-
Mobiliario	1.500.000	841.014	1.173.261	-326.739	-21,8	332.247	39,5
Máquinas oficina no informáticas	60.000	60.000	60.000	-	-	-	-
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes	4.696.560	4.663.818	2.124.085	-2.572.476	-54,8	-2.539.733	-54,5
Equipos para procesos de información	6.053.284	5.201.137	6.389.890	336.607	5,6	1.188.754	22,9
Otro Inmovilizado material	1.002.300	285.908	548.530	-453.770	-45,3	262.622	91,9
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico	200.000	200.000	150.000	-50.000	-25,0	-50.000	-25,0
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	864.566	-	2.000.000	1.135.434	131,3	2.000.000	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638.664.763	599.985.890	669.563.464	30.898.701	4,8	69.577.574	11,6

4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22.073.302	-29.034.715	-22.304.681	-231.380	-1,0	6.730.034	-23,2
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-9.759.110	-10.174.138	-9.489.696	269.414	2,8	684.441	6,7
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1.065.263	-779.679	-1.752.484	-687.221	-64,5	-972.805	-124,8
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-7.227.326	-14.059.296	-7.442.710	-215.384	-3,0	6.616.586	47,1
Servicios prestados al SEPBLAC	-4.021.603	-4.021.603	-3.619.791	401.811	10,0	401.811	10,0
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616.591.461	570.951.175	647.258.783	30.667.321	5,0	76.307.608	13,4

APÉNDICE: INFORME DE LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2020

RESUMEN EJECUTIVO

- Según las normas que regulan el Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, en el **primer cuatrimestre** del ejercicio siguiente se efectúa la **liquidación del Presupuesto del ejercicio anterior**.
- El presente informe tiene por **objeto** analizar la **ejecución del Presupuesto de 2020**, con particular atención a los siguientes aspectos:
 - Resultado presupuestario del ejercicio.
 - Obligaciones reconocidas durante el ejercicio.
 - Aplicación de créditos procedentes de ejercicios anteriores.
 - Créditos incorporados al ejercicio siguiente, 2021.
 - Obligaciones presupuestarias pendientes de pago a final del ejercicio.
- A continuación, se presenta un esquema con la **evolución de las principales magnitudes presupuestarias durante 2020**, las cuales serán analizadas a lo largo del presente informe:



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

- Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2020 (LPGE 2020) donde se enmarca el presupuesto del Banco de España para 2020, **el 1 de enero de 2020 se prorrogó el último presupuesto aprobado, que corresponde al de 2018. Posteriormente, el 28 de enero de 2020, el Consejo de Gobierno del Banco aprobó un crédito extraordinario de 68,10 millones de euros** con el fin de ajustar el presupuesto prorrogado a las necesidades previstas para 2020, alcanzándose un presupuesto final de 585,32 millones, lo que supuso aplicar una reducción de 8,13 millones de euros sobre la propuesta de presupuesto de 2020 aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco el 30 de julio de 2019. Considerando adicionalmente los créditos traspasados de ejercicios anteriores el presupuesto total del ejercicio 2020 se elevó a 621,24 millones de euros.
- Como se observa en el diagrama, frente a un **presupuesto final de 585,32 millones**, el **gasto autorizado** en 2020 ascendió a **522,24 millones de euros**, lo que supone un **sobranche de 63,08 millones de euros** y un **grado de utilización del 89,2%**. La ejecución presupuestaria de 2020 se ha visto alterada por la situación excepcional provocada por el Covid-19, lo que ha supuesto una notable disminución de los gastos, aun cuando ha habido que atender necesidades imprevistas tanto de material sanitario como de equipamiento para el teletrabajo.
- Por su parte, las **obligaciones reconocidas** durante el ejercicio 2020 con cargo al presupuesto total del ejercicio (que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores) se elevaron a **523,78 millones de euros**, lo que supone que se aplicó el 84,3% de los créditos totales.
- Los **créditos traspasados de ejercicios anteriores** se elevaron a **35,92 millones de euros**. De ellos **20,21 millones se aplicaron** a su finalidad, **1,68 millones se anularon** y **14,03 millones se traspasaron al ejercicio siguiente** por corresponder todos ellos a créditos adjudicados para proyectos todavía no concluidos.
- Los **créditos incorporados** al ejercicio **2021** descienden a **32,70 millones de euros**, correspondiendo **18,67 millones** al presupuesto de 2020 y **14,03 millones** a presupuestos anteriores, según se ha señalado en el punto anterior. Son proyectos que se encuentran en ejecución.
- Por último, las **obligaciones pendientes de pago a 31 de diciembre de 2020** ascendieron a **45,23 millones de euros**.

A. RESULTADO PRESUPUESTARIO DEL EJERCICIO 2020

A.1 Presupuesto

Prórroga del presupuesto de 2018 y aprobación de un crédito extraordinario

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

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

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

Como se observa en el cuadro anterior, se redujeron las estimaciones de gastos en todos los capítulos excepto en Bienes y servicios, donde se incrementaron en 4,14 millones, debido principalmente a tres factores: (i) retraso de 2019 a 2020 de servicios y trabajos de reforma en el edificio del Paseo de Recoletos 17, en la sala de exposición de los Goya y en el nuevo emplazamiento del centro de proceso de datos; (ii) mayores requerimientos de servicios informáticos para soporte de aplicaciones SEBC y nuevas tecnologías; y (iii) nuevos servicios de consultoría. Para cubrir la diferencia entre dichos gastos y el presupuesto prorrogado de 2018, **el Consejo de Gobierno aprobó el 28 de enero de 2020 un crédito extraordinario de 68,10 millones** desglosado según se refleja en el siguiente cuadro:

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

Resultado presupuestario

El cuadro 1 presenta la **ejecución del presupuesto**. En él se comparan las dotaciones finales con el gasto autorizado dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto final de 585,32 millones de euros, se registró un sobrante de 63,08 millones, lo que ha supuesto un consumo del 89,2%**, inferior al de los años anteriores, debido al efecto del Covid-19, que ha alterado significativamente la planificación inicial de actividades.

Determinar el impacto causado por el Covid-19 en el presupuesto de 2020 es complejo, aunque en términos generales los ahorros y menores gastos han superado ampliamente a los gastos extraordinarios originados por la pandemia. Por un lado, estos gastos se podrían estimar en 2,9 millones, si bien la mitad de esta cifra corresponde a equipamiento informático para facilitar el teletrabajo desde la declaración del estado de alarma. Por otro lado, los ahorros son mucho mayores debido, entre otros factores, a las restricciones aplicadas a los viajes, la sustitución del trabajo presencial por el teletrabajo, la suspensión provisional de los procesos de selección y de las licitaciones en curso y el cierre temporal de la fábrica de billetes, durante los meses de confinamiento. Considerando los conceptos que han tenido un impacto directo (residencias,

servicio de cafetería, material de oficina, comisiones de servicio, energía, formación, cooperación técnica, organización de reuniones internacionales, etc.) las reducciones de gasto respecto a 2019 se situarían en torno a los 11 millones de euros. Adicionalmente, la pandemia ha provocado retrasos en las incorporaciones de personal, en proyectos informáticos, en realización de obras, contratación de servicios de consultorías, etc., todo lo cual se ha traducido también en menores gastos. En conclusión: en ausencia del Covid-19 el grado de utilización habría sido entre 4 y 5 puntos porcentuales superior al registrado.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto.

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2020							
Millones de euros							
Conceptos	Presupuesto 2018 prorrogado	Crédito extraordinario	Transfer.	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
(a)	(b)	(c)	(d=a+b+c)	(e)	(f = d-e)	(g = e/d)	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	40,94	0,50	549,25	493,45	55,80	89,8%
1.1. PERSONAL	263,38	38,62	0,50	302,50	294,04	8,46	97,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	20,35	-	175,43	140,85	34,57	80,3%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91,82	-17,78	-	74,03	61,44	12,60	83,0%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPLAC	-2,46	-0,25	-	-2,71	-2,88	0,17	106,4%
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	6,69	28,41	-	35,10	24,29	10,81	69,2%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	2,36	3,53	-	5,89	4,50	1,39	76,4%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	4,33	24,88	-	29,21	19,79	9,42	67,8%
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	-3,25	-	-2,53	4,50	-7,03	N/A
Pagos por participación en propiedad	5,73	8,82	-	14,54	13,86	0,68	95,3%
Recuperación gastos desarrollo	-5,00	-12,07	-	-17,07	-9,36	-7,71	54,8%
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	-0,50	3,50	-	3,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	517,23	68,10	-	585,32	522,24	63,08	89,2%

Modificaciones presupuestarias

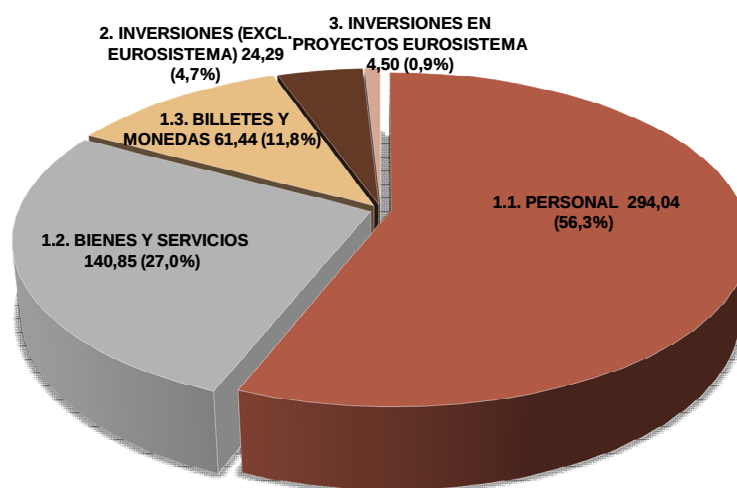
Al margen del crédito extraordinario ya comentado, tanto las necesidades sobrevenidas por la pandemia como las regularizaciones en determinados gastos se han financiado mediante transferencias presupuestarias, sin alterar la cifra del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros². Entre ellas, las de mayor importe corresponden a: (i) Equipos para procesos de información (2.235.000 euros), motivada por la compra de ordenadores portátiles para facilitar el teletrabajo, que se ha financiado tanto con el remanente previsto en Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas como en Inmuebles, por el retraso de varias licitaciones a 2021; (ii) Servicios médicos de empresa (563.000 euros), para hacer frente a la crisis sanitaria y cumplir con los protocolos de seguridad, cuya financiación inicial se obtuvo del Fondo de contingencias (503.000 euros), como se muestra en el cuadro 1, y posteriormente del sobrante previsto en el Servicio de cafetería (60.000 euros); (iii) Cuotas y aportaciones a instituciones (322.000 euros), debido a la

² En el cuadro 1, al presentar el presupuesto agregado por capítulos, no se aprecian las transferencias entre conceptos de un mismo capítulo por estar compensadas. Todas las transferencias se detallan en el cuadro del anejo.

actualización de la cuota de la EBA que le corresponde pagar al Banco, cuya dotación se obtuvo de Servicios informáticos por el retraso de varios proyectos a 2021; y (iv) Aportaciones a entidades instrumentales (300.000 euros) para cubrir el déficit del CEMFI, cuya financiación provino también de Servicios informáticos.

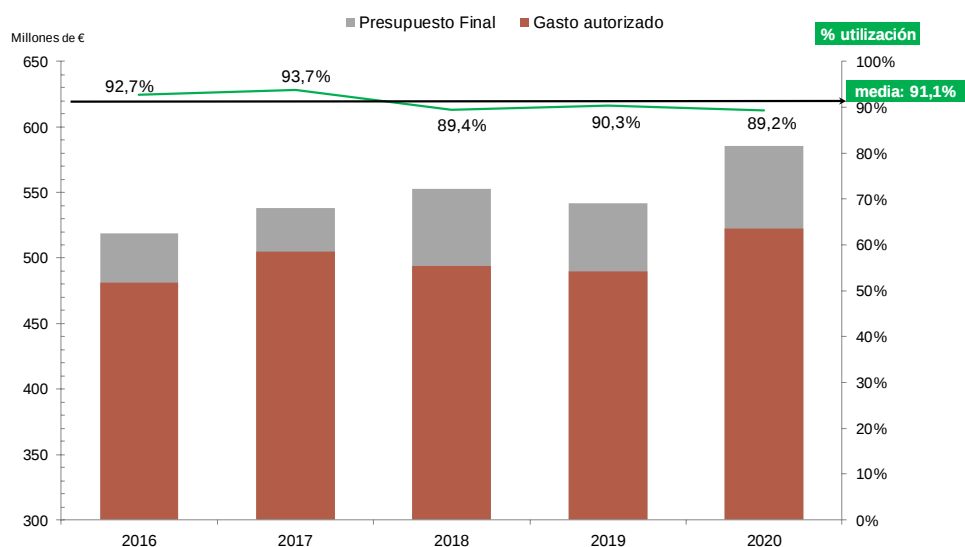
A.2 Gasto autorizado

La cifra final de **gasto autorizado con cargo al Presupuesto de 2020**, según se observa en el cuadro 1, **ascendió a 522,24 millones de euros**. Su **distribución**, en la que destacan los **Gastos de Personal**, que absorben el **56,3%** del total, se refleja en el siguiente gráfico:



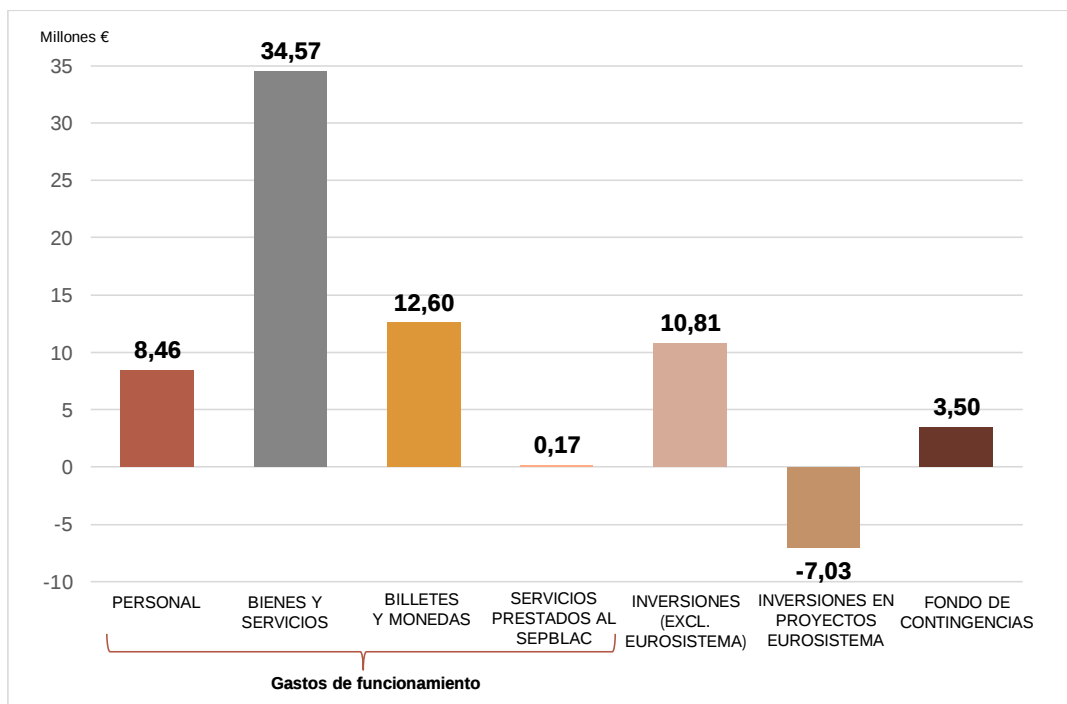
No se representan en el gráfico las recuperaciones de gastos por los servicios prestados al Sepblac (-0,6%).

El gráfico siguiente muestra la **evolución del presupuesto, gasto autorizado y grado de utilización** de los últimos cinco años. En 2020 se alcanzó un **grado de utilización del 89,2%**, un 1,1% inferior al año anterior y 1,9 puntos porcentuales por debajo de la media de los últimos cinco años.



A.3 Sobrante presupuestario

La **ejecución del Presupuesto de 2020** se saldó con un **sobrante** de **63,08** millones de euros cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:



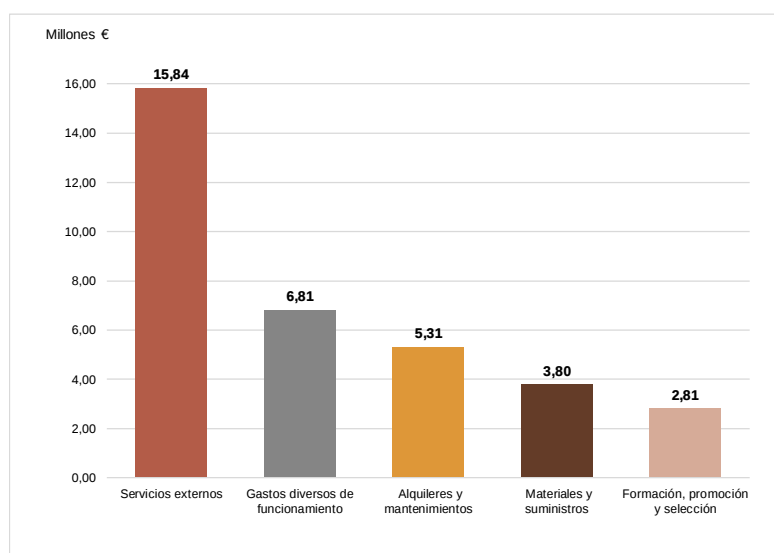
A continuación, se analiza con mayor detenimiento el **sobrante presupuestario**, comparando las dotaciones finales de los diferentes capítulos y artículos del presupuesto con su utilización.

1. Gastos de funcionamiento. El **sobrante presupuestario** ascendió a **55,80** millones de euros (10,2% del presupuesto), cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

1.1. En **Personal** el sobrante de **8,46** millones de euros (2,8%) se explica por varios factores: **(i)** el principal es que la plantilla media real se situó por debajo de la presupuestada debido a la interrupción de las incorporaciones durante el estado de alarma; además **(ii)** disminuyó el gasto en Acción Social (por el cierre temporal de las residencias y del servicio de cafetería); **(iii)** se incrementaron las retribuciones por debajo de lo previsto al no materializarse las subidas variables ligadas a factores macroeconómicos (crecimiento del PIB y estabilidad presupuestaria); **(iv)** descendieron las dietas sujetas a tributación por las restricciones a viajar; **(v)** aumentaron los reintegros percibidos de la seguridad social por enfermedad (al producirse más bajas como consecuencia de la pandemia) y también por paternidad al ampliarse el permiso a 12 semanas; y **(vi)** se registraron menores gastos de los previstos en otros conceptos que compensaron los gastos extraordinarios en Servicios médicos para hacer frente a la crisis sanitaria y en Seguro colectivo de vida y Garantía plan de pensiones, en ambos casos debido al fallecimiento de un mayor número de empleados en comparación con un año normal. El siguiente cuadro muestra la magnitud de los principales efectos mencionados:

Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias		Millones de euros
		Sobrante
Menor plantilla media real en 2020 frente a presupuestada (-45,8 FTEs)		3,33
Menor gasto en Acción Social (residencias, cafeterías...)		1,27
Incremento inferior al previsto en retribuciones salariales (-0,4%)		1,24
Menor gasto en dietas sujetas a tributación		1,23
Aumento de reintegros por enfermedad y por paternidad (ampliación del permiso a 12 semanas)		0,62
Otros efectos		0,78
TOTAL		8,46

1.2. En **Bienes y servicios** se registró un remanente de **34,57** millones de euros (19,7%) cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados en orden descendente de cuantía en el siguiente gráfico, se detallan a continuación:



- Servicios externos (15,84 millones de euros; 17,4%).** El grueso del sobrante corresponde a: (i) **Servicios informáticos** (6,94 millones) por retrasos en proyectos, (entre ellos, la ejecución del centro de proceso de datos, la consultoría sobre estrategia tecnológica y el servicio de soporte a la programación de nuevas tecnologías) y por menor gasto de algunos servicios para la operativa de T2S, aplicaciones SEBC y aplicaciones internas del Banco. (ii) **Servicios profesionales** (5,11 millones) debido a retrasos generalizados en distintos tipos de consultorías (relacionadas con el Plan Estratégico, actividades de I+D sobre billetes, temas de seguridad, etc.) y el menor gasto por las reclamaciones hipotecarias sobre la limitación del tipo de interés, los servicios de gestión documental y las consultorías para T2S y ECMS; (iii) **Vigilancia y seguridad** (2,24 millones) por retrasos de diversa índole, entre ellos, la firma del nuevo convenio con la Guardia Civil, la adjudicación de las nuevas tarjetas de identificación y la ocupación del edificio de Recoletos 17 y, también, por la cancelación de servicios como consecuencia de la pandemia; y (iv) **Transportes y traslados** (1,45 millones) debido, por un lado, a la

suspensión por el Covid-19 de determinados servicios planificados (servicio externo de automoción; traslado, custodia y seguro de las obras de arte de la sucursal de Barcelona; y traslado de empleados entre edificios) y, por otro lado, el menor gasto del nuevo contrato para el traslado de residuos de billetes en las sucursales. El sobrante en estos conceptos se compensa parcialmente con las menores recuperaciones de gasto por los servicios prestados para el funcionamiento de las aplicaciones Eurosistema Anacredit, ESCB-PKI y SEE, cuya facturación continúa suspendida hasta que se alcance un acuerdo en el Eurosistema sobre la distribución de los costes entre todos los participantes, incluyendo al MUS.

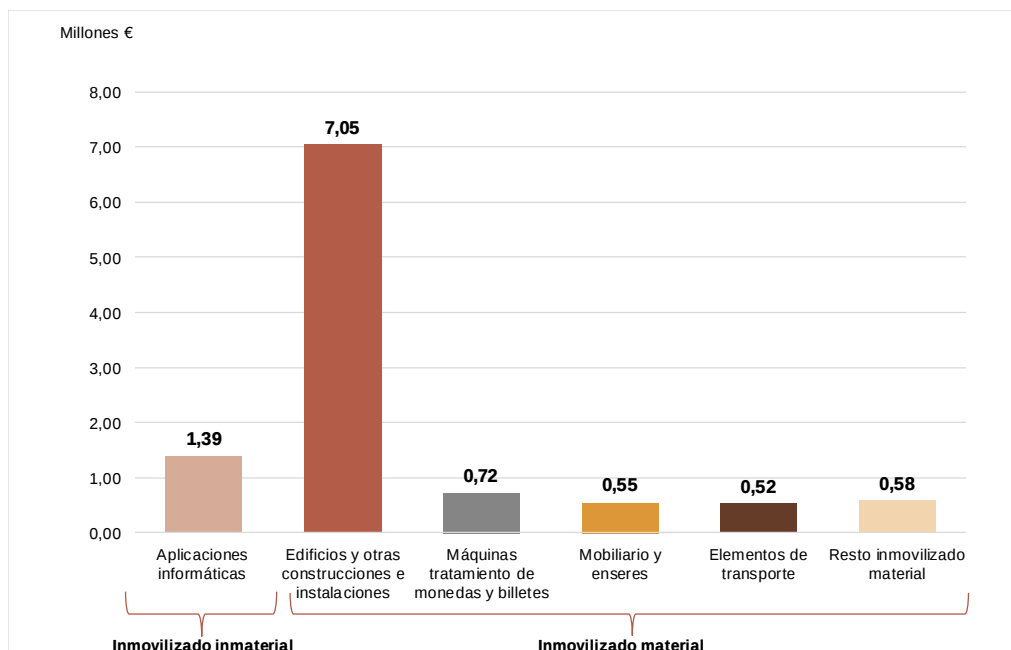
- **Gastos diversos de funcionamiento (6,81 millones de euros; 34,1%).** El sobrante se distribuye entre numerosos conceptos, entre ellos: **(i) Gastos de desplazamiento** (3,55 millones), **(ii) Dietas para comisiones de servicios** (1,14 millones) y **(iii) Organización de reuniones y representación** (0,69 millones) debido a las restricciones aplicadas a los viajes y a la cancelación de todos los eventos presenciales desde la declaración del estado de alarma; y **(iv) Actividades de investigación económica** (0,41 millones) por suspenderse los programas de excelencia y los convenios de investigación.
- **Alquileres y mantenimientos (5,31 millones de euros; 11,3%).** El grueso del remanente se concentra en **(i) Alquiler y mantenimiento de inmuebles** (3,94 millones) principalmente por menores actuaciones en trabajos de mantenimiento general, traspaso de proyectos a 2021, menores importes de adjudicación en obras y el retraso del nuevo contrato de mantenimiento de instalaciones de Cibeles; y en menor medida en **(ii) Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos** (0,83 millones) por el menor gasto en licencias de Oracle y Calypso para MAPS, el retraso de nuevas contrataciones con SAS y de los productos Riskmanager y Creditmanager.
- **Materiales y suministros (3,80 millones de euros; 31,1%).** Los ahorros se distribuyen entre distintos conceptos, entre ellos, **(i) Material de oficina** (1,21 millones) por el menor consumo de tóner y de otros artículos debido al teletrabajo; **(ii) Energía eléctrica** (1,17 millones) por el menor consumo debido al teletrabajo unido a menores precios respecto a lo presupuestado; **(iii) Material informático no inventariable** (0,41 millones) por menores compras de móviles y el menor importe del acondicionamiento del CPD de Cibeles, que ha compensado las compras de un mayor número de accesorios de portátiles y de monitores para el teletrabajo; **(iv) Servicio postal** (0,30 millones) por la disminución general de estos servicios; y **(v) Calefacción** (0,24 millones) por el menor consumo debido al teletrabajo.
- **Formación, promoción y selección (2,81 millones de euros; 53,9%).** El remanente se concentra en **(i) Formación** (1,28 millones), principalmente por el menor número de alumnos en las clases de idiomas, el menor gasto que suponen los cursos online y por la suspensión de otras actividades formativas; **(ii) Planes de carrera** (0,49 millones) por no poder licitarse los programas de acompañamiento directivo y retos

estratégicos y herramientas para el desarrollo y otras acciones derivadas del Plan Estratégico; **(iii) Cooperación técnica** (0,45 millones) debido a la suspensión de las actividades presenciales desde marzo de 2020; y **(iv) Selección** (0,43 millones) por la suspensión temporal de nuevos procesos de selección, realización de exámenes y entrevistas durante los meses del estado de alarma.

1.3. En **Billetes y monedas** quedaron sin utilizar **12,60** millones de euros (17,0%). La mayor parte procede de **(i) Fabricación de billetes** (11,44 millones) como consecuencia del cierre temporal de la planta de producción de billetes durante el periodo de confinamiento. Ello ha supuesto producir 133,5 millones de billetes menos de los previstos (93,5 millones de 10€ y 40 millones de 50€), en tanto que el precio medio fue un 3% superior al presupuestado como consecuencia del menor volumen producido. El resto del sobrante corresponde a **(ii) Movimiento y envasado de fondos** (1,15 millones), principalmente por el menor número de remesas.

1.4. En **Servicios prestados al SEPBLAC** el Banco recupera los costes por realizar servicios de apoyo, gestión y tramitación a favor del SEPBLAC. El importe que se repercute se calcula en el momento de elaborar el presupuesto a partir de los datos de la contabilidad de costes, liquidándose mensualmente una doceava parte. En 2020 se ha recuperado un mayor importe del presupuestado por haberse liquidado una cantidad pendiente de pago de 2019 (0,17 millones de euros).

2. En **Inversiones (Excl. Eurosistema)** no fue preciso aplicar créditos por importe de **10,81** millones de euros (30,8%), cuyo origen se recoge en el siguiente gráfico:



2.1 Inmovilizado inmaterial (1,39 millones de euros; 23,6%). Los motivos del sobrante se explican por retrasos de varios proyectos (entre ellos, la solución *backup* para entornos virtuales, control de sesiones privilegiadas, la migración del *Service Desk Management*, la implantación de la solución EDR) y por ahorros al cancelarse la actualización prevista de Calypso y menores compras de licencias de análisis econométrico y de productos

de usuario. Ello ha compensado parcialmente el incremento de licencias IBM OIO para copias de respaldo de las bases de datos y el acceso a actualizaciones de SWIFT para COSMOS.

2.2 Inmovilizado material (9,42 millones de euros; 32,2%). El grueso corresponde a:

- **Edificios y otras construcciones e instalaciones (7,05 millones).** Principalmente por el retraso en las obras de Barcelona, en el edificio Torre de Cibeles y en la ejecución de las esclusas en las sucursales de Badajoz, Oviedo y Valladolid, así como por el traspaso a 2021 de varios proyectos, entre los que destacan, la renovación de las instalaciones de Sevilla y Málaga, el centro de control y accesibilidad de Zaragoza y la renovación del equipamiento de seguridad en Cibeles y Alcalá 522.
- Los sobrantes en el resto de inversiones de este capítulo se detallan en el Anejo.

3. En **Inversiones en proyectos Eurosistema** se registran, por una parte, los pagos por la participación en la propiedad de los proyectos Eurosistema y, por otra parte, las recuperaciones de gasto por los servicios desarrollados para dichos proyectos. El hecho de que la cifra neta (pagos menos recuperaciones) sea negativa (-7,03 millones de euros), se debe a que, como se muestra en el cuadro, las recuperaciones han sido inferiores a las previstas por retrasos en las facturaciones de los proyectos Anacredit y ECMS. En el caso de Anacredit el cobro se recibirá una vez que se alcance un acuerdo en el Eurosistema sobre la distribución de los costes entre todos los participantes, incluyendo al MUS, y en el proyecto ECMS se retrasa a 2021 el pago de algunos de los hitos realizados en 2020.

Millones de euros

Proyectos Eurosistema	Inversiones por participación			Recuperaciones			Neto		
	Pto final	Gasto Autorizado	Desviación Sobrantes (+) Déficit (-)	Pto final	Gasto Autorizado	Desviación Sobrantes (+) Déficit (-)	Pto final	Gasto Autorizado	Desviación Sobrantes (+) Déficit (-)
Anacredit	2,59	2,01	0,58	-4,34	-	-4,34	-1,74	2,01	-3,75
ECMS	4,43	4,29	0,14	-12,26	-8,91	-3,34	-7,82	-4,62	-3,20
T2/T2S consolidation	7,52	7,52	-	-0,47	-0,35	-0,13	7,04	7,17	-0,13
Target Analytical Environment	-	0,04	-0,04	-	-	-	-	0,04	-0,04
Otros	-	-	-	-	-0,10	0,10	-	-0,10	0,10
TOTAL GASTO	14,54	13,86	0,68	-17,07	-9,36	-7,71	-2,53	4,50	-7,03

4. **Fondo de contingencias:** se utilizaron 0,5 millones de euros de una dotación total de 4 millones, para cubrir las primeras necesidades sobrevenidas por la crisis sanitaria y el cumplimiento de los protocolos de seguridad del Covid-19.

B. OBLIGACIONES RECONOCIDAS EN EL EJERCICIO

Según se muestra en el cuadro 2, en relación con el presupuesto total de 2020, que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores, el importe de los créditos aplicados a su finalidad ascendió a 523,78 millones de euros, lo que supone un 84,3% de los créditos totales. De ese total, las obligaciones reconocidas con cargo a presupuestos anteriores a 2020 (20,21 millones) se explican en el apartado C de este informe.

Cuadro 2. Obligaciones reconocidas en el ejercicio 2020.

OBLIGACIONES RECONOCIDAS EJERCICIO 2020									
Conceptos	Presupuesto final 2020 (a)	Presupuesto años anteriores (b)	Presupuesto total (c)=(a+b)	Obligaciones reconocidas 2020 (d)	Obligaciones reconocidas años ant. (e)	Obligaciones reconocidas totales (f)=(d+e)	Grado de utilización % (g) = (f/c)	Promemoria:	
								Anulaciones y sobrantes	Créditos traspasados a 2021
								(h)	(i)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	549,25	1,81	551,06	491,71	0,88	492,59	89,4%	56,51	1,97
1.1. PERSONAL	302,50	0,01	302,51	294,02	-	294,02	97,2%	8,47	0,03
1.2. BIENES Y SERVICIOS	175,43	1,79	177,22	139,14	0,87	140,01	79,0%	35,27	1,94
1.3. BILLETES Y MONEDAS	74,03	0,01	74,04	61,44	0,01	61,44	83,0%	12,60	-
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,71	-	-2,71	-2,88	-	-2,88	106,4%	0,17	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	35,10	30,45	65,55	15,21	17,59	32,80	50,0%	11,78	20,96
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	5,89	1,99	7,87	3,46	1,39	4,85	61,7%	1,39	1,63
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	29,21	28,47	57,68	11,75	16,20	27,95	48,5%	10,40	19,33
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-2,53	3,66	1,14	-3,35	1,73	-1,61	N/A	-7,03	9,78
Pagos por participación en propiedad	14,54	3,66	18,21	6,01	1,73	7,75	42,6%	0,68	9,78
Recuperación gastos desarrollo	-17,07	-	-17,07	-9,36	-	-9,36	54,8%	-7,71	-
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	3,50	-	-	-	0,0%	3,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	585,32	35,92	621,24	503,57	20,21	523,78	84,3%	64,76	32,70

Han quedado sin aplicar, por tanto, créditos por importe de 97,46 millones de los cuales:

- 64,76 millones es la suma de los sobrantes del ejercicio 2020 que se han anulado (63,08 millones), cuyos motivos se han explicado en el apartado A del presente informe, y las anulaciones de créditos de ejercicios anteriores (1,68 millones) que se explican en el apartado C.
- 32,70 millones son créditos vinculados a gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación que se traspasan a 2021 (véase apartado D).

C. APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS PROCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES

Tal como consta en la liquidación del Presupuesto del ejercicio 2019, aprobada por el Consejo de Gobierno el 30 de marzo de 2020, **se incorporaron al Presupuesto de 2020** dotaciones presupuestarias por importe de **35,92 millones de euros** por gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación. La aplicación efectuada de dichos créditos a lo largo del ejercicio se detalla en el cuadro 3, cuyas cifras se resumen a continuación:

Cuadro 3. Liquidación de créditos de ejercicios anteriores a 2020.

APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS INCORPORADOS A 2020 Pendientes de reconocimiento de obligación				
Millones de euros				
Conceptos	Créditos ejercicios anteriores	Anulaciones	Obligaciones reconocidas	Créditos incorporados a 2021
	(a)	(b)	(c)	(a-b-c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,81	0,70	0,88	0,22
1.1. PERSONAL	0,01	0,01	-	-
1.2. BIENES Y SERVICIOS	1,79	0,69	0,87	0,22
1.3. BILLETES Y MONEDAS	0,01	0,00	0,01	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	30,45	0,98	17,59	11,88
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	1,99	0,00	1,39	0,59
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	28,47	0,98	16,20	11,28
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	3,66	-	1,73	1,93
TOTAL (1+2+3)	35,92	1,68	20,21	14,03

Como se observa en el cuadro 3, del total de créditos incorporados a 2020 procedentes de ejercicios anteriores se han **anulado 1,68 millones de euros (4,7%)**, los de mayor importe corresponden a la cancelación de la reforma en la sucursal de Oviedo y menores servicios relacionados con Target2, y se han **reconocido obligaciones** por valor de **20,21 millones de euros (56,2%)**, principalmente en inmovilizado material (entre otros, las obras del centro de proceso de datos de Cibeles y la renovación del circuito cerrado de televisión en Alcalá 522). El resto, **14,03 millones de euros (39,1%) se reincorporan al año 2021** por tratarse de proyectos adjudicados todavía no concluidos, entre los que destaca la continuación de las obras del mencionado centro de proceso de datos de Cibeles.

D. CRÉDITOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2021

Al amparo de lo dispuesto en el artículo 10.2 de la Circular Interna 6/2020 sobre normas reguladoras del Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, **se incorporaron al ejercicio 2021 créditos presupuestarios por importe total de 32,70 millones de euros** según se detalla en el cuadro 4, cuyas cifras se resumen a continuación:

Cuadro 4. Créditos incorporados al ejercicio 2021.

CREDITOS PRESUPUESTARIOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2021 Gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación			
Millones de euros			
Conceptos	Presupuesto 2020	Presupuestos anteriores a 2020	Total
	(a)	(b)	(a+b)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,74	0,22	1,97
1.1. PERSONAL	0,03	-	0,03
1.2. BIENES Y SERVICIOS	1,72	0,22	1,94
1.3. BILLETES Y MONEDAS	-	-	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	9,08	11,88	20,96
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	1,04	0,59	1,63
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	8,05	11,28	19,33
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	7,85	1,93	9,78
TOTAL (1+2+3)	18,67	14,03	32,70

Todos los créditos traspasados respaldan compromisos vigentes. De los 32,70 millones de euros, 18,67 millones corresponden a créditos de 2020 y 14,03 millones a créditos anteriores a 2020. El grueso del total de créditos corresponde a proyectos en fase de realización, destacando las obras en inmuebles (entre ellas, la construcción del centro de proceso de datos en Cibeles y la remodelación de la sucursal de Barcelona) y las adquisiciones de equipamiento informático.

E. OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES DE PAGO³

Al cierre del ejercicio 2020 las **obligaciones presupuestarias que quedaron pendientes de pago** alcanzaron la cifra de **45,23 millones** según se detalla a continuación:

Cuadro 5. Obligaciones reconocidas pendientes de pago.

OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES DE PAGO			
Millones de euros			
Conceptos	2020	Anteriores a 2020	TOTAL
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	35,22	10,02	45,23
1.1 PERSONAL	3,22	0,25	3,47
1.2 BIENES Y SERVICIOS	29,90	9,77	39,67
1.3 BILLETES Y MONEDAS	2,09	-	2,09

- A **Personal** correspondían **3,47** millones de euros, que procedían fundamentalmente de los beneficios vacacionales de 2020 pendientes de repartir (0,93 millones) y de los gastos de explotación de las residencias (0,79 millones). Destacan también, aunque en menor cuantía, el devengo de las promociones verticales 2018 y 2019 con efectos económicos retroactivos desde el 1 de enero de 2019 y 1 de enero de 2020, respectivamente (0,46 millones) y conceptos salariales liquidados por mes vencido (permanencia prolongada en comisión de servicio, desempeño de funciones de superior categoría, convenio especial con la Seguridad Social, etc.).
- A **Bienes y servicios** correspondían **39,67** millones de euros que tienen su principal componente en Servicios externos relativos a funcionamiento de proyectos Eurosistema (12,67 millones) y en Servicios informáticos (11,63 millones) por el soporte y mantenimiento de aplicaciones. El resto engloba, entre otros, gastos pendientes de facturar por servicios de Vigilancia y seguridad (3,70 millones), Servicios profesionales (3,26 millones), servicios de suministro, limpieza y mantenimiento (2,68 millones) y comunicaciones (1,53 millones).
- A **Billetes y monedas** correspondían **2,09** millones de euros que procedían de la fabricación de billetes (1,36 millones), del convenio con la Guardia Civil para el transporte de remesas de efectivo (0,38 millones), del transporte aéreo de las remesas nacionales (0,10 millones) y de los servicios de depósito y custodia de contenedores de moneda (0,10 millones).

³ Son créditos que amparan obligaciones reconocidas por corresponder a bienes entregados, trabajos ejecutados o servicios y suministros prestados, cuyo pago efectivo se producirá en un ejercicio posterior.

ANEJO: EXPLICACIONES DE LOS PRINCIPALES SOBRANTES

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

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	548.749.213	503.000	549.252.213	493.448.900	55.803.314	10,2%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	301.998.909	503.000	302.501.909	294.042.621	8.459.287	2,8%	
Haberes y emolumentos Retribuciones dinerarias salariales y extrasalariales, es decir, contraprestaciones por la realización del trabajo y las retribuciones por compensaciones de gastos relacionados con la realización del trabajo.	215.381.427	-	215.381.427	214.164.316	1.217.111	0,6%	Menor plantilla media de la prevista, no materialización de las subidas salariales ligadas al cumplimiento de objetivos macroeconómicos (crecimiento del PIB y estabilidad presupuestaria), menores gastos en dietas sujetas a tributación y aumento de los reintegros por enfermedad y paternidad (por la ampliación del permiso a 12 semanas). Todo ello se compensa parcialmente con la reclasificación de la ayuda familiar por empleado, que anteriormente se encuadraba en Acción Social.
Cuotas seguros sociales Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	49.016.230	-	49.016.230	47.858.919	1.157.310	2,4%	Menor plantilla media de la prevista.
Acción social Prestaciones y beneficios que tienen por objeto mejorar las condiciones personales o familiares del empleado. A diferencia de las retribuciones no tienen relación con el trabajo realizado o con los gastos necesarios para realizarlo.	25.402.167	503.000	25.905.167	19.863.307	6.041.860	23,3%	El grueso se justifica por la reclasificación de la ayuda familiar por empleado en Haberes y emolumentos; el resto por la disminución de gastos en residencias y servicio de cafetería y menores ingresos a cuenta por préstamos y anticipos a empleados. Este sobrante hubiera sido aún mayor de no haberse producido el gasto en Servicios médicos de empresa para hacer frente a la crisis sanitaria y cumplir con los protocolos de seguridad.
Plan de pensiones Aportaciones del Banco de España como promotor del Plan de Pensiones del sistema de empleo establecido en el ámbito de la Ley 8/87 de 8 de junio, de planes y fondos de pensiones.	12.199.084	-	12.199.084	12.156.078	43.006	0,4%	

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2. BIENES Y SERVICIOS	175.427.211	-	175.427.211	140.854.372	34.572.839	19,7%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	47.043.684	-	47.043.684	41.738.568	5.305.115	11,3%	
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos: Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	23.009.127	-	23.009.127	22.184.088	825.039	3,6%	Menor gasto por licencias del contrato de Oracle y licencias Calypso para Maps; retraso a 2021 de nuevas contrataciones con SAS y de los productos Riskmanager y Creditmanager; cambio en el criterio de imputación del nuevo servicio de Ciberinteligencia que pasa a Servicios informáticos. Todo ello compensa parcialmente el mayor gasto por el aumento de licencias de Microsoft.
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.	18.700.091	-	18.700.091	14.762.077	3.938.014	21,1%	Menores actuaciones en trabajos generales de mantenimiento; traspaso de proyectos a 2021; adjudicaciones de contratos a menor precio del previsto (entre ellas, las obras de remodelación del edificio de Recoletos); y retraso en el inicio del nuevo contrato de mantenimiento de instalaciones del complejo de Cibeles.
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte: Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.) excluidos los correspondientes a los vehículos utilizados en las remesas de fondos, que se imputan al concepto de Movimiento de fondos.	132.774	-	132.774	126.257	6.517	4,9%	
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.	4.473.801	-	4.473.801	4.283.802	189.999	4,2%	Menor importe en las reparaciones extraordinarias de Madrid y Sucursales y retrasos en las licitaciones de máquinas de sistema automático de pesaje y otra maquinaria diversa.
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.).	196.871	-	196.871	150.828	46.043	23,4%	
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	531.020	-	531.020	231.516	299.503	56,4%	Menor gasto en actuaciones puntuales de conservación y reparación (limpieza de alfombras, restauración de tapices y servicio de carpintería) y retraso de proyectos a 2021 (entre ellos, renovación de elementos interiores de la residencia de Roda y restauración de obra en papel).

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	12.201.672	14.000	12.215.672	8.414.331	3.801.341	31,1%	
1.2.2.1. Materiales	4.985.348	14.000	4.999.348	3.155.787	1.843.561	36,9%	
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.	1.869.046	-	1.869.046	655.650	1.213.396	64,9%	Menor consumo de tóner y de otro material de oficina con motivo del teletrabajo desde el inicio de la pandemia.
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.	127.213	14.000	141.213	28.177	113.036	80,0%	Retraso en la licitación de batas y uniformes.
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.	952.351	-	952.351	900.818	51.534	5,4%	
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.649.157	-	1.649.157	1.234.401	414.756	25,1%	Menor importe en la adjudicación del acondicionamiento del CPD de Cibeles; menores compras de teléfonos fijos y móviles; cambio en el criterio de imputación de las licencias de Citrix que pasan a Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos. Esos ahorros han compensado parcialmente el mayor gasto en accesorios de portátiles y monitores para el teletrabajo.
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.	387.580	-	387.580	336.741	50.840	13,1%	

Conceptos	Presupuesto Prorogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.2.2. Comunicaciones	2.423.224	-	2.423.224	1.990.131	433.094	17,9%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	590.470	-	590.470	291.707	298.763	50,6%	Menor gasto en servicios postales y de mensajería por utilizarse otros canales de comunicación con motivo de la pandemia.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	665.362	-	665.362	573.583	91.780	13,8%	
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	269.394	-	269.394	241.564	27.830	10,3%	
Servicio de transporte de datos: Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos, ya sea transmisión interna (entre unidades del Banco) o externa (con origen o destino en el exterior), así como los posibles costes añadidos por el acceso a bases de datos.	897.998	-	897.998	883.277	14.721	1,6%	
1.2.2.3. Energía y agua	4.793.100	-	4.793.100	3.268.414	1.524.686	31,8%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	596.578	-	596.578	353.056	243.522	40,8%	Menor consumo por la disminución del trabajo presencial al implantarse el teletrabajo.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.953.096	-	3.953.096	2.779.141	1.173.955	29,7%	Menor consumo por la disminución del trabajo presencial al implantarse el teletrabajo y también precios inferiores a los presupuestados.
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.	243.426	-	243.426	136.217	107.209	44,0%	Menor consumo por la disminución del trabajo presencial al implantarse el teletrabajo.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	91.602.177	-636.000	90.966.177	75.122.447	15.843.730	17,4%	
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.	50.282.541	-636.000	49.646.541	42.709.109	6.937.433	14,0%	Retrasos en varios proyectos (entre ellos, la ejecución del CPD, la consultoría sobre estrategia tecnológica, el soporte a la programación de nuevas tecnologías y a las infraestructuras de interconexión con internet); menor gasto en el mantenimiento del dominio responsabilidad del Banco de España dentro de T2S, en aplicaciones operativas relacionadas con las funciones internas del Banco y en el soporte de las aplicaciones del SEBC.
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.	11.209.769	-	11.209.769	8.969.553	2.240.216	20,0%	Retrasos en la firma del nuevo convenio con la Guardia Civil, en la adjudicación de la licitación de las tarjetas de identificación, en la ocupación del edificio de Recoletos 17, en la licitación de un nuevo contrato de protección personal y cancelación de las exposiciones de arte con motivo de la pandemia.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.208.665	-	5.208.665	4.834.191	374.474	7,2%	Retraso en la ocupación del edificio de Recoletos 17; menor importe de adjudicación del contrato de Alcalá 540, posterior suspensión temporal con motivo de la pandemia y menor gasto en sucursales.
Transportes y traslados: Gastos de envío de paquetería, los de traslados de mobiliario, maquinaria, residuos, etc. y el coste del servicio de autobuses entre los edificios Cibeles y Alcalá 522, en Madrid.	2.439.254	-	2.439.254	986.921	1.452.333	59,5%	Disminución de los servicios realizados con motivo de la pandemia (servicio externo de automoción, traslado, custodia y seguro de las obras de arte de la sucursal de Barcelona, traslado de empleados entre edificios de Madrid y otros servicios auxiliares); retraso del nuevo contrato y menor importe adjudicado para el traslado de residuos de billetes en las sucursales.
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.	225.676	-	225.676	177.556	48.120	21,3%	
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.727.189	-	5.727.189	5.433.807	293.382	5,1%	Menor coste del previsto en Bloomberg (por no ejecutarse el presupuesto previsto para la ampliación de terminales), en Información financiera en tiempo real (por menor gasto por la incorporación a MAPS de otros BCN) y en Standard & Poor's (al retrasarse el nuevo contrato EPCO).

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
Servicios profesionales y otros: Gastos que se satisfacen por los servicios de profesionales o empresas, relativos a asuntos de carácter jurídico, fiscal, contable, técnico o cualquier otro no recogido en los conceptos anteriores de este epígrafe.	14.068.506	-	14.068.506	8.960.526	5.107.980	36,3%	Retrasos en consultorías relacionadas con el Plan Estratégico, en la firma del contrato de patentes de neurovaloración y otras actividades de I+D sobre billetes, en el contrato de mantenimiento de MAPS y en otros proyectos traspasados a 2021 como consultorías de seguridad y la encuesta de seguimiento de la EFF. Menor gasto en el contrato de gestión de reclamaciones sobre limitación del tipo de interés y en gestión documental y corporativa; y menor importe de adjudicación del contrato de consultoría para T2S y ECMS.
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.	12.660.722	-	12.660.722	12.558.188	102.534	0,8%	Menor gasto neto en el proyecto T2S por recibir más comisiones de las previstas.
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.	-10.220.145	-	-10.220.145	-9.507.405	-712.740	7,0%	Menores recuperaciones por estar suspendida la facturación de los proyectos que incluyen al MUS (Anacredit, ESCB PKI y SEE), compensado parcialmente con mayores recuperaciones de las previstas en T2S.
1.2.4. Formación, promoción y selección	5.213.279	-	5.213.279	2.403.472	2.809.807	53,9%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.449.279	14.000	4.463.279	2.264.694	2.198.586	49,3%	
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.).	2.747.566	-	2.747.566	1.471.470	1.276.096	46,4%	Menor número de alumnos en las clases de idiomas, menor gasto de los cursos online, reducción casi total de la formación a inspectores, menor formación en prevención de riesgos laborales, interrupción de la formación presencial en ofimática y suspensión de actividades transversales del Plan Estratégico.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	5.288	14.000	19.288	19.184	103	0,5%	
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.).	1.028.506	-	1.028.506	598.458	430.047	41,8%	Menor gasto por la suspensión temporal durante el estado de alarma de nuevos procesos de selección, realización de exámenes y entrevistas; menor número de candidatos en todos los procesos; suspensión de los foros de empleo en modalidad presencial.
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.	667.920	-	667.920	175.581	492.339	73,7%	Menor gasto por no haberse podido realizar los proyectos de acompañamiento directivo y retos estratégicos y herramientas para el desarrollo, así como otras acciones derivadas del Plan Estratégico.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	764.000	-14.000	750.000	138.778	611.222	81,5%	
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.	474.000	-	474.000	19.168	454.832	96,0%	Suspensión de las actividades presenciales desde marzo de 2020 con motivo de la pandemia. De las 11 actividades programadas únicamente se llevaron a cabo dos (online y sin coste) y una tercera incurrió en gastos de cancelación.
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	-14.000	276.000	119.610	156.390	56,7%	Suspensión del programa de becarios desde marzo de 2020 como consecuencia del estado de alarma.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	19.366.399	622.000	19.988.399	13.175.553	6.812.845	34,1%	
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.	899.900	46.000	945.900	942.775	3.125	0,3%	
1.2.5.2. Organización de reuniones y representación: Gastos de las reuniones, seminarios, conferencias y otros actos organizados por el Banco, así como los incurridos por la Alta Dirección y los Directores de las sucursales por participación en actos y reuniones en el ejercicio de sus funciones. En sucursales incluye además otras atenciones sociales, tales como donativos a instituciones, gratificaciones, etc. No se incluyen los gastos de viajes, que se recogen en el concepto de Gastos de desplazamiento.	920.000	-	920.000	227.282	692.718	75,3%	Cancelación de todos los eventos programados desde el inicio de la pandemia.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	425.213	-	425.213	178.417	246.797	58,0%	
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.	94.521	-	94.521	12.908	81.613	86,3%	
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	330.693	-	330.693	165.509	165.184	50,0%	Menor gasto en edición de publicaciones para Conservaduría y Vicesecretaría.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	6.669.764	-46.000	6.623.764	1.633.659	4.990.104	75,3%	
Dietas para comisiones de servicio: Importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio. La parte de las dietas sujetas a retención fiscal se imputa a Gastos de personal.	2.100.000	-46.000	2.054.000	909.838	1.144.162	55,7%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones han pasado a formato online debido a las restricciones a la movilidad).
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	4.077.398	-	4.077.398	523.848	3.553.550	87,2%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones han pasado a formato online debido a las restricciones a la movilidad).
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	362.296	-	362.296	145.565	216.731	59,8%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones han pasado a formato online debido a las restricciones a la movilidad).
Locomoción: Gastos de desplazamiento necesarios por razones del servicio que por su corta distancia (habitualmente dentro de la plaza) no se consideren dentro del concepto de Gastos de desplazamiento.	130.070	-	130.070	54.409	75.661	58,2%	

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.659.666	-	1.659.666	1.641.185	18.481	1,1%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles:							
Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.538.715	-	1.538.715	1.529.856	8.859	0,6%	
Otros tributos:							
Principalmente recoge cantidades satisfechas por tasas de alcantarillado, recogida de basuras, etc.	120.951	-	120.951	111.329	9.623	8,0%	
1.2.5.6. Otros gastos	8.791.855	622.000	9.413.855	8.552.236	861.619	9,2%	
Cuotas y aportaciones a instituciones:							
Contribuciones a instituciones y organizaciones dedicadas a cometidos relacionados con las funciones del Banco: Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, etc.	2.382.315	322.000	2.704.315	2.520.272	184.042	6,8%	Aumento de la cuota del EBA aunque finalmente se ajustó parcialmente a la baja.
Compensación por colaboraciones:							
Compensaciones anuales pactadas en los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad relativos a los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como compensaciones anuales a los miembros del Comité de expertos independientes en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco.	229.758	-	229.758	213.238	16.520	7,2%	
Actividades de investigación económica:							
Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	728.000	-	728.000	321.905	406.095	55,8%	No se han realizado los programas de excelencia y los convenios de investigación previstos.
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	300.000	2.800.000	2.800.000	-	-	Incremento del gasto inicialmente presupuestado para cubrir el déficit operativo del CEMFI.
Varios:							
Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene, tasas y certificaciones de registros oficiales, gastos por participación en congresos, etc.	2.951.782	-	2.951.782	2.696.821	254.962	8,6%	Cancelación de actividades planificadas debido al Covid: proyectos del departamento de Comunicación, exposiciones de arte en el Banco, convenios con museos y procedimientos arbitrales; menor consumo de artículos de higiene y servicio de lavandería. Los ahorros compensan parcialmente el gasto extraordinario en equipamiento para los empleados que teletrabajan y la compra de obsequios para los participantes en la EFF.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.3. BILLETES Y MONEDAS	74.032.246	-	74.032.246	61.435.134	12.597.112	17,0%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	69.728.575	-	69.728.575	58.283.981	11.444.594	16,4%	Traspaso de producción al 2021: un total de 133,5 millones de billetes (93,5 millones de 10€ y 40 millones de 50€), mientras que el precio medio fue un 3% superior al presupuestado como consecuencia del menor volumen de producción.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	4.303.671	-	4.303.671	3.151.153	1.152.518	26,8%	
Movimiento de fondos: Gastos derivados del almacenaje externo, así como el traslado y distribución de fondos, tanto en moneda metálica como en billetes, y gastos de mantenimiento de los vehículos de remesas. También recoge los gastos de gestión de los aspectos organizativos y logísticos de los envíos de billetes a otros Bancos Centrales.	4.291.437	-	4.291.437	2.788.040	1.503.397	35,0%	Menor número de remesas nacionales e internacionales; retraso en la licitación de la reforma de los aparcamientos para la Guardia Civil; ahorros en la adjudicación del mantenimiento de inhibidores y de elementos de seguridad de los vehículos de remesas, compensado en parte por un mayor gasto en reparaciones y seguro de blindados.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.355.686	-	1.355.686	1.150.832	204.854	15,1%	Menores gastos en los servicios utilizados.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-1.343.452	-	-1.343.452	-787.719	-555.733	41,4%	Se recupera un menor importe al reducirse el número de remesas internacionales y disminuir también el precio del combustible.
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.	-2.709.152	-	-2.709.152	-2.883.227	174.075	-6,4%	Se recupera un mayor importe en 2020 por regularizarse una cantidad pendiente de pago en 2019.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	35.099.621	-	35.099.621	24.293.162	10.806.458	30,8%	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	5.888.349	-	5.888.349	4.500.342	1.388.007	23,6%	
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.	5.888.349	-	5.888.349	4.500.342	1.388.007	23,6%	Retrasos de muchos proyectos, entre ellos, la solución backup para entornos virtuales, el control de sesiones privilegiadas, la migración del Service Desk Management y la implantación de la solución EDR; cancelación de la actualización prevista de Calypso; menores adquisiciones de licencias de análisis econométrico; y por menor adquisición de productos de usuario. Estos ahorros han compensado parcialmente el incremento de licencias IBM OIO para copias de respaldo de las bases de datos y el acceso a actualizaciones de SWIFT para COSMOS.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	29.211.272	-	29.211.272	19.792.821	9.418.451	32,2%	
2.2.1. Inmuebles	13.228.136	-1.140.000	12.088.136	5.042.966	7.045.170	58,3%	
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.	13.228.136	-1.140.000	12.088.136	5.042.966	7.045.170	58,3%	Retrasos en varias obras: sucursal de Barcelona, edificio Torre de Cibeles y esclusas en las sucursales de Badajoz, Oviedo y Valladolid; traspaso a 2021 de varios proyectos, entre ellos, la renovación de las instalaciones de Sevilla y Málaga, el centro de control y accesibilidad de Zaragoza y la renovación del equipamiento de seguridad en Cibeles y Alcalá 522.
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.	2.015.828	-	2.015.828	1.493.898	521.930	25,9%	Retraso en las adquisiciones de vehículos de la brigada de investigación, Alta Administración y de remesas, así como en la transformación y blindaje de ellos.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	13.767.308	1.140.000	14.907.308	13.058.398	1.848.911	12,4%	
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	160.000	-	160.000	121.090	38.910	24,3%	
Mobiliario: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	-	1.500.000	946.375	553.625	36,9%	Se frena la renovación de mobiliario de oficina por la situación de teletrabajo.
Máquinas oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	-	60.000	19.302	40.698	67,8%	

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
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.).	2.551.223	-1.095.000	1.456.223	737.137	719.086	49,4%	Retraso en la instalación de máquinas briquetadoras.
Equipos para procesos de información: Adquisición de todo tipo de hardware, es decir, ordenadores, dispositivos de almacenamiento (discos y cintas), dispositivos de entrada y salida (pantallas e impresoras), unidades de control, etc. y los elementos constitutivos de la red de comunicaciones, nodos, conmutadores y concentradores, cifradores de datos, etc.	8.897.235	2.235.000	11.132.235	11.074.634	57.601	0,5%	Incremento del gasto inicialmente presupuestado motivado por la compra de ordenadores portátiles para facilitar el teletrabajo.
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.	598.850	-	598.850	159.859	438.991	73,3%	Menor gasto en el equipamiento de seguridad y en el equipamiento para Madrid y Sucursales, así como por no haberse llevado a cabo la sustitución de elementos de la cafetería.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	-	200.000	197.559	2.441	1,2%	
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-2.526.823	-	-2.526.823	4.501.069	-7.027.892	278,1%	
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.			14.542.611	13.860.687	681.924	4,7%	Principalmente por el proyecto Anacredit, cuya facturación está paralizada, y, en menor medida, por el menor coste del proyecto ECMS.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.			-17.069.434	-9.359.618	-7.709.816	45,2%	Menores recuperaciones de los proyectos Anacredit y ECMS; En el caso de Anacredit el cobro se recibirá una vez que se alcance un acuerdo en el Eurosistema sobre la distribución de los costes entre todos los participantes, incluyendo al MUS, y en el proyecto ECMS se retrasa a 2021 el pago de algunos de los hitos realizados en 2020.
4. FONDO DE CONTINGENCIAS			3.497.000	-	3.497.000	100,0%	Se utilizaron 0,5 millones de euros de una dotación total de 4 millones.

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 2022**

PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DE LA FUNDACION CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS Y FINANCIEROS (CEMFI) PARA EL EJERCICIO 2022

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 2022, aprobado por el Patronato en su reunión de 26 de julio de 2021, junto con el presupuesto para el ejercicio 2021.

El presupuesto para el ejercicio 2022 asciende a 6.730.000 euros, lo que supone un aumento del 7,2% con respecto al presupuesto del ejercicio anterior. Dicho aumento se explica, fundamentalmente, por el incremento en las inversiones, necesario para la reforma del local recientemente adquirido en Casado del Alisal, 12.

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
GRUPO	1	GASTOS	5.900.000	5.520.000	380.000	6,9%
Capítulo	1.1	Gastos de personal	4.170.000	4.010.000	160.000	4,0%
Capítulo	1.2	Aprovisionamientos	600.000	513.000	87.000	17,0%
Capítulo	1.3	Otros gastos de la actividad	380.000	360.000	20.000	5,6%
Capítulo	1.4	Gastos por ayudas y otros	355.000	292.000	63.000	21,6%
Capítulo	1.5	Amortización inmovilizado	350.000	300.000	50.000	16,7%
Capítulo	1.6	Gastos financieros	45.000	45.000	0	0,0%
GRUPO	2	INVERSIONES	430.000	160.000	270.000	168,8%
Capítulo	2.1	Inmovilizado inmaterial	6.000	15.000	-9.000	-60,0%
Capítulo	2.2	Inmovilizado material	424.000	145.000	279.000	192,4%
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+2)			6.330.000	5.680.000	650.000	11,4%
GRUPO	3	FONDO DE CONTINGENCIAS	400.000	600.000	-200.000	-33,3%
Capítulo	3.1	Fondo de contingencias	400.000	600.000	-200.000	-33,3%
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)			6.730.000	6.280.000	450.000	7,2%

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

GRUPO 1. GASTOS

1.1. Gastos de personal

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.1	Gastos de personal	4.170.000	4.010.000	160.000	4,0%
Artículo	1.1.1	Gastos de personal				
Epígrafe	1.1.1.1	Gastos de personal	4.170.000	4.010.000	160.000	4,0%
Concepto	1.1.1.1.10	Profesores e investigadores	2.520.000	2.565.000	-45.000	-1,8%
	1.1.1.1.20	Investigadores predoctorales	900.000	755.000	145.000	19,2%
	1.1.1.1.30	Personal administrativo	750.000	690.000	60.000	8,7%

El aumento con respecto al ejercicio anterior se debe, fundamentalmente, al aumento en el número de investigadores predoctorales. Paralelamente, se ha reforzado el departamento de administración. La disminución en la partida de profesores e investigadores se explica por las excedencias temporales de dos de los miembros del claustro.

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 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.2	Aprovisionamientos	600.000	513.000	87.000	17,0%
<i>Artículo</i>	<i>1.2.1</i>	<i>Aprovisionamientos</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.2.1.1</i>	<i>Aprovisionamientos</i>	<i>600.000</i>	<i>513.000</i>	<i>87.000</i>	<i>17,0%</i>
Concepto	1.2.1.1.10	Profesores e investigadores externos	364.000	299.000	65.000	21,7%
	1.2.1.1.20	Profesores e investigadores internos	153.000	135.000	18.000	13,3%
	1.2.1.1.30	Otros gastos	83.000	79.000	4.000	5,1%

El aumento en esta partida se debe a que en 2022 habrá que contratar profesores externos para impartir los cursos de Máster, al no poderse cubrir con profesores internos, debido a las mencionadas excedencias.

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 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.3	Otros gastos de la actividad	380.000	360.000	20.000	5,6%
<i>Artículo</i>	<i>1.3.1</i>	<i>Otros gastos de la actividad</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.3.1.1</i>	<i>Otros gastos de la actividad</i>	<i>380.000</i>	<i>360.000</i>	<i>20.000</i>	<i>5,6%</i>
Concepto	1.3.1.1.10	Contabilidad, auditoría y otros servicios profesionales	64.000	57.000	7.000	12,3%
	1.3.1.1.20	Licencias de software y servicios informáticos	33.000	30.000	3.000	10,0%
	1.3.1.1.30	Reparaciones, conservación y servicios de limpieza	107.000	105.000	2.000	1,9%
	1.3.1.1.40	Suministros y telecomunicaciones	67.000	62.000	5.000	8,1%
	1.3.1.1.50	Otros servicios	109.000	106.000	3.000	2,8%

1.4. Gastos por ayudas y otros

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.4	Gastos por ayudas y otros	355.000	292.000	63.000	21,6%
<i>Artículo</i>	<i>1.4.1</i>	<i>Ayudas monetarias</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.4.1.1</i>	<i>Ayudas monetarias</i>	<u>290.000</u>	<u>230.000</u>	<u>60.000</u>	<u>26,1%</u>
Concepto	1.4.1.1.10	Asignaciones de alumnos del Máster	290.000	230.000	60.000	26,1%
<i>Artículo</i>	<i>1.4.2</i>	<i>Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.4.2.1</i>	<i>Gastos por colaboraciones y órganos de gobierno</i>	<u>65.000</u>	<u>62.000</u>	<u>3.000</u>	<u>4,8%</u>
Concepto	1.4.2.1.10	Profesores e investigadores externos	62.000	59.000	3.000	5,1%
Concepto	1.4.2.1.20	Órganos de gobierno	3.000	3.000	0	0,0%

El aumento con respecto al ejercicio anterior obedece al incremento en las becas a alumnos del Máster.

1.5. Amortización del inmovilizado

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.5	Amortización inmovilizado	350.000	300.000	50.000	16,7%
<i>Artículo</i>	<i>1.5.1</i>	<i>Amortización del inmovilizado</i>				
<i>Epígrafe</i>	<i>1.5.1.1</i>	<i>Amortización del inmovilizado</i>	<u>350.000</u>	<u>300.000</u>	<u>50.000</u>	<u>16,7%</u>
Concepto	1.5.1.1.10	Amortización del inmovilizado	350.000	300.000	50.000	16,7%

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 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	1.6	Gastos financieros	45.000	45.000	0	0,0%
Artículo	1.6.1	Gastos financieros				
Epígrafe	1.6.1.1	Gastos financieros	<u>45.000</u>	<u>45.000</u>	<u>0</u>	<u>0,0%</u>
Concepto	1.6.1.1.10	Gastos financieros	45.000	45.000	0	0,0%

GRUPO 2. INVERSIONES

2.1. Inmovilizado inmaterial

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	2.1	Inmovilizado material	6.000	15.000	-9.000	-60,0%
Artículo	2.1.1	Aplicaciones informáticas				
Epígrafe	2.1.1.1	Aplicaciones informáticas	<u>6.000</u>	<u>15.000</u>	<u>-9.000</u>	<u>-60,0%</u>
Concepto	2.1.1.1.10	Aplicaciones informáticas	6.000	15.000	-9.000	-60,0%

2.2. Inmovilizado material

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	2.2	Inmovilizado material	424.000	145.000	279.000	192,4%
Artículo	2.2.1	Inmuebles				
Epígrafe	2.2.1.1	Inmuebles	<u>300.000</u>	<u>50.000</u>	<u>250.000</u>	<u>500,0%</u>
Concepto	2.2.1.1.10	Obras e instalaciones	300.000	50.000	250.000	500,0%
Artículo	2.2.2	Muebles, equipos de oficina y otros				
Epígrafe	2.2.2.1	Muebles, equipos de oficina y otros	<u>124.000</u>	<u>95.000</u>	<u>29.000</u>	<u>30,6%</u>
Concepto	2.2.2.1.10	Muebles, equipos de oficina y otros	124.000	95.000	29.000	30,6%

El aumento con respecto al ejercicio anterior se debe a las obras de reforma del local recientemente adquirido en Casado del Alisal, 12, incluyendo los muebles y equipos necesarios para su uso.

GRUPO 3. Fondo de Contingencias

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

Nivel	Código	Denominación	Presupuesto 2022 (1)	Presupuesto 2021 (2)	Variación Importe (1-2)	% (1/2)
Capítulo	3.1	Fondo de contingencias	400.000	600.000	-200.000	-33,3%
Artículo	3.1.1	Fondo de contingencias				
Epígrafe	3.1.1.1	Fondo de contingencias	<u>400.000</u>	<u>600.000</u>	<u>-200.000</u>	<u>-33,3%</u>
Concepto	3.3.1.1.10	Fondo de contingencias	400.000	600.000	-200.000	-33,3%

La disminución de esta partida se debe a que el año pasado se incrementó por la posibilidad de obtener una importante subvención del European Research Council, que al final no se consiguió.

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
2022**

PRESUPUESTO DE IMPRESA DE BILLETES S.A., MEDIO PROPIO DEL BANCO DE ESPAÑA (IMBISA) PARA EL AÑO 2022

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

En cumplimiento de esta disposición, se presenta el presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones de IMBISA para 2022, que ha sido elaborado siguiendo los principios de clasificación de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Presupuesto del Banco de España.

El presupuesto total para 2022 de Gastos de Funcionamiento e Inversiones asciende a 134.184.599 euros.

	Presupuesto 2022 (1)	Presupuesto Final 2021 (2)	Variación importe (1-2)	% (1/2)
1 GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	67.496.965	65.412.924	2.084.041	3,2%
1.1 Personal	18.831.407	17.753.677	1.077.730	6,1%
Haberes y emolumentos y Cuotas Seguridad Social	18.187.518	17.253.267	934.251	5,4%
Acción social	643.889	500.410	143.479	28,7%
1.2 Bienes y servicios	16.198.516	10.900.317	5.298.199	48,6%
Alquileres y mantenimientos	6.231.130	4.290.722	1.940.408	45,2%
Materiales y suministros	1.421.099	941.986	479.113	50,9%
Servicios externos	7.690.607	5.266.790	2.423.817	46,0%
Gastos diversos de funcionamiento	855.680	400.819	454.861	113,5%
1.3 Materias Primas	32.467.042	36.758.930	-4.291.888	-11,7%
2 INVERSIONES	66.187.634	128.240.891	-62.053.257	-48,4%
2.1 Inmovilizado inmaterial	1.095.000	1.944.558	-849.558	-43,7%
Aplicaciones informáticas	1.095.000	1.944.558	-849.558	-43,7%
2.2 Inmovilizado material	4.921.969	4.725.500	196.469	4,2%
Equipos procesos información	607.369	30.000	577.369	1924,6%
Maquinaria y equipos	3.570.000	4.050.000	-480.000	-11,9%
Otro inmovilizado material	744.600	645.500	99.100	15,4%
2.3 Proyecto Nueva Planta	60.170.665	121.570.833	-61.400.168	-50,5%
Construcciones	2.501.557	32.065.627	-29.564.070	-92,2%
Maquinaria	40.854.198	46.780.150	-5.925.952	-12,7%
Instalaciones y otros	16.814.910	42.725.056	-25.910.146	-60,6%
3 FONDO DE CONTINGENCIAS	500.000	500.000	0	0,0%
TOTAL PRESUPUESTOS	134.184.599	194.153.815	-59.969.216	-30,9%

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

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los créditos para Gastos de funcionamiento son 67.496.965 euros y presentan un aumento del 3,2% en relación con el presupuesto final de 2021. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes.

1.1 Gastos de personal

La dotación consignada como gastos de personal asciende a 18.831.407 euros y está constituida por la totalidad de las retribuciones salariales actuales, así como cotizaciones y beneficios sociales de conformidad con las condiciones laborales que resulten de aplicación al personal de IMBISA.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2022 1	Presupuesto final 2021 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.1 GASTOS DE PERSONAL	18.831.407	17.753.677	1.077.730	6,1%
Haberes y emolumentos	18.187.518	17.253.267	934.251	5,4%
Acción social	643.889	500.410	143.479	28,7%

Los gastos de personal presentan, en relación con el presupuesto final para 2021, un incremento del 6,1% que corresponden fundamentalmente a la inclusión de personal eventual temporal para atender al plan de traslado a la Nueva Planta.

1.2 Bienes y servicios

Los créditos para el año 2022 para este capítulo son 16.198.516 euros.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2022 1	Presupuesto final 2021 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.2 BIENES Y SERVICIOS	16.198.516	10.900.317	5.298.199	48,6%
Alquileres y mantenimientos	6.231.130	4.290.722	1.940.408	45,2%
Materiales y suministros	1.421.099	941.986	479.113	50,9%
Servicios externos	7.690.607	5.266.790	2.423.817	46,0%
Gastos diversos de funcionamiento	855.680	400.819	454.861	113,5%

La principal variación se recoge en la partida de servicios externos, derivados principalmente de la contratación de servicios de seguridad vinculados a la nueva instalación así como los gastos de traslado a la Nueva Planta.

1.3 Materias Primas

El presupuesto estimado de compras por aprovisionamiento previsto para 2022 asciende a 32.467.042 euros, lo que representa un descenso del 11,7% respecto al año anterior.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2022 1	Presupuesto final 2021 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
1.3 MATERIAS PRIMAS	32.467.042	36.758.930	-4.291.888	-11,7%
Papel	24.077.035	28.154.288	-4.077.253	-14,5%
Tintas	5.752.960	6.616.357	-863.397	-13,0%
Planchas	922.808	948.085	-25.277	-2,7%
Otro material para producción	1.714.239	1.040.200	674.039	64,8%

El presupuesto de compras contempla la adquisición de materias primas (principalmente papel, tintas y planchas) necesarias para la producción de billetes en 2023.

2. INVERSIONES

Las inversiones previstas para 2022 ascienden a 66.187.635 euros, importe que supone una disminución de 48,4% euros, respecto al presupuesto final 2021, principalmente por las inversiones programadas para la Nueva Planta.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2022 1	Presupuesto final 2021 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2. INVERSIONES	66.187.635	128.240.891	-62.053.256	-48,4%
2.1 Inmovilizado Inmaterial	1.095.000	1.944.558	-849.558	-43,7%
2.2 Inmovilizado Material	4.921.969	4.725.500	196.469	4,2%
2.3 Proyecto Nueva Planta	60.170.666	121.570.833	-61.400.167	-50,5%

2.1. Inmovilizado Inmaterial

La inversión en inmovilizado inmaterial, se cifra en 1.095.000 euros, en 2022.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2022 1	Presupuesto final 2021 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.1 Inmovilizado Inmaterial	1.095.000	1.944.558	-849.558	-43,7%
Aplicaciones informáticas	1.095.000	744.485	350.515	47,1%
Software Proyecto Babieca		1.200.073	-1.200.073	-100,0%

Se compone fundamentalmente del desarrollo de varias aplicaciones de informática de gestión, así como un proyecto de sistema integrado de PRL.

2.2. Inmovilizado Material

La partida de inmovilizado material, asciende a 4.921.969 euros.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2022 1	Presupuesto final 2021 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.2 Inmovilizado Material	4.921.969	4.725.500	196.469	4,2%
Equipos procesos información	607.369	30.000	577.369	1924,6%
Maquinaria	3.570.000	4.050.000	-480.000	-11,9%
Otro inmovilizado material	744.600	645.500	99.100	15,4%

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

2.3. Proyecto Nueva Planta

Para el ejercicio 2022 están previstos créditos por valor de 60.170.666 euros destinados a diferentes partidas del Proyecto de la Nueva Planta, fundamentalmente construcción, instalaciones y maquinaria.

Datos en euros

Conceptos	Presupuesto 2022 1	Presupuesto final 2021 2	Variaciones	
			Importe 1 - 2	%
2.3 Proyecto Nueva Planta	60.170.666	121.570.833	-61.400.167	-50,5%
Inmovilizado Inmaterial	132.801	332.801	-200.000	-60,1%
Inmovilizado Material	60.037.865	121.238.032	-61.200.167	-50,5%

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

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

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



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

PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO



**Proyecto del Presupuesto estimativo de los gastos
de funcionamiento e inversiones del SEPBLAC para
el año 2022**

INTRODUCCIÓN

El artículo 45 de la Ley 10/2010, de 28 de abril, dispone que las competencias relativas al régimen económico, presupuestario y de contratación del Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC) serán ejercidas por el Banco de España de acuerdo con su normativa específica, suscribiéndose a estos efectos, el oportuno convenio con la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias. En cumplimiento de este precepto, el Banco de España y la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias suscribieron un primer convenio el 27 de diciembre de 2010, que se renovó el 9 de febrero de 2021. Dicho convenio establece el ejercicio de las competencias relativas al régimen económico, presupuestario y de contratación del SEPBLAC, así como el régimen de modificaciones del presupuesto y de autorizaciones de gastos.

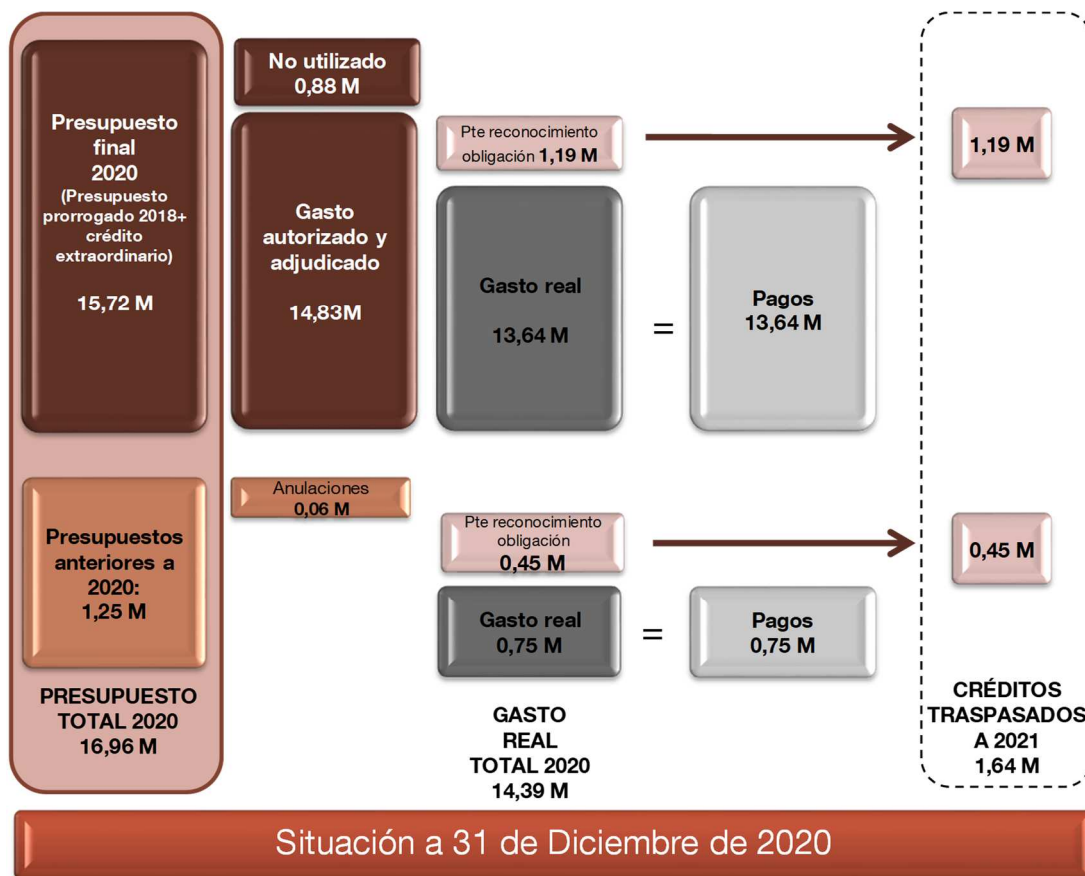
El presupuesto del SEPBLAC, tras su aprobación por la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (COPBLAC), se integra, con la debida separación, en la propuesta de Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones a que se refiere el artículo 4.2 de la Ley 13/1994,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

La propuesta de Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones del Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC) para el año 2022 ha sido elaborada de acuerdo con la clasificación de gastos del Banco de España teniendo en cuenta la estimación de necesidades del SEPBLAC para el desarrollo de sus funciones a lo largo de 2022.

Se presenta a continuación la memoria del proyecto de Presupuesto para 2022 que recoge, en primer lugar, un resumen de la liquidación del Presupuesto de 2020, cuyo informe completo se incluye en el apéndice que figura al final de ella; en segundo lugar, un avance de la liquidación del Presupuesto de 2021 y, por último, el Proyecto de Presupuesto correspondiente al año 2022.

I. RESUMEN DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2020

- El proyecto de presupuesto de 2020 aprobado por la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (COPBLAC) el 23 de septiembre de 2019, no llegó a entrar en vigor al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2020 (LPGE 2020). En consecuencia, **el 1 de enero de 2020 se prorrogó el último presupuesto aprobado, que corresponde al de 2018**. Se prorrogaron la totalidad de los créditos de Gastos de funcionamiento y del Fondo de contingencias, mientras que en Inversiones se prorrogaron únicamente los créditos que amparaban compromisos vigentes.
- El 16 de julio de 2020, la COPBLAC aprobó un crédito extraordinario de 1,28 millones de euros** con el fin de ajustar el presupuesto prorrogado a las necesidades previstas para 2020, de forma que **el presupuesto final de 2020 se situó en 15,72 millones, lo que supuso una reducción de 2,75 millones sobre la propuesta para 2020** aprobada por la COPBLAC en septiembre de 2019. Considerando además los créditos traspasados de años anteriores **el presupuesto total del ejercicio 2020 se elevó a 16,96 millones de euros**, tal y como se muestra en el siguiente diagrama que resume **las principales magnitudes presupuestarias de 2020**:



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

- Como se observa en el diagrama:
 - Frente al presupuesto total, **el gasto real en 2020 ascendió a 14,39 millones de euros**, lo que ha supuesto un consumo del **84,8%**.
 - Han quedado sin aplicar créditos por un total de 2,58 millones**: (i) 0,06 millones son créditos anulados de ejercicios anteriores; (ii) 0,88 millones son créditos de 2020 no utilizados que igualmente se anulan; y (iii) **1,64 millones corresponden a créditos que se traspasan a 2021** porque amparan compromisos vigentes.

El informe completo de la liquidación del presupuesto de 2020 se recoge en el apéndice que figura al final de la presente memoria.

II. AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2021

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2021 aprobó el presupuesto del SEPBLAC para dicho ejercicio, cuyo importe asciende a **18,91 millones de euros**. Las estimaciones de gasto referidas al final del ejercicio ascienden a 16,29 millones de euros, lo que supone un **sobrante de 2,63 millones de euros y un grado de utilización del 86,1%**, tal y como se muestra en el siguiente cuadro.

AVANCE DE LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DEL SEPBLAC PARA 2021						
CONCEPTOS	Presupuesto inicial 2021	Modificaciones de crédito	Presupuesto final 2021	Gasto Estimado 2021	Desviación Sobrantes (+) Déficit (-)	Grado de utilización
	1	2	3	4	3-4	4/3
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,40	-	17,40	15,93	1,47	91,5%
1.1. GASTOS DE PERSONAL	8,81	-	8,81	8,75	0,06	99,3%
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	4,57	-	4,57	3,16	1,41	69,2%
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	4,02	-	4,02	4,02	-	100,0%
2. INVERSIONES	1,01	-	1,01	0,35	0,65	35,2%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,91	-	0,91	0,30	0,60	33,5%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	0,10	-	0,10	0,05	0,05	50,0%
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1 + 2)	18,41	-	18,41	16,29	2,13	88,5%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	0,50	-	0,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1 + 2 + 3)	18,91	-	18,91	16,29	2,63	86,1%

El grueso del remanente se debe, fundamentalmente, al retraso en la ejecución del proyecto de seguridad, plataforma digital y desarrollo de aplicaciones analíticas, para el que se presupuestó un importe total de 1,8 millones de euros, desglosado en: (i) Servicios informáticos (1,2 millones) para el soporte a la gestión y migración y para los servicios de renovación de la estructura y seguridad; y (ii) Aplicaciones informáticas (0,6 millones) para el desarrollo de una plataforma analítica destinada a la creación de la oficina virtual. Adicionalmente, no se prevé hacer uso del Fondo de contingencias (0,5 millones de euros).

Modificaciones de crédito

En diciembre de 2020 se decidió reclasificar dentro de los Gastos de personal, el concepto salarial de ayuda familiar por empleado, pasando de Acción Social a Haberes y emolumentos. Por ello, en abril de 2021 se realizó una transferencia presupuestaria para adecuar las dotaciones de ambos artículos al gasto real, sin alterar el presupuesto total, al compensarse el incremento de crédito en Haberes y emolumentos con la disminución en Acción social. Dicha transferencia no se aprecia en el cuadro anterior al producirse entre conceptos de un mismo capítulo. Hasta el momento no ha sido necesario realizar otras transferencias, pero podrían realizarse en el transcurso del año para atender necesidades sobrevenidas sin que, a priori, se modifique el presupuesto final.

Resultado presupuestario

Se ha realizado una estimación prudente de los gastos del ejercicio, teniendo en cuenta que sólo ha transcurrido un cuatrimestre y que todavía se mantienen restricciones a la movilidad con motivo del Covid-19. Por tanto, las necesidades del ejercicio se han ajustado para hacer frente a un funcionamiento acorde con las circunstancias actuales.

A continuación, se detallan los principales componentes que explican el resultado estimado de cada capítulo.

1. Gastos de funcionamiento El sobrante esperado se eleva a 1,47 millones, cuya distribución por capítulos se detalla a continuación:

1.1. Gastos de personal (0,06 millones de euros). Se prevé un gasto estimado ligeramente inferior al presupuestado. Los principales motivos son que la plantilla media prevista estará ligeramente por debajo de la presupuestada (-0,2%), principalmente por decalajes en las coberturas de jubilaciones, y que aumentan los reintegros de la seguridad social por enfermedad y por maternidad y paternidad, en este último caso porque se ha ampliado el permiso de 12 a 16 semanas desde el 1 de enero de 2021. Ello se compensa parcialmente con el incremento salarial del 0,9% fijado en la LPGE 2021, que no se había presupuestado por conocerse con posterioridad.

1.2. Bienes y servicios (1,41 millones de euros). El principal sobrante corresponde a Servicios informáticos (1,21 millones) por el retraso del proyecto de renovación de estructura y seguridad, aprobado en marzo de este año. En menor medida se prevén sobranes en: Gastos diversos de funcionamiento (0,08 millones) porque con motivo de la pandemia se han suspendido temporalmente las reuniones presenciales y será menor el gasto para comisiones de servicio; Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos (0,07 millones) debido fundamentalmente al retraso de la licitación para servicios de teletrabajo, presupuestados desde enero pero que comenzarán previsiblemente en octubre.

1.3. Servicios prestados por el BdE (0,0 millones). El gasto anual corresponderá con la cifra estimada ya que se cobra mensualmente por doceavas partes. No obstante, en el nuevo Convenio se ha previsto regularizar la cifra repercutida en 2021 en el ejercicio siguiente una vez se determine el coste real de los servicios y recursos del Banco de España utilizados por el SEPBLAC durante el presente año.

2. Inversiones (0,65 millones), cuyo menor gasto previsto se debe sobre todo al retraso a 2022 del desarrollo de la plataforma digital para la oficina virtual del SEPBLAC. Estos desarrollos se englobarán dentro de un nuevo proyecto de transformación digital.

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

III. PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2022

La elaboración del presupuesto de 2022 se inicia en una situación todavía afectada por el coronavirus, pero bajo la hipótesis de una vuelta a la normalidad en el próximo ejercicio. No obstante, dado que existe una gran incertidumbre sobre las circunstancias futuras se ha realizado una previsión de recursos con el objetivo de mantener la estabilidad presupuestaria y, al mismo tiempo, garantizar el funcionamiento normal del SEPBLAC.

El presupuesto estimado para 2022, que se resume en el cuadro siguiente, asciende a **20,90 millones de euros** lo que supone un aumento de 4,61 millones (28,3%) respecto al gasto estimado de 2021. En comparación con el presupuesto de 2021 la desviación se reduce a 1,99 millones.

RESUMEN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2022							
Millones de euros							
CAPÍTULOS	Presupuesto Final 2021 1	Gasto Estimado 2021 2	Créditos Propuestos 2022 3	Variaciones			
				Importe 3-1	% 3/1	Importe 3-2	% 3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17,40	15,93	18,07	0,66	3,8	2,13	13,4
1.1. GASTOS DE PERSONAL	8,81	8,75	8,83	0,03	0,3	0,09	1,0
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	4,57	3,16	5,61	1,04	22,7	2,45	77,5
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	4,02	4,02	3,62	-0,40	-10,0	-0,40	-10,0
2. INVERSIONES	1,01	0,35	2,33	1,32		1,98	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,91	0,30	2,18	1,27		1,88	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	0,10	0,05	0,15	0,05		0,10	
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1 + 2)	18,41	16,29	20,40	1,99	10,8	4,11	25,2
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	0,50	-	-	0,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1 + 2 + 3)	18,91	16,29	20,90	1,99	10,5	4,61	28,3

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

El grueso del aumento de los 4,61 millones de euros en comparación con el gasto estimado para 2021 se explica fundamentalmente por la ejecución de dos proyectos tecnológicos, que suponen conjuntamente un gasto total de 4,01 millones de euro. Adicionalmente, se prevé en 2022 un Fondo de contingencias de 0,5 millones de euros (el mismo importe de años anteriores) para hacer frente a necesidades no previstas. Los dos proyectos corresponden a:

- **Proyecto de transformación digital (2,60 millones):** este nuevo proyecto de cinco años de duración que comenzará en 2022 supone un incremento de gasto en (i) Aplicaciones informáticas (1,88 millones) por el desarrollo de aplicaciones para la oficina virtual; (ii) Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos (0,30 millones) por las licencias de productos, que deberán abonarse al inicio del contrato; (iii) Servicios informáticos (0,27 millones) como consecuencia del incremento del uso de la nube y de las pruebas de concepto de herramientas analíticas; y (iv) Servicio de transporte de datos (0,15 millones) por las nuevas líneas de comunicación con los sujetos obligados y el aumento de la capacidad necesaria.
- **Renovación de la estructura y seguridad del entorno de nube híbrida (1,41 millones):** se ha presupuestado que se asumirá el pago íntegro del primer año del contrato en 2022, aumentando el gasto de Servicios informáticos por ese importe.

En el cuadro siguiente se recoge el proyecto de presupuesto para 2022 detallado por artículos y conceptos presupuestarios, analizándose a continuación los créditos propuestos para 2022.

PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES DEL SEPBLAC PARA EL AÑO 2022							
Euros							
CONCEPTOS	Presupuesto Final	Gasto Estimado	Créditos Propuestos	Variaciones			
	2021	2021	2022	Importe	%	Importe	%
	1	2	3	3-1	3/1	3-2	3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	17.402.552	15.931.424	18.065.488	662.936	3,8	2.134.064	13,4
1.1. GASTOS DE PERSONAL	8.807.168	8.746.691	8.832.300	25.132	0,3	85.609	1,0
Haberes y emolumentos	6.676.450	6.711.704	6.784.599	108.149	1,6	72.895	1,1
Cuotas seguros sociales	1.255.892	1.260.130	1.253.038	-2.854	-0,2	-7.092	-0,6
Acción social	482.374	379.442	393.552	-88.822	-18,4	14.110	3,7
Plan de pensiones	392.452	395.415	401.111	8.659	2,2	5.696	1,4
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	4.573.781	3.163.130	5.613.396	1.039.615	22,7	2.450.266	77,5
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	1.332.299	1.246.296	1.703.978	371.679	27,9	457.682	36,7
Alquiler y mto. equipos y programas informáticos	299.760	228.555	573.764	274.004	91,4	345.209	151,0
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	1.015.039	1.005.321	1.112.714	97.675	9,6	107.393	10,7
Alquiler y mto. elementos de transporte	17.500	12.420	17.500	-	-	5.080	40,9
1.2.2. Materiales y suministros	279.277	223.083	387.315	108.038	38,7	164.232	73,6
1.2.2.1. Materiales	124.500	76.236	87.500	-37.000	-29,7	11.264	14,8
Material de oficina	107.000	60.000	70.000	-37.000	-34,6	10.000	16,7
Adquisición de publicaciones	16.500	15.800	16.500	-	-	700	4,4
Material informático no inventariable	1.000	436	1.000	-	-	564	129,6
1.2.2.2. Comunicaciones	91.439	91.439	242.179	150.740	164,9	150.741	164,9
Servicio de transporte de datos	91.439	91.439	242.179	150.740	164,9	150.741	164,9
1.2.2.3. Energía y agua	63.338	55.408	57.636	-5.702	-9,0	2.227	4,0
Energía eléctrica	63.338	55.408	57.636	-5.702	-9,0	2.227	4,0
1.2.3. Servicios externos	2.491.548	1.298.773	3.057.622	566.075	22,7	1.758.850	135,4
Servicios informáticos	2.248.465	1.035.731	2.766.642	518.177	23,0	1.730.911	167,1
Vigilancia y seguridad	93.394	115.260	140.145	46.751	50,1	24.885	21,6
Limpieza de inmuebles	70.000	70.000	70.000	-	-	-	-
Servicios profesionales y otros	79.689	77.782	80.835	1.147	1,4	3.054	3,9
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	470.658	394.979	464.481	-6.177	-1,3	69.502	17,6
1.2.5.2. Organiz. de reuniones y representación	50.000	-	25.000	-25.000	-50,0	25.000	-
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	86.761	61.039	100.841	14.080	16,2	39.802	65,2
Dietas para comisiones de servicio	10.000	15.000	19.500	9.500	95,0	4.500	30,0
Gastos de desplazamiento	70.000	41.414	70.241	241	0,3	28.827	69,6
Gastos justificados	6.761	4.625	11.100	4.339	64,2	6.475	140,0
1.2.5.6. Otros gastos	333.897	333.940	338.640	4.743	1,4	4.700	1,4
Cuotas y aportaciones a instituciones	16.000	16.000	16.000	-	-	-	-
Compensación por colaboraciones	304.897	309.640	309.640	4.743	1,6	-	-
Varios	13.000	8.300	13.000	-	-	4.700	56,6
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	4.021.603	4.021.603	3.619.791	-401.811	-10,0	-401.811	-10,0
2. INVERSIONES	1.009.383	354.917	2.331.917	1.322.534		1.977.000	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	909.383	304.917	2.179.917	1.270.534		1.875.000	
Aplicaciones informáticas	909.383	304.917	2.179.917	1.270.534		1.875.000	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	100.000	50.000	152.000	52.000		102.000	
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	100.000	50.000	152.000	52.000		102.000	
Mobiliario	-	-	52.000	52.000		52.000	
Equipos para procesos de información	100.000	50.000	100.000	-		50.000	
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1 + 2)	18.411.935	16.286.340	20.397.404	1.985.469	10,8	4.111.064	25,2
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	500.000	-	500.000	-	-	500.000	-
TOTAL PRESUPUESTO (1 + 2 + 3)	18.911.935	16.286.340	20.897.404	1.985.469	10,5	4.611.064	28,3

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

1.1. GASTOS DE PERSONAL

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

El **presupuesto** estimado para **2022** asciende a **8.832.300 euros**, lo que representa un **incremento** del **1%** respecto al gasto estimado de 2021. Los cálculos de las dotaciones para 2022 se han basado en **(i)** el supuesto de mantener la plantilla con la misma estructura y número de empleados con que se cerrará 2021 (83 personas), **(ii)** los aumentos por deslizamientos por promociones y antigüedad y **(iii)** la hipótesis de mantenimiento de las bases máximas de cotización de la Seguridad Social sin aplicar ningún incremento adicional sobre lo previsto para 2021.

1.2 BIENES Y SERVICIOS

El **presupuesto** estimado para el año **2022** asciende a **5.613.396 euros**, lo que representa un **aumento** del **77,5%** respecto al gasto estimado de 2021.

En 2022 cabe destacar el mayor gasto derivado de la renovación de la estructura y la seguridad del entorno de nube híbrida y del proyecto de transformación digital que, como ya se ha mencionado anteriormente, afectan especialmente a Servicios informáticos, pero también a Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos y a Servicio de transporte de datos. También aumenta el gasto en Alquiler y mantenimiento de inmuebles como consecuencia del blindaje de la cabina de vigilancia y de la subida anual pactada en el contrato del alquiler de las oficinas.

La información detallada de cada concepto de este capítulo se presenta en forma de cuadro para agilizar su lectura y facilitar las consultas. Además de los créditos propuestos para 2022 se muestra la variación con respecto al gasto estimado de 2021, explicándose los motivos de las variaciones que se consideran significativas.

Conceptos	Créditos propuestos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	5.613.396	2.450.266	77,5%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	1.703.978	457.682	36,7%	
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.	573.764	345.209	151,0%	Licencias de productos para el proyecto de transformación digital.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles: Gastos alquileres de inmuebles, así como los de mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones.	1.112.714	107.393	10,7%	Blindaje de la cabina de vigilancia y actualización del contrato de alquiler de las oficinas.
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte: Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.).	17.500	5.080	40,9%	Tendencia creciente en el precio del combustible.
1.2.2. Materiales y suministros	387.315	164.232	73,6%	
1.2.2.1. Materiales	87.500	11.264	14,8%	
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.	70.000	10.000	16,7%	Para 2021 el gasto estimado es inferior por la incidencia del Covid, pero se espera volver a la normalidad en 2022.
Adquisición de publicaciones: Coste de las publicaciones que se adquieran en formato impreso o electrónico y los derechos de acceso a bases de datos.	16.500	700	4,4%	Sin variaciones significativas.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.000	564	129,6%	En 2021 se utilizó un menor importe del inicialmente previsto para certificados digitales.
1.2.2.2. Comunicaciones	242.179	150.741	164,9%	
Servicio de transporte de datos: Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos.	242.179	150.741	164,9%	Líneas de comunicación para el proyecto de transformación digital.
1.2.2.3. Energía y agua	57.636	2.227	4,0%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	-	-	0,0%	
Energía eléctrica: Gasto del consumo eléctrico de los locales ocupados por el SEPBLAC.	57.636	2.227	4,0%	Para 2021 el gasto estimado es inferior por la incidencia del Covid, pero se espera volver a la normalidad en 2022.
1.2.3. Servicios externos	3.057.622	1.758.850	135,4%	
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	2.766.642	1.730.911	167,1%	Renovación de la estructura y la seguridad del entorno de nube híbrida, incremento del uso de la nube para el proyecto de transformación digital y nueva contratación para el diseño de puesto de trabajo.
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.	140.145	24.885	21,6%	Mayor coste estimado en el nuevo convenio con la Guardia Civil.

Conceptos	Créditos propuestos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	70.000	-	0,0%	Mismo importe que en 2021.
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.	80.835	3.054	3,9%	En 2021 el contrato con Normadat no abarcaba el año completo, sólo de marzo a diciembre.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	464.481	69.502	17,6%	
1.2.5.2. Organización de reuniones y representación Gastos de las reuniones y otros actos organizados por el SEPBLAC.	25.000	25.000	0,0%	Para 2021 no se prevén gastos, pero se espera volver a la normalidad en 2022.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	100.841	39.802	65,2%	
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.	19.500	4.500	30,0%	Para 2021 el gasto estimado es inferior por la incidencia del Covid, pero se espera volver a la normalidad en 2022.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	70.241	28.827	69,6%	Para 2021 el gasto estimado es inferior por la incidencia del Covid, pero se espera volver a la normalidad en 2022.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	11.100	6.475	140,0%	Para 2021 el gasto estimado es inferior por la incidencia del Covid, pero se espera volver a la normalidad en 2022.
1.2.5.6. Otros gastos	338.640	4.700	1,4%	
Cuotas y aportaciones a instituciones: Contribuciones por la pertenencia a determinadas instituciones y organizaciones relacionadas con la actividad del SEPBLAC.	16.000	-	0,0%	Mismo importe que en 2021.
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones relativos a los servicios prestados por el personal adscrito al SEPBLAC.	309.640	-	0,0%	Mismo importe que en 2021.
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene y tasas y certificaciones de registros oficiales	13.000	4.700	56,6%	Para 2021 el gasto estimado es inferior por la incidencia del Covid, pero se espera volver a la normalidad en 2022.

1.3 SERVICIOS PRESTADOS POR EL BANCO DE ESPAÑA

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

La dotación propuesta asciende a **3.619.791 euros**, lo que supone una **disminución del 10%** con respecto al gasto estimado de 2021. Dicha disminución está motivada principalmente porque en el cálculo de la dotación se ha hecho una revisión detallada de las funciones de apoyo eliminado aquellas en que se estima que el SEPBLAC hará un uso marginal, entre ellas las de Auditoría interna y Biblioteca, documentación y archivos.

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

1.3 SERVICIOS PRESTADOS POR EL BANCO DE ESPAÑA AL SEPBLAC					
Comparación con las cifras de 2021					
Euros					
Componentes	Gasto Estimado 2021	Créditos propuestos 2022	Variaciones		Observaciones
			Absoluta	%	
1. Tecnología de la información y comunicaciones	1.259.548	1.256.698	-2.850	-0,2%	Costes de infraestructura informática, hosting del ordenador central, telefonía, puestos informáticos instalados y costes del personal fijo de SSI destinado permanentemente en el SEPBLAC. No incluye el coste de las contrataciones externas por desarrollo ni el mantenimiento de determinadas aplicaciones del SEPBLAC que se imputan como coste directo.
2. Equipamiento no informático	72.275	73.933	1.658	2,3%	Mobiliario y otros equipos no informáticos así como los gastos relacionados con su gestión.
3. Elementos de transporte	-	-	-	-	Coste de los vehículos a disposición del SEPBLAC (amortizaciones).
4. Funciones de apoyo	2.645.782	2.250.262	-395.520	-14,9%	Se consideran las siguientes funciones: Gestión de recursos humanos y asuntos sociales, Adquisiciones, Asesoramiento interno legal, Servicios Médicos, Planificación, control y organización, Servicios de viajes y transportes, Registro contable y Servicios de idiomas y traducciones jurídicas.
5. Conceptos de importe menor	43.997	38.899	-5.098	-11,6%	Gastos para alquiler y mantenimiento de otros equipos, vestuario, locomoción, transportes, conmemoración permanencia, otro material no inventariable y servicio postal.
TOTAL	4.021.602	3.619.791	-401.811	-10,0%	

2. INVERSIONES

Para el ejercicio 2022 la **dotación** correspondiente es de **2.331.917 euros**, lo que supone un aumento de 1.977.000 euros con respecto al gasto estimado de 2021. El grueso de la dotación corresponde a Aplicaciones informáticas, que destinará su mayor parte al proyecto de transformación digital (1,88 millones). Por su parte, en inmovilizado material la inversión total se estima en 150.000 euros, que corresponde una parte a Mobiliario (0,05 millones) para adquirir nuevo material audiovisual para las salas de reuniones y el resto a Equipos informáticos (0,10 millones) para cubrir las necesidades de renovación por la obsolescencia del equipamiento actual.

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

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

En **2022** se mantiene sin variación la **dotación** en **500.000 euros** con el objeto de atender gastos no previstos por necesidades sobrevenidas y posibles subidas de precios en suministros por encima de las contempladas en el presupuesto.

Apéndice: LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2020

1. Prorroga del presupuesto de 2018 y aprobación de un crédito extraordinario

Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2020 (LPGE 2020) donde se enmarca el presupuesto del SEPBLAC para 2020, **el 1 de enero de 2020 se prorrogó el último presupuesto aprobado, que corresponde al de 2018**. Al igual que en 2019 los créditos para gastos de funcionamiento y fondo de contingencias se prorrogaron en su totalidad mientras que en inversiones únicamente aquellos que amparaban compromisos vigentes.

Dado que el presupuesto prorrogado fue formulado para atender las necesidades previstas para 2018 **se realizó una estimación de necesidades esenciales para el año 2020, resultando un importe de 15,72 millones**, 2,75 millones menos que la propuesta de presupuesto para 2020 aprobada por la COPBLAC el 23 de septiembre de 2019¹, según se detalla en el siguiente cuadro:

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

No obstante, para cubrir la diferencia entre dichos gastos y el presupuesto prorrogado de 2018, **la COPBLAC aprobó el 16 de julio de 2020 un crédito extraordinario de 1,28 millones** desglosado según se refleja en el siguiente cuadro:

¹ Este menor importe se explica fundamentalmente por tres factores: (i) menores gastos previstos en Bienes y servicios (-1,44 millones,) principalmente por los servicios informáticos (-1,26 millones) debido al retraso a 2021 del proyecto de seguridad y plataforma digital y por una disminución de los viajes por comisiones de servicio; (ii) menores gastos de personal (-0,87 millones) al no contemplarse incrementos de plantilla en situación de prórroga presupuestaria (en el presupuesto de 2020 se consideró un incremento de 10 de personas en 2019 y un aumento de 5 personas en 2020); y (iii) un menor gasto en aplicaciones informáticas (-0,61 millones) como consecuencia del retraso en el citado proyecto de seguridad y plataforma digital. Únicamente en Servicios prestados por el Banco de España aumenta la dotación para recuperar una cantidad pendiente de pago en 2019,

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

2. Resultado presupuestario

El cuadro 1 presenta la **ejecución del presupuesto** comparando el presupuesto total con el gasto real contabilizado en el ejercicio. **Frente a un presupuesto total de 16,96 millones de euros, el gasto real se elevó a 14,39 millones de euros, lo que representa un consumo del 84,8%.**

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2020							Millones de euros		
Conceptos	Presupuesto prorrogado 2018	Crédito extraordinario 16/07/2020	Créditos traspasados ejerc. anter.	Presupuesto final 2020	Gasto real 2020	Grado de utilización	Promemoria: Créditos sin aplicar		
							Créditos 2020 no utilizados	Créditos ejerc. anteriores anulados	Créditos traspasados a 2021
(a)	(b)	(c)	d=(a+b+c)	(e)	(f)=(e/d)				
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	13,63	1,19	0,79	15,60	14,09	90,3%	0,33	0,05	1,14
PERSONAL	7,21	1,60	0,19	9,00	8,73	97,0%	0,15	-	0,12
BIENES Y SERVICIOS	3,95	-0,84	0,60	3,72	2,48	66,7%	0,18	0,05	1,01
SERVICIOS PRESTADOS POR BDE	2,46	0,42	-	2,88	2,88	100,0%	-	-	-
INVERSIONES	0,30	0,09	0,46	0,86	0,29	33,9%	0,06	0,01	0,50
INMOVILIZADO INMATERIAL	0,30	-	0,46	0,77	0,27	35,7%	-	0,01	0,48
INMOVILIZADO MATERIAL	-	0,09	-	0,09	0,02	19,4%	0,06	-	0,02
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	-	0,50	-	0,0%	0,50	-	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)	14,43	1,28	1,25	16,96	14,39	84,8%	0,88	0,06	1,64

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

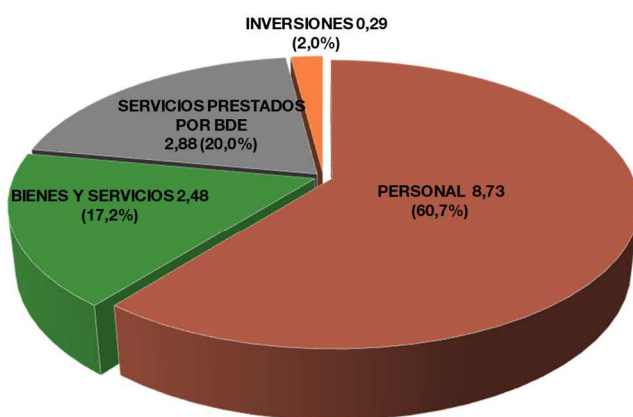
Al margen del crédito extraordinario se han realizado algunas regularizaciones en determinados gastos del capítulo de Bienes y servicios mediante transferencias presupuestarias de pequeño importe, sin alterar la cifra del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. Estas transferencias no se recogen en el cuadro 1 porque al presentar el presupuesto agregado por capítulos, no se aprecian las transferencias entre conceptos de un mismo capítulo por estar compensadas en él, pero se detallan en el cuadro del anejo que desglosa la información por conceptos.

Según se muestra en el cuadro 1, los créditos no aplicados, desglosados en las tres columnas de su promemoria, ascienden a un total de 2,58 millones de euros y se explican en el apartado 4.

3. Gasto real contabilizado en 2020

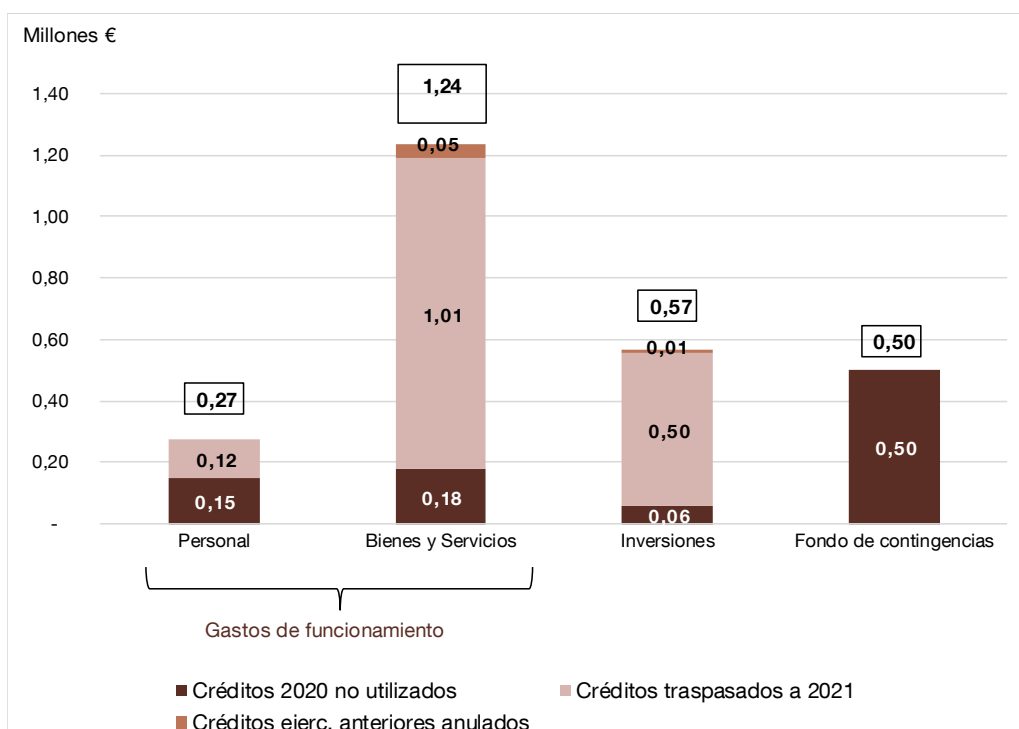
La cifra total de **gasto real contabilizado en 2020 ascendió a 14,39 millones** (13,64 con cargo al presupuesto del ejercicio y 0,75 millones con cargo a ejercicios anteriores). Esta cifra anual equivale a la suma de las facturaciones mensuales por los gastos incurridos en 2020, presentadas al cobro por el Banco de España, donde todas ellas han sido ya reembolsadas.

En la distribución de los gastos por capítulos destacan los **Gastos de Personal que suponen el 60,7%** del total, como se refleja en el siguiente gráfico:



4. Créditos no aplicados en 2020

En la **ejecución del Presupuesto de 2020** quedaron sin aplicar créditos por importe de **2,58 millones** de euros, que se compone de (i) créditos de 2020 no utilizados y, por tanto, se anulan (0,88 millones, que incluye 0,50 del fondo de contingencias), (ii) créditos de ejercicios anteriores anulados (0,06 millones) y (iii) créditos de ejercicios anteriores y de 2020 traspasados a 2021 (1,64 millones) porque amparan compromisos vigentes. En el siguiente gráfico se muestra la composición por capítulos y se analiza a continuación:



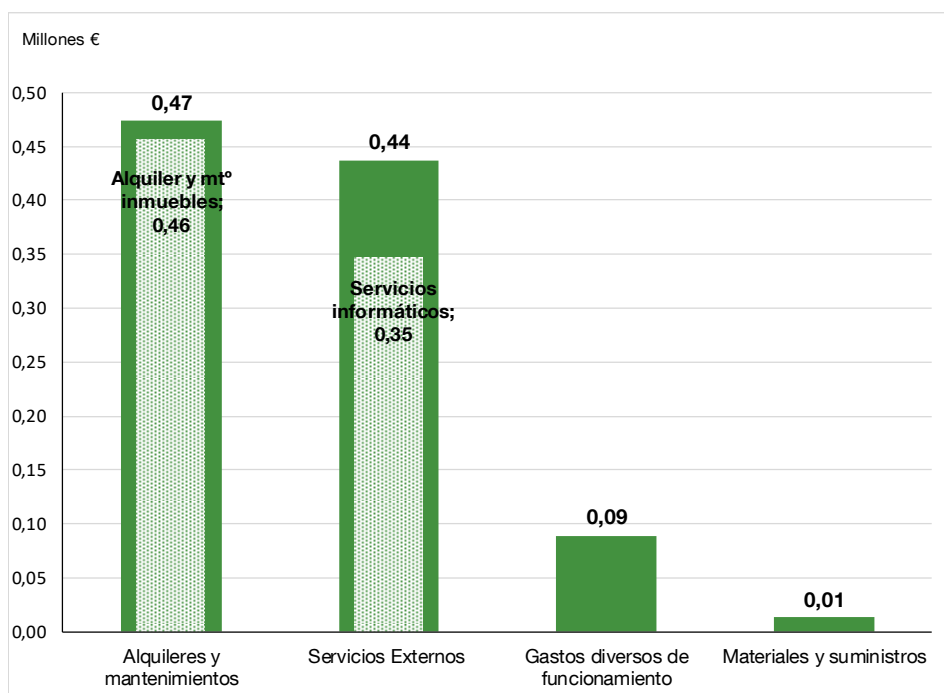
4. Gastos de funcionamiento. El remanente ascendió a **1,51** millones de euros, según se detalla a continuación, correspondiendo el grueso al capítulo de Bienes y servicios.

4.1. En Gastos de personal (0,27 millones):

- **No se utilizaron 0,15** millones (y se anularon), como resultado principalmente de menores gastos en vales de comedor (por el teletrabajo), mayores reintegros de la seguridad social por enfermedad (debido a más bajas médicas por el Covid-19) y por paternidad (por la ampliación del permiso a 12 semanas), menor incremento salarial del previsto en el presupuesto al no materializarse las subidas variables ligadas a factores macroeconómicos (crecimiento del PIB y estabilidad presupuestaria) y menor gasto derivado de dos jubilaciones en el último trimestre, que no se habían contemplado al elaborar el presupuesto. Estos ahorros se compensaron parcialmente con un gasto extraordinario por el seguro colectivo de vida con motivo del fallecimiento de un empleado en octubre de 2020.
- **Se traspasan créditos por 0,12** millones al ejercicio 2021 por la parte pendiente de abonar de las subidas salariales de 2019 y 2020 condicionadas a la firma del Convenio del Colectivo¹.

4.2. En Bienes y servicios se registró un remanente de **1,24** millones, de los cuales:

- **No se utilizaron 0,18** millones del presupuesto de 2020 (y se anularon), debido fundamentalmente al menor gasto en comisiones de servicio, material de oficina y limpieza de inmuebles. Además, **se anularon 0,05** millones de créditos de ejercicios anteriores.
- **Se traspasan créditos por 1,01** millones, cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados en orden descendente de cuantía en el siguiente gráfico, se detallan a continuación:



¹ El Convenio Colectivo BdE 2019-2020 se firmó a finales de 2020 y se publicó en el BOE el 21 de enero de 2021. La Comisión Ejecutiva del Banco aprobó en febrero de 2020 un anticipo a cuenta por el grueso de la subida salarial (se pagó en la nómina de marzo 2020), quedando pendiente de liquidar un 0,3% de la masa salarial de 2018 y 2019 y la subida salarial del complemento de ayuda familiar por empleado, que se pagarán en la nómina de marzo 2021.

El grueso de los créditos traspasados corresponde a: (i) **Alquileres y mantenimientos (0,47 millones)** principalmente de inmuebles (0,46 millones) por haber quedado pendiente de pago 5 meses del alquiler de las oficinas al retrasarse la firma de la prórroga del contrato hasta final de año; y (ii) **Servicios externos (0,44 millones)**, principalmente por el retraso en la facturación de servicios informáticos de mantenimiento de las aplicaciones y de soporte y mantenimiento de la infraestructura (0,35 millones). El resto de créditos traspasados se deben también a desfases en los pagos del último trimestre a los colaboradores de las unidades policiales destinados en el SEPBLAC (por la renovación del Convenio de colaboración) y por los servicios de vigilancia y seguridad de la Guardia Civil (cuyo pago se realizó en enero 2021).

4.3. En **Servicios prestados por el Banco de España** se aplicó la totalidad de la dotación, que incluía la regularización de un importe pendiente pago de 2019 (0,17 millones). En relación con este capítulo debe recordarse que, de conformidad con el convenio suscrito entre el Banco de España y la COPBLAC se le repercuten al SEPBLAC los costes indirectos por los servicios de apoyo, gestión y tramitación que realiza el Banco a favor del SEPBLAC. Dichos costes incluyen, entre otros, los de: soporte y equipamiento informático y de comunicaciones, licitaciones y contrataciones de servicios diversos, gestión de recursos humanos y elaboración y ejecución presupuestaria. El importe que se repercute se calcula en el momento de elaborar el presupuesto a partir de los datos de la contabilidad de costes, liquidándose mensualmente una doceava parte.

5. En **Inversiones** no fue preciso aplicar créditos por importe de **0,57 millones**.

- **No se utilizaron 0,06 millones** del presupuesto de 2020 en equipamiento informático. Adicionalmente, **se anularon 0,01 millones** de créditos de ejercicios anteriores de aplicaciones informáticas
- **Se traspasan créditos por 0,50 millones**, para la ejecución del proyecto de estructura de seguridad y plataforma digital.

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

Anejo: Resultado presupuestario 2020 desglosado por conceptos

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2020										
Millones de euros										
Conceptos	Presupuesto prorrogado 2018	Crédito extraordinario 16/07/2020	Créditos traspasados ejercicios anteriores	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto real 2020	Grado de utilización %	Promemoria: Créditos sin aplicar		
								Créditos 2020 no utilizados	Créditos ejerc. anteriores anulados	Créditos traspasados a 2021
(a)	(b)	(c)	(d)	(e= a+b-c+d)	(f)	(g)=(f/e)				
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	13,63	1,19	0,79	-	15,60	14,09	90,3%	0,33	0,05	1,14
1.1. PERSONAL	7,21	1,60	0,19	-	9,00	8,73	97,0%	0,15	-	0,12
Haberes y emolumentos	5,38	1,34	0,15	-	6,87	6,74	98,2%	0,03	-	0,10
Cuotas Seguros Sociales	1,12	0,15	0,01	-	1,28	1,27	99,6%	0,00	-	0,01
Acción Social	0,40	0,03	0,02	-	0,45	0,34	74,6%	0,10	-	0,02
Plan de pensiones	0,32	0,08	0,01	-	0,40	0,38	93,8%	0,03	-	-
1.2. BIENES Y SERVICIOS	3,95	-0,84	0,60	-	3,72	2,48	66,7%	0,18	0,05	1,01
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	1,16	0,02	0,09	0,03	1,30	0,79	61,0%	0,02	0,01	0,47
Alquiler y mtº equipos y programas informáticos	0,13	0,03	-	-	0,17	0,15	88,3%	0,00	-	0,02
Alquiler y mtº inmuebles	1,01	-0,02	0,09	0,03	1,11	0,64	57,1%	0,01	0,01	0,46
Alquiler y mtº elementos de transporte	0,01	0,00	0,00	-	0,02	0,01	42,0%	0,01	-	0,00
1.2.2. Materiales y suministros	0,20	0,04	0,03	-	0,27	0,18	67,0%	0,06	0,02	0,01
1.2.2.1 Materiales	0,07	0,03	0,02	-	0,11	0,05	46,2%	0,04	0,02	0,00
Material de oficina	0,05	0,03	0,02	-	0,10	0,04	37,5%	0,04	0,02	0,00
Adquisición de publicaciones	0,02	-0,00	-	-	0,02	0,02	97,7%	0,00	-	-
1.2.2.2. Comunicaciones	0,06	0,02	0,01	-	0,08	0,06	75,0%	0,02	0,00	0,01
Servicio de transporte de datos	0,06	0,02	0,01	-	0,08	0,06	75,0%	0,02	0,00	0,01
1.2.2.3. Energía y agua	0,07	-0,00	0,01	-	0,07	0,06	89,7%	0,00	-	0,01
Energía eléctrica	0,07	-0,00	0,01	-	0,07	0,06	89,7%	0,00	-	0,01
1.2.3. Servicios externos	2,11	-0,85	0,46	-	1,71	1,24	72,4%	0,03	0,00	0,44
Servicios informáticos	1,88	-0,86	0,37	-	1,39	1,04	74,8%	0,00	-	0,35
Vigilancia y seguridad	0,08	0,01	0,08	-	0,16	0,08	48,4%	0,00	-	0,08
Limpieza de inmuebles	0,07	0,01	0,01	-	0,08	0,06	71,2%	0,02	0,00	0,00
Servicios profesionales y otros	0,08	-0,00	0,00	-	0,08	0,07	79,9%	0,01	0,00	0,00

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2020

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto prorrogado 2018 (a)	Crédito extraordinario 16/07/2020 (b)	Créditos traspasados ejercicios anteriores (c)	Transferencias 2020 (d)	Presupuesto final 2020 (e= a+b-c+d)	Gasto real 2020 (f)	Grado de utilización % (g)=(f/e)	Promemoria: Créditos sin aplicar		
								Créditos 2020 no utilizados	Créditos ejerc. anteriores anulados	Créditos traspasados a 2021
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	0,49	-0,05	0,02	-0,03	0,43	0,27	61,5%	0,06	0,01	0,09
1.2.5.2. Organización de Reuniones y Representación	0,05	-	-	-0,04	0,01	-	0,0%	0,01	-	-
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	0,10	-0,03	0,00	0,01	0,07	0,03	36,4%	0,05	-	-
Dietas para comisiones de servicio	0,02	-0,01	-	0,01	0,02	0,02	84,4%	0,00	-	-
Gastos de desplazamiento	0,06	-0,02	0,00	-	0,05	0,01	19,8%	0,04	-	-
Gastos justificados	0,01	-0,01	-	-	0,00	0,00	23,2%	0,00	-	-
1.2.5.6. Otros gastos	0,34	-0,01	0,02	-	0,35	0,24	68,7%	0,01	0,01	0,09
Cuotas y aportaciones a instituciones	0,02	-0,00	-	-	0,02	0,02	99,7%	0,00	-	-
Compensación por colaboraciones	0,31	-0,01	0,01	-	0,32	0,22	67,6%	-	0,01	0,09
Varios	0,01	0,00	0,00	-	0,01	0,01	58,3%	0,01	0,00	0,00
1.3. SERVICIOS PRESTADOS POR BdE	2,46	0,42	-	-	2,88	2,88	100,0%	-	-	-
2. INVERSIONES	0,30	0,09	0,46	-	0,86	0,29	33,9%	0,06	0,01	0,50
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,30	-	0,46	-	0,77	0,27	35,7%	-	0,01	0,48
Aplicaciones informáticas	0,30	-	0,46	-	0,77	0,27	35,7%	-	0,01	0,48
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	-	0,09	-	-	0,09	0,02	19,4%	0,06	-	0,02
Equipos informáticos	-	0,09	-	-	0,09	0,02	19,4%	0,06	-	0,02
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,50	-	-	-	0,50	-	0,0%	0,50	-	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3)	14,43	1,28	1,25	-	16,96	14,39	84,8%	0,88	0,06	1,64