

## I. LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2019

Se ofrece a continuación un resumen de la liquidación del presupuesto de 2019 aprobada por el Consejo de Gobierno el 30 de marzo de 2020. El informe completo de la liquidación se recoge en el apéndice que figura al final de este libro.

### Prórroga del presupuesto de 2018 y aprobación de un crédito extraordinario

Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2019 (LPGE 2019) donde se enmarca el presupuesto del Banco de España para 2019, **el 1 de enero de 2019 se prorrogó el presupuesto de 2018**. Ello supuso en la práctica prorrogar los créditos para gastos de funcionamiento que, en general, son los que tienen por objeto atender gastos recurrentes imprescindibles para mantener el funcionamiento del Banco y no prorrogar los créditos para inversiones por responder a actuaciones puntuales de un ejercicio, no susceptibles de repetirse al año siguiente.

El **presupuesto prorrogado tuvo que ser ajustado** para hacer frente a los requerimientos necesarios de 2019. Con este fin, a principios de año se revaluaron las necesidades presupuestarias del ejercicio, partiendo de la propuesta de presupuesto de 2019 aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco, obteniéndose un importe total de 541,82 millones de euros, **lo que supuso aplicar una reducción de 10,31 millones de euros** sobre la citada propuesta, según se detalla en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PROPUESTA	REVALUACIÓN	DIFERENCIA
	PRESUPUESTO	NECESIDADES	
	2019	2019	
	a	b	c = b - a
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>514,37</b>	<b>513,75</b>	<b>-0,62</b>
1.1. Gastos de personal	282,06	287,60	5,54
1.2. Bienes y Servicios	159,30	157,36	-1,94
1.3. Billetes y monedas	75,65	71,43	-4,22
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,63	-2,63	-
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	<b>35,54</b>	<b>28,12</b>	<b>-7,42</b>
2.1. Inmovilizado inmaterial	7,38	7,38	-
2.2. Inmovilizado material	28,16	20,74	-7,42
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	<b>0,22</b>	<b>-2,04</b>	<b>-2,27</b>
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	8,27	11,09	2,82
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-8,05	-13,13	-5,08
<b>4. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>552,14</b>	<b>541,82</b>	<b>-10,31</b>

Como se observa en el cuadro anterior, se redujeron las estimaciones de gastos en todos los capítulos excepto en el de Personal, donde se incrementaron en 5,54 millones debido (i) al incremento de la plantilla para cubrir parte de las vacantes en la plantilla aprobada, (ii) al incremento de las retribuciones para 2019 recogido en el Real Decreto-ley 24/2018 y (iii) a la subida de las bases máximas de cotización social en un 7% a partir del 1 de enero de 2019. **A pesar de la reducción comentada de los gastos planificados para 2019, para cubrir la diferencia entre dichos gastos y el presupuesto prorrogado de 2018 que no incluía Inversiones, el Consejo de Gobierno del Banco aprobó el 29 de marzo de 2019 un crédito extraordinario de 32,01 millones de euros** desglosado según se refleja en el siguiente cuadro:

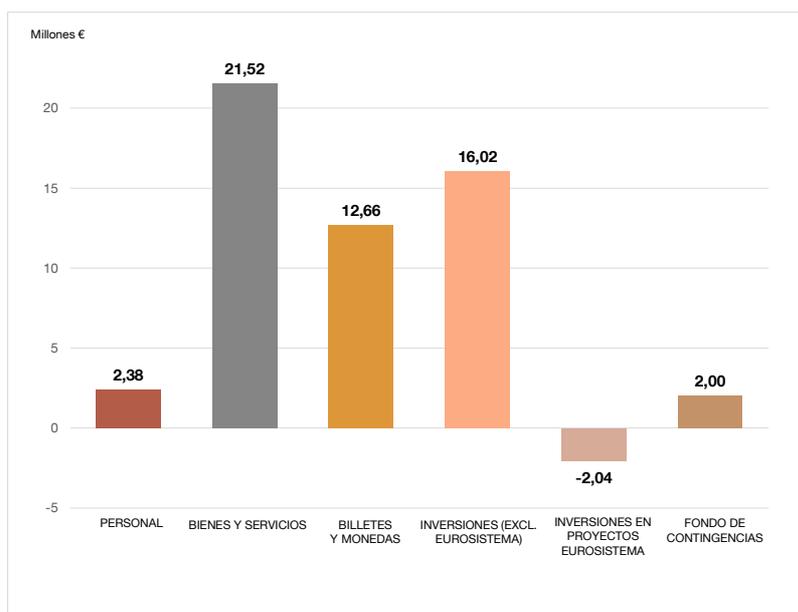
CONCEPTOS	PTO 2018	PTO 2018	CRÉDITO	PRESUPUESTO
	a	PRORROGADO	EXTRAORDINARIO	FINAL 2019
		b	c	d=b+c
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	507,81	507,81	5,94	513,75
1.1. Gastos de personal	263,38	263,38	24,22	287,60
1.2. Bienes y Servicios	155,08	155,08	2,28	157,36
1.3. Billetes y monedas	91,82	91,82	-20,39	71,43
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,46	-2,46	-0,17	-2,63
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	42,19	-	28,12	28,12
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,50	-	7,38	7,38
2.2. Inmovilizado material	28,68	-	20,74	20,74
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	0,72	-	-2,04	-2,04
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	5,73	-	11,09	11,09
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-5,00	-	-13,13	-13,13
<b>4. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	2,00	2,00	-	2,00
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>552,72</b>	<b>509,81</b>	<b>32,01</b>	<b>541,82</b>

### Resultado presupuestario

En el cuadro siguiente se resume la **ejecución del presupuesto**. En él se compara las dotaciones finales con el gasto autorizado dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto final de 541,82 millones de euros se registró un sobrante de 52,37 millones, lo que ha supuesto un consumo del 90,3%.**

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2019						
Millones de euros						
Conceptos	Presupuesto inicial	Modificación créditos	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>507,81</b>	<b>5,94</b>	<b>513,75</b>	<b>477,36</b>	<b>36,39</b>	<b>92,9%</b>
1.1. PERSONAL	263,38	24,22	287,60	285,22	2,38	99,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	2,28	157,36	135,84	21,52	86,3%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91,82	-20,39	71,43	58,77	12,66	82,3%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,46	-0,17	-2,63	-2,46	-0,17	93,4%
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	-	<b>28,12</b>	<b>28,12</b>	<b>12,10</b>	<b>16,02</b>	<b>43,0%</b>
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	-	7,38	7,38	2,99	4,39	40,6%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	-	20,74	20,74	9,10	11,63	43,9%
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	-	<b>-2,04</b>	<b>-2,04</b>	<b>-0,00</b>	<b>-2,04</b>	-
Pagos por participacion en propiedad	-	11,09	11,09	-	11,09	0,0%
Recuperación gastos desarrollo	-	-13,13	-13,13	-0,00	-13,13	-
<b>4. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	-	<b>2,00</b>	-	<b>2,00</b>	-
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>509,81</b>	<b>32,01</b>	<b>541,82</b>	<b>489,46</b>	<b>52,37</b>	<b>90,3%</b>

La ejecución del Presupuesto de 2019 se saldó con un **sobrante** de **52,37** millones de euros cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:



Como se ha comentado al principio de este apartado, las explicaciones pormenorizadas de los motivos de estos sobrantes y el resto de los aspectos relevantes de la ejecución del presupuesto de 2019 figuran en el informe de liquidación del presupuesto de 2019, que se recoge como apéndice al final del presente libro.

**APÉNDICE: INFORME DE LIQUIDACIÓN DEL  
PRESUPUESTO DE 2019**

## RESUMEN EJECUTIVO

- Según las normas que regulan el Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, en el **primer semestre** del ejercicio siguiente se efectúa la **liquidación del Presupuesto del ejercicio anterior**.
- El presente informe tiene por **objeto** analizar la **ejecución del Presupuesto de 2019**, con particular atención a los siguientes aspectos:
  - Resultado presupuestario del ejercicio.
  - Obligaciones pendientes de pago a final del ejercicio.
  - Aplicación de créditos procedentes de ejercicios anteriores.
  - Créditos incorporados al ejercicio siguiente, 2020.
- El proyecto de presupuesto de 2019 aprobado por el Consejo de Gobierno el 30 de julio de 2018 no llegó a entrar en vigor al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2019 (LPGE 2019). En consecuencia, **el 1 de enero de 2019 se prorrogó el presupuesto de 2018 y, posteriormente, el 29 de marzo de 2019, el Consejo de Gobierno del Banco aprobó un crédito extraordinario de 32,01 millones de euros** con el fin de ajustar el presupuesto prorrogado a las necesidades previstas para 2019.
- Frente a un **presupuesto final de 541,82 millones**, el **gasto autorizado** en 2019 ascendió a **489,46 millones de euros**, lo que supone un **sobrante de 52,37 millones de euros** y un **grado de utilización del 90,3%**.
- Las **obligaciones pendientes de pago a 31 de diciembre de 2019** ascendieron a **44,18 millones de euros**.
- Los **créditos procedentes de ejercicios anteriores** se elevaron a **61,94 millones de euros**. De ellos **28,09 millones se aplicaron** a su finalidad, **5,19 millones se anularon** y **28,67 millones se traspasaron al ejercicio siguiente**, correspondiendo todos ellos a créditos adjudicados por proyectos todavía no concluidos.
- Los **créditos incorporados** al ejercicio **2020** ascienden a **35,92 millones de euros**. Todos ellos corresponden a **gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación**, con el siguiente desglose:
  - Del presupuesto de 2019: **7,25 millones de euros**.
  - De presupuestos anteriores: **28,67 millones de euros**.

Son proyectos que se encuentran en fase de realización y el grueso corresponde a inmovilizado material, destacando las obras en inmuebles (entre ellas, la construcción del nuevo centro de proceso de datos en Cibeles) y las adquisiciones de equipamiento informático.

A continuación se presenta un esquema con la **evolución de las principales magnitudes presupuestarias durante 2019**, las cuales serán analizadas a lo largo del presente informe<sup>5</sup>:



<sup>5</sup> Las cifras pueden en ocasiones no reflejar exactamente las operaciones aritméticas debido a los redondeos efectuados.



## A. RESULTADO PRESUPUESTARIO DEL EJERCICIO 2019

### 1.1 Presupuesto

#### Prórroga del presupuesto de 2018 y aprobación de un crédito extraordinario

Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2019 (LPGE 2019) donde se enmarca el presupuesto del Banco de España para 2019, **el 1 de enero de 2019 se prorrogó el presupuesto de 2018**. Ello ha supuesto en la práctica prorrogar los créditos para gastos de funcionamiento que, en general, son los que tienen por objeto atender gastos recurrentes imprescindibles para mantener el funcionamiento del Banco y no prorrogar los créditos para inversiones por responder a actuaciones puntuales de un ejercicio, no susceptibles de repetirse al año siguiente.

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 necesarios de 2019. Con este fin **se revaluaron las necesidades presupuestarias del ejercicio a principios de año, partiendo de la propuesta de presupuesto 2019 aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco el 30 de julio de 2018, obteniéndose un importe total de 541,82 millones de euros, lo que supuso aplicar una reducción de 10,31 millones de euros** sobre la citada propuesta, según se detalla en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PROPUESTA	REVALUACIÓN	DIFERENCIA
	PRESUPUESTO	NECESIDADES	
	2019	2019	c = b - a
	a	b	
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>514,37</b>	<b>513,75</b>	<b>-0,62</b>
1.1. Gastos de personal	282,06	287,60	5,54
1.2. Bienes y Servicios	159,30	157,36	-1,94
1.3. Billetes y monedas	75,65	71,43	-4,22
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,63	-2,63	-
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	<b>35,54</b>	<b>28,12</b>	<b>-7,42</b>
2.1. Inmovilizado inmaterial	7,38	7,38	-
2.2. Inmovilizado material	28,16	20,74	-7,42
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	<b>0,22</b>	<b>-2,04</b>	<b>-2,27</b>
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	8,27	11,09	2,82
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-8,05	-13,13	-5,08
<b>4. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>552,14</b>	<b>541,82</b>	<b>-10,31</b>

Como se observa en el cuadro anterior se redujeron las estimaciones de gastos en todos los capítulos excepto en el de Personal, donde se incrementaron en 5,54 millones debido (i) al incremento de la plantilla para cubrir parte de las vacantes en la plantilla aprobada, (ii) al incremento de las retribuciones para 2019 recogido en el Real Decreto-ley 24/2018 y (iii) a la subida de las bases máximas de cotización social en un 7% a partir del 1 de enero de 2019. **A pesar de la reducción comentada de los gastos planificados para 2019, para cubrir la diferencia entre dichos gastos y el presupuesto prorrogado de 2018 que no incluía Inversiones, el Consejo de Gobierno del Banco aprobó el 29 de marzo de 2019 un crédito extraordinario de 32,01 millones de euros** desglosado según se refleja en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PTO 2018	PTO 2018 PRORROGADO	CRÉDITO EXTRAORDINARIO	PRESUPUESTO FINAL 2019
	a	b	c	d=b+c
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>507,81</b>	<b>507,81</b>	<b>5,94</b>	<b>513,75</b>
1.1. Gastos de personal	263,38	263,38	24,22	287,60
1.2. Bienes y Servicios	155,08	155,08	2,28	157,36
1.3. Billetes y monedas	91,82	91,82	-20,39	71,43
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,46	-2,46	-0,17	-2,63
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	<b>42,19</b>	<b>-</b>	<b>28,12</b>	<b>28,12</b>
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,50	-	7,38	7,38
2.2. Inmovilizado material	28,68	-	20,74	20,74
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	<b>0,72</b>	<b>-</b>	<b>-2,04</b>	<b>-2,04</b>
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	5,73	-	11,09	11,09
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-5,00	-	-13,13	-13,13
<b>4. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>	<b>2,00</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>552,72</b>	<b>509,81</b>	<b>32,01</b>	<b>541,82</b>

## Resultado presupuestario

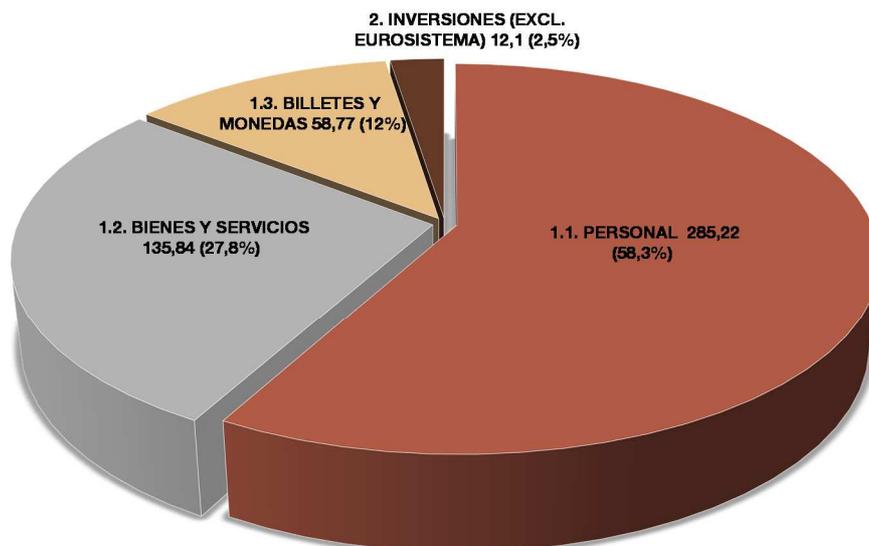
El cuadro 1 presenta la **ejecución del presupuesto**. En él se compara las dotaciones finales con el gasto autorizado dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto final de 541,82 millones de euros, se registró un sobrante de 52,37 millones, lo que ha supuesto un consumo del 90,3%**. Como ya se ha comentado antes, en marzo de 2019 se autorizó un crédito extraordinario por 32,01 millones, que en su mayor parte se destinó a financiar las inversiones previstas para 2019, al no considerarse prorrogadas las cantidades destinadas a este fin en 2018. Por otra parte, en la segunda mitad del ejercicio únicamente se registraron un total de seis transferencias presupuestarias, todas ellas entre conceptos de un mismo capítulo y de pequeña cuantía, que no supusieron un aumento del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros. Estas transferencias no se aprecian en el cuadro 1 al presentarse el presupuesto agregado por capítulos.

**Cuadro 1.** Ejecución del presupuesto.

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2019						
Millones de euros						
Conceptos	Presupuesto inicial	Modificación créditos	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e = c-d)	(f = d/c)
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>507,81</b>	<b>5,94</b>	<b>513,75</b>	<b>477,36</b>	<b>36,39</b>	<b>92,9%</b>
1.1. PERSONAL	263,38	24,22	287,60	285,22	2,38	99,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	2,28	157,36	135,84	21,52	86,3%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91,82	-20,39	71,43	58,77	12,66	82,3%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,46	-0,17	-2,63	-2,46	-0,17	93,4%
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	-	<b>28,12</b>	<b>28,12</b>	<b>12,10</b>	<b>16,02</b>	<b>43,0%</b>
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	-	7,38	7,38	2,99	4,39	40,6%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	-	20,74	20,74	9,10	11,63	43,9%
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	-	<b>-2,04</b>	<b>-2,04</b>	<b>-0,00</b>	<b>-2,04</b>	-
Pagos por participacion en propiedad	-	11,09	11,09	-	11,09	0,0%
Recuperación gastos desarrollo	-	<b>-13,13</b>	-13,13	-0,00	-13,13	-
<b>4. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	-	<b>2,00</b>	-	<b>2,00</b>	-
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>509,81</b>	<b>32,01</b>	<b>541,82</b>	<b>489,46</b>	<b>52,37</b>	<b>90,3%</b>

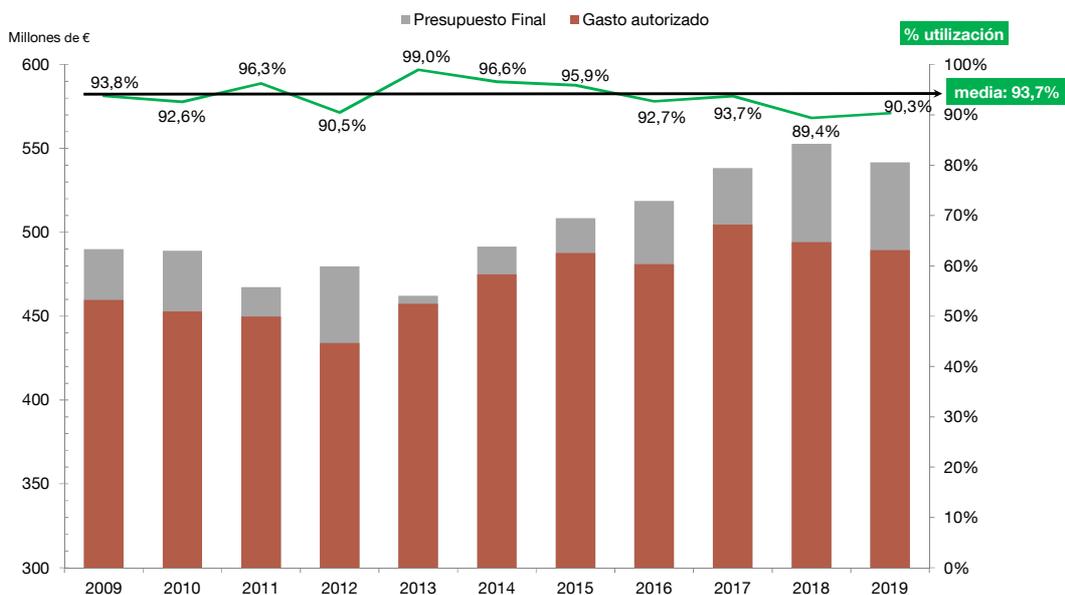
## 1.2 Gasto autorizado

La cifra final de **gasto autorizado con cargo al Presupuesto de 2019**, según se observa en el cuadro 1, **ascendió a 489,46** millones de euros. **Su distribución**, en la que destacan los **Gastos de Personal**, que absorben el **58,3%** del total, se refleja en el siguiente gráfico:



No se representan en el gráfico las recuperaciones de gastos por los servicios prestados al Sepblac (-0,5%) e Inversiones en proyectos Eurosistema (0%)

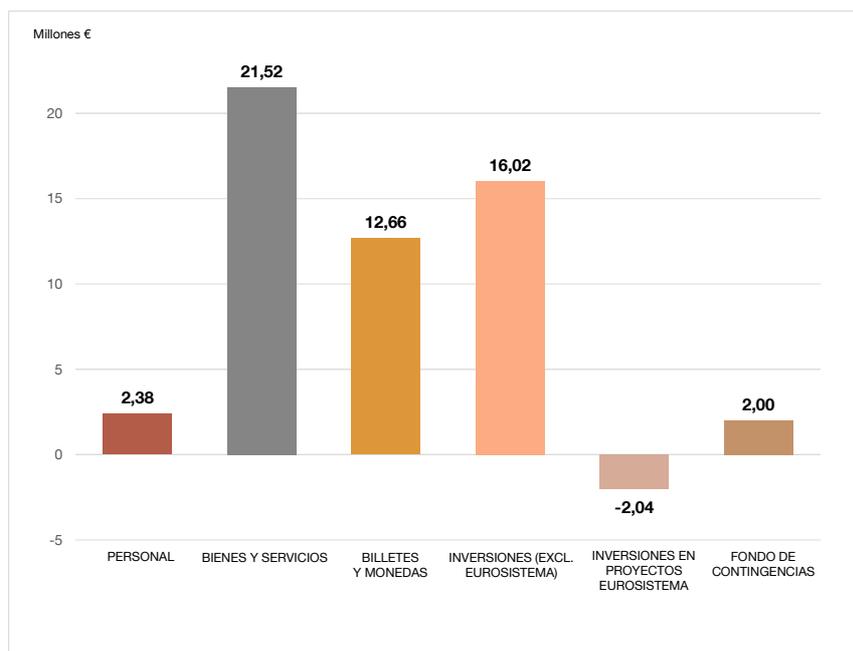
El gráfico siguiente muestra la **evolución del presupuesto, gasto autorizado y grado de utilización** de los **últimos diez años**. En **2019** se alcanzó un **grado de utilización del 90,3%**, superior al del año anterior pero inferior a la **media del periodo que se situó en el 93,7%**:



La justificación del grado de utilización en 2019, en comparación con años anteriores, se debe sobre todo al aumento de las anulaciones de créditos, que se han dado de alta simultáneamente en el presupuesto de 2020 en aplicación del principio de que el presupuesto refleje en cada ejercicio el gasto que se prevé realizar y no el que se prevé autorizar.

### 1.3 Sobrante presupuestario

La **ejecución del Presupuesto de 2019** se saldó con un **sobrante de 52,37 millones de euros** cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:



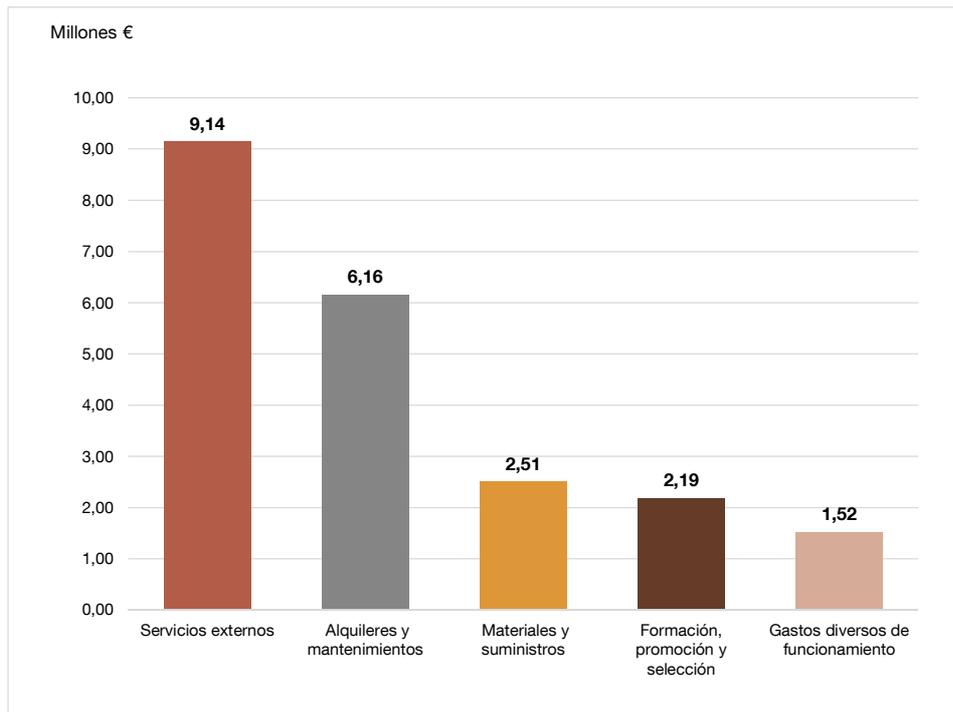
A continuación se analiza con mayor detenimiento el **sobranse presupuestario**, comparando las dotaciones finales de los diferentes capítulos y artículos del presupuesto con su utilización.

**1. Gastos de funcionamiento.** El **sobranse presupuestario** ascendió a **36,39** millones de euros (7,1% del presupuesto), cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

**1.1. En Personal** el sobranse de **2,38** millones de euros (0,8%) es el resultado fundamentalmente de dos factores. Por un lado, se ha producido un ahorro porque el crecimiento real de la plantilla media en 2019 ha resultado inferior en 27,1 personas al incremento de plantilla que se presupuestó, como consecuencia de retrasos en las incorporaciones. A dicho efecto se ha sumado el aumento de los reintegros de la seguridad social por la ampliación del permiso de paternidad, que pasó a tener una duración de 8 semanas desde el 1 de abril de 2019 de acuerdo con lo establecido en el RDL 6/2019, de 1 de marzo, de medidas urgentes para garantía de la igualdad de trato y de oportunidades entre mujeres y hombres en el empleo y la ocupación. El siguiente cuadro muestra la magnitud de los principales efectos mencionados:

Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias	Millones de euros	
	Sobranse (+)	Déficit (-)
Menor plantilla media estimada en 2019 frente a presupuestada (-27,1 FTEs)	1,76	
Aumento de reintegros por ampliación del permiso de paternidad	0,51	
Otros efectos	0,11	
<b>TOTAL</b>	<b>2,38</b>	

**1.2. En Bienes y servicios** se registró un remanente de **21,52** millones de euros (13,7%) cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados en orden descendente de cuantía en el siguiente gráfico, se detallan a continuación:



- **Servicios externos (9,14 millones de euros; 11,7%).** El grueso del sobrante corresponde a: (i) Servicios informáticos (4,58 millones) por retraso de licitaciones a 2020 (mantenimiento del dominio responsabilidad del Banco de España dentro de T2S, servicio de respuesta ante incidentes, consultoría de estrategia tecnológica, Business Intelligence del Eurosistema, soporte técnico y mantenimiento de las infraestructuras de red, etc.) y menor gasto del previsto en el soporte de aplicaciones del SEBC y soporte T2S, (ii) Servicios profesionales (4,08 millones) debido al menor número de reclamaciones de préstamos hipotecarios y, (iii) Vigilancia y seguridad (0,84 millones) por retrasarse la ocupación de los nuevos edificios de Alcalá 540 y Recoletos. El sobrante anterior se compensa parcialmente por las menores recuperaciones de gasto de los Proyectos Eurosistema Anacredit y ESCB PKI, que se han retrasado hasta que el Eurosistema acuerde el modelo de reparto de costes de los proyectos que dan servicio al MUS, entre los que se encuentran los dos mencionados.
- **Alquileres y mantenimientos (6,16 millones de euros; 14,2%).** La mayor parte del remanente se desglosa en: (i) Alquiler y mantenimiento de inmuebles (4,33 millones) principalmente por retrasos en las licitaciones o ejecuciones, destacando la obra del edificio Recoletos, las obras del pavimento de la sala acorazada del Departamento de Emisión y caja y el contrato de mantenimiento integral de los servicios de seguridad; y (ii) Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos (1,20 millones) principalmente por el retraso en el proyecto de trazabilidad de billetes (SIE), ahorros en el mantenimiento de hardware IBM, menor gasto del contrato de mantenimiento de productos de Oracle y menor precio del estimado en las adjudicaciones de varios contratos.
- **Materiales y suministros (2,51 millones de euros; 20,1%).** Los ahorros se distribuyen entre distintos conceptos presupuestarios, entre ellos, Energía eléctrica (1,00 millones) por precios y consumos inferiores a los esperados; Material informático no inventariable (0,39 millones) por el retraso en la adquisición de licencias de la solución DRM y Citrix; Servicio de transporte de datos (0,36 millones) por traspaso de las líneas Corenet a Proyectos Eurosistema y menor gasto

en el servicio de conexión a internet; y Material de oficina (0,32 millones) por un crecimiento del consumo por debajo de lo presupuestado.

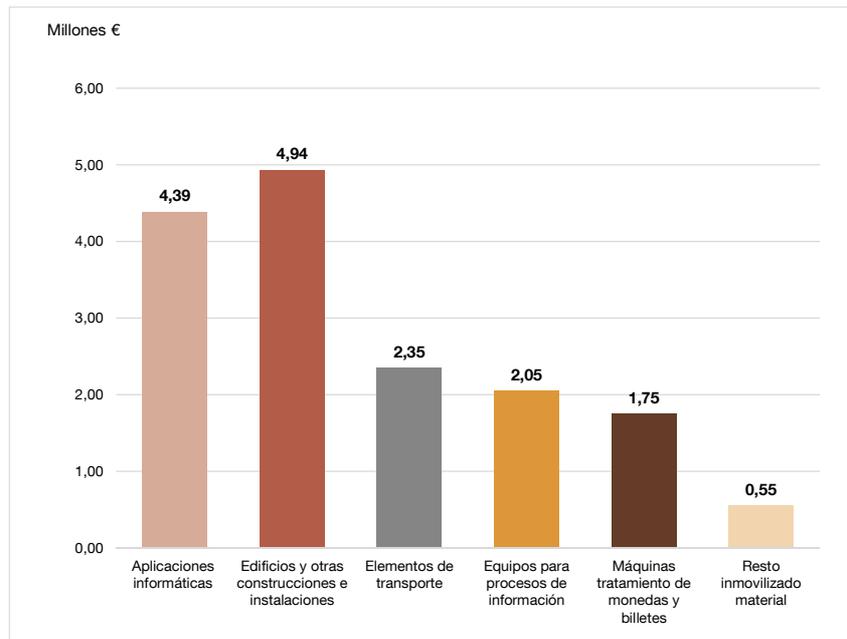
- **Formación, promoción y selección (2,19 millones de euros; 41,1%).** El remanente se concentra en Formación (0,92 millones), principalmente por menor coste del estimado en idiomas, ofimática, formación para inspectores; Planes de carrera (0,55 millones) por retrasos en las licitaciones de los programas de coaching, iniciativas de diversidad, evaluaciones de competencias y evaluaciones 360º; y Selección (0,42 millones) por mayor eficiencia y ahorro de costes en publicidad y aplazamiento a 2020 de procesos que estaban estimados para 2019.
- **Gastos diversos de funcionamiento (1,52 millones de euros; 8,5%).** El sobrante se distribuye entre numerosos conceptos, entre ellos: Varios (1,00 millones) por asignarse a 2020 los procedimientos arbitrales y parte del presupuesto para el plan de educación financiera y convenios con museos no realizados; y Gastos de desplazamiento (0,32 millones) por menor consumo de lo esperado.

**1.3. En Billetes y monedas** quedaron sin utilizar **12,66 millones de euros (17,7%)**. La mayor parte procede de Fabricación de billetes (11,22 millones) debido a: (i) un menor volumen de billetes (66,90 millones de billetes) debido al aplazamiento a 2020 de la producción de 50,42 millones del billete de 50€ serie 2, una menor sobreproducción del billete de 5€ serie 2 e infraproducción en el billete de 100€ serie 2; y (ii) un menor precio medio por la disminución de los costes de fabricación.

El resto del sobrante corresponde a Movimiento y envasado de fondos (1,45 millones), principalmente por el menor número de remesas de billetes y monedas tanto por vía terrestre como aérea (0,75 millones), el exceso de presupuesto para el blindaje de los vehículos (0,34 millones) y la disminución de las reparaciones y del gasto en combustible.

**1.4. En Servicios prestados al SEPBLAC** se recuperó una cantidad inferior en 0,17 millones a la presupuestada debido a una insuficiencia presupuestaria en el SEPBLAC. En relación con este capítulo debe recordarse que, de conformidad con el convenio suscrito con dicho Servicio, el Banco de España le repercute los costes indirectos por los recursos que utiliza para realizar las funciones de apoyo, gestión y tramitación a favor del SEPBLAC. Dichos costes incluyen, entre otros, los de soporte y equipamiento informático y de comunicaciones, contratación, gestión de recursos humanos, planificación, control y organización, comunicación, logística y procesos de adquisición. El importe que se repercute se calcula en el momento de elaborar el presupuesto a partir de los datos de la contabilidad de costes, liquidándose mensualmente una doceava parte.

**2. En Inversiones (Excl. Eurosistema)** no fue preciso aplicar créditos por importe de **16,02 millones de euros (57,0%)**, cuyo origen se recoge en el siguiente gráfico:



**2.1 Inmovilizado inmaterial (4,39 millones de euros; 59,4%).** Los motivos del sobrante son los siguientes:

- Retraso en licitaciones en curso: entre ellas, servicios informáticos externos para desarrollos del proyecto Eurosistema ECMS, mejora del sistema de trazabilidad del billete, el despliegue de la solución *Data Loss Prevention*, la actualización de Calypso, adaptación de la central de riesgos al proyecto AnaCredit, renovación de la web del Banco y la migración del *Service Desk Manager*.
- Cambio en el criterio de imputación para el servicio de Business Intelligence del Eurosistema que pasa a contabilizarse como Servicios informáticos.
- Cancelación de proyectos o menor consumo: entre ellos, la adquisición de licencias *Active Dataguard*, implantación de *Datapower Dashboard*, comunicaciones de operaciones sospechosas, licencias de análisis econométrico, y nuevas funcionalidades del *Service Desk Manager*.

**2.2 Inmovilizado material (11,63 millones de euros; 56,1%).** Fundamentalmente por:

- **Edificios y otras construcciones e instalaciones (4,94 millones).** Principalmente por no haber adjudicado obras por no concurrencia de licitadores, replanificación, retrasos, cancelación y otros factores, destacando la creación de esclusas en Sucursales, la instalación de moqueta de Alcalá 522, la obra del Edificio de la Torre en Cibeles, la reorganización de espacios en Barcelona, el equipamiento de instalaciones de seguridad, estudio de viabilidad y proyecto para la creación de espacios multiuso, mejora de accesibilidad en Zaragoza y sistemas de audiovisuales.
- **Elementos de transporte (2,35 millones)** por retraso en la ejecución de trabajos correspondientes al blindaje de vehículos.

- **Equipos para procesos de información (2,05 millones)**. Se han aplazado varios proyectos, entre ellos, el acondicionamiento del nuevo centro de proceso de datos de Cibeles, las compras de servidores Intel para MAPS y ECMS, adquisición y ampliación del almacenamiento del Mainframe, equipamiento pistolas y portátiles para el proyecto SIE y la renovación de balanceadores de red. Por otra parte, se ha cancelado el proyecto de actualización de Calypso y la adquisición de servidores por la migración de AIX a Linux por no ser necesarios.
  - **Máquinas de tratamiento de monedas y billetes (1,75 millones)** debido a retrasos en las licitaciones de 8 briquetadoras y de 4 máquinas para el sistema automático de pesaje.
  - **Resto del inmovilizado material (0,55 millones)** debido fundamentalmente a Mobiliario y enseres (0,28 millones), por menor consumo del previsto y aplazamiento de la fase de preparación de la licitación de mobiliario de oficina; y a Otro inmovilizado material (0,15 millones) por menor coste del equipamiento del servicio de seguridad y de las residencias.
3. En **Inversiones en proyectos Eurosisistema** únicamente se han recuperado gastos del proyecto CEPH por una cuantía muy reducida. En consecuencia, los importes presupuestados tanto por la participación en los proyectos como por las recuperaciones de gastos por ser proveedores de servicios en el desarrollo se han considerado para el presupuesto de 2020, al retrasarse los hitos planificados para 2019 de los proyectos ECMS y *T2-T2S Consolidación* o, en el caso del proyecto Anacredit (que también da servicio al MUS) por haberse suspendido la facturación hasta que se alcance un acuerdo en el Eurosisistema sobre la distribución de los costes entre todos los participantes, incluyendo al MUS.
4. **Fondo de contingencias:** No se utilizaron los **2 millones** de euros que constituían su dotación.

## B. OBLIGACIONES RECONOCIDAS PENDIENTES DE PAGO<sup>6</sup>

Al cierre del ejercicio 2019 las obligaciones presupuestarias que quedaron pendientes de pago alcanzaron la cifra de 44,18 millones, que correspondían en su práctica totalidad a gastos pendientes de facturación o formalización, según se detalla a continuación:

**Cuadro 2.** Obligaciones reconocidas pendientes de pago.

OBLIGACIONES RECONOCIDAS PENDIENTES DE PAGO			
Millones de euros			
Conceptos	2019	Anteriores a 2019	TOTAL
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>36,89</b>	<b>7,30</b>	<b>44,18</b>
1.1 PERSONAL	7,96	0,04	8,00
1.2 BIENES Y SERVICIOS	28,08	7,22	35,29
1.3 BILLETES Y MONEDAS	0,84	0,05	0,89
<b>TOTAL</b>	<b>36,89</b>	<b>7,30</b>	<b>44,18</b>

- A **Personal** correspondían **8,00** millones de euros, que procedían fundamentalmente del importe estimado de la subida salarial de 2019 recogida en el RDL 24/2018, de 21 de diciembre, que se ha provisionado al no estar aún firmado el Convenio Colectivo (5,72 millones). Además destacan, aunque en menor cuantía, los gastos de explotación de las residencias (0,76 millones), gastos por permanencia prolongada en comisión de servicio de Madrid y Sucursales pendientes de justificar (0,57 millones), devengo de las promociones verticales 2018 con efectos económicos retroactivos desde el 1 de enero de 2019 (0,24 millones) y conceptos salariales liquidados por mes vencido (horas extras, desempeño de funciones de superior categoría, convenio especial con la Seguridad Social, etc.).
- A **Bienes y servicios** correspondían **35,29** millones de euros que tienen su principal componente en Servicios externos relativos a proyectos Eurosisistema en funcionamiento (11,79 millones), entre otros, TARGET2, ANACREDIT, CEPH, CSDB, RIAD 4, TIPS, IAM, CORENET 3, C2D, y servicios informáticos (10,17 millones) por el soporte y mantenimiento de aplicaciones. El resto engloba gastos pendientes de facturar por servicios de Vigilancia y seguridad (3,62 millones), servicios profesionales (1,67 millones) y servicios de suministro, limpieza y mantenimiento.
- A **Billetes y monedas** correspondían **0,89** millones de euros que procedían fundamentalmente del convenio con la Guardia Civil para el transporte de remesas de efectivo (0,34 millones), del transporte aéreo de las remesas nacionales (0,19 millones) y de los servicios de depósito y custodia de contenedores de moneda (0,08 millones).

<sup>6</sup> El presupuesto de cada ejercicio recoge las obligaciones de pago reconocidas en él (con independencia de cuándo se haga efectivo el pago). Son, por tanto, gastos presupuestarios correspondientes a bienes entregados, trabajos ejecutados o servicios y suministros prestados entre el 1 de enero y el 31 de diciembre, cuyo pago efectivo se producirá en un ejercicio posterior.

### C. APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS PROCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES

Tal como consta en la liquidación del Presupuesto del ejercicio 2018, aprobada por el Consejo de Gobierno el 29 de marzo de 2019, **se incorporaron al Presupuesto de 2019** dotaciones presupuestarias por importe de **61,94 millones de euros** (42,88 millones por gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación y 19,06 millones por gastos autorizados pendientes de adjudicación). 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 2019.

APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS INCORPORADOS A 2019. RESUMEN				
Conceptos	Créditos ejercicios anteriores	Anulaciones	Obligaciones reconocidas	Créditos incorporados a 2020
				Pendientes de reconocimiento de obligación
				(a)
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>15,47</b>	<b>3,51</b>	<b>11,33</b>	<b>0,63</b>
1.1. PERSONAL	0,14	0,03	0,10	-
1.2. BIENES Y SERVICIOS	8,89	3,39	4,87	0,63
1.3. BILLETES Y MONEDAS	6,44	0,08	6,36	-
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	<b>41,95</b>	<b>1,22</b>	<b>16,36</b>	<b>24,37</b>
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	4,03	0,10	2,60	1,32
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	37,92	1,12	13,75	23,05
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	<b>4,52</b>	<b>0,46</b>	<b>0,40</b>	<b>3,66</b>
<b>TOTAL (1+2+3)</b>	<b>61,94</b>	<b>5,19</b>	<b>28,09</b>	<b>28,67</b>

Como se observa en el cuadro 3, del total de créditos incorporados a 2019 procedentes de ejercicios anteriores se han **anulado 5,19 millones de euros (8,4%)**, la mayoría repartido en varios servicios (el de mayor importe corresponde a la gestión de reclamaciones sobre préstamos hipotecarios) y se han **reconocido obligaciones** por valor de **28,09 millones de euros (45,3%)**, principalmente en inmovilizado material (entre otros, la renovación de instalaciones en la residencia de Roda de Bará, parte de las obras del nuevo centro de procesos de datos de Cibeles y las obras de acceso en Alcalá 522) y en fabricación de billetes. El resto, **28,67 millones de euros (46,3%) se reincorporan al año 2020** por tratarse de proyectos adjudicados todavía no concluidos, entre los que destaca la continuación de las obras del centro de proceso de datos de Cibeles.

## **D. CRÉDITOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2020**

Al amparo de lo dispuesto en el artículo 10.2 de la Circular Interna 5/2018 sobre normas reguladoras del Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, **se incorporaron al ejercicio 2020 un total de créditos presupuestarios por importe de 35,92 millones de euros** según se detalla en el cuadro 4, cuyas cifras se resumen a continuación:

**Cuadro 4.** Créditos incorporados al ejercicio 2020.

CREDITOS PRESUPUESTARIOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2020			
Millones de euros			
Conceptos	Gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación		
	Presupuesto 2019 (a)	Presupuestos anteriores a 2019 (b)	Total (a+b)
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>1,18</b>	<b>0,63</b>	<b>1,81</b>
1.1. PERSONAL	0,01	-	0,01
1.2. BIENES Y SERVICIOS	1,16	0,63	1,79
1.3. BILLETES Y MONEDAS	0,01	-	0,01
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	<b>6,08</b>	<b>24,37</b>	<b>30,45</b>
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	0,67	1,32	1,99
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	5,41	23,05	28,47
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	-	3,66	<b>3,66</b>
<b>TOTAL (1+2+3)</b>	<b>7,25</b>	<b>28,67</b>	<b>35,92</b>

Como se muestra en el cuadro 4, **todos los créditos corresponden a gastos e inversiones adjudicados** que al cierre del ejercicio se encontraban **pendientes de reconocimiento de obligación** y que respaldan por tanto compromisos vigentes. De los 35,92 millones de euros, 7,25 millones corresponden a créditos de 2019 (columna a) y 28,67 millones a créditos anteriores a 2019 (columna b). El grueso del total de créditos corresponde a proyectos en fase de realización, destacando las obras en inmuebles (entre ellas, la construcción del nuevo centro de proceso de datos en Cibeles) y las adquisiciones de equipamiento informático.

## ANEJO 1: EXPLICACIONES DE LOS PRINCIPALES SOBRAINTES

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

Conceptos	Presupuesto final 2019	Gasto Autorizado 2019	Sobrautes		Justificación
			Importe	%	
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	513.750.485	477.361.733	36.388.752	7,1%	
<b>1.1. GASTOS DE PERSONAL</b>	287.598.056	285.218.445	2.379.611	0,8%	
<b>Haberes y emolumentos</b>					
Retribuciones dinerarias salariales y extrasalariales, es decir, contraprestaciones por la realización del trabajo y las retribuciones por compensaciones de gastos relacionados con la realización del trabajo.	204.750.732	202.479.308	2.271.424	1,1%	Menor plantilla media de la prevista.
<b>Cuotas seguros sociales</b>					
Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	47.240.626	47.034.259	206.368	0,4%	Menor plantilla media de la prevista compensado parcialmente con subidas en las bases medias de cotización superiores a las presupuestadas.
<b>Acción social</b>					
Prestaciones y beneficios que tienen por objeto mejorar las condiciones personales o familiares del empleado. A diferencia de las retribuciones no tienen relación con el trabajo realizado o con los gastos necesarios para realizarlo.	24.570.953	24.374.664	196.290	0,8%	Menor gasto del previsto por ingresos a cuenta relacionados con préstamos y anticipos a empleados.
<b>Plan de pensiones</b>					
Aportaciones del Banco de España como promotor del Plan de Pensiones del sistema de empleo establecido en el ámbito de la Ley 8/87 de 8 de junio, de planes y fondos de pensiones.	11.035.745	11.330.214	-294.470	-2,7%	Incremento superior al previsto del colectivo adscrito al plan de pensiones.
<b>1.2. BIENES Y SERVICIOS</b>	157.355.007	135.836.620	21.518.387	13,7%	
<b>1.2.1. Alquileres y mantenimientos</b>	43.373.927	37.214.712	6.159.215	14,2%	
<b>Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos:</b>					
Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	21.026.940	19.825.594	1.201.345	5,7%	Retraso en el proyecto de trazabilidad de billetes (SIE), ahorro en mantenimiento de hardware IBM, menor gasto del contrato de mantenimiento de productos de Oracle y menor precio en adjudicaciones de varios contratos.
<b>Alquiler y mantenimiento de inmuebles:</b>					
Gastos de alquileres y conservación de edificios y zonas anejas; mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones, y otros componentes de menor cuantía como los gastos de comunidad de inmuebles.	17.242.741	12.913.040	4.329.700	25,1%	Retrasos en licitaciones destacando la obra de Recoletos, las obras de pavimentado de la sala acorazada de Emisión y caja, el contrato de mantenimiento integral de los servicios de seguridad, la adecuación de espacios de la sala chaffán, la reforma de aseos de Cibeles, etc.
<b>Alquiler y mantenimiento elementos de transporte:</b>					
Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.) excluidos los correspondientes a los vehículos utilizados en las remesas de fondos, que se imputan al concepto de Movimiento de fondos.	133.168	122.756	10.412	7,8%	
<b>Alquiler y mantenimiento maq. tratamiento de efectivo:</b>					
Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.045.706	3.916.997	128.708	3,2%	Menor importe en las reparaciones extraordinarias en Madrid y Sucursales y retraso en algunas licitaciones de contratos de mantenimiento.
<b>Alquiler y mantenimiento de otros equipos:</b>					
Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopiadoras, faxes, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	212.126	140.809	71.316	33,6%	
<b>Alquiler y mantenimiento de mobiliario:</b>					
Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	713.248	295.514	417.733	58,6%	Retraso en las licitaciones de la restauración de la obra en papel y de la renovación de la Sala Sert en la sucursal de Barcelona.

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
<b>1.2.2. Materiales y suministros</b>	12.505.796	9.996.747	2.509.049	20,1%	
<b>1.2.2.1. Materiales</b>	4.487.410	3.611.256	876.153	19,5%	
<b>Material de oficina:</b> Adquisiciones de papel, consumibles de máquinas, material de escritorio, impresos etc., así como las de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables.	1.862.317	1.538.761	323.556	17,4%	Crecimiento del consumo por debajo de lo presupuestado.
<b>Uniformes y vestuario:</b> Uniformes y otro vestuario que el Banco debe facilitar reglamentariamente a sus empleados. Supone la entrega de prendas con periodicidad bienal, alternando cada año los uniformes de invierno y verano.	110.603	47.966	62.638	56,6%	
<b>Adquisición de publicaciones:</b> Coste de las publicaciones que se adquieran y el de su posible encuadernación. Se excluyen los libros destinados a la Biblioteca del Banco de España, los cuales se consideran inventariables, contabilizándose como inversiones.	947.496	910.763	36.733	3,9%	
<b>Material informático no inventariable:</b> Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.258.964	870.747	388.217	30,8%	Retraso en la adquisición de licencias de la solución DRM y Citrix.
<b>Otro material no inventariable:</b> Otros materiales y enseres adquiridos que no puedan encuadrarse por su naturaleza en los anteriores conceptos de este epígrafe y cuyo coste es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	308.029	243.020	65.009	21,1%	
<b>1.2.2.2. Comunicaciones</b>	2.641.967	2.154.845	487.122	18,4%	
<b>Servicio postal:</b> Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	410.279	308.136	102.143	24,9%	Menor consumo de lo estimado en los contratos con la Sociedad Estatal de Correos y mensajería nacional.
<b>Servicio telefónico:</b> Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	527.171	524.889	2.281	0,4%	
<b>Servicio de mensajería electrónica:</b> Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	280.000	258.921	21.079	7,5%	
<b>Servicio de transporte de datos:</b> Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos, ya sea transmisión interna (entre unidades del Banco) o externa (con origen o destino en el exterior), así como los posibles costes añadidos por el acceso a bases de datos.	1.424.516	1.062.898	361.618	25,4%	Traspaso de las líneas Corenet a Proyectos Eurosisistema, menor gasto en el contrato del servicio de conexión a Internet de banda ancha por cambio de proveedor y retraso de los circuitos de conexión con el edificio de Recoletos 17.
<b>1.2.2.3. Energía y agua</b>	5.376.420	4.230.646	1.145.774	21,3%	
<b>Calefacción:</b> Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	568.187	468.082	100.104	17,6%	Precios de los combustibles más bajos de los estimados.
<b>Energía eléctrica:</b> Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	4.551.386	3.555.250	996.135	21,9%	Precios más bajos y menor consumo de lo estimado.
<b>Consumo de agua:</b> Importe satisfecho por el consumo de agua, así como, en su caso, los gastos necesarios para mejorar su calidad. No incluye las tasas relacionadas con dicho consumo, las cuales se integran en el concepto Otros tributos.	256.848	207.313	49.535	19,3%	

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
<b>1.2.3. Servicios externos</b>	78.180.644	69.037.123	9.143.520	11,7%	
<b>Servicios informáticos:</b> Costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) incluyendo los servicios para mantenimiento correctivo de aplicaciones.	43.191.968	38.610.079	4.581.888	10,6%	(i) Retraso de licitaciones destacando el mantenimiento del dominio responsabilidad del Banco de España dentro de T2S, consultoría de estrategia tecnológica, Business Intelligence del Eurosistema, soporte técnico y mantenimiento de las infraestructuras de red; (ii) menor gasto del previsto en el soporte de aplicaciones del SEBC y soporte T2S, (iii) cancelaciones de proyectos (servicios para desarrollos en entornos web, conversión de datos de pruebas de T2S, consultoría nuevo puesto de trabajo) y (iv) contención de precios de los contratos.
<b>Vigilancia y seguridad:</b> Costes de los servicios de vigilancia, de seguridad personal y de asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos. También se incluyen otros gastos tales como los soportes utilizados por los videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	9.517.496	8.674.261	843.235	8,9%	Retraso en la ocupación de los nuevos edificios de Alcalá 540 y Recoletos 17.
<b>Limpieza de inmuebles:</b> Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	4.900.029	4.776.633	123.396	2,5%	Traspaso de importes correspondientes al SEPBLAC y no utilización de las limpiezas extraordinarias.
<b>Transportes y traslados:</b> 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.	1.308.953	1.147.227	161.727	12,4%	Menor importe de adjudicación del contrato de servicios auxiliares y menor consumo de los servicios extras de transportes y mudanzas.
<b>Sistemas de compensación y pago:</b> Cuotas que se han de satisfacer como participación en los gastos de las sociedades o instituciones que prestan servicios de compensación, liquidación y pagos interbancarios. A partir de 2018 se excluye Target 2 que pasa al concepto Funcionamiento aplicaciones Eurosistema.	230.571	203.686	26.886	11,7%	
<b>Servicios de información financiera:</b> Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.680.363	5.114.049	566.315	10,0%	Menor coste del previsto en Bloomberg (por menor uso y mantenimiento de precios) y Thomson Reuters (al integrarse en el acuerdo EPCO).
<b>Servicios profesionales y otros:</b> Gastos que se satisfacen por los servicios de profesionales o empresas, relativos a asuntos de carácter jurídico, fiscal, contable, técnico o cualquier otro no recogido en los conceptos anteriores de este epígrafe.	9.424.794	5.346.352	4.078.442	43,3%	El motivo principal es el menor importe en el contrato de servicios de reclamaciones de préstamos hipotecarios. Además se produjeron ahorros en el de soporte de mantenimiento de T2S y anulaciones por retraso en las licitaciones de consultorías, entre ellas las de vicesecretaría (GDC y gestión y difusión del patrimonio), el nuevo contrato de mantenimiento MAPS y la medioambiental.
<b>Funcionamiento aplicaciones Eurosistema:</b> Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosistema que se encuentran en fase de operación.	14.038.694	13.667.499	371.195	2,6%	Menor gasto neto en el proyecto T2S por haber obtenido más ingresos por comisiones del mercado de lo estimado.
<b>Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema:</b> Reembolsos de los gastos de funcionamiento de las aplicaciones para el Eurosistema operadas por el Banco de España en exclusiva o en colaboración con otros Bancos Centrales.	-10.112.225	-8.502.662	-1.609.563	15,9%	Menores recuperaciones de las previstas por la paralización de la facturación de los proyectos con parte MUS que ha afectado a los proyectos Anacredit, ESCB PKI y SEE.
<b>1.2.4. Formación, promoción y selección</b>	5.321.342	3.134.757	2.186.585	41,1%	
<b>1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH</b>	4.422.342	2.535.209	1.887.133	42,7%	
<b>Formación:</b> Gastos generados por las actividades destinadas a la formación de empleados. Incluye profesorado (remuneración al personal docente, centros de enseñanza y empresas por cursos impartidos o asesoramiento en materia de formación); desplazamientos (gastos de locomoción, manutención y estancias que puedan producirse con motivo de cursos, seminarios o conferencias); y material de enseñanza (coste de material docente entregado a los participantes en los distintos cursos, seminarios, etc.).	2.705.211	1.789.633	915.578	33,8%	Menor coste del estimado en idiomas, ofimática, programa de formación de los inspectores.
<b>Promoción:</b> Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	30.225	27.404	2.821	9,3%	
<b>Selección:</b> Gastos en medios materiales o personales generados por la selección o captación de empleados (Concurso, Concurso-Examen, Concurso-Oposición, Procesos de contratación, Selección de Trabajos de Investigación sobre Economía, etc.).	1.041.706	623.309	418.397	40,2%	Mayor eficiencia y ahorro de costes en publicidad y aplazamiento a 2020 de procesos que estaban estimados para este ejercicio.
<b>Planes de carrera:</b> Gastos generados por las actividades de la división de desarrollo de RRHH, destinadas a la elaboración de planes de desarrollo de carreras profesionales.	645.200	94.864	550.336	85,3%	Retraso en la licitación de algunos proyectos tales como coaching, iniciativas de diversidad, evaluaciones de competencias, evaluaciones 360°.

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
<b>1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica</b>	899.000	599.548	299.452	33,3%	
<b>Cooperación técnica:</b> Gastos derivados de las actividades de cooperación técnica del Banco de España con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios. Dichas actividades se refieren fundamentalmente a reuniones o seminarios en los que especialistas del Banco exponen a representantes de las mencionadas instituciones el funcionamiento de áreas tales como operaciones de bancos centrales, contabilidad, gestión de riesgos, sistemas de pago, regulación y supervisión bancaria, política monetaria, o emisión, producción y tratamiento de billetes, entre otras.	609.000	326.485	282.515	46,4%	Menor coste de las actividades programadas y menor número de visitas.
<b>Formación en prácticas:</b> 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	273.063	16.937	5,8%	
<b>1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento</b>	17.973.298	16.453.280	1.520.018	8,5%	
<b>1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva:</b> Honorarios y dietas pagadas a los miembros de la Comisión Ejecutiva y del Consejo de Gobierno.	887.728	807.905	79.823	9,0%	
<b>1.2.5.2. Organización de reuniones y representación:</b> 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.	1.051.000	992.781	58.219	5,5%	
<b>1.2.5.3. Anuncios y publicaciones</b>	383.146	305.786	77.359	20,2%	
<b>Publicidad:</b> Coste de los anuncios en boletines oficiales y prensa en general, así como el de las campañas publicitarias en medios audiovisuales. No se incluye la publicidad relativa a cursos y convocatorias de nuevas plazas para empleados, que se aplican al concepto Selección integrado en el artículo Gastos de formación, promoción y selección.	17.743	15.461	2.282	12,9%	
<b>Edición de publicaciones:</b> Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	365.403	290.326	75.077	20,5%	
<b>1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:</b>	6.531.985	6.183.667	348.318	5,3%	
<b>Dietas para comisiones de servicio:</b> Importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio. La parte de las dietas sujetas a retención fiscal se imputa a Gastos de personal.	1.950.000	1.949.518	482	0,0%	
<b>Gastos de desplazamiento:</b> Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	4.099.331	3.782.036	317.295	7,7%	Menor consumo de lo esperado.
<b>Gastos justificados:</b> Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	362.725	359.566	3.159	0,9%	
<b>Locomoción:</b> Gastos de desplazamiento necesarios por razones del servicio que por su corta distancia (habitualmente dentro de la plaza) no se consideren dentro del concepto de Gastos de desplazamiento.	119.929	92.548	27.381	22,8%	

Conceptos+B1:G10	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
<b>1.2.5.5. Tributos</b>	1.557.210	1.651.824	-94.614	-6,1%	
<b>Impuesto sobre Bienes Inmuebles:</b> Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.429.148	1.513.992	-84.844	-5,9%	Déficit debido fundamentalmente al IBI de Alcalá 522 por regularización progresiva de la deducción no contemplada en el presupuesto.
<b>Otros tributos:</b> Cantidades satisfechas en concepto de tasas de alcantarillado, recogida de basuras, reserva de espacios y cualesquiera otros tributos distintos del IBI a que esté sujeto el Banco; así como las diferencias negativas que pudieran resultar en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados, como consecuencia de modificaciones en los coeficientes de prorratea aplicables al ejercicio anterior.	128.062	137.832	-9.770	-7,6%	
<b>1.2.5.6. Otros gastos</b>	7.562.230	6.511.316	1.050.914	13,9%	
<b>Cuotas y aportaciones a instituciones:</b> Contribuciones a determinadas instituciones y organizaciones dedicadas en su mayoría a cometidos relacionados con las funciones del Banco (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).	2.371.670	2.360.971	10.699	0,5%	
<b>Compensación por colaboraciones:</b> Compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad relativos a los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como compensaciones anuales a los miembros del Comité de expertos independientes creado por decisión del Consejo de Gobierno de 30/10/2014, en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco de España.	220.646	211.841	8.805	4,0%	
<b>Actividades de investigación económica:</b> Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	300.000	266.232	33.768	11,3%	
<b>Aportaciones a entidades instrumentales:</b> Aportaciones a entidades instrumentales del Banco de España, entendiéndose como tales las mencionadas en la disposición adicional octava de la ley de Autonomía del Banco de España.	2.500.000	2.500.000	-	-	
<b>Varios:</b> Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene, tasas y certificaciones de registros oficiales, gastos por participación en congresos, etc.	2.169.914	1.172.273	997.641	46,0%	Aplazamiento a 2020 de los procedimientos arbitrales; menor gasto del plan de educación financiera y convenios con museos no realizados.
<b>1.3. BILLETES Y MONEDAS</b>	71.430.728	58.765.900	12.664.828	17,7%	
<b>1.3.1. Fabricación de billetes</b> Gastos de adquisición de billetes.	66.283.322	55.067.747	11.215.575	16,9%	Menor volumen de billetes, fundamentalmente por el aplazamiento al año 2020 de 50,42 millones del billete de 50€ serie 2, una menor sobreproducción del billetes de 5€ e infraproducción en el billete de 100€ y menor precio medio por la disminución de los costes de fabricación.
<b>1.3.2. Movimiento y envasado de fondos</b>	5.147.406	3.698.153	1.449.253	28,2%	
<b>Movimiento de fondos:</b> Gastos derivados del almacenaje externo, así como el traslado y distribución de fondos, tanto en moneda metálica como en billetes, y gastos de mantenimiento de los vehículos de remesas. También recoge los gastos de gestión de los aspectos organizativos y logísticos de los envíos de billetes a otros Bancos Centrales.	4.530.990	3.260.195	1.270.795	28,0%	Menor número de remesas, planes de contingencia no realizados y retraso de la puesta en marcha del sistema de depósitos auxiliares (SDA) en las islas; duplicidad en el mantenimiento de blindados, menor número de reparaciones en los vehículos, menor número de horas realizadas en el contrato con mozos y retraso de la reforma del sistema de seguridad del aparcamiento.
<b>Envasado de billetes y monedas:</b> Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.336.824	1.124.007	212.817	15,9%	Menor consumo por retraso en la implantación de máquinas en sucursales.
<b>Recuperación de gastos de remesas internacionales:</b> Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-720.408	-686.049	-34.359	4,8%	
<b>1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC:</b> Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-2.633.307	-2.459.232	-174.075	6,6%	Se recuperó una cantidad menor debido a una insuficiencia presupuestaria en el SEPBLAC.

Conceptos	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2019	2019	Importe	%	
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	28.116.855	12.098.583	16.018.272	57,0%	
<b>2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL</b>	7.381.420	2.994.848	4.386.572	59,4%	
<b>Aplicaciones informáticas:</b> Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los suministradores de las mismas, así como la contratación de servicios para el desarrollo propio de nuevas aplicaciones o de mejoras y nuevas funcionalidades en las existentes.	7.381.420	2.994.848	4.386.572	59,4%	(i) Retraso de proyectos entre los que destacan servicios informáticos externos para desarrollo del proyecto ECMS, mejora del sistema de trazabilidad del billete, despliegue de la solución Data Loss Prevention, actualización calypso, adaptación central de riesgos a AnaCredit y renovación de la web Banco de España; (ii) cambio en el criterio de imputación para el servicio de Business Intelligence del Eurosistema que pasa a Servicios informáticos; y (iii) cancelación de proyectos o menor consumo destacando la adquisición de licencias Active Dataguard, implantación de Datapower Dashboard, comunicaciones de operaciones sospechosas y licencias de análisis econométrico.
<b>2.2. INMOVILIZADO MATERIAL</b>	20.735.435	9.103.736	11.631.699	56,1%	
<b>2.2.1. Inmuebles</b>	6.816.346	1.881.214	4.935.131	72,4%	
<b>Edificios y otras construcciones e instalaciones:</b> Inversiones en los edificios y otras construcciones propiedad del banco, así como en las instalaciones incorporadas a los mismos.	6.816.346	1.881.214	4.935.131	72,4%	Retraso en licitaciones en trámite destacando la creación de esclusas en Sucursales, la instalación de moqueta de Alcalá 522, la remodelación del Edificio Torre en Cibeles, la reorganización de espacios en Barcelona, el equipamiento de instalaciones de seguridad, estudio de viabilidad y proyecto para la creación de espacios multiuso, mejora de accesibilidad en Zaragoza y sistemas de audiovisuales.
<b>2.2.2. Elementos de transporte:</b> Adquisición de camiones para las remesas de efectivo y todo tipo de vehículos para atender los servicios del Banco, así como de los elementos instalados en ellos.	2.350.960	-	2.350.960	100,0%	Retraso en la ejecución de trabajos correspondientes al blindaje de vehículos.
<b>2.2.3. Muebles y equipos de oficina</b>	11.368.130	7.053.253	4.314.876	38,0%	
<b>Bibliotecas:</b> Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	175.000	126.441	48.559	27,7%	
<b>Mobiliario:</b> Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	1.218.866	281.134	18,7%	Menores adquisiciones de las previstas y retraso en la fase de preparación de la licitación de mobiliario de oficina.
<b>Máquinas oficina no informáticas:</b> Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	17.883	42.117	70,2%	
<b>Máquinas para tratamiento de monedas y billetes:</b> Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (clasificadoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	1.943.200	194.400	1.748.800	90,0%	Retrasos en las licitaciones de 8 briquetadoras y de 4 máquinas de sistema automático de pesaje.
<b>Equipos para procesos de información:</b> Adquisición de todo tipo de hardware, es decir, ordenadores, dispositivos de almacenamiento (discos y cintas), dispositivos de entrada y salida (pantallas e impresoras), unidades de control, etc. y los elementos constitutivos de la red de comunicaciones, nodos, conmutadores y concentradores, cifradores de datos, etc.	7.319.930	5.274.595	2.045.335	27,9%	Retraso de proyectos entre los que destacan el acondicionamiento del nuevo CPD de Cibeles, servidores Intel para MAPS y ECMS, adquisición y ampliación del almacenamiento del Mainframe, equipamiento pistolas y portátiles para el proyecto SIE y la renovación de balanceadores de red; cancelación del proyecto de actualización de Calypso por haberse estimado en Aplicaciones informáticas y la adquisición de servidores por la migración de AIX a Linux por no ser necesarios.
<b>Otro Inmovilizado material:</b> Máquinas que no son de uso típico en una oficina bancaria, así como de cualquier otro inmovilizado material no incluido en otras cuentas o desgloses de esta naturaleza.	370.000	221.068	148.932	40,3%	Menor gasto en el equipamiento del servicio de seguridad y en el de talleres y residencias.
<b>2.2.4. Patrimonio histórico-artístico:</b> Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	169.268	30.732	15,4%	
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	-2.044.171	-3.209	-2.040.962	99,8%	
<b>Participación en propiedad de proyectos Eurosistema:</b> Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.	11.085.164	-	11.085.164	100,0%	Retraso a 2020 de los hitos planificados para 2019 de los proyectos ECMS y T2-T2S Consolidación por falta de la firma del acuerdo, paralización de la facturación de los proyectos que también dan servicio al MUS afectando a AnaCredit y paralización del proyecto MOBI.
<b>Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema:</b> Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.	-13.129.335	-3.209	-13.126.126	100,0%	Al no haberse efectuado los pagos tampoco se han efectuado los cobros de ECMS, T2-T2S Consolidación y AnaCredit. La única recuperación corresponde a CEPH.
<b>4. FONDO DE CONTINGENCIAS:</b> Tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.	2.000.000	-	2.000.000	100,0%	No ha sido necesario hacer uso de él.



## ANEJO 2: OBLIGACIONES RECONOCIDAS EN EL EJERCICIO

OBLIGACIONES RECONOCIDAS EJERCICIO 2019									
Millones de euros									
Conceptos	Presupuesto final 2019 (a)	Presupuesto años anteriores (b)	Anulaciones años anteriores (c)	Presupuesto total (d)=(a+b-c)	Obligaciones reconocidas 2019 (d)	Obligaciones reconocidas años ant. (e)	Obligaciones reconocidas totales (f)=(d+e)	Desviación Sobrante (+) Déficit (-) (g) = (c-f)	Grado de utilización % (h = f/c)
<b>1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	<b>513,75</b>	<b>15,47</b>	<b>3,51</b>	<b>525,71</b>	<b>476,19</b>	<b>11,33</b>	<b>487,51</b>	<b>38,20</b>	<b>92,7%</b>
1.1. PERSONAL	287,60	0,14	0,03	287,70	285,21	0,10	285,31	2,39	99,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	157,36	8,89	3,39	162,86	134,68	4,87	139,55	23,31	85,7%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	71,43	6,44	0,08	77,79	58,76	6,36	65,11	12,68	83,7%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,63	-	-	-2,63	-2,46	-	-2,46	-0,17	93,4%
<b>2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)</b>	<b>28,12</b>	<b>41,95</b>	<b>1,22</b>	<b>68,85</b>	<b>6,02</b>	<b>16,36</b>	<b>22,38</b>	<b>46,47</b>	<b>32,5%</b>
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	7,38	4,03	0,10	11,30	2,33	2,60	4,93	6,37	43,6%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	20,74	37,92	1,12	57,54	3,69	13,75	17,44	40,10	30,3%
<b>3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA</b>	<b>-2,04</b>	<b>4,52</b>	<b>0,46</b>	<b>2,02</b>	<b>-0,00</b>	<b>0,40</b>	<b>0,40</b>	<b>1,62</b>	<b>19,7%</b>
Pagos por participación en propiedad	11,09	4,52	0,46	15,15	-	0,40	0,40	14,75	2,7%
Recuperación gastos desarrollo	-13,13	-	-	-13,13	-0,00	-	-0,00	-13,13	0,0%
<b>4. FONDO DE CONTINGENCIAS</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,00</b>	<b>0,0%</b>
<b>TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)</b>	<b>541,82</b>	<b>61,94</b>	<b>5,19</b>	<b>598,58</b>	<b>482,20</b>	<b>28,09</b>	<b>510,29</b>	<b>88,29</b>	<b>85,3%</b>

Las obligaciones reconocidas durante el ejercicio ascendieron a 510,29 millones de las que 482,20 millones correspondieron a dotaciones de 2019 y 28,09 millones a dotaciones de ejercicios anteriores. Esto supone un grado de utilización del 85,3%.

Han quedado sin aplicar, por tanto, créditos por importe de 88,29 millones de los cuales (i) 52,37 millones son sobrantes del ejercicio 2019, cuyos motivos se han explicado en el apartado A del presente informe y que se han anulado, y (ii) 35,92 millones son créditos vinculados a gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación, de ellos 7,25 millones corresponden al presupuesto de 2019 (ver diagrama de la página 2) y 28,67 millones corresponden a presupuestos de ejercicios anteriores (ver apartado D del informe).