

III. PRESENTACIÓN DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Millones de euros

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

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

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

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

1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

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

1.1 GASTOS DE PERSONAL

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

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

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

Millones de euros

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

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

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

La cifra final de gasto, en definitiva, dependerá de las disposiciones que contenga la LPGE para 2022, así como cualquier otra disposición legal que afecte a los gastos de personal del Banco.

1.2 BIENES Y SERVICIOS

Los créditos para el año 2022 ascienden a 216,64 millones de euros, lo que representa un aumento de 16,48 millones (8,2%) respecto al presupuesto de 2021.

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

Millones de euros

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

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

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

Millones de euros

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

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

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

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

1.3. BILLETES Y MONEDAS

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

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

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

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

2. INVERSIONES

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

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

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

3. FONDO DE CONTINGENCIAS

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

4. RECUPERACIONES DE GASTOS

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

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