

IV. ANÁLISIS DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2021

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

La modificación de la estructura del presupuesto en 2021, con la creación del nuevo apartado de recuperaciones de gasto (ya comentado anteriormente) ha inducido, a su vez, otros cambios, que se comentan brevemente:

- Se elimina el apartado de Inversiones en Proyectos Eurosisistema y sus dos componentes pasan a tener una nueva clasificación: (i) los Pagos por la participación en la propiedad de Proyectos Eurosisistema (que se renombran como Proyectos Eurosisistema) se integran en el capítulo de Inmovilizado inmaterial junto con las aplicaciones informáticas; y (ii) la Recuperación de gastos por desarrollo de aplicaciones Eurosisistema pasa a integrarse en el nuevo apartado de Recuperaciones de gastos.
- A este nuevo apartado de Recuperaciones de gastos se incorporan también: (i) Servicios prestados al SEPBLAC, que anteriormente se presentaban como un capítulo dentro del grupo de Gastos de funcionamiento; (ii) Recuperación de gastos de funcionamiento de aplicaciones Eurosisistema dejando de clasificarse en el capítulo de Bienes y Servicios; y (iii) Recuperación de gastos de remesas internacionales, hasta ahora integrado en el capítulo de Billetes y monedas.

Al igual que en los años anteriores, la información detallada de cada concepto se presenta en forma de cuadro para agilizar su lectura y facilitar las consultas. Además de mostrar los créditos propuestos para 2021 se calcula la variación con respecto al presupuesto final de 2020, explicándose los motivos de las variaciones superiores al 3% o 10.000 euros.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581.312.542	6.303.554	1,1%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	303.727.270	1.225.362	0,4%	
Haberes y emolumentos Retribuciones dinerarias salariales y extrasalariales, es decir, contraprestaciones por la realización del trabajo y las retribuciones por compensaciones de gastos relacionados con la realización del trabajo.	215.879.013	497.586	0,2%	Mayor gasto por el incremento previsto de la plantilla media, compensado parcialmente con la no materialización en 2020 de las subidas salariales condicionadas al cumplimiento de objetivos macroeconómicos (crecimiento del PIB y estabilidad presupuestaria), el aumento de los reintegros por paternidad (se amplía el permiso a 12 semanas) y enfermedad y la disminución del nivel medio de la plantilla (al preverse incorporaciones con niveles inferiores al nivel medio actual).
Cuotas seguros sociales Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	49.045.765	29.536	0,1%	Mayor gasto por el incremento previsto de la plantilla media, compensado parcialmente con una disminución estimada del gasto por el convenio especial de la Seguridad Social al ser menor el colectivo de empleados a los que se aplicará dicho convenio en 2021.
Acción social Prestaciones y beneficios que tienen por objeto mejorar las condiciones personales o familiares del empleado. A diferencia de las retribuciones no tienen relación con el trabajo realizado o con los gastos necesarios para realizarlo.	26.332.301	427.134	1,6%	Aumento previsto de la plantilla media, que afecta a las ayudas familiares y a los seguros médicos.
Plan de pensiones Aportaciones del Banco de España como promotor del Plan de Pensiones del sistema de empleo establecido en el ámbito de la Ley 8/87 de 8 de junio, de planes y fondos de pensiones.	12.470.190	271.106	2,2%	Aumento en mayor proporción que el incremento previsto de la plantilla media debido a que el colectivo integrado en dicho Plan crece más porque las bajas por jubilación apenas reducen el número de participantes al tratarse de empleados que, en su mayor parte, no están integrados en el Plan sino en la Mutualidad.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200.579.641	3.448.259	1,7%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	49.276.671	2.196.854	4,7%	
Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos: Gastos por alquileres de equipos informáticos, por cesión de licencias de uso de aplicaciones y por soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.	26.395.233	3.386.106	14,7%	Aumento del mantenimiento y mayor nº de licencias de varios contratos, entre ellos, contrato OIO con IBM, contrato ESA (Hardware IBM no perteneciente a ordenadores centrales), licencias Red Hat, contrato OMA para productos Oracle, licencias SAS, equipos cortafuegos para distintas infraestructuras de red, equipos para almacenamiento de entorno distribuido y licencias Calypso. Retraso de contrataciones a 2021 como ANSIBLE (instalación automática de servidores). Licitación de nuevos productos: Marketmap Analytical Platform (para sustituir FAME) y proyecto para evolución de la videoconferencia por solución en la nube.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles: Gastos de alquileres y conservación de edificios y zonas anejas; mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones, y otros componentes de menor cuantía como los gastos de comunidad de inmuebles.	17.064.568	-1.635.523	-8,7%	Disminución de trabajos de mantenimiento general, que se compensa parcialmente con un aumento en el contrato de mantenimiento integral del complejo Cibeles.
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte: Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.) excluidos los correspondientes a los vehículos utilizados en las remesas de fondos, que se imputan al concepto de Movimiento de fondos.	172.174	3.266	1,9%	Sin variaciones significativas respecto al presupuesto del año anterior.
Alquiler y mantenimiento de equipos de tratamiento de efectivo: Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.890.090	416.290	9,3%	Incremento en el contrato de las máquinas selectoras de Madrid para incorporar nuevos turnos y así recuperar el trabajo no efectuado por el parón de las máquinas debido al Covid-19.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos: Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopadoras, faxes, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	212.597	15.726	8,0%	Mantenimiento de desfibriladores e inhibidores y equipos de trampa explosiva.
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	542.009	10.989	2,1%	Plan de restauración de la obra en papel.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	11.091.970	-1.357.528	-10,9%	
1.2.2.1. Materiales	4.323.359	-799.694	-15,6%	
Material de oficina: Adquisiciones de papel, consumibles de máquinas, material de escritorio, impresos etc., así como las de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables.	1.801.480	-67.566	-3,6%	Menor consumo por incidencia del Covid-19.
Uniformes y vestuarios: Uniformes y otro vestuario que el Banco debe facilitar reglamentariamente a sus empleados. Supone la entrega de prendas con periodicidad bienal, alternando cada año los uniformes de invierno y verano.	136.403	-4.810	-3,4%	Disminución del gasto en los uniformes por no adquirir abrigos, compensado parcialmente por la renovación de las batas especiales para el tratamiento del efectivo.
Adquisición de publicaciones: Coste de las publicaciones que se adquieran y el de su posible encuadernación. Se excluyen los libros destinados a la Biblioteca del Banco de España, los cuales se consideran inventariables, contabilizándose como inversiones.	993.658	41.307	4,3%	Mayor gasto en revistas electrónicas y sustitución de publicaciones en papel por soporte digital.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	917.663	-830.069	-47,5%	Menor gasto en 2021 debido a las compras excepcionales en 2020 para poder teletrabajar durante el Covid-19 (lectores de tarjetas, USB y compra de teléfonos móviles).
Otro material no inventariable: Otros materiales y enseres adquiridos que no puedan encuadrarse por su naturaleza en los anteriores conceptos de este epígrafe y cuyo coste es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	474.154	61.444	14,9%	Renovación del equipamiento de la residencia de Roda, plan de mejora de la señalización interna en los edificios del Banco y adquisición de anclajes para portátiles.
1.2.2.2. Comunicaciones	2.375.951	-113.324	-4,6%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	550.895	-39.575	-6,7%	Menor estimación de consumo motivada principalmente por la pandemia.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	717.082	-14.332	-2,0%	Menor gasto en 2021 debido a la contratación de emergencia en 2020 de líneas móviles para poder teletrabajar durante el Covid-19.
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	273.460	4.066	1,5%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Servicio de transporte de datos: Coste de las líneas utilizadas para las transmisiones de datos entre equipos informáticos, ya sea transmisión interna (entre unidades del Banco) o externa (con origen o destino en el exterior), así como los posibles costes añadidos por el acceso a bases de datos.	834.515	-63.483	-7,1%	Menor gasto por líneas Corenet y por la instalación en 2020 de nuevos circuitos de conexión con Recoletos 17.
1.2.2.3. Energía y agua	4.392.660	-444.510	-9,2%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	571.244	-25.335	-4,2%	Menor gasto en el contrato de gasóleo por disminución del precio del petróleo.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.583.088	-370.008	-9,4%	Menor precio de la energía porque va ligado al precio del petróleo.
Consumo de agua: Importe satisfecho por el consumo de agua, así como, en su caso, los gastos necesarios para mejorar su calidad. No incluye las tasas relacionadas con dicho consumo, las cuales se integran en el concepto Otros tributos.	238.329	-49.167	-17,1%	Menor gasto en 2021 porque en 2020 se incluirán gastos pendientes de facturar de años anteriores.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	116.239.515	4.106.210	3,7%	
Servicios informáticos: Costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) incluyendo los servicios para mantenimiento correctivo de aplicaciones	52.013.528	2.905.582	5,9%	Mayor alcance del servicio y soporte de muchos trabajos habituales, entre ellos, el servicio para business Intelligence del Eurosistema, desarrollos adicionales para servicios de soporte, nuevas licitaciones para el centro de seguimiento de proyectos, soporte de la sala de ordenadores y modernización de la CIR.
Vigilancia y seguridad: Costes de los servicios de vigilancia, de seguridad personal y de asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos. También se incluyen otros gastos tales como los soportes utilizados por los videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	10.912.058	-297.711	-2,7%	Disminución del gasto en material de identificación, en el contrato de protección personal y en el convenio con la Guardia Civil.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.089.150	-119.515	-2,3%	Disminución del gasto de los contratos de limpieza en sucursales.
Transportes y traslados: Gastos de envío de paquetería, los de traslados de mobiliario, maquinaria, residuos, etc. y el coste del servicio de autobuses entre los edificios Cibeles y Alcalá 522, en Madrid.	2.370.476	-68.778	-2,8%	Menor gasto en servicios auxiliares y transporte de empleados entre edificios.
Sistemas de compensación: Cuotas que se han de satisfacer como participación en los gastos de las sociedades o instituciones que prestan servicios de compensación, liquidación y pagos interbancarios. A partir de 2018 se excluye Target 2 que pasa al concepto Funcionamiento aplicaciones Eurosistema.	237.903	10.674	4,7%	Mayor coste repercutido por Iberpay.
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.815.440	88.251	1,5%	Nuevos contratos con Dealogic (información busatil) y con empresas de rating (Moody's, Standard and Poors y Fitch).
Servicios profesionales y otros: Gastos que se satisfacen por los servicios de profesionales o empresas, relativos a asuntos de carácter jurídico, fiscal, contable, técnico o cualquier otro no recogido en los conceptos anteriores de este epígrafe.	15.790.994	1.722.488	12,2%	Nuevas consultorías para activar el Plan Estratégico del Banco y otras destinadas a potenciar áreas y funciones prioritarias (entre otras, soporte a MAPS, explotación óptima de la base de datos de medición de riesgos y fomento de la gestión mediambiental de residuos, procesos, etc.).
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema: Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosistema que se encuentran en fase de operación.	24.009.967	-134.780	-0,6%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.566.406	-663.957	-12,7%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de recursos humanos	3.876.406	-589.957	-13,2%	
Formación: Gastos generados por las actividades destinadas a la formación de empleados. Incluye profesorado (remuneración al personal docente, centros de enseñanza y empresas por cursos impartidos o asesoramiento en materia de formación); desplazamientos (gastos de locomoción, manutención y estancias que puedan producirse con motivo de cursos, seminarios o conferencias); y material de enseñanza (coste de material docente entregado a los participantes en los distintos cursos, seminarios, etc.).	2.053.000	-694.566	-25,3%	Disminuye el gasto por un aumento de la formación on-line, cuyo coste es inferior al de la formación presencial.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	23.000	629	2,8%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Selección: Gastos en medios materiales o personales generados por la selección o captación de empleados (Concurso, Concurso-Examen, Concurso-Oposición, Procesos de contratación, Selección de Trabajos de Investigación sobre Economía, etc.).	1.135.406	106.900	10,4%	Mayor gasto en publicidad de los procesos selectivos y ampliación de los servicios especializados de selección.
Planes de carrera: Gastos generados por las actividades de la división de desarrollo de RRHH, destinadas a la elaboración de planes de desarrollo de carreras profesionales.	665.000	-2.920	-0,4%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	690.000	-74.000	-9,7%	
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades de cooperación técnica del Banco de España con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios. Dichas actividades se refieren fundamentalmente a reuniones o seminarios en los que especialistas del Banco exponen a representantes de las mencionadas instituciones el funcionamiento de áreas tales como operaciones de bancos centrales, contabilidad, gestión de riesgos, sistemas de pago, regulación y supervisión bancaria, política monetaria, o emisión, producción y tratamiento de billetes, entre otras.	400.000	-74.000	-15,6%	Menor gasto en las partidas destinadas a los MoUs, a las visitas y a las ayudas a CEMFI.
Formación en prácticas: Compensaciones económicas en concepto de bolsa de estudios que, en base a los convenios de cooperación educativa firmados, se satisfacen a los alumnos de los dos últimos cursos de carrera que realizan prácticas en el Banco.	290.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	19.405.078	-833.321	-4,1%	
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva: Honorarios y dietas pagadas a los miembros de la Comisión Ejecutiva y del Consejo de Gobierno.	879.763	-20.137	-2,2%	Menor número de reuniones dado que en 2020 fue necesario celebrar un número superior al habitual.
1.2.5.2. Organización de reuniones y representación: Gastos de las reuniones, seminarios, conferencias y otros actos organizados por el Banco, así como los incurridos por la Alta Dirección y los Directores de las sucursales por participación en actos y reuniones en el ejercicio de sus funciones. En sucursales incluye además otras atenciones sociales, tales como donativos a instituciones, gratificaciones, etc. No se incluyen los gastos de viajes, que se recogen en el concepto de Gastos de desplazamiento.	720.000	-200.000	-21,7%	Disminución del número de eventos organizados por el Banco con presencia física, con motivo del Covid-19.
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	537.012	111.798	26,3%	
Publicidad: Coste de los anuncios en boletines oficiales y prensa en general, así como el de las campañas publicitarias en medios audiovisuales. No se incluye la publicidad relativa a cursos y convocatorias de nuevas plazas para empleados, que se aplican al concepto Selección integrado en el artículo Gastos de formación, promoción y selección.	63.561	-30.960	-32,8%	Disminución del gasto en la campaña de promoción del proyecto MAPS.
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	473.451	142.758	43,2%	Mayor gasto en las publicaciones de Vicesecretaría, Comunicación y revista de comunicación interna.
1.2.5.4. Gastos por comisiones de servicio	5.478.124	-1.191.640	-17,9%	
Dietas para comisiones de servicio: Importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio. La parte de las dietas sujetas a retención fiscal se imputa a Gastos de personal.	1.680.000	-420.000	-20,0%	Menor número de viajes por comisiones de servicio por la sustitución de reuniones presenciales por reuniones on-line.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	3.375.246	-702.151	-17,2%	Menor número de viajes por comisiones de servicio por la sustitución de reuniones presenciales por reuniones on-line.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	289.837	-72.459	-20,0%	Menor número de viajes por comisiones de servicio por la sustitución de reuniones presenciales por reuniones on-line.
Locomoción: Gastos de desplazamiento necesarios por razones del servicio que por su corta distancia (habitualmente dentro de la plaza) no se consideren dentro del concepto de Gastos de desplazamiento.	133.040	2.970	2,3%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.716.020	56.354	3,4%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.593.789	55.074	3,6%	Mayor gasto en el impuesto de Alcalá 522 y en sucursales.
Otros tributos: Cantidades satisfechas en concepto de tasas de alcantarillado, recogida de basuras, reserva de espacios y cualesquiera otros tributos distintos del IBI a que esté sujeto el Banco; así como las diferencias negativas que pudieran resultar en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados, como consecuencia de modificaciones en los coeficientes de prorata aplicables al ejercicio anterior.	122.231	1.280	1,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.5.6. Otros gastos	10.074.159	410.304	4,2%	
Cuotas y aportaciones a instituciones: Contribuciones a determinadas instituciones y organizaciones dedicadas en su mayoría a cometidos relacionados con las funciones del Banco (Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, International Accounting Standards Board, Institute of International Finance y otras).	2.704.060	-255	-	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad relativos a los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como compensaciones anuales a los miembros del Comité de expertos independientes creado por decisión del Consejo de Gobierno de 30/10/2014, en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco de España.	225.003	-4.755	-2,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Actividades de investigación económica: Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	728.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
Aportaciones a entidades instrumentales: 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.	3.500.000	450.000	14,8%	Incremento en la aportación al Centro de Estudios Monetarios y Financieros (CEMFI).
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene, tasas y certificaciones de registros oficiales, gastos por participación en congresos, etc.	2.917.097	-34.686	-1,2%	Menor gasto por la compra en 2020 de una partida de obsequios para dos años para la realización de encuestas.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77.005.631	1.629.934	2,2%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	71.878.266	2.149.691	3,1%	Ver detalle en capítulo III.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.127.365	-519.758	-9,2%	
Movimiento de fondos: Gastos derivados del almacenaje externo, así como el traslado y distribución de fondos, tanto en moneda metálica como en billetes, y gastos de mantenimiento de los vehículos de remesas. También recoge los gastos de gestión de los aspectos organizativos y logísticos de los envíos de billetes a otros Bancos Centrales.	3.952.188	-339.249	-7,9%	Menor coste en transporte de remesas internacionales por avión y remesas nacionales de billetes y monedas.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.175.177	-180.509	-13,3%	Menor gasto en las sucursales.

Conceptos	Créditos 2021	Variaciones 2021-2020		Justificación
		Importe	%	
2. INVERSIONES	55.352.221	5.709.990	11,5%	En este capítulo se detalla a qué se dedicará la dotación en lugar de analizar las variaciones con el año anterior que no son significativas al no existir la recurrencia que se da en los gastos.
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18.558.989	-1.871.970	-9,2%	
Aplicaciones informáticas: Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los suministradores de las mismas, así como la contratación de servicios para el desarrollo propio de nuevas aplicaciones o de mejoras y nuevas funcionalidades en las existentes.	14.582.152	8.693.803	147,6%	Ver detalle en capítulo III.
Proyectos Eurosisema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosisema.	3.976.837	-10.565.774	-72,7%	Ver detalle en capítulo III.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36.793.232	7.581.960	26,0%	
2.2.1. Inmuebles	22.082.138	8.854.001	66,9%	
Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso: Inversiones en los edificios y otras construcciones propiedad del banco, así como en las instalaciones incorporadas a los mismos.	22.082.138	8.854.001	66,9%	Ver detalle en capítulo III.
2.2.2. Elementos de transporte: Aquisición de camiones para las remesas de efectivo y todo tipo de vehículos para atender los servicios del Banco, así como de los elementos instalados en ellos.	1.848.950	-166.878	-8,3%	Principalmente comprende la renovación de parte de los vehículos del banco.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	12.662.144	-1.105.164	-8,0%	
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	150.000	-10.000	-6,3%	Fundamentalmente adquisición de publicaciones regulares para la Biblioteca.
Mobiliario y enseres: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
Máquinas de oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (clasificadoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	3.896.560	2.903.241	292,3%	Principalmente adquisición de selectoras, sistemas de aspiración y briquetado de residuos, máquinas de tratamiento de monedas, hornos y recicladores.
Equipos para procesos de información: Adquisición de todo tipo de hardware, es decir, ordenadores, dispositivos de almacenamiento (discos y cintas), dispositivos de entrada y salida (pantallas e impresoras), unidades de control, etc. y los elementos constitutivos de la red de comunicaciones, nodos, conmutadores y concentradores, cifradores de datos, etc.	6.053.284	-4.401.855	-42,1%	Ver detalle en capítulo III.
Otro Inmovilizado material: Máquinas que no son de uso típico en una oficina bancaria, así como de cualquier otro inmovilizado material no incluido en otras cuentas o desgloses de esta naturaleza.	1.002.300	403.450	67,4%	Renovación de las máquinas de la cafetería y material de laboratorio para Control de producción de billetes.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	-	-	Mismo importe que en 2020.
3. FONDO DE CONTINGENCIAS: Tiene por objeto la cobertura de gastos e inversiones, cuya necesidad aparezca a lo largo del ejercicio sin que existan créditos específicos para atenderlas.	2.000.000	-1.497.000	-42,8%	Ver detalle en capítulo III.

Conceptos	Créditos	Variaciones 2021-2020		Justificación
	2021	Importe	%	
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22.073.302	9.268.881	29,6%	Se registran en el presupuesto con signo negativo. Por ello, si la variación es positiva significa que habrá una menor recuperación y si es negativa lo contrario.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosisistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosisistema.	-7.227.326	9.842.108	57,7%	Menor recuperación en el proyecto ECMS debido a que en 2020 se recuperarán también los hitos inicialmente previstos para 2018 y 2019. En el proyecto Anacredit no hay recuperaciones por desarrollo en 2021 al recuperarse todos los gastos en 2020 (el proyecto pasó a la fase de operaciones en 2019).
Recuperación gastos funcionamiento aplicaciones Eurosisistema: Reembolsos de los gastos de funcionamiento de las aplicaciones para el Eurosisistema operadas por el Banco de España en exclusiva o en colaboración con otros Bancos Centrales.	-9.759.110	461.035	4,5%	Menor recuperación global de los gastos por funcionamiento de las aplicaciones Eurosisistema. La disminución prevista de las recuperaciones de T2S (1,88 millones) se compensa parcialmente con el aumento de las recuperaciones en ESCB-PKI y MAPS.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-1.065.263	278.189	20,7%	Menor reembolso del BCE por la previsible disminución de remesas internacionales.
Servicios prestados al SEPBLAC: Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-4.021.603	-1.312.451	-48,4%	Mayor recuperación de costes indirectos por cambio en el criterio de cálculo (según establece el nuevo Convenio entre el SEPBLAC y el Banco) al considerarse la totalidad de costes de acuerdo con la metodología de costes del Eurosisistema.

ANEJO: CUADRO DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2021

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021 Comparación con las cifras de 2020							
Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto total estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1	2	3					
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	575.008.987	539.097.198	581.312.542	6.303.554	1,1	42.215.344	7,8
1.1. GASTOS DE PERSONAL	302.501.908	294.068.235	303.727.270	1.225.362	0,4	9.659.034	3,3
1.1.1. Haberes y emolumentos	215.381.427	208.669.929	215.879.013	497.586	0,2	7.209.084	3,5
1.1.2. Cuotas seguros sociales	49.016.230	47.866.796	49.045.765	29.536	0,1	1.178.970	2,5
1.1.3. Acción social	25.905.167	25.445.285	26.332.301	427.134	1,6	887.016	3,5
1.1.4. Plan de pensiones	12.199.084	12.086.225	12.470.190	271.106	2,2	383.965	3,2
1.2. BIENES Y SERVICIOS	197.131.382	176.131.598	200.579.641	3.448.259	1,7	24.448.042	13,9
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	47.079.818	44.647.257	49.276.671	2.196.854	4,7	4.629.415	10,4
Alquiler y mantenimiento equipos y programas informáticos	23.009.127	22.379.080	26.395.233	3.386.106	14,7	4.016.153	17,9
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	18.700.091	17.204.996	17.064.568	-1.635.523	-8,7	-140.428	-0,8
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	168.909	168.909	172.174	3.266	1,9	3.266	1,9
Alquiler y mantenimiento maq. tratamiento de efectivo	4.473.801	4.365.140	4.890.090	416.290	9,3	524.951	12,0
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	196.871	190.237	212.597	15.726	8,0	22.360	11,8
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	531.020	338.895	542.009	10.989	2,1	203.114	59,9
1.2.2. Materiales y suministros	12.449.498	10.678.892	11.091.970	-1.357.528	-10,9	413.078	3,9
1.2.2.1. Materiales	5.123.052	4.495.219	4.323.359	-799.694	-15,6	-171.860	-3,8
Material de oficina	1.869.046	1.260.341	1.801.480	-67.566	-3,6	541.139	42,9
Uniformes y vestuario	141.213	140.477	136.403	-4.810	-3,4	-4.074	-2,9
Adquisición de publicaciones	952.351	933.959	993.658	41.307	4,3	59.699	6,4
Material informático no inventariable	1.747.731	1.747.731	917.663	-830.069	-47,5	-830.069	-47,5
Otro material no inventariable	412.711	412.711	474.154	61.444	14,9	61.444	14,9
1.2.2.2. Comunicaciones	2.489.275	2.229.079	2.375.951	-113.324	-4,6	146.872	6,6
Servicio postal	590.470	356.374	550.895	-39.575	-6,7	194.520	54,6
Servicio telefónico	731.413	731.413	717.082	-14.332	-2,0	-14.332	-2,0
Servicio de mensajería electrónica	269.394	249.260	273.460	4.066	1,5	24.200	9,7
Servicio de transporte de datos	897.998	892.031	834.515	-63.483	-7,1	-57.516	-6,4
1.2.2.3. Energía y agua	4.837.170	3.954.595	4.392.660	-444.510	-9,2	438.066	11,1
Calefacción	596.578	453.476	571.244	-25.335	-4,2	117.767	26,0
Energía eléctrica	3.953.096	3.213.623	3.583.088	-370.008	-9,4	369.465	11,5
Consumo de agua	287.496	287.496	238.329	-49.167	-17,1	-49.167	-17,1
1.2.3. Servicios externos	112.133.305	101.739.426	116.239.515	4.106.210	3,7	14.500.089	14,3
Servicios informáticos	49.107.945	46.669.729	52.013.528	2.905.582	5,9	5.343.798	11,5
Vigilancia y seguridad	11.209.769	9.548.212	10.912.058	-297.711	-2,7	1.363.846	14,3
Limpieza de inmuebles	5.208.665	4.943.595	5.089.150	-119.515	-2,3	145.555	2,9
Transportes y traslados	2.439.254	1.207.539	2.370.476	-68.778	-2,8	1.162.937	96,3
Sistemas de compensación y pago	227.229	227.229	237.903	10.674	4,7	10.674	4,7
Servicios de información financiera	5.727.189	5.630.380	5.815.440	88.251	1,5	185.060	3,3
Servicios profesionales y otros	14.068.506	9.603.710	15.790.994	1.722.488	12,2	6.187.284	64,4
Funcionamiento aplicaciones Eurosisistema	24.144.748	23.909.033	24.009.967	-134.780	-0,6	100.935	0,4

euros

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021
Comparación con las cifras de 2020

euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto total estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1	2	3					
1.2.4. Formación, promoción y selección	5.230.363	2.908.744	4.566.406	-663.957	-12,7	1.657.662	57,0
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.466.363	2.536.044	3.876.406	-589.957	-13,2	1.340.362	52,9
Formación	2.747.566	1.560.000	2.053.000	-694.566	-25,3	493.000	31,6
Promoción	22.371	22.371	23.000	629	2,8	629	2,8
Selección	1.028.506	728.673	1.135.406	106.900	10,4	406.733	55,8
Planes de carrera	667.920	225.000	665.000	-2.920	-0,4	440.000	195,6
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	764.000	372.700	690.000	-74.000	-9,7	317.300	85,1
Cooperación técnica	474.000	82.700	400.000	-74.000	-15,6	317.300	383,7
Formación en prácticas	290.000	290.000	290.000	-	-	-	-
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	20.238.399	16.157.279	19.405.078	-833.321	-4,1	3.247.799	20,1
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	899.900	886.951	879.763	-20.137	-2,2	-7.188	-0,8
1.2.5.2. Organización de Reuniones y Representación	920.000	310.000	720.000	-200.000	-21,7	410.000	132,3
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	425.213	334.639	537.012	111.798	26,3	202.373	60,5
Publicidad	94.521	63.561	63.561	-30.960	-32,8	-	-
Edición de publicaciones	330.693	271.078	473.451	142.758	43,2	202.373	74,7
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	6.669.764	3.661.053	5.478.124	-1.191.640	-17,9	1.817.071	49,6
Dietas para comisiones de servicio	2.100.000	1.740.000	1.680.000	-420.000	-20,0	-60.000	-3,4
Gastos de desplazamiento	4.077.398	1.574.977	3.375.246	-702.151	-17,2	1.800.269	114,3
Gastos justificados	362.296	242.325	289.837	-72.459	-20,0	47.512	19,6
Locomoción	130.070	103.751	133.040	2.970	2,3	29.290	28,2
1.2.5.5. Tributos	1.659.666	1.654.547	1.716.020	56.354	3,4	61.473	3,7
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	1.538.715	1.537.815	1.593.789	55.074	3,6	55.974	3,6
Otros tributos	120.951	116.733	122.231	1.280	1,1	5.499	4,7
1.2.5.6. Otros gastos	9.663.855	9.310.088	10.074.159	410.304	4,2	764.071	8,2
Cuotas y aportaciones a instituciones	2.704.315	2.704.060	2.704.060	-255	-	-	-
Compensación por colaboraciones	229.758	213.080	225.003	-4.755	-2,1	11.923	5,6
Actividades de investigación económica	728.000	604.000	728.000	-	-	124.000	20,5
Aportaciones a entidades instrumentales	3.050.000	3.050.000	3.500.000	450.000	14,8	450.000	14,8
Varios	2.951.782	2.738.949	2.917.097	-34.686	-1,2	178.148	6,5
1.3. BILLETES Y MONEDAS	75.375.698	68.897.364	77.005.631	1.629.934	2,2	8.108.267	11,8
1.3.1. Fabricación de billetes	69.728.575	64.036.752	71.878.266	2.149.691	3,1	7.841.514	12,2
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.647.123	4.860.612	5.127.365	-519.758	-9,2	266.753	5,5
Movimiento de fondos	4.291.437	3.553.855	3.952.188	-339.249	-7,9	398.333	11,2
Envasado de billetes y monedas	1.355.686	1.306.757	1.175.177	-180.509	-13,3	-131.580	-10,1

DETALLE DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2021
Comparación con las cifras de 2020

euros

Conceptos	Presupuesto final 2020	Gasto total estimado 2020	Créditos propuestos 2021	Variaciones 2021-2020			
				Importe	%	Importe	%
				3-1	3/1	3-2	3/2
1	2	3					
2. INVERSIONES	49.642.231	41.147.231	55.352.221	5.709.990	11,5	14.204.990	34,5
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	20.430.959	20.125.185	18.558.989	-1.871.970	-9,2	-1.566.196	-7,8
Aplicaciones informáticas	5.888.349	5.681.221	14.582.152	8.693.803	147,6	8.900.931	156,7
Proyectos Eurosistema	14.542.611	14.443.964	3.976.837	-10.565.774	-72,7	-10.467.127	-72,5
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	29.211.272	21.022.046	36.793.232	7.581.960	26,0	15.771.186	75,0
2.2.1. Inmuebles	13.228.136	5.830.901	22.082.138	8.854.001	66,9	16.251.237	278,7
Edificios y otras construcciones e instalaciones	13.228.136	5.830.901	22.082.138	8.854.001	66,9	16.251.237	278,7
2.2.2. Elementos de transporte	2.015.828	1.735.680	1.848.950	-166.878	-8,3	113.270	6,5
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	13.767.308	13.255.465	12.662.144	-1.105.164	-8,0	-593.320	-4,5
Bibliotecas	160.000	150.000	150.000	-10.000	-6,3	-	-
Mobiliario	1.500.000	1.500.000	1.500.000	-	-	-	-
Máquinas oficina no informáticas	60.000	60.000	60.000	-	-	-	-
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes	993.319	734.948	3.896.560	2.903.241	292,3	3.161.612	430,2
Equipos para procesos de información	10.455.139	10.455.139	6.053.284	-4.401.855	-42,1	-4.401.855	-42,1
Otro Inmovilizado material	598.850	355.378	1.002.300	403.450	67,4	646.922	182,0
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico	200.000	200.000	200.000	-	-	-	-
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	3.497.000	-	2.000.000	-1.497.000	-42,8	2.000.000	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	628.148.219	580.244.429	638.664.763	10.516.544	1,7	58.420.334	10,1

4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-31.342.182	-32.291.713	-22.073.302	9.268.881	29,6	10.218.412	-31,6
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-17.069.434	-17.317.759	-7.227.326	9.842.108	57,7	10.090.433	58,3
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-10.220.145	-11.005.767	-9.759.110	461.035	4,5	1.246.657	11,3
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1.343.452	-1.084.960	-1.065.263	278.189	20,7	19.697	1,8
Servicios prestados al SEPBLAC	-2.709.152	-2.883.227	-4.021.603	-1.312.451	-48,4	-1.138.376	-39,5
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	596.806.036	547.952.716	616.591.461	19.785.425	3,3	68.638.746	12,5