

III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2021

El presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones para el año 2021 se ha formulado bajo una situación excepcional provocada por la pandemia del Covid-19 que hace particularmente difícil estimar de forma precisa las necesidades para el próximo ejercicio.

En estas circunstancias de gran incertidumbre se ha adoptado una posición de rigurosa contención de los gastos recurrentes (Operativa del Banco) pero favoreciendo, al mismo tiempo, la puesta en marcha de numerosos proyectos para mejorar la capacidad operativa y el desempeño de las funciones del Banco (Transformación del Banco). Buena parte de estos proyectos están contenidos en el Plan estratégico 2020-2024, el primero que formula el Banco, que tiene una clara vocación de mejorar los servicios que el Banco de España presta a la sociedad. En concreto, el presupuesto de 2021 contiene numerosas iniciativas con el foco puesto en los objetivos establecidos en el Plan Estratégico 2020-2024². En este contexto, el Banco aborda algunos proyectos de gran envergadura como, por ejemplo, la gestión de la información en bases de datos o *big data* para modernizar, en una primera fase, la Central de Información de Riesgos (CIR), que al contener conjuntos de datos muy voluminosos y complejos precisan de una actualización de las aplicaciones informáticas utilizadas para su recopilación, tratamiento, análisis y reporte.

Al mismo tiempo, en el presupuesto de 2021 se han potenciado diversas iniciativas orientadas a contribuir activamente a la sostenibilidad medioambiental. Se trata tanto de iniciativas directas como de modificaciones en las cláusulas de los contratos que se han incorporado a los correspondientes procesos de licitación. Como ejemplos, cabe citar la contratación de energía eléctrica que actualmente requiere que se generen con recursos 100% renovables, el uso de materiales y equipamiento en los edificios del Banco que mejoran la eficiencia energética y disminuyen las emisiones contaminantes, la compra de materiales reciclables, la instalación de nuevas máquinas para el tratamiento de billetes y monedas más eficientes energéticamente, la adquisición de vehículos híbridos enchufables o el nuevo tratamiento de residuos de los billetes en plantas de reciclaje o incineración (en lugar de en vertederos).

Todo este conjunto de iniciativas da lugar a que la suma de las dotaciones propuestas para 2021 se eleven a 638,66 millones de euros (en términos brutos), cantidad que representa un aumento del 1,7% respecto al presupuesto final bruto de 2020.

En relación con la novedad ya comentada de presentar separadamente el presupuesto bruto y neto y con el fin de facilitar la comparación entre el presupuesto de 2021 y el de 2020, se han introducido en éste último una serie de ajustes que se recogen en el siguiente cuadro. Dicho cuadro refleja la conciliación del presupuesto final aprobado de 2020 con el presupuesto armonizado que se utilizará como comparación a lo largo de los próximos capítulos.

² Estos cinco objetivos son; (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.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Ajustes para homogeneidad con 2021	Presupuesto ajustado 2020	Créditos propuestos 2021
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	549,25	25,76	575,01	581,31
1.1. Gastos de personal	302,50	-	302,50	303,73
1.2. Bienes y servicios	175,43	21,70	197,13	200,58
1.3. Billetes y monedas	74,03	1,34	75,38	77,01
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,71	2,71	-	-
2. INVERSIONES	35,10	14,54	49,64	55,35
2.1. Inmovilizado inmaterial	5,89	14,54	20,43	18,56
2.2. Inmovilizado material	29,21	-	29,21	36,79
3. PROYECTOS EUROSISTEMA (neto)	-2,53	2,53	-	-
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	3,50	2,00
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3+4)	585,32	42,83	628,15	638,66
5. RECUPERACIONES DE GASTOS	-	-31,34	-31,34	-22,07
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4+5)	585,32	11,48	596,81	616,59

Como se aprecia en el cuadro, se han introducido dos tipos de ajustes en el presupuesto 2020 para hacerlo comparable con el de 2021:

- Traspasos al nuevo apartado de Recuperaciones de gastos de todos los conceptos de esta naturaleza que figuraban compensando a los gastos correspondientes (31,34 millones). Entre ellos están las recuperaciones recibidas por desarrollo y operación de aplicaciones para el Eurosistema, las relativas a remesas de billetes al Eurosistema y las relativas a los servicios prestados al SEPBLAC. Estas reclasificaciones no suponen variación en el presupuesto neto.
- Ajuste en el tratamiento de las comisiones cobradas a las entidades financieras por el uso de T2S. Estas comisiones figuraban implícitamente en el presupuesto debido a que el BCE en sus liquidaciones las neteaba con los gastos de funcionamiento de la plataforma (11,48 millones). El excluir esas comisiones de la partida presupuestaria correspondiente sí supone una modificación por ese importe en el presupuesto neto.

A partir de este punto todas las referencias al presupuesto final de 2020 lo son al presupuesto ajustado 2020.

Para llegar del presupuesto bruto (638,66 millones) al presupuesto neto (616,59 millones) únicamente se restan las recuperaciones de gastos (-22,07 millones) previstas para 2021, que ahora se agrupan en un nuevo apartado del presupuesto³.

Según se muestra en el siguiente cuadro, el presupuesto bruto para 2021 se incrementa un 1,7% respecto al año anterior, mientras que el presupuesto neto de 2021 aumenta un 3,3% respecto al de 2020, debido a que se recuperarán menos gastos en 2021, principalmente por una menor facturación por servicios prestados por el Banco para el desarrollo de proyectos Eurosistema.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones			
				Sobre presupuesto final		Sobre gasto estimado	
				Importe 3-1	% 3/1	Importe 3-2	% 3/2
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	575,01	539,10	581,31	6,30	1,1%	42,22	7,8%
1.1. Gastos de personal	302,50	294,07	303,73	1,23	0,4%	9,66	3,3%
1.2. Bienes y servicios	197,13	176,13	200,58	3,45	1,7%	24,45	13,9%
1.3. Billetes y monedas	75,38	68,90	77,01	1,63	2,2%	8,11	11,8%
2. INVERSIONES	49,64	41,15	55,35	5,71	11,5%	14,20	34,5%
2.1. Inmovilizado inmaterial	20,43	20,13	18,56	-1,87	-9,2%	-1,57	-7,8%
2.2. Inmovilizado material	29,21	21,02	36,79	7,58	26,0%	15,77	75,0%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	2,00	-1,50	-42,8%	2,00	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	628,15	580,24	638,66	10,52	1,7%	58,42	10,1%
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-31,34	-32,29	-22,07	9,27	29,6%	10,22	31,6%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	596,81	547,95	616,59	19,79	3,3%	68,64	12,5%

Adicionalmente, según se muestra en el siguiente cuadro, se presenta un desglose del presupuesto en dos pilares⁴ para facilitar su análisis: **Operativa del Banco** (gastos recurrentes para atender el funcionamiento normal del Banco) y **Transformación del Banco** (gastos e inversiones que suponen una mejora en la capacidad operativa del Banco o en la calidad de los servicios prestados). El objetivo de contención presupuestaria se manifiesta en el moderado crecimiento respecto al año anterior (0,5%) de los gastos incluidos en el pilar de Operativa mientras que los gastos de Transformación del Banco aumentan un 13,1% respecto a 2020.

Millones de euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020	
				Sobre Pto final	
				Importe 3-1	% 3/1
1. OPERATIVA DEL BANCO	554,78	523,23	557,63	2,84	0,5
2. TRANSFORMACION DEL BANCO	69,87	57,02	79,04	9,17	13,1
2.1 Inversiones	49,64	41,15	55,35	5,71	11,5
2.2 Otros gastos relacionados con proyectos	20,23	15,87	23,69	3,46	17,1
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	2,00	-1,50	-42,8
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	628,15	580,24	638,66	10,52	1,7

³ Ver explicación detallada en el punto 4 del apartado III.

⁴ La separación del presupuesto en dos pilares es una aproximación preliminar que se realiza por primera vez y se perfeccionará en ejercicios sucesivos cuando las partidas presupuestarias se puedan clasificar directamente como Operativa o Transformación en el momento de la elaboración del presupuesto.

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Los créditos para Gastos de funcionamiento presentan un aumento del 1,1% en relación con el presupuesto final de 2020. Se detalla a continuación la variación de los capítulos integrantes:

1.1 GASTOS DE PERSONAL

La dotación consignada para este capítulo 303,73 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.

Las dotaciones para 2021 no recogen ninguna subida salarial ni tampoco aumentos de las bases máximas de cotización a la seguridad social, pero sí contemplan deslizamientos por promociones y antigüedad.

Los Gastos de personal presentan, en relación con el presupuesto para 2020, un aumento de 1,23 millones (0,4%) cuya variación se analiza en el cuadro siguiente:

Millones de euros		
	VARIACIÓN 2021-2020	%
GASTOS DE PERSONAL	1,23	0,4%
Incremento plantilla media 1,6%	4,18	1,4%
Variación retribuciones salariales	-2,05	-0,7%
Otros factores	-0,91	-0,3%

El techo máximo de plantilla fija, entendido como el límite máximo de posiciones fijas que se puede alcanzar en 2021, se establece en 3350 posiciones, si bien **el objetivo para 2021 continuará siendo la estabilización del nivel de plantilla fija**. El incremento de la plantilla media ocupada, estimado en un 1,6%, refleja la progresiva cobertura de los puestos actualmente vacantes consecuencia de incrementos de plantilla aprobados en ejercicios anteriores.

La variación a la baja de las retribuciones salariales se debe a que no se materializaron las subidas que figuraban en el presupuesto de 2020 que se hallaban condicionadas al cumplimiento de objetivos macroeconómicos (crecimiento PIB y déficit público).

La cifra final de gasto dependerá de las disposiciones que contenga la LPGE para 2021, 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 2021 ascienden a 200,58 millones de euros, lo que representa un aumento de 3,45 millones (1,7%) respecto al presupuesto de 2020.

Al tratarse de un capítulo muy extenso se muestra en este apartado un resumen de los principales servicios que explican el grueso de la variación respecto a 2020 y en el apartado IV se detallan todos los conceptos que componen el capítulo, indicando su dotación para 2021, su variación respecto a 2020 y los motivos relevantes que explican su variación.

Como se muestra en el siguiente cuadro, la mayor dotación se debe principalmente al aumento de los gastos informáticos, la mayor demanda de Servicios profesionales (consultorías, principalmente) y la mayor aportación al CEMFI, que se compensa en parte con la previsión de menores gastos relacionados con edificios, comisiones de servicio y formación.

	PRESUPUESTO 2021	VARIACIÓN 2021-2020	% interanual	Justificación
BIENES Y SERVICIOS	200,58	3,45	1,7%	
Gastos informáticos	86,69	5,47	6,7%	· Servicio para business Intelligence del Eurosistema (1,05 millones). · Bolsa de nuevos proyectos (0,69 millones) · Nuevas licitaciones de contratos vigentes con mayor alcance para soporte de la sala de ordenadores (0,61 millones) y el centro de seguimiento de proyectos (0,60 millones). · Nuevas licencias Teams (0,50 millones). · Servicios de modernización de la CIR (0,50 millones). · Aumento en los contratos OIO con IBM (0,44 millones), soporte del entorno de componentes y arquitecturas para el desarrollo de aplicaciones (0,32 millones), Marketmap Analytical Platform (0,31 millones) y ESA (mantenimiento de Hardware de IBM no perteneciente a ordenadores centrales) (0,31 millones).
Consultorías	15,79	1,72	12,2%	· Nuevas consultorías relacionadas con el Plan Estratégico (1,44 millones). · Nueva consultoría para el desarrollo de un conjunto de procesos de negocio en la base de datos de medición de riesgos (0,40 millones).
Aportación CEMFI	3,50	0,45	14,8%	· Mayor aportación para equilibrar el presupuesto de CEMFI.
Formación	2,05	-0,69	-25,3%	· Más formación on-line, que implica un menor coste.
Gastos comisiones de servicios	5,48	-1,19	-17,9%	· Se reducen las reuniones presenciales y se sustituyen por reuniones on-line, lo que supone menos viajes y gastos por comisiones de servicio.
Gastos relacionados con edificios	26,31	-2,15	-7,6%	· Finalización de obras de reforma importantes (edificio de Recoletos, acondicionamiento del suelo de las cajas en Alcalá 522 y adecuación de espacios en el chaflán de Cibeles) y menor gasto de energía.
Otros gastos de Bienes y Servicios	60,76	-0,16	-0,3%	

1.3. BILLETES Y MONEDAS

Se dota este capítulo con 77,01 millones de euros, lo que supone un aumento de 1,63 millones de euros (2,2%) respecto al presupuesto de 2020. El grueso de la dotación corresponde a la fabricación de billetes, según se muestra en el cuadro:

Conceptos	Presupuesto final 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones	
			Importe	%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	75,38	77,01	1,63	2,2
Fabricación de billetes	69,73	71,88	2,15	3,1
Movimiento y envasado de fondos	5,65	5,13	-0,52	-9,2

Millones de euros

Fabricación de billetes registra un aumento de 2,15 millones respecto al presupuesto de 2020. La dotación (71,88 millones de euros), se ha calculado sobre la base de (i) los billetes que se prevé recibir de IMBISA en 2021, 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 mayor gasto previsto se debe al mayor volumen de billetes por trasladarse parte de la producción asignada a 2020 al ejercicio 2021 como consecuencia de la interrupción de la producción por el Covid-19, compensado en parte por el menor precio medio debido (i) a la reducción del precio del billete de 50€ y (ii) a la composición de la producción al fabricarse en 2021 el billete de 5€ (en lugar del billete de 10€), cuyo precio es inferior por tratarse de una denominación menor.

Movimiento y envasado de fondos, disminuye su gasto en 0,52 millones de euros tanto por el menor coste en el transporte de remesas nacionales, como por un menor gasto en Envasado de billetes y monedas.

2. INVERSIONES

Las **Inversiones** previstas para 2021 ascienden a 55,35 millones de euros, cifra que supone un aumento de 5,71 millones (11,5%) sobre el presupuesto de 2020.

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 (18,56 millones)	Variedad de proyectos en aplicaciones informáticas, entre los que destacan: • Rediseño del tratamiento de información del plan estratégico: 3,30 millones. • Adquisición de software IBM (Contrato OIO): 2,22 millones. • Nuevo acuerdo ULA con Oracle de licencias de uso ilimitado: 1,99 millones. • Implantación de la solución EDR (endpoint detection and response): 1,11 millones. • Desarrollo del sistema de European Collateral Management System (ECMS): 0,93 millones. • Desarrollo de sistemas de soporte a la CIR: 0,77 millones. • Programa de transformación digital del plan estratégico: 0,68 millones. Proyectos Eurosistema • ECMS: 2,82 millones. • T2-T2S Consolidation: 1,16 millones.
Inmovilizado material (36,79 millones)	A continuación se detallan sus principales componentes: Adecuación de edificios y renovación de instalaciones en Madrid y Sucursales, destacando: • Reorganización de la sucursal de Barcelona (5,12 millones). • Renovación de instalaciones en las sucursales de Alicante, Sevilla, Oviedo, Palma y Málaga (4,98 millones). • Obras diversas en edificios de Madrid (3,33 millones). • Remodelación del edificio de la Torre en Cibeles (3,25 millones). • Renovación de instalaciones CCTV (3,03 millones). • Obras diversas en sucursales (esclusas, ventanas, envoltentes, etc) (1,36 millones). • Obras de mejora en la accesibilidad en las residencias de Roda y Cercedilla (0,43 millones) • Varios e imprevistos (0,60) millones
Muebles y equipos no informáticos (6,61 millones)	• Renovación de mobiliario para Madrid y sucursales. • Adquisición de selectoras, sistemas de aspiración y briquetado de residuos, hornos, recicladores y máquinas de tratamiento de moneda. • Equipamiento para seguridad y otro inmovilizado material.
Equipos para procesos de información (6,05 millones)	Continuación del plan de renovación del equipamiento informático, que comprende entre otros: • Hardware IBM (Contrato OIO) (1,65 millones). • Discos y memoria para ampliar los exadata (1,50 millones) • Equipamientos diversos para nuevos proyectos (0,78 millones) • Solución análisis código malicioso (0,36 millones) • Rediseño tratamiento de información para el Plan Estratégico (0,30 millones) • Adquisición de servidores para las sucursales: grabadores CCTV y acceso (0,30 millones)
Restantes artículos (2,05 millones)	• Principalmente comprende la renovación de parte de los vehículos del banco.

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

Este fondo tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones (excluyendo los gastos de personal), cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas. Se dota con 2 millones de euros, la mitad del importe inicial de 2020, 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

Como ya se ha mencionado anteriormente, se crea en 2021 este nuevo apartado en la clasificación económica del presupuesto para poder separar el presupuesto bruto del neto. En él se agrupan todos los conceptos presupuestarios cuya naturaleza corresponde con la recuperación de gastos que el Banco percibe por la prestación de servicios.

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 2021 la estimación del total de las recuperaciones de gasto asciende a 22,07 millones de euros, lo que supone recuperar 9,27 millones de euros menos que en 2020 debido a que descenderán las recuperaciones de gastos por desarrollo de aplicaciones para el Eurosistema. En el apartado IV se detalla la composición y variación de sus componentes.