III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2018

El Presupuesto de Gastos de funcionamiento e Inversiones para el año 2018 persigue compatibilizar el objetivo de estabilidad presupuestaria con el cumplimiento de las obligaciones derivadas de la pertenencia al Eurosistema, en particular la producción de billetes asignada por el BCE y la participación en los proyectos conjuntos, y con la necesidad de potenciar las áreas del Banco que han asumido nuevas funciones.

El Presupuesto total para el año 2018 asciende a 552,72 millones de euros, cantidad que representa un aumento del 2,7% respecto al Presupuesto final de 2017. Los Gastos de personal y los gastos en Bienes y servicios aumentan en 10,91 y 10,16 millones de euros, respectivamente, y también se incrementa en 1,19 millones de euros las dotaciones para Inversiones. Por el contrario, disminuye el gasto en Billetes y monedas en 7,64 millones de euros y en proyectos Eurosistema se prevé recuperar un importe superior en 0,04 millones de euros a la participación. El cuadro siguiente resume las principales partidas que integran el presupuesto, comparando los créditos propuestos para 2018 con el presupuesto final y el gasto estimado para 2017. En el anejo que figura al final de esta memoria se presenta un cuadro con el detalle del presupuesto por conceptos.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2017	Gasto estimado 2017	Créditos propuestos 2018	Variaciones		
				Sobre presupuesto final		Sobre gasto estimado
				Importe 3-1	% 3/1	% 3/2
1	2	3				
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	494,60	481,90	507,81	13,21	2,7%	5,4%
1.1. Gastos de personal	252,46	252,46	263,38	10,91	4,3%	4,3%
1.2. Bienes y servicios	144,91	142,36	155,08	10,16	7,0%	8,9%
1.3. Billetes y monedas	99,46	89,31	91,82	-7,64	-7,7%	2,8%
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,23	-2,23	-2,46	-0,23	10,1%	10,1%
2. INVERSIONES	40,99	38,31	42,19	1,19	2,9%	10,1%
2.1. Inmovilizado inmaterial	7,99	5,58	13,50	5,51	68,9%	142,0%
2.2. Inmovilizado material	33,00	32,73	28,68	-4,32	-13,1%	-12,4%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-	2,00	-	n/a	-
TOTAL GASTOS E INVERSIONES (1+ 2+ 3)	537,59	520,21	552,00	14,40	2,7%	6,1%
4. PROYECTOS EUROSISTEMA	0,77	0,67	0,72	-0,04	-5,5%	8,1%
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	538,36	520,88	552,72	14,36	2,7%	6,1%

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

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los créditos para Gastos de funcionamiento presentan un aumento del 2,7 % en relación con el presupuesto final de 2017. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes:

1.1 GASTOS DE PERSONAL

La dotación consignada para este capítulo tiene un carácter orientativo, hallándose la cifra final, 263,38 millones de euros, sometida a lo dispuesto en el artículo 6 bis de la Ley de Autonomía del Banco de España, la cual establece que se deberán aplicar para el personal del Banco medidas en materia de gastos de personal equivalentes a las establecidas con carácter general para el personal al servicio del sector público, principalmente en las leyes de Presupuestos generales del Estado (LPGE) de cada año, no pudiendo acordar, en ningún caso, incrementos retributivos que globalmente supongan un incremento de la masa salarial superior a los límites fijados para dicho colectivo.

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

Millones de euros

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

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

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

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

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

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

Como se ha comentado al principio de este apartado, la cifra final se ajustará en aplicación de las disposiciones que contenga la LPGE para 2018, así como cualquier otra disposición legal que afecte a los gastos de personal del Banco.

1.2 BIENES Y SERVICIOS

Los créditos para el año 2018 ascienden a 155,08 millones de euros, lo que representa un aumento de 10,16 millones (7,0%) respecto al presupuesto de 2017 debido, sobre todo, a los mayores gastos previstos en Servicios externos. Las variaciones en las principales partidas de gasto que componen este capítulo se analizan en mayor detalle a continuación:

Conceptos	Créditos propuestos 2018	Millones de euros	
		Variaciones	
		Importe	%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	10,16	7,0
Alquileres y mantenimientos	39,83	1,24	3,2
Materiales y suministros	11,24	0,44	4,1
Servicios externos	82,84	7,09	9,4
Restantes artículos	21,17	1,40	7,1

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

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

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

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

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

1.3. BILLETES Y MONEDAS

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

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

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

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

1.4 SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC

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

2. INVERSIONES

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

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

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

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

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Este fondo tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas. La dotación se mantiene invariable en 2 millones de euros, cifra que representa el 0,7% de los créditos a los cuales, de acuerdo con la normativa presupuestaria, puede ser aplicado.

4. PROYECTOS EUROSISTEMA

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

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

Millones de euros

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

Las cantidades previstas para el proyecto ECMS están sujetas a una elevada incertidumbre pues la decisión del BCE sobre la puesta en marcha de este proyecto se producirá a finales del presente año. Las cifras estimadas de recuperaciones se determinan aplicando la metodología común de costes del Eurosistema y mediante estos cobros se compensa el coste de los recursos utilizados por el Banco de España. Esto implica que se recuperan parte de los gastos que figuran en el presupuesto dentro de Gastos de personal, Bienes y servicios o Inversiones por la participación del personal del Banco y la utilización de recursos comunes.