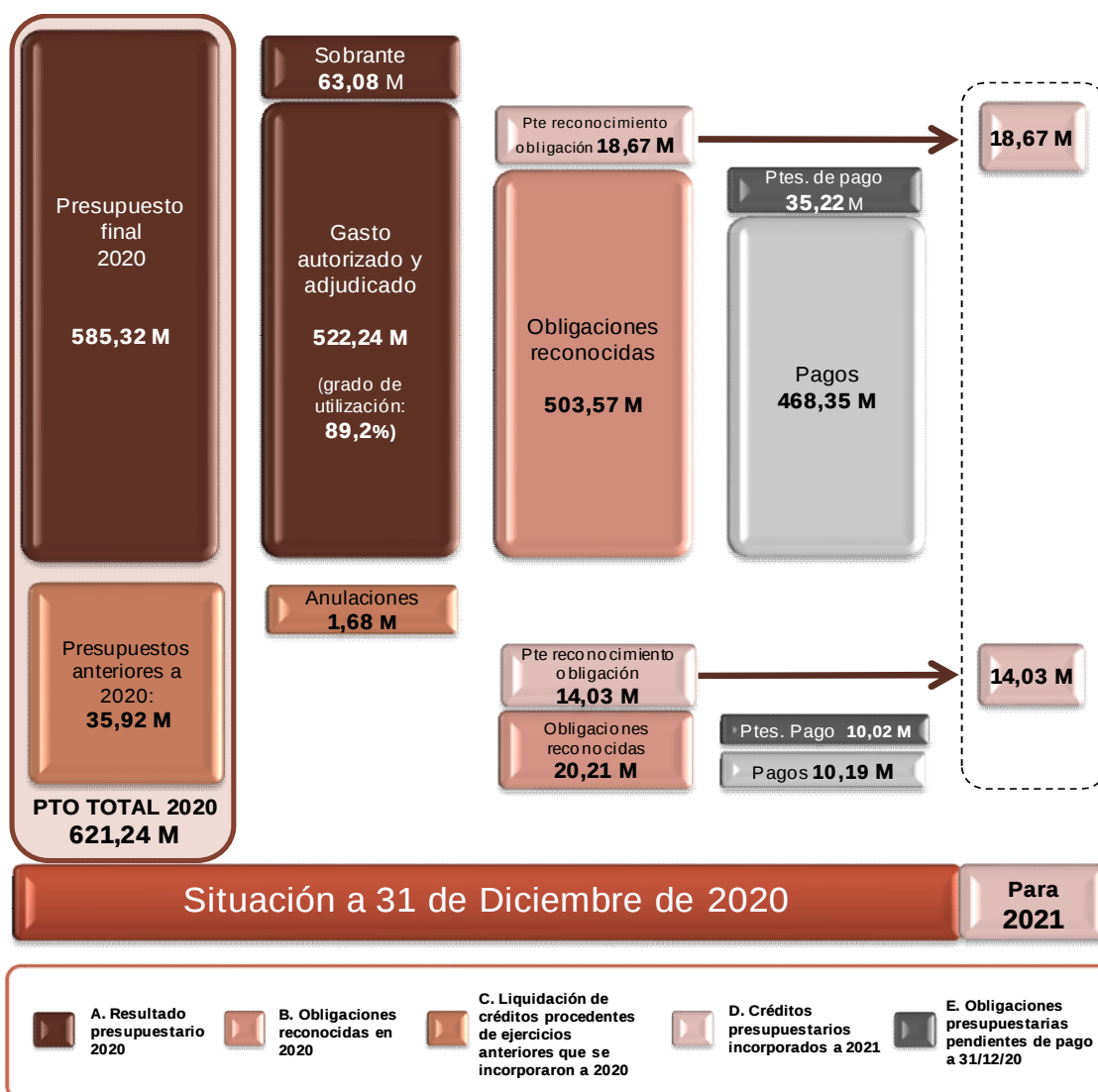


APÉNDICE: INFORME DE LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE 2020

RESUMEN EJECUTIVO

- Según las normas que regulan el Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, en el **primer cuatrimestre** del ejercicio siguiente se efectúa la **liquidación del Presupuesto del ejercicio anterior**.
- El presente informe tiene por **objeto** analizar la **ejecución del Presupuesto de 2020**, con particular atención a los siguientes aspectos:
 - Resultado presupuestario del ejercicio.
 - Obligaciones reconocidas durante el ejercicio.
 - Aplicación de créditos procedentes de ejercicios anteriores.
 - Créditos incorporados al ejercicio siguiente, 2021.
 - Obligaciones presupuestarias pendientes de pago a final del ejercicio.
- A continuación, se presenta un esquema con la **evolución de las principales magnitudes presupuestarias durante 2020**, las cuales serán analizadas a lo largo del presente informe:



Las cifras pueden en ocasiones no reflejar exactamente las operaciones aritméticas debido a los redondeos efectuados.

- Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2020 (LPGE 2020) donde se enmarca el presupuesto del Banco de España para 2020, **el 1 de enero de 2020 se prorrogó el último presupuesto aprobado, que corresponde al de 2018. Posteriormente, el 28 de enero de 2020, el Consejo de Gobierno del Banco aprobó un crédito extraordinario de 68,10 millones de euros** con el fin de ajustar el presupuesto prorrogado a las necesidades previstas para 2020, alcanzándose un presupuesto final de 585,32 millones, lo que supuso aplicar una reducción de 8,13 millones de euros sobre la propuesta de presupuesto de 2020 aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco el 30 de julio de 2019. Considerando adicionalmente los créditos traspasados de ejercicios anteriores el presupuesto total del ejercicio 2020 se elevó a 621,24 millones de euros.
- Como se observa en el diagrama, frente a un **presupuesto final de 585,32 millones**, el **gasto autorizado** en 2020 ascendió a **522,24 millones de euros**, lo que supone un **sobranche de 63,08 millones de euros** y un **grado de utilización del 89,2%**. La ejecución presupuestaria de 2020 se ha visto alterada por la situación excepcional provocada por el Covid-19, lo que ha supuesto una notable disminución de los gastos, aun cuando ha habido que atender necesidades imprevistas tanto de material sanitario como de equipamiento para el teletrabajo.
- Por su parte, las **obligaciones reconocidas** durante el ejercicio 2020 con cargo al presupuesto total del ejercicio (que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores) se elevaron a **523,78 millones de euros**, lo que supone que se aplicó el 84,3% de los créditos totales.
- Los **créditos traspasados de ejercicios anteriores** se elevaron a **35,92 millones de euros**. De ellos **20,21 millones se aplicaron** a su finalidad, **1,68 millones se anularon** y **14,03 millones se traspasaron al ejercicio siguiente** por corresponder todos ellos a créditos adjudicados para proyectos todavía no concluidos.
- Los **créditos incorporados** al ejercicio **2021** descienden a **32,70 millones de euros**, correspondiendo **18,67 millones** al presupuesto de 2020 y **14,03 millones** a presupuestos anteriores, según se ha señalado en el punto anterior. Son proyectos que se encuentran en ejecución.
- Por último, las **obligaciones pendientes de pago a 31 de diciembre de 2020** ascendieron a **45,23 millones de euros**.

A. RESULTADO PRESUPUESTARIO DEL EJERCICIO 2020

A.1 Presupuesto

Prórroga del presupuesto de 2018 y aprobación de un crédito extraordinario

Al no aprobarse la Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2020 (LPGE 2020) donde se enmarca el presupuesto del Banco de España para 2020, **el 1 de enero de 2020 se prorrogó el último presupuesto aprobado, que corresponde al de 2018**. Ello ha supuesto en la práctica prorrogar la totalidad de los créditos para Gastos de funcionamiento, mientras que en Inversiones sólo se han prorrogado los créditos que amparaban compromisos vigentes.

Lógicamente el presupuesto prorrogado fue formulado para atender las necesidades previstas para 2018 por lo que tuvo que ser ajustado para hacer frente a los requerimientos de 2020. Con este fin se revaluaron las necesidades presupuestarias a principios de año, partiendo de la propuesta de presupuesto de 2020 aprobada por el Consejo de Gobierno del Banco el 30 de julio de 2019, obteniéndose un importe total de 585,32 millones de euros, lo que supuso aplicar una reducción de 8,13 millones de euros sobre la citada propuesta, según se detalla en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PROPUESTA PRESUPUESTO 2020 a	REVALUACIÓN NECESIDADES 2020 b	DIFERENCIA c = b - a
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	549,27	548,75	-0,52
1.1. Gastos de personal	302,11	302,00	-0,11
1.2. Bienes y Servicios	171,28	175,43	4,14
1.3. Billetes y monedas	78,58	74,03	-4,55
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,71	-2,71	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	37,77	35,10	-2,67
2.1. Inmovilizado inmaterial	6,74	5,89	-0,85
2.2. Inmovilizado material	31,03	29,21	-1,82
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	2,42	-2,53	-4,94
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	5,49	14,54	9,05
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-3,08	-17,07	-13,99
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	4,00	4,00	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	593,45	585,32	-8,13

Como se observa en el cuadro anterior, se redujeron las estimaciones de gastos en todos los capítulos excepto en Bienes y servicios, donde se incrementaron en 4,14 millones, debido principalmente a tres factores: (i) retraso de 2019 a 2020 de servicios y trabajos de reforma en el edificio del Paseo de Recoletos 17, en la sala de exposición de los Goya y en el nuevo emplazamiento del centro de proceso de datos; (ii) mayores requerimientos de servicios informáticos para soporte de aplicaciones SEBC y nuevas tecnologías; y (iii) nuevos servicios de consultoría. Para cubrir la diferencia entre dichos gastos y el presupuesto prorrogado de 2018, **el Consejo de Gobierno aprobó el 28 de enero de 2020 un crédito extraordinario de 68,10 millones** desglosado según se refleja en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	PTO 2018 a	PTO 2018 PRORROGADO b	CRÉDITO EXTRAORDINARIO c	PRESUPUESTO FINAL 2020 d = b + c
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	507,81	40,94	548,75
1.1. Gastos de personal	263,38	263,38	38,62	302,00
1.2. Bienes y Servicios	155,08	155,08	20,35	175,43
1.3. Billetes y monedas	91,82	91,82	-17,78	74,03
1.4. Servicios prestados al SEPBLAC	-2,46	-2,46	-0,25	-2,71
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	42,19	6,69	28,41	35,10
2.1. Inmovilizado inmaterial	13,50	2,36	3,53	5,89
2.2. Inmovilizado material	28,68	4,33	24,88	29,21
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	0,72	-3,25	-2,53
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema	5,73	5,73	8,82	14,54
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-5,00	-5,00	-12,07	-17,07
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	2,00	4,00
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	552,72	517,23	68,10	585,32

Resultado presupuestario

El cuadro 1 presenta la **ejecución del presupuesto**. En él se comparan las dotaciones finales con el gasto autorizado dando como resultado el sobrante y el grado de utilización. **Frente a un presupuesto final de 585,32 millones de euros, se registró un sobrante de 63,08 millones, lo que ha supuesto un consumo del 89,2%**, inferior al de los años anteriores, debido al efecto del Covid-19, que ha alterado significativamente la planificación inicial de actividades.

Determinar el impacto causado por el Covid-19 en el presupuesto de 2020 es complejo, aunque en términos generales los ahorros y menores gastos han superado ampliamente a los gastos extraordinarios originados por la pandemia. Por un lado, estos gastos se podrían estimar en 2,9 millones, si bien la mitad de esta cifra corresponde a equipamiento informático para facilitar el teletrabajo desde la declaración del estado de alarma. Por otro lado, los ahorros son mucho mayores debido, entre otros factores, a las restricciones aplicadas a los viajes, la sustitución del trabajo presencial por el teletrabajo, la suspensión provisional de los procesos de selección y de las licitaciones en curso y el cierre temporal de la fábrica de billetes, durante los meses de confinamiento. Considerando los conceptos que han tenido un impacto directo (residencias,

servicio de cafetería, material de oficina, comisiones de servicio, energía, formación, cooperación técnica, organización de reuniones internacionales, etc.) las reducciones de gasto respecto a 2019 se situarían en torno a los 11 millones de euros. Adicionalmente, la pandemia ha provocado retrasos en las incorporaciones de personal, en proyectos informáticos, en realización de obras, contratación de servicios de consultorías, etc., todo lo cual se ha traducido también en menores gastos. En conclusión: en ausencia del Covid-19 el grado de utilización habría sido entre 4 y 5 puntos porcentuales superior al registrado.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto.

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2020							
Millones de euros							
Conceptos	Presupuesto 2018 prorrogado	Crédito extraordinario	Transfer.	Presupuesto final	Gasto autorizado	Desviación Sobrante (+) Déficit (-)	Grado de utilización %
(a)	(b)	(c)	(d=a+b+c)	(e)	(f = d-e)	(g = e/d)	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	507,81	40,94	0,50	549,25	493,45	55,80	89,8%
1.1. PERSONAL	263,38	38,62	0,50	302,50	294,04	8,46	97,2%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	155,08	20,35	-	175,43	140,85	34,57	80,3%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	91,82	-17,78	-	74,03	61,44	12,60	83,0%
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPLAC	-2,46	-0,25	-	-2,71	-2,88	0,17	106,4%
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	6,69	28,41	-	35,10	24,29	10,81	69,2%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	2,36	3,53	-	5,89	4,50	1,39	76,4%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	4,33	24,88	-	29,21	19,79	9,42	67,8%
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	0,72	-3,25	-	-2,53	4,50	-7,03	N/A
Pagos por participación en propiedad	5,73	8,82	-	14,54	13,86	0,68	95,3%
Recuperación gastos desarrollo	-5,00	-12,07	-	-17,07	-9,36	-7,71	54,8%
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	2,00	-0,50	3,50	-	3,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	517,23	68,10	-	585,32	522,24	63,08	89,2%

Modificaciones presupuestarias

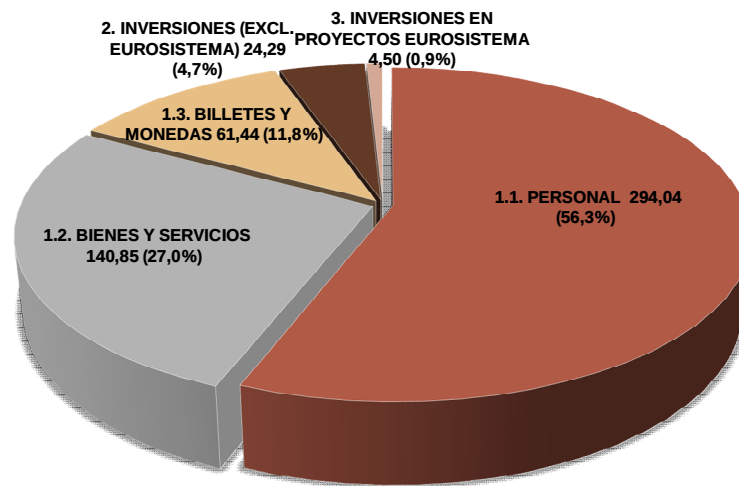
Al margen del crédito extraordinario ya comentado, tanto las necesidades sobrevenidas por la pandemia como las regularizaciones en determinados gastos se han financiado mediante transferencias presupuestarias, sin alterar la cifra del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros². Entre ellas, las de mayor importe corresponden a: (i) Equipos para procesos de información (2.235.000 euros), motivada por la compra de ordenadores portátiles para facilitar el teletrabajo, que se ha financiado tanto con el remanente previsto en Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas como en Inmuebles, por el retraso de varias licitaciones a 2021; (ii) Servicios médicos de empresa (563.000 euros), para hacer frente a la crisis sanitaria y cumplir con los protocolos de seguridad, cuya financiación inicial se obtuvo del Fondo de contingencias (503.000 euros), como se muestra en el cuadro 1, y posteriormente del sobrante previsto en el Servicio de cafetería (60.000 euros); (iii) Cuotas y aportaciones a instituciones (322.000 euros), debido a la

² En el cuadro 1, al presentar el presupuesto agregado por capítulos, no se aprecian las transferencias entre conceptos de un mismo capítulo por estar compensadas. Todas las transferencias se detallan en el cuadro del anejo.

actualización de la cuota de la EBA que le corresponde pagar al Banco, cuya dotación se obtuvo de Servicios informáticos por el retraso de varios proyectos a 2021; y (iv) Aportaciones a entidades instrumentales (300.000 euros) para cubrir el déficit del CEMFI, cuya financiación provino también de Servicios informáticos.

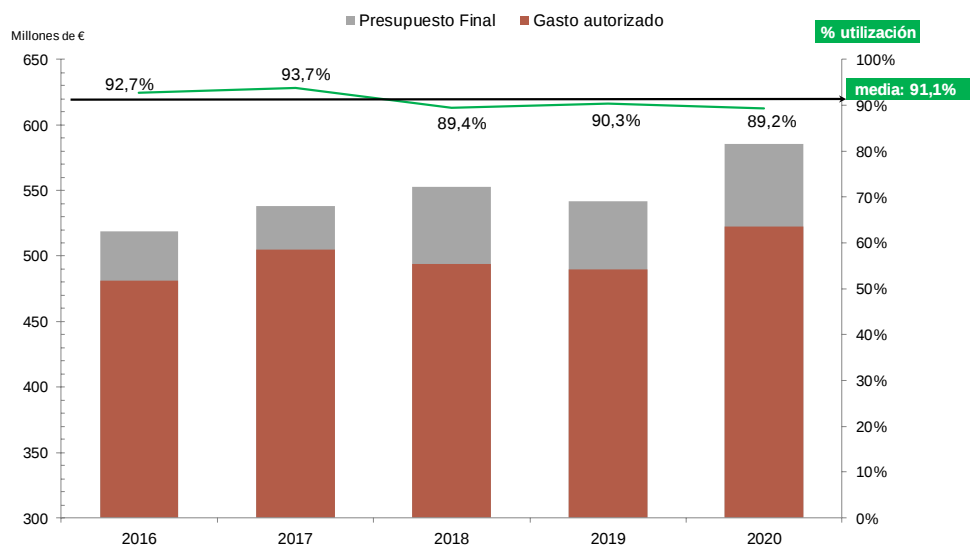
A.2 Gasto autorizado

La cifra final de **gasto autorizado con cargo al Presupuesto de 2020**, según se observa en el cuadro 1, **ascendió a 522,24 millones de euros**. Su **distribución**, en la que destacan los **Gastos de Personal**, que absorben el **56,3%** del total, se refleja en el siguiente gráfico:



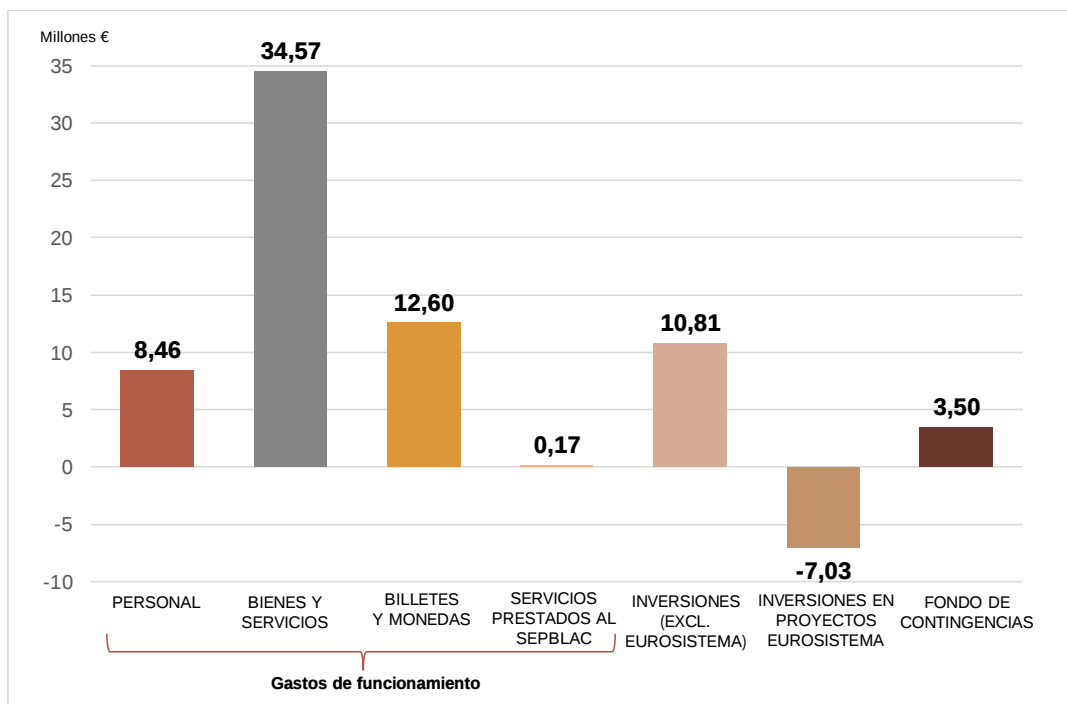
No se representan en el gráfico las recuperaciones de gastos por los servicios prestados al Sepblac (-0,6%).

El gráfico siguiente muestra la **evolución del presupuesto, gasto autorizado y grado de utilización** de los últimos cinco años. En **2020** se alcanzó un **grado de utilización del 89,2%**, un 1,1% inferior al año anterior y 1,9 puntos porcentuales por debajo de la media de los últimos cinco años.



A.3 Sobrante presupuestario

La **ejecución del Presupuesto de 2020** se saldó con un **sobrante** de **63,08** millones de euros cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:



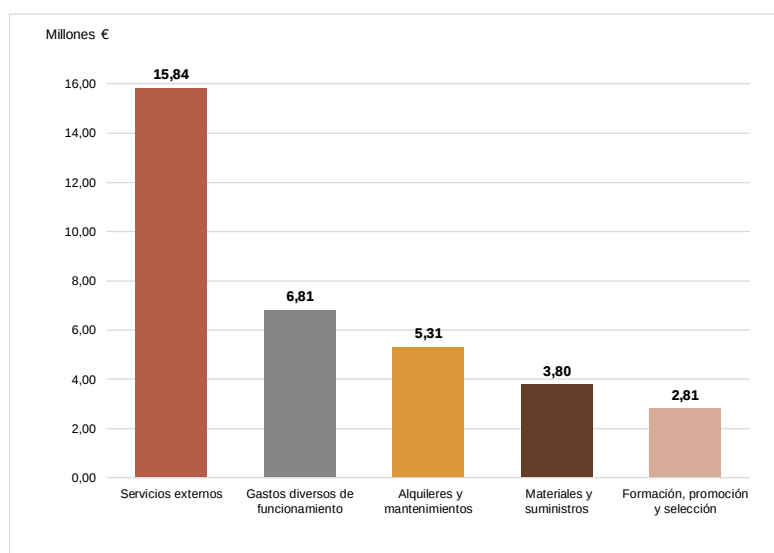
A continuación, se analiza con mayor detenimiento el **sobrante presupuestario**, comparando las dotaciones finales de los diferentes capítulos y artículos del presupuesto con su utilización.

1. Gastos de funcionamiento. El **sobrante presupuestario** ascendió a **55,80** millones de euros (10,2% del presupuesto), cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

1.1. En **Personal** el sobrante de **8,46** millones de euros (2,8%) se explica por varios factores: **(i)** el principal es que la plantilla media real se situó por debajo de la presupuestada debido a la interrupción de las incorporaciones durante el estado de alarma; además **(ii)** disminuyó el gasto en Acción Social (por el cierre temporal de las residencias y del servicio de cafetería); **(iii)** se incrementaron las retribuciones por debajo de lo previsto al no materializarse las subidas variables ligadas a factores macroeconómicos (crecimiento del PIB y estabilidad presupuestaria); **(iv)** descendieron las dietas sujetas a tributación por las restricciones a viajar; **(v)** aumentaron los reintegros percibidos de la seguridad social por enfermedad (al producirse más bajas como consecuencia de la pandemia) y también por paternidad al ampliarse el permiso a 12 semanas; y **(vi)** se registraron menores gastos de los previstos en otros conceptos que compensaron los gastos extraordinarios en Servicios médicos para hacer frente a la crisis sanitaria y en Seguro colectivo de vida y Garantía plan de pensiones, en ambos casos debido al fallecimiento de un mayor número de empleados en comparación con un año normal. El siguiente cuadro muestra la magnitud de los principales efectos mencionados:

Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias		Millones de euros
		Sobrante
Menor plantilla media real en 2020 frente a presupuestada (-45,8 FTEs)		3,33
Menor gasto en Acción Social (residencias, cafeterías...)		1,27
Incremento inferior al previsto en retribuciones salariales (-0,4%)		1,24
Menor gasto en dietas sujetas a tributación		1,23
Aumento de reintegros por enfermedad y por paternidad (ampliación del permiso a 12 semanas)		0,62
Otros efectos		0,78
TOTAL		8,46

1.2. En **Bienes y servicios** se registró un remanente de **34,57** millones de euros (19,7%) cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados en orden descendente de cuantía en el siguiente gráfico, se detallan a continuación:



- Servicios externos (15,84 millones de euros; 17,4%).** El grueso del sobrante corresponde a: (i) **Servicios informáticos** (6,94 millones) por retrasos en proyectos, (entre ellos, la ejecución del centro de proceso de datos, la consultoría sobre estrategia tecnológica y el servicio de soporte a la programación de nuevas tecnologías) y por menor gasto de algunos servicios para la operativa de T2S, aplicaciones SEBC y aplicaciones internas del Banco. (ii) **Servicios profesionales** (5,11 millones) debido a retrasos generalizados en distintos tipos de consultorías (relacionadas con el Plan Estratégico, actividades de I+D sobre billetes, temas de seguridad, etc.) y el menor gasto por las reclamaciones hipotecarias sobre la limitación del tipo de interés, los servicios de gestión documental y las consultorías para T2S y ECMS; (iii) **Vigilancia y seguridad** (2,24 millones) por retrasos de diversa índole, entre ellos, la firma del nuevo convenio con la Guardia Civil, la adjudicación de las nuevas tarjetas de identificación y la ocupación del edificio de Recoletos 17 y, también, por la cancelación de servicios como consecuencia de la pandemia; y (iv) **Transportes y traslados** (1,45 millones) debido, por un lado, a la

suspensión por el Covid-19 de determinados servicios planificados (servicio externo de automoción; traslado, custodia y seguro de las obras de arte de la sucursal de Barcelona; y traslado de empleados entre edificios) y, por otro lado, el menor gasto del nuevo contrato para el traslado de residuos de billetes en las sucursales. El sobrante en estos conceptos se compensa parcialmente con las menores recuperaciones de gasto por los servicios prestados para el funcionamiento de las aplicaciones Eurosistema Anacredit, ESCB-PKI y SEE, cuya facturación continúa suspendida hasta que se alcance un acuerdo en el Eurosistema sobre la distribución de los costes entre todos los participantes, incluyendo al MUS.

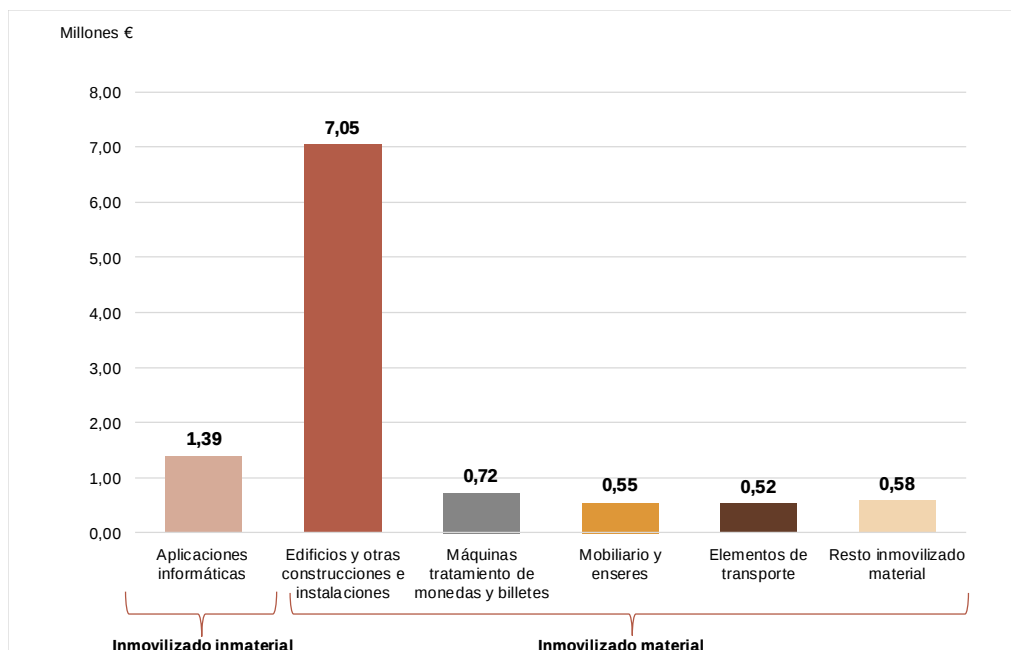
- **Gastos diversos de funcionamiento (6,81 millones de euros; 34,1%).** El sobrante se distribuye entre numerosos conceptos, entre ellos: **(i) Gastos de desplazamiento** (3,55 millones), **(ii) Dietas para comisiones de servicios** (1,14 millones) y **(iii) Organización de reuniones y representación** (0,69 millones) debido a las restricciones aplicadas a los viajes y a la cancelación de todos los eventos presenciales desde la declaración del estado de alarma; y **(iv) Actividades de investigación económica** (0,41 millones) por suspenderse los programas de excelencia y los convenios de investigación.
- **Alquileres y mantenimientos (5,31 millones de euros; 11,3%).** El grueso del remanente se concentra en **(i) Alquiler y mantenimiento de inmuebles** (3,94 millones) principalmente por menores actuaciones en trabajos de mantenimiento general, traspaso de proyectos a 2021, menores importes de adjudicación en obras y el retraso del nuevo contrato de mantenimiento de instalaciones de Cibeles; y en menor medida en **(ii) Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos** (0,83 millones) por el menor gasto en licencias de Oracle y Calypso para MAPS, el retraso de nuevas contrataciones con SAS y de los productos Riskmanager y Creditmanager.
- **Materiales y suministros (3,80 millones de euros; 31,1%).** Los ahorros se distribuyen entre distintos conceptos, entre ellos, **(i) Material de oficina** (1,21 millones) por el menor consumo de tóner y de otros artículos debido al teletrabajo; **(ii) Energía eléctrica** (1,17 millones) por el menor consumo debido al teletrabajo unido a menores precios respecto a lo presupuestado; **(iii) Material informático no inventariable** (0,41 millones) por menores compras de móviles y el menor importe del acondicionamiento del CPD de Cibeles, que ha compensado las compras de un mayor número de accesorios de portátiles y de monitores para el teletrabajo; **(iv) Servicio postal** (0,30 millones) por la disminución general de estos servicios; y **(v) Calefacción** (0,24 millones) por el menor consumo debido al teletrabajo.
- **Formación, promoción y selección (2,81 millones de euros; 53,9%).** El remanente se concentra en **(i) Formación** (1,28 millones), principalmente por el menor número de alumnos en las clases de idiomas, el menor gasto que suponen los cursos online y por la suspensión de otras actividades formativas; **(ii) Planes de carrera** (0,49 millones) por no poder licitarse los programas de acompañamiento directivo y retos

estratégicos y herramientas para el desarrollo y otras acciones derivadas del Plan Estratégico; **(iii) Cooperación técnica** (0,45 millones) debido a la suspensión de las actividades presenciales desde marzo de 2020; y **(iv) Selección** (0,43 millones) por la suspensión temporal de nuevos procesos de selección, realización de exámenes y entrevistas durante los meses del estado de alarma.

1.3. En **Billetes y monedas** quedaron sin utilizar **12,60** millones de euros (17,0%). La mayor parte procede de **(i) Fabricación de billetes** (11,44 millones) como consecuencia del cierre temporal de la planta de producción de billetes durante el periodo de confinamiento. Ello ha supuesto producir 133,5 millones de billetes menos de los previstos (93,5 millones de 10€ y 40 millones de 50€), en tanto que el precio medio fue un 3% superior al presupuestado como consecuencia del menor volumen producido. El resto del sobrante corresponde a **(ii) Movimiento y envasado de fondos** (1,15 millones), principalmente por el menor número de remesas.

1.4. En **Servicios prestados al SEPBLAC** el Banco recupera los costes por realizar servicios de apoyo, gestión y tramitación a favor del SEPBLAC. El importe que se repercute se calcula en el momento de elaborar el presupuesto a partir de los datos de la contabilidad de costes, liquidándose mensualmente una doceava parte. En 2020 se ha recuperado un mayor importe del presupuestado por haberse liquidado una cantidad pendiente de pago de 2019 (0,17 millones de euros).

2. En **Inversiones (Excl. Eurosistema)** no fue preciso aplicar créditos por importe de **10,81** millones de euros (30,8%), cuyo origen se recoge en el siguiente gráfico:



2.1 Inmovilizado inmaterial (1,39 millones de euros; 23,6%). Los motivos del sobrante se explican por retrasos de varios proyectos (entre ellos, la solución *backup* para entornos virtuales, control de sesiones privilegiadas, la migración del *Service Desk Management*, la implantación de la solución EDR) y por ahorros al cancelarse la actualización prevista de Calypso y menores compras de licencias de análisis econométrico y de productos

de usuario. Ello ha compensado parcialmente el incremento de licencias IBM OIO para copias de respaldo de las bases de datos y el acceso a actualizaciones de SWIFT para COSMOS.

2.2 Inmovilizado material (9,42 millones de euros; 32,2%). El grueso corresponde a:

- **Edificios y otras construcciones e instalaciones (7,05 millones).** Principalmente por el retraso en las obras de Barcelona, en el edificio Torre de Cibeles y en la ejecución de las esclusas en las sucursales de Badajoz, Oviedo y Valladolid, así como por el traspaso a 2021 de varios proyectos, entre los que destacan, la renovación de las instalaciones de Sevilla y Málaga, el centro de control y accesibilidad de Zaragoza y la renovación del equipamiento de seguridad en Cibeles y Alcalá 522.
- Los sobrantes en el resto de inversiones de este capítulo se detallan en el Anejo.

3. En **Inversiones en proyectos Eurosistema** se registran, por una parte, los pagos por la participación en la propiedad de los proyectos Eurosistema y, por otra parte, las recuperaciones de gasto por los servicios desarrollados para dichos proyectos. El hecho de que la cifra neta (pagos menos recuperaciones) sea negativa (-7,03 millones de euros), se debe a que, como se muestra en el cuadro, las recuperaciones han sido inferiores a las previstas por retrasos en las facturaciones de los proyectos Anacredit y ECMS. En el caso de Anacredit el cobro se recibirá una vez que se alcance un acuerdo en el Eurosistema sobre la distribución de los costes entre todos los participantes, incluyendo al MUS, y en el proyecto ECMS se retrasa a 2021 el pago de algunos de los hitos realizados en 2020.

Millones de euros

Proyectos Eurosistema	Inversiones por participación			Recuperaciones			Neto		
	Pto final	Gasto Autorizado	Desviación Sobrantes (+) Déficit (-)	Pto final	Gasto Autorizado	Desviación Sobrantes (+) Déficit (-)	Pto final	Gasto Autorizado	Desviación Sobrantes (+) Déficit (-)
Anacredit	2,59	2,01	0,58	-4,34	-	-4,34	-1,74	2,01	-3,75
ECMS	4,43	4,29	0,14	-12,26	-8,91	-3,34	-7,82	-4,62	-3,20
T2/T2S consolidation	7,52	7,52	-	-0,47	-0,35	-0,13	7,04	7,17	-0,13
Target Analytical Environment	-	0,04	-0,04	-	-	-	-	0,04	-0,04
Otros	-	-	-	-	-0,10	0,10	-	-0,10	0,10
TOTAL GASTO	14,54	13,86	0,68	-17,07	-9,36	-7,71	-2,53	4,50	-7,03

4. **Fondo de contingencias:** se utilizaron 0,5 millones de euros de una dotación total de 4 millones, para cubrir las primeras necesidades sobrevenidas por la crisis sanitaria y el cumplimiento de los protocolos de seguridad del Covid-19.

B. OBLIGACIONES RECONOCIDAS EN EL EJERCICIO

Según se muestra en el cuadro 2, en relación con el presupuesto total de 2020, que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores, el importe de los créditos aplicados a su finalidad ascendió a 523,78 millones de euros, lo que supone un 84,3% de los créditos totales. De ese total, las obligaciones reconocidas con cargo a presupuestos anteriores a 2020 (20,21 millones) se explican en el apartado C de este informe.

Cuadro 2. Obligaciones reconocidas en el ejercicio 2020.

OBLIGACIONES RECONOCIDAS EJERCICIO 2020									
Conceptos	Presupuesto final 2020 (a)	Presupuesto años anteriores (b)	Presupuesto total (c)=(a+b)	Obligaciones reconocidas 2020 (d)	Obligaciones reconocidas años ant. (e)	Obligaciones reconocidas totales (f)=(d+e)	Grado de utilización % (g) = (f/c)	Promemoria:	
								Anulaciones y sobrantes	Créditos traspasados a 2021
								(h)	(i)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	549,25	1,81	551,06	491,71	0,88	492,59	89,4%	56,51	1,97
1.1. PERSONAL	302,50	0,01	302,51	294,02	-	294,02	97,2%	8,47	0,03
1.2. BIENES Y SERVICIOS	175,43	1,79	177,22	139,14	0,87	140,01	79,0%	35,27	1,94
1.3. BILLETES Y MONEDAS	74,03	0,01	74,04	61,44	0,01	61,44	83,0%	12,60	-
1.4. SERVICIOS PRESTADOS AL SEPBLAC	-2,71	-	-2,71	-2,88	-	-2,88	106,4%	0,17	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	35,10	30,45	65,55	15,21	17,59	32,80	50,0%	11,78	20,96
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	5,89	1,99	7,87	3,46	1,39	4,85	61,7%	1,39	1,63
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	29,21	28,47	57,68	11,75	16,20	27,95	48,5%	10,40	19,33
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-2,53	3,66	1,14	-3,35	1,73	-1,61	N/A	-7,03	9,78
Pagos por participación en propiedad	14,54	3,66	18,21	6,01	1,73	7,75	42,6%	0,68	9,78
Recuperación gastos desarrollo	-17,07	-	-17,07	-9,36	-	-9,36	54,8%	-7,71	-
4. FONDO DE CONTINGENCIAS	3,50	-	3,50	-	-	-	0,0%	3,50	-
TOTAL PRESUPUESTO (1+2+3+4)	585,32	35,92	621,24	503,57	20,21	523,78	84,3%	64,76	32,70

Han quedado sin aplicar, por tanto, créditos por importe de 97,46 millones de los cuales:

- 64,76 millones es la suma de los sobrantes del ejercicio 2020 que se han anulado (63,08 millones), cuyos motivos se han explicado en el apartado A del presente informe, y las anulaciones de créditos de ejercicios anteriores (1,68 millones) que se explican en el apartado C.
- 32,70 millones son créditos vinculados a gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación que se traspasan a 2021 (véase apartado D).

C. APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS PROCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES

Tal como consta en la liquidación del Presupuesto del ejercicio 2019, aprobada por el Consejo de Gobierno el 30 de marzo de 2020, **se incorporaron al Presupuesto de 2020** dotaciones presupuestarias por importe de **35,92 millones de euros** por gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación. La aplicación efectuada de dichos créditos a lo largo del ejercicio se detalla en el cuadro 3, cuyas cifras se resumen a continuación:

Cuadro 3. Liquidación de créditos de ejercicios anteriores a 2020.

APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS INCORPORADOS A 2020 Pendientes de reconocimiento de obligación				
Millones de euros				
Conceptos	Créditos ejercicios anteriores	Anulaciones	Obligaciones reconocidas	Créditos incorporados a 2021
	(a)	(b)	(c)	(a-b-c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,81	0,70	0,88	0,22
1.1. PERSONAL	0,01	0,01	-	-
1.2. BIENES Y SERVICIOS	1,79	0,69	0,87	0,22
1.3. BILLETES Y MONEDAS	0,01	0,00	0,01	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	30,45	0,98	17,59	11,88
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	1,99	0,00	1,39	0,59
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	28,47	0,98	16,20	11,28
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	3,66	-	1,73	1,93
TOTAL (1+2+3)	35,92	1,68	20,21	14,03

Como se observa en el cuadro 3, del total de créditos incorporados a 2020 procedentes de ejercicios anteriores se han **anulado 1,68 millones de euros (4,7%)**, los de mayor importe corresponden a la cancelación de la reforma en la sucursal de Oviedo y menores servicios relacionados con Target2, y se han **reconocido obligaciones** por valor de **20,21 millones de euros (56,2%)**, principalmente en inmovilizado material (entre otros, las obras del centro de proceso de datos de Cibeles y la renovación del circuito cerrado de televisión en Alcalá 522). El resto, **14,03 millones de euros (39,1%) se reincorporan al año 2021** por tratarse de proyectos adjudicados todavía no concluidos, entre los que destaca la continuación de las obras del mencionado centro de proceso de datos de Cibeles.

D. CRÉDITOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2021

Al amparo de lo dispuesto en el artículo 10.2 de la Circular Interna 6/2020 sobre normas reguladoras del Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, **se incorporaron al ejercicio 2021 créditos presupuestarios por importe total de 32,70 millones de euros** según se detalla en el cuadro 4, cuyas cifras se resumen a continuación:

Cuadro 4. Créditos incorporados al ejercicio 2021.

CREDITOS PRESUPUESTARIOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2021 Gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación			
Millones de euros			
Conceptos	Presupuesto 2020	Presupuestos anteriores a 2020	Total
	(a)	(b)	(a+b)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,74	0,22	1,97
1.1. PERSONAL	0,03	-	0,03
1.2. BIENES Y SERVICIOS	1,72	0,22	1,94
1.3. BILLETES Y MONEDAS	-	-	-
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	9,08	11,88	20,96
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	1,04	0,59	1,63
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	8,05	11,28	19,33
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	7,85	1,93	9,78
TOTAL (1+2+3)	18,67	14,03	32,70

Todos los créditos traspasados respaldan compromisos vigentes. De los 32,70 millones de euros, 18,67 millones corresponden a créditos de 2020 y 14,03 millones a créditos anteriores a 2020. El grueso del total de créditos corresponde a proyectos en fase de realización, destacando las obras en inmuebles (entre ellas, la construcción del centro de proceso de datos en Cibeles y la remodelación de la sucursal de Barcelona) y las adquisiciones de equipamiento informático.

E. OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES DE PAGO³

Al cierre del ejercicio 2020 las **obligaciones presupuestarias que quedaron pendientes de pago** alcanzaron la cifra de **45,23 millones** según se detalla a continuación:

Cuadro 5. Obligaciones reconocidas pendientes de pago.

OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES DE PAGO			
Millones de euros			
Conceptos	2020	Anteriores a 2020	TOTAL
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	35,22	10,02	45,23
1.1 PERSONAL	3,22	0,25	3,47
1.2 BIENES Y SERVICIOS	29,90	9,77	39,67
1.3 BILLETES Y MONEDAS	2,09	-	2,09

- A **Personal** correspondían **3,47** millones de euros, que procedían fundamentalmente de los beneficios vacacionales de 2020 pendientes de repartir (0,93 millones) y de los gastos de explotación de las residencias (0,79 millones). Destacan también, aunque en menor cuantía, el devengo de las promociones verticales 2018 y 2019 con efectos económicos retroactivos desde el 1 de enero de 2019 y 1 de enero de 2020, respectivamente (0,46 millones) y conceptos salariales liquidados por mes vencido (permanencia prolongada en comisión de servicio, desempeño de funciones de superior categoría, convenio especial con la Seguridad Social, etc.).
- A **Bienes y servicios** correspondían **39,67** millones de euros que tienen su principal componente en Servicios externos relativos a funcionamiento de proyectos Eurosistema (12,67 millones) y en Servicios informáticos (11,63 millones) por el soporte y mantenimiento de aplicaciones. El resto engloba, entre otros, gastos pendientes de facturar por servicios de Vigilancia y seguridad (3,70 millones), Servicios profesionales (3,26 millones), servicios de suministro, limpieza y mantenimiento (2,68 millones) y comunicaciones (1,53 millones).
- A **Billetes y monedas** correspondían **2,09** millones de euros que procedían de la fabricación de billetes (1,36 millones), del convenio con la Guardia Civil para el transporte de remesas de efectivo (0,38 millones), del transporte aéreo de las remesas nacionales (0,10 millones) y de los servicios de depósito y custodia de contenedores de moneda (0,10 millones).

³ Son créditos que amparan obligaciones reconocidas por corresponder a bienes entregados, trabajos ejecutados o servicios y suministros prestados, cuyo pago efectivo se producirá en un ejercicio posterior.

ANEJO: EXPLICACIONES DE LOS PRINCIPALES SOBRANTES

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

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	548.749.213	503.000	549.252.213	493.448.900	55.803.314	10,2%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	301.998.909	503.000	302.501.909	294.042.621	8.459.287	2,8%	
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.	215.381.427	-	215.381.427	214.164.316	1.217.111	0,6%	Menor plantilla media de la prevista, no materialización de las subidas salariales ligadas al cumplimiento de objetivos macroeconómicos (crecimiento del PIB y estabilidad presupuestaria), menores gastos en dietas sujetas a tributación y aumento de los reintegros por enfermedad y paternidad (por la ampliación del permiso a 12 semanas). Todo ello se compensa parcialmente con la reclasificación de la ayuda familiar por empleado, que anteriormente se encuadraba en Acción Social.
Cuotas seguros sociales Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	49.016.230	-	49.016.230	47.858.919	1.157.310	2,4%	Menor plantilla media de la prevista.
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.	25.402.167	503.000	25.905.167	19.863.307	6.041.860	23,3%	El grueso se justifica por la reclasificación de la ayuda familiar por empleado en Haberes y emolumentos; el resto por la disminución de gastos en residencias y servicio de cafetería y menores ingresos a cuenta por préstamos y anticipos a empleados. Este sobrante hubiera sido aún mayor de no haberse producido el gasto en Servicios médicos de empresa para hacer frente a la crisis sanitaria y cumplir con los protocolos de seguridad.
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.	12.199.084	-	12.199.084	12.156.078	43.006	0,4%	

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2. BIENES Y SERVICIOS	175.427.211	-	175.427.211	140.854.372	34.572.839	19,7%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	47.043.684	-	47.043.684	41.738.568	5.305.115	11,3%	
Alquiler y mantenimiento 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.	23.009.127	-	23.009.127	22.184.088	825.039	3,6%	Menor gasto por licencias del contrato de Oracle y licencias Calypso para Maps; retraso a 2021 de nuevas contrataciones con SAS y de los productos Riskmanager y Creditmanager; cambio en el criterio de imputación del nuevo servicio de Ciberinteligencia que pasa a Servicios informáticos. Todo ello compensa parcialmente el mayor gasto por el aumento de licencias de Microsoft.
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.	18.700.091	-	18.700.091	14.762.077	3.938.014	21,1%	Menores actuaciones en trabajos generales de mantenimiento; traspaso de proyectos a 2021; adjudicaciones de contratos a menor precio del previsto (entre ellas, las obras de remodelación del edificio de Recoletos); y retraso en el inicio del nuevo contrato de mantenimiento de instalaciones del complejo de 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.	132.774	-	132.774	126.257	6.517	4,9%	
Alquiler y mantenimiento maq. tratamiento de efectivo: Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.473.801	-	4.473.801	4.283.802	189.999	4,2%	Menor importe en las reparaciones extraordinarias de Madrid y Sucursales y retrasos en las licitaciones de máquinas de sistema automático de pesaje y otra maquinaria diversa.
Alquiler y mantenimiento de otros equipos: Gastos por alquileres, mantenimiento y reparaciones de las máquinas no recogidas en los conceptos anteriores (fotocopiadoras, faxes, atadoras, máquinas de imprenta, de cafetería y autoservicio, instrumental médico, etc.).	196.871	-	196.871	150.828	46.043	23,4%	
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	531.020	-	531.020	231.516	299.503	56,4%	Menor gasto en actuaciones puntuales de conservación y reparación (limpieza de alfombras, restauración de tapices y servicio de carpintería) y retraso de proyectos a 2021 (entre ellos, renovación de elementos interiores de la residencia de Roda y restauración de obra en papel).

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	12.201.672	14.000	12.215.672	8.414.331	3.801.341	31,1%	
1.2.2.1. Materiales	4.985.348	14.000	4.999.348	3.155.787	1.843.561	36,9%	
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.	1.869.046	-	1.869.046	655.650	1.213.396	64,9%	Menor consumo de tóner y de otro material de oficina con motivo del teletrabajo desde el inicio de la pandemia.
Uniformes y vestuario: 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.	127.213	14.000	141.213	28.177	113.036	80,0%	Retraso en la licitación de batas y uniformes.
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.	952.351	-	952.351	900.818	51.534	5,4%	
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.649.157	-	1.649.157	1.234.401	414.756	25,1%	Menor importe en la adjudicación del acondicionamiento del CPD de Cibeles; menores compras de teléfonos fijos y móviles; cambio en el criterio de imputación de las licencias de Citrix que pasan a Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos. Esos ahorros han compensado parcialmente el mayor gasto en accesorios de portátiles y monitores para el teletrabajo.
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.	387.580	-	387.580	336.741	50.840	13,1%	

Conceptos	Presupuesto Prorogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.2.2. Comunicaciones	2.423.224	-	2.423.224	1.990.131	433.094	17,9%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	590.470	-	590.470	291.707	298.763	50,6%	Menor gasto en servicios postales y de mensajería por utilizarse otros canales de comunicación con motivo de la pandemia.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	665.362	-	665.362	573.583	91.780	13,8%	
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	269.394	-	269.394	241.564	27.830	10,3%	
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.	897.998	-	897.998	883.277	14.721	1,6%	
1.2.2.3. Energía y agua	4.793.100	-	4.793.100	3.268.414	1.524.686	31,8%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	596.578	-	596.578	353.056	243.522	40,8%	Menor consumo por la disminución del trabajo presencial al implantarse el teletrabajo.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.953.096	-	3.953.096	2.779.141	1.173.955	29,7%	Menor consumo por la disminución del trabajo presencial al implantarse el teletrabajo y también precios inferiores a los presupuestados.
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.	243.426	-	243.426	136.217	107.209	44,0%	Menor consumo por la disminución del trabajo presencial al implantarse el teletrabajo.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	91.602.177	-636.000	90.966.177	75.122.447	15.843.730	17,4%	
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.	50.282.541	-636.000	49.646.541	42.709.109	6.937.433	14,0%	Retrasos en varios proyectos (entre ellos, la ejecución del CPD, la consultoría sobre estrategia tecnológica, el soporte a la programación de nuevas tecnologías y a las infraestructuras de interconexión con internet); menor gasto en el mantenimiento del dominio responsabilidad del Banco de España dentro de T2S, en aplicaciones operativas relacionadas con las funciones internas del Banco y en el soporte de las aplicaciones del SEBC.
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.	11.209.769	-	11.209.769	8.969.553	2.240.216	20,0%	Retrasos en la firma del nuevo convenio con la Guardia Civil, en la adjudicación de la licitación de las tarjetas de identificación, en la ocupación del edificio de Recoletos 17, en la licitación de un nuevo contrato de protección personal y cancelación de las exposiciones de arte con motivo de la pandemia.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.208.665	-	5.208.665	4.834.191	374.474	7,2%	Retraso en la ocupación del edificio de Recoletos 17; menor importe de adjudicación del contrato de Alcalá 540, posterior suspensión temporal con motivo de la pandemia y menor gasto 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.	2.439.254	-	2.439.254	986.921	1.452.333	59,5%	Disminución de los servicios realizados con motivo de la pandemia (servicio externo de automoción, traslado, custodia y seguro de las obras de arte de la sucursal de Barcelona, traslado de empleados entre edificios de Madrid y otros servicios auxiliares); retraso del nuevo contrato y menor importe adjudicado para el traslado de residuos de billetes en las sucursales.
Sistemas de compensación y pago: 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.	225.676	-	225.676	177.556	48.120	21,3%	
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.727.189	-	5.727.189	5.433.807	293.382	5,1%	Menor coste del previsto en Bloomberg (por no ejecutarse el presupuesto previsto para la ampliación de terminales), en Información financiera en tiempo real (por menor gasto por la incorporación a MAPS de otros BCN) y en Standard & Poor's (al retrasarse el nuevo contrato EPCO).

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
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.	14.068.506	-	14.068.506	8.960.526	5.107.980	36,3%	Retrasos en consultorías relacionadas con el Plan Estratégico, en la firma del contrato de patentes de neurovaloración y otras actividades de I+D sobre billetes, en el contrato de mantenimiento de MAPS y en otros proyectos traspasados a 2021 como consultorías de seguridad y la encuesta de seguimiento de la EFF. Menor gasto en el contrato de gestión de reclamaciones sobre limitación del tipo de interés y en gestión documental y corporativa; y menor importe de adjudicación del contrato de consultoría para T2S y ECMS.
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.	12.660.722	-	12.660.722	12.558.188	102.534	0,8%	Menor gasto neto en el proyecto T2S por recibir más comisiones de las previstas.
Recuperación gastos funcionamiento aplic. 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.	-10.220.145	-	-10.220.145	-9.507.405	-712.740	7,0%	Menores recuperaciones por estar suspendida la facturación de los proyectos que incluyen al MUS (Anacredit, ESCB PKI y SEE), compensado parcialmente con mayores recuperaciones de las previstas en T2S.
1.2.4. Formación, promoción y selección	5.213.279	-	5.213.279	2.403.472	2.809.807	53,9%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	4.449.279	14.000	4.463.279	2.264.694	2.198.586	49,3%	
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.).	2.747.566	-	2.747.566	1.471.470	1.276.096	46,4%	Menor número de alumnos en las clases de idiomas, menor gasto de los cursos online, reducción casi total de la formación a inspectores, menor formación en prevención de riesgos laborales, interrupción de la formación presencial en ofimática y suspensión de actividades transversales del Plan Estratégico.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	5.288	14.000	19.288	19.184	103	0,5%	
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.).	1.028.506	-	1.028.506	598.458	430.047	41,8%	Menor gasto por la suspensión temporal durante el estado de alarma de nuevos procesos de selección, realización de exámenes y entrevistas; menor número de candidatos en todos los procesos; suspensión de los foros de empleo en modalidad presencial.
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.	667.920	-	667.920	175.581	492.339	73,7%	Menor gasto por no haberse podido realizar los proyectos de acompañamiento directivo y retos estratégicos y herramientas para el desarrollo, así como otras acciones derivadas del Plan Estratégico.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	764.000	-14.000	750.000	138.778	611.222	81,5%	
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.	474.000	-	474.000	19.168	454.832	96,0%	Suspensión de las actividades presenciales desde marzo de 2020 con motivo de la pandemia. De las 11 actividades programadas únicamente se llevaron a cabo dos (online y sin coste) y una tercera incurrió en gastos de cancelación.
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	-14.000	276.000	119.610	156.390	56,7%	Suspensión del programa de becarios desde marzo de 2020 como consecuencia del estado de alarma.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	19.366.399	622.000	19.988.399	13.175.553	6.812.845	34,1%	
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.	899.900	46.000	945.900	942.775	3.125	0,3%	
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.	920.000	-	920.000	227.282	692.718	75,3%	Cancelación de todos los eventos programados desde el inicio de la pandemia.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	425.213	-	425.213	178.417	246.797	58,0%	
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.	94.521	-	94.521	12.908	81.613	86,3%	
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	330.693	-	330.693	165.509	165.184	50,0%	Menor gasto en edición de publicaciones para Conservaduría y Vicesecretaría.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	6.669.764	-46.000	6.623.764	1.633.659	4.990.104	75,3%	
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.	2.100.000	-46.000	2.054.000	909.838	1.144.162	55,7%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones han pasado a formato online debido a las restricciones a la movilidad).
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	4.077.398	-	4.077.398	523.848	3.553.550	87,2%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones han pasado a formato online debido a las restricciones a la movilidad).
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	362.296	-	362.296	145.565	216.731	59,8%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones han pasado a formato online debido a las restricciones a la movilidad).
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.	130.070	-	130.070	54.409	75.661	58,2%	

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.659.666	-	1.659.666	1.641.185	18.481	1,1%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles:							
Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.538.715	-	1.538.715	1.529.856	8.859	0,6%	
Otros tributos:							
Principalmente recoge cantidades satisfechas por tasas de alcantarillado, recogida de basuras, etc.	120.951	-	120.951	111.329	9.623	8,0%	
1.2.5.6. Otros gastos	8.791.855	622.000	9.413.855	8.552.236	861.619	9,2%	
Cuotas y aportaciones a instituciones:							
Contribuciones a instituciones y organizaciones dedicadas a cometidos relacionados con las funciones del Banco: Autoridad Bancaria Europea (EBA), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, etc.	2.382.315	322.000	2.704.315	2.520.272	184.042	6,8%	Aumento de la cuota del EBA aunque finalmente se ajustó parcialmente a la baja.
Compensación por colaboraciones:							
Compensaciones anuales pactadas en 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 en el ámbito de la valoración de la idoneidad de los altos cargos y titulares de funciones claves en entidades supervisadas por el Banco.	229.758	-	229.758	213.238	16.520	7,2%	
Actividades de investigación económica:							
Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	728.000	-	728.000	321.905	406.095	55,8%	No se han realizado los programas de excelencia y los convenios de investigación previstos.
Aportaciones a entidades instrumentales:							
Aportaciones a entidades instrumentales del Banco de España, entendiendo como tales las mencionadas en la disposición adicional octava de la ley de Autonomía del Banco de España.	2.500.000	300.000	2.800.000	2.800.000	-	-	Incremento del gasto inicialmente presupuestado para cubrir el déficit operativo del 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.	2.951.782	-	2.951.782	2.696.821	254.962	8,6%	Cancelación de actividades planificadas debido al Covid: proyectos del departamento de Comunicación, exposiciones de arte en el Banco, convenios con museos y procedimientos arbitrales; menor consumo de artículos de higiene y servicio de lavandería. Los ahorros compensan parcialmente el gasto extraordinario en equipamiento para los empleados que teletrabajan y la compra de obsequios para los participantes en la EFF.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
1.3. BILLETES Y MONEDAS	74.032.246	-	74.032.246	61.435.134	12.597.112	17,0%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	69.728.575	-	69.728.575	58.283.981	11.444.594	16,4%	Traspaso de producción al 2021: un total de 133,5 millones de billetes (93,5 millones de 10€ y 40 millones de 50€), mientras que el precio medio fue un 3% superior al presupuestado como consecuencia del menor volumen de producción.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	4.303.671	-	4.303.671	3.151.153	1.152.518	26,8%	
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.	4.291.437	-	4.291.437	2.788.040	1.503.397	35,0%	Menor número de remesas nacionales e internacionales; retraso en la licitación de la reforma de los aparcamientos para la Guardia Civil; ahorros en la adjudicación del mantenimiento de inhibidores y de elementos de seguridad de los vehículos de remesas, compensado en parte por un mayor gasto en reparaciones y seguro de blindados.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.355.686	-	1.355.686	1.150.832	204.854	15,1%	Menores gastos en los servicios utilizados.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-1.343.452	-	-1.343.452	-787.719	-555.733	41,4%	Se recupera un menor importe al reducirse el número de remesas internacionales y disminuir también el precio del combustible.
1.4. 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.	-2.709.152	-	-2.709.152	-2.883.227	174.075	-6,4%	Se recupera un mayor importe en 2020 por regularizarse una cantidad pendiente de pago en 2019.

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
2. INVERSIONES (EXCL. EUROSISTEMA)	35.099.621	-	35.099.621	24.293.162	10.806.458	30,8%	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	5.888.349	-	5.888.349	4.500.342	1.388.007	23,6%	
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.	5.888.349	-	5.888.349	4.500.342	1.388.007	23,6%	Retrasos de muchos proyectos, entre ellos, la solución backup para entornos virtuales, el control de sesiones privilegiadas, la migración del Service Desk Management y la implantación de la solución EDR; cancelación de la actualización prevista de Calypso; menores adquisiciones de licencias de análisis econométrico; y por menor adquisición de productos de usuario. Estos ahorros han compensado parcialmente el incremento de licencias IBM OIO para copias de respaldo de las bases de datos y el acceso a actualizaciones de SWIFT para COSMOS.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	29.211.272	-	29.211.272	19.792.821	9.418.451	32,2%	
2.2.1. Inmuebles	13.228.136	-1.140.000	12.088.136	5.042.966	7.045.170	58,3%	
Edificios y otras construcciones e instalaciones: Inversiones en los edificios y otras construcciones propiedad del banco, así como en las instalaciones incorporadas a los mismos.	13.228.136	-1.140.000	12.088.136	5.042.966	7.045.170	58,3%	Retrasos en varias obras: sucursal de Barcelona, edificio Torre de Cibeles y esclusas en las sucursales de Badajoz, Oviedo y Valladolid; traspaso a 2021 de varios proyectos, entre ellos, la renovación de las instalaciones de Sevilla y Málaga, el centro de control y accesibilidad de Zaragoza y la renovación del equipamiento de seguridad en Cibeles y Alcalá 522.
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.	2.015.828	-	2.015.828	1.493.898	521.930	25,9%	Retraso en las adquisiciones de vehículos de la brigada de investigación, Alta Administración y de remesas, así como en la transformación y blindaje de ellos.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	13.767.308	1.140.000	14.907.308	13.058.398	1.848.911	12,4%	
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	160.000	-	160.000	121.090	38.910	24,3%	
Mobiliario: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	-	1.500.000	946.375	553.625	36,9%	Se frena la renovación de mobiliario de oficina por la situación de teletrabajo.
Máquinas oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	-	60.000	19.302	40.698	67,8%	

Conceptos	Presupuesto Prorrogado 2018 + Crédito extraordinario 2020	Transferencias 2020	Presupuesto final 2020	Gasto Autorizado 2020	Sobrantes		Justificación
					Importe	%	
Máquinas para tratamiento de monedas y billetes: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (clasificadoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	2.551.223	-1.095.000	1.456.223	737.137	719.086	49,4%	Retraso en la instalación de máquinas briquetadoras.
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.	8.897.235	2.235.000	11.132.235	11.074.634	57.601	0,5%	Incremento del gasto inicialmente presupuestado motivado por la compra de ordenadores portátiles para facilitar el teletrabajo.
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.	598.850	-	598.850	159.859	438.991	73,3%	Menor gasto en el equipamiento de seguridad y en el equipamiento para Madrid y Sucursales, así como por no haberse llevado a cabo la sustitución de elementos de la cafetería.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	-	200.000	197.559	2.441	1,2%	
3. INVERSIONES EN PROYECTOS EUROSISTEMA	-2.526.823	-	-2.526.823	4.501.069	-7.027.892	278,1%	
Participación en propiedad de proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.			14.542.611	13.860.687	681.924	4,7%	Principalmente por el proyecto Anacredit, cuya facturación está paralizada, y, en menor medida, por el menor coste del proyecto ECMS.
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema: Recuperaciones de gastos obtenidas por la contribución prestada por el Banco al desarrollo de proyectos Eurosistema.			-17.069.434	-9.359.618	-7.709.816	45,2%	Menores recuperaciones de los proyectos Anacredit y ECMS; En el caso de Anacredit el cobro se recibirá una vez que se alcance un acuerdo en el Eurosistema sobre la distribución de los costes entre todos los participantes, incluyendo al MUS, y en el proyecto ECMS se retrasa a 2021 el pago de algunos de los hitos realizados en 2020.
4. FONDO DE CONTINGENCIAS			3.497.000	-	3.497.000	100,0%	Se utilizaron 0,5 millones de euros de una dotación total de 4 millones.