

IV. ANÁLISIS DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2022

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.

Se mantiene la misma estructura del presupuesto de 2021 y 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 2022 se calcula la variación con respecto al presupuesto final de 2021, explicándose los motivos de las variaciones superiores al 3% o 10.000 euros.

Conceptos	Créditos		Variaciones 2022-2021		Justificación
	2022	Importe	%		
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	612.275.645	29.827.670	5,1%		
1.1. GASTOS DE PERSONAL	315.233.050	11.505.781	3,8%		
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.	229.748.964	9.264.585	4,2%		Mayor gasto por el incremento previsto de la plantilla media, el mayor nivel medio y el efecto del incremento del 0,9% de las retribuciones salariales de la LPGE 2021, no contemplado en el presupuesto 2021 (aun pendiente de pago hasta la firma del Convenio). Todo ello se compensa parcialmente con el aumento de los reintegros por maternidad y paternidad y los menores gastos en dietas sujetas a IRPF y en el art. 190.
Cuotas seguros sociales Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	50.383.643	1.337.877	2,7%		Mayor gasto por el incremento previsto de la plantilla media, compensado parcialmente con una disminución del gasto por el convenio especial de la Seguridad Social al ser menor el colectivo de empleados a los que se les aplicará en 2022.
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.	21.854.542	127.607	0,6%		Aumento previsto de la plantilla media compensado con la reducción de gastos por Covid-19 en servicios 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.	13.245.901	775.711	6,2%		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 partícipes al tratarse de empleados que, en su mayor parte, no están integrados en el Plan sino en la Mutualidad.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	216.637.981	16.482.907	8,2%		
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	51.929.711	3.018.039	6,2%		
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.	29.591.348	3.561.115	13,7%		Mayor gasto, entre otros, por el mantenimiento de las cabinas de entornos distribuidos y mainframe con incremento por nueva infraestructura de almacenamiento para servidores departamentales; mantenimiento del hardware de IBM por la necesidad de una actualización tecnológica para los equipos Intel; rediseño de la CIR; solución de análisis de código malicioso; mayor nº de licencias de Teams, True up y Stata; nueva plataforma colaborativa para procesos de usuario; implantación de solución EDR como impulso al marco de ciberseguridad; y migración de la biblioteca del Banco BdE 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.	16.799.960	-264.609	-1,6%		Menor gasto previsto en trabajos generales de mantenimiento que se compensa parcialmente con un mayor coste del contrato de mantenimiento integral de Cibeles por englobar más prestaciones, la restauración de la envolvente de la sucursal de Palma y la restauración de la rejera en Coruña.
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.	268.741	96.567	56,1%		Mayor gasto, principalmente, por la previsión de implantar un renting de vehículos.
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.	4.554.095	-335.996	-6,9%		Menor gasto en el mantenimiento de las nuevas máquinas selectoras.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos: Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopiadoras, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	159.305	-53.292	-25,1%		Menor gasto en inhibidores, en el mantenimiento de las máquinas de la cafetería al estar prevista su sustitución integral en 2023 y en la adjudicación del contrato de máquinas de impresión digital.
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	556.262	14.253	2,6%		En 2022 se prevé sustituir las cerraduras de los armarios para adaptar los espacios a las nuevas condiciones del teletrabajo. Se compensa parcialmente con el menor gasto en el plan de conservación y catalogación de obra gráfica y en limpieza y restauración de tapices.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	11.506.063	-306.854	-2,6%	
1.2.2.1. Materiales	4.398.567	-54.291	-1,2%	
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.	1.605.760	-32.298	-2,0%	Menor consumo de toner derivado del importante descenso en la impresión de documentos en papel.
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.	135.195	-4.235	-3,0%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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.	1.223.210	100.051	8,9%	Aumento en el número de nuevas publicaciones digitales por una mayor demanda de los usuarios.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.035.468	-42.590	-4,0%	La disminución en 2022 se debe a que en 2021 hubo gastos extraordinarios por el proyecto piloto de mesas y espacios compartidos.
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.	398.934	-75.220	-15,9%	Finalización del plan de señalética y menor gasto en pequeño mobiliario ya que la dotación de 2021 fue mayor por adquisiciones relacionadas con el Covid (anclajes para portátiles).
1.2.2.2. Comunicaciones	2.479.572	103.620	4,4%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	550.511	40.871	8,0%	Mayor recurso a este servicio con el funcionamiento normal del Banco.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz.	642.246	-74.835	-10,4%	Menor gasto por cambio de proveedor en el contrato de telefonía móvil.
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	268.469	-4.991	-1,8%	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.	1.018.346	142.576	16,3%	Mayor gasto por la nueva licitación para enlaces de fibra óptica oscura y por los contratos actuales de acceso corporativo a Internet por incremento de ancho de banda.
1.2.2.3. Energía y agua	4.627.924	-356.183	-7,1%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	568.055	-3.188	-0,6%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.831.963	-342.572	-8,2%	Para 2022 se prevé una caída en el precio de las tarifas del mercado eléctrico después de la fuerte subida que entró en vigor en junio de 2021.
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.	227.905	-10.424	-4,4%	Se ha previsto un consumo similar al de 2019.

Conceptos	Creditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	131.178.450	15.679.640	13,6%	
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	60.973.005	9.824.811	19,2%	Por un lado, necesidad de fortalecer los servicios de soporte básicos y necesidad de nuevos perfiles más especializados. Se refuerzan los soportes de infraestructuras críticas y de interconexión con internet, aplicaciones relacionadas con el entorno de bases de datos analíticas, los sistemas operacionales de soporte a la CIR, la gestión de portales Web y el producto Calypso para MAPS. Por otro lado, se licitarán nuevos servicios para iniciativas del Plan Estratégico que abordan el rediseño en el tratamiento de la información y para nuevos desarrollos de RRHH y otras áreas del Banco.
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 funcionamiento.	24.709.537	699.569	2,9%	Mayor gasto en el proyecto TIPS al estar en trámite una nueva oferta financiera que amplía a tres los centros de proceso de datos.
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.	12.271.638	1.359.580	12,5%	Unificación y ampliación del contrato de vigilancia y seguridad para Madrid.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	6.013.768	924.619	18,2%	Nueva licitación para el complejo de Cibeles que incluye nuevas prestaciones.
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.	1.803.453	-61.023	-3,3%	Menor gasto previsto para el traslado, custodia y seguro de las obras de arte de la sucursal de Barcelona.
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.	228.695	-9.208	-3,9%	El presupuesto para 2022 se ajusta al consumo real.
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	6.811.744	357.417	5,5%	Incremento de los consumos de Bloomberg en relación con la redistribución de datos a MAPS; nuevo servicio de Fitch para acceso a información de bases de datos y nuevo acceso a la información de Standard & Poor's.
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.	18.366.610	2.583.875	16,4%	Ver detalle en capítulo III.
1.2.4. Formación, promoción y selección	3.783.462	-782.944	-17,1%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de recursos humanos	3.142.462	-733.944	-18,9%	
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.).	1.535.267	-531.873	-25,7%	Menor gasto en (i) conocimientos técnicos por ajustar el presupuesto al gasto real de 2019; (ii) cursos de ofimática porque en 2022 sólo se pagarán las clases presenciales; y (iii) formación en competencias porque la licitación se adjudicará en el segundo semestre de 2022.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	114.384	48.342	73,2%	El aumento se debe a la reclasificación de gastos de los procesos de promoción vertical, que anteriormente se registraban en los conceptos de Selección y Formación.
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.).	1.112.811	34.587	3,2%	Mayor gasto en publicidad de los procesos selectivos compensado con un menor gasto en pruebas y exámenes.
Desarrollo: Gastos generados por las actividades dirigidas a potenciar la carrera profesional y mejorar el talento (mentoring, coaching, programas de desarrollo directivo, etc.).	380.000	-285.000	-42,9%	Menor gasto en coaching y acompañamiento, procesos de valoración y programas de desarrollo directivo.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	641.000	-49.000	-7,1%	
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 2021.
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades que el Banco de España lleva a cabo con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios, en las que fundamentalmente se expone el funcionamiento de las distintas áreas del Banco.	351.000	-49.000	-12,3%	Menor gasto en reuniones y seminarios, compensado parcialmente con el aumento de foros.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	18.240.296	-1.124.974	-5,8%	
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.	849.202	-91.062	-9,7%	Se estima un menor número de reuniones en relación con 2021.
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. No se incluyen los gastos de viajes, que se recogen en el concepto de Gastos de desplazamiento.	920.000	175.000	23,5%	Se prevé una vuelta a la normalidad en la organización de eventos por el Banco con presencia física.
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	535.721	84.210	18,7%	
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	-	-	Mismo importe que en 2021.
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	472.160	84.210	21,7%	Aumenta el gasto por retrasos en la ejecución de publicaciones previstas para 2021.
1.2.5.4. Gastos por comisiones de servicio	4.305.922	-43.202	-1,0%	
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.	1.375.000	-305.000	-18,2%	En 2021 se sobreestimó el presupuesto de dietas al considerar que los viajes se reanudarían por completo. Para 2022 se ajusta a la baja por estimarse una reanudación parcial de las comisiones de servicio, ya que muchas reuniones continuarán siendo en remoto.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	2.540.000	245.754	10,7%	Se ajusta al alza el gasto en 2022 al contemplarse una reanudación parcial de los viajes al extranjero por comisiones de servicio.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	258.000	16.163	6,7%	Se ajusta al alza el gasto en 2022 al contemplarse una reanudación parcial de los viajes al extranjero por comisiones de servicio.
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.	132.922	-118	-0,1%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.732.519	16.499	1,0%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.621.256	27.467	1,7%	Mayor gasto en el IBI de la sucursal de Santa Cruz de Tenerife.
Otros tributos: Principalmente 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.	111.263	-10.968	-9,0%	El menor gasto es porque ya no se pagará a los Ayuntamientos la recogida de briquetas, al contratarse los servicios de empresas privadas.
1.2.5.6. Otros gastos	9.896.933	-1.266.420	-11,3%	
Compensación por colaboraciones: Compensaciones anuales pactadas para los servicios prestados por las unidades policiales adscritas a la Brigada de Investigación, así como a los miembros del Comité de expertos independientes 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.	292.156	-12.847	-4,2%	Menor gasto porque se estima un menor número de efectivos en el convenio de la Brigada de Investigación.
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).	2.968.978	-150	-	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.	848.000	120.000	16,5%	En 2022 se prevén nuevos convenios de investigación para la Dirección General de Estabilidad Financiera.
Aportaciones a entidades instrumentales: Aportación al CEMFI.	3.500.000	-250.000	-6,7%	El menor gasto en 2022 se justifica porque en 2021 se aprobó una aportación extraordinaria al CEMFI para cofinanciar, junto con la Comisión Europea, la novena ola del proyecto de investigación "Survey of Health, Ageing and Retirement in Europe (SHARE)".
Varios: Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos, cabe citar el Plan de Educación Financiera, encuestas, procedimientos arbitrales, suministro de artículos de higiene, exposiciones y convenios con museos.	2.287.799	-1.123.423	-32,9%	Disminuye el gasto en 2022 porque la compra de obsequios para las personas que participan en las encuestas realizadas por el Banco se adelantó a 2021. Por otra parte, también se estima menores gastos en el convenio de procedimientos arbitrales, el plan de educación financiera y en regalos institucionales.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	80.404.614	1.838.982	2,3%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	74.175.737	737.471	1,0%	Ver detalle en capítulo III.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	6.228.877	1.101.512	21,5%	
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.	4.897.114	966.327	24,6%	Mayor número de remesas internacionales de billetes y de remesas nacionales de monedas.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.331.763	135.184	11,3%	Mayor gasto en las sucursales, compensado parcialmente con un menor gasto en Madrid, cuyo objetivo es tener una rotación mayor para no tener tantas existencias en el almacén.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
2. INVERSIONES	55.287.819	-64.402	-0,1%	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	13.465.184	-5.093.805	-27,4%	
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.	7.008.714	-7.573.438	-51,9%	Ver detalle en capítulo III.
Proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos Eurosistema que están en las fases de investigación o desarrollo.	6.456.470	2.479.633	62,4%	Ver detalle en capítulo III.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	41.822.635	5.029.403	13,7%	
2.2.1. Inmuebles	29.777.039	8.494.901	39,9%	
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.	29.777.039	8.494.901	39,9%	Ver detalle en capítulo III.
2.2.2. Elementos de transporte: 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.	1.469.830	-379.120	-20,5%	En 2022 se cambia el modelo de inversión en vehículos: se opta por un sistema de renting (que se registra en gasto) en lugar de la adquisición en propiedad. El menor gasto se compensa, en parte, con un aumento en la transformación y blindaje de vehículos de remesas así como la instalación de elementos de seguridad.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	10.425.766	-3.036.378	-22,6%	
Mobiliario y enseres: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.173.261	-326.739	-21,8%	Menor gasto en mobiliario por la adecuación de espacios a un sistema de convivencia con el teletrabajo.
Máquinas de oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, etc.).	60.000	-	-	Mismo importe que en 2021.
Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (selectoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	2.124.085	-2.572.476	-54,8%	Se adelanta a 2021 la entrega de 4 máquinas selectoras y también se prevé un menor gasto en briquetadoras, contadoras de billetes y monedas y recicladoras de efectivo.
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	130.000	-20.000	-13,3%	Disminuye el gasto en revistas electrónicas y publicaciones.
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.	548.530	-453.770	-45,3%	Menor gasto en la renovación de las máquinas de la cafetería y autoservicio, en equipamiento de seguridad y en material para el control de producción de billetes.
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.	6.389.890	336.607	5,6%	Ver detalle en capítulo III.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	150.000	-50.000	-25,0%	Disminución del gasto de acuerdo con el Plan de Acción 2022-2024.
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	1.135.434	131,3%	Ver detalle en capítulo III.

Conceptos	Créditos 2022	Variaciones 2022-2021		Justificación
		Importe	%	
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22.304.681	-231.380	-1,0%	Se registran en el presupuesto con signo negativo. Por ello, si la variación (calculada como 2022 menos 2021) es positiva significa que habrá una menor recuperación y si es negativa lo contrario.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.	-7.442.710	-215.384	-3,0%	Mayor recuperación del proyecto Anacredit, que se compensa con menores recuperaciones en T2-T2S Consolidation y ECMS, cuyos pagos principales se realizarán en 2021.
Recuperación gastos funcionamiento aplicaciones Eurosistema: 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.	-9.489.696	269.414	2,8%	Menor recuperación en los proyectos ESCB PKI y T2S compensado ligeramente con mayores ingresos de MAPS
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-1.752.484	-687.221	-64,5%	Mayor reembolso del BCE por el previsible aumento 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.	-3.619.791	401.811	10,0%	Menor recuperación por estimación más ajustada del coste de los servicios prestados al SEPBLAC de acuerdo con los últimos datos de costes disponibles.