

IV. ANÁLISIS DETALLADO DEL PROYECTO DE PRESUPUESTO PARA 2023

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 2022 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 2023 se calcula la variación con respecto al presupuesto final de 2022, explicándose los motivos de las variaciones superiores al 3% o 10.000 euros.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	633.047.872	20.772.226	3,4%	
1.1. GASTOS DE PERSONAL	320.495.618	5.262.568	1,7%	
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.	233.648.569	3.899.605	1,7%	Mayor gasto por el incremento del 2% de las retribuciones salariales de la LPGE 2022, no contemplado en el presupuesto 2022 y por el mayor nivel medio y mayor antigüedad de la plantilla. Todo ello se compensa parcialmente por la disminución de la plantilla media presupuestada, la menor provisión del art. 190 y el menor gasto en dietas.
Cuotas seguros sociales Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	51.623.750	1.240.107	2,5%	Aumento del 1,7% de las bases máximas de la Seguridad Social en enero de 2022, así como un mayor gasto previsto en el convenio especial de la Seguridad Social al ser mayor el colectivo de empleados a los que se les aplicará en 2023.
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.	21.566.256	-288.286	-1,3%	Menor gasto en residencias, seguro colectivo de vida, servicios médicos de empresa y gastos de sepelio, unido a la disminución prevista de la plantilla media. Compensado parcialmente con el mayor gasto en ayuda familiar por hijos.
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.	13.657.043	411.141	3,1%	Mayor gasto por el incremento del 2% de las retribuciones salariales de la LPGE 2022 y el aumento del nivel medio de la plantilla, compensado parcialmente por la disminución de la plantilla media presupuestada.
1.2. BIENES Y SERVICIOS	222.553.993	6.274.491	2,9%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	58.327.352	6.397.641	12,3%	
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.	32.505.321	3.024.551	10,3%	Mayor gasto, entre otros, por el suministro de software (<i>Big Data</i> , ETL) y la implantación de la solución de ciberseguridad EDR (<i>Endpoint Detection and Response</i>), como parte de las iniciativas del PE; el mayor nº de licencias Atlassian y actualización de sus precios; y las nuevas contrataciones (IBM OIO, hardware y software de PKI ESBC, mantenimiento de licencias BMC para gestión de bases de datos, licencias y mantenimiento del producto RH ACCESS).
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.	20.160.495	3.249.957	19,2%	En 2023 se prevé ejecutar el 75% de las obras de restauración de las cubiertas del edificio de Cibeles; restauración de la envolvente de la sucursal de Murcia; reforma de cuatro núcleos de aseos en Alcalá 522; aumento del precio en la nueva licitación para el mantenimiento de Alcalá 522 y subida de precio de los materiales.
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.	279.893	11.152	4,1%	Nuevo servicio de <i>renting</i> de vehículos. Se compensa parcialmente con menores gastos por el mantenimiento de los vehículos propios.
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.	4.601.484	47.390	1,0%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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.).	247.597	88.292	55,4%	Aumento de gasto por <i>renting</i> de escáneres de rayos X y arcos detectores, antes en propiedad, que se compensa parcialmente por el menor importe de adjudicación en el mantenimiento de desfibriladores.
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	532.562	-23.700	-4,3%	En 2022 concluye la renovación de mobiliario de la residencia de Roda de Bará, que se compensa parcialmente con un mayor gasto del Plan de conservación y catalogación de obra gráfica.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	13.260.869	-696.507	-5,0%	
1.2.2.1. Materiales	4.658.531	-657.171	-12,4%	
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.	1.705.418	99.658	6,2%	Nueva licitación que prevé una importante subida de precios dada la situación actual de mercado y que los precios actuales son de hace seis años.
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.	127.459	-7.736	-5,7%	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.	1.302.739	79.529	6,5%	Nuevas contrataciones y variación en las suscripciones existentes.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	1.062.292	-738.167	-41,0%	En 2022 se prevé comprar nuevo equipamiento que cubriría necesidades de 2023.
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.	460.623	-90.455	-16,4%	En 2022 se produjo un mayor gasto por la renovación de elementos interiores de la residencia de Roda de Bará.
1.2.2.2. Comunicaciones	2.014.318	-465.254	-18,8%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	402.761	-147.750	-26,8%	Se ajusta el presupuesto de 2023 al consumo esperado en 2022.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz.	400.008	-242.239	-37,7%	Menor gasto en la nueva contratación de telefonía fija porque los gastos de instalación se ejecutan en 2022.
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	284.859	16.390	6,1%	Se estima mayor tráfico de mensajería SWIFT.
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.	926.691	-91.655	-9,0%	Los gastos de instalación de tres nuevos enlaces de fibra oscura (red de comunicación privada) ejecutados en 2022 reducen la dotación de 2023 al coste del servicio.
1.2.2.3. Energía y agua	6.588.020	425.917	6,9%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	728.269	26.399	3,8%	Aumento del precio del gasóleo de acuerdo a las variaciones estimadas por el informe trimestral del Banco de España.
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	5.672.521	440.194	8,4%	Nueva licitación que prevé precios superiores a los actuales.
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.	187.230	-40.676	-17,8%	Se ajusta el presupuesto de 2023 al consumo esperado en 2022.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	128.660.429	1.268.872	1,0%	
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	60.965.984	351.459	0,6%	Por un lado, necesidad de fortalecer los servicios de soporte básicos de infraestructuras (del puesto de trabajo, Datawarehouse, plataforma colaborativa de procesos de usuario), aplicaciones relacionadas con el SEBC, gestión de portales Web y contratar nuevos perfiles más especializados. Por otro lado, se producirán nuevas contrataciones para la digitalización e innovación de infraestructuras de mercado, los proyectos de la nueva estrategia de tecnologías de la información (evolución del nuevo Hub de Analítica, automatización de servicios, entre otros) y las iniciativas del Plan Estratégico (extensión de servicios del centro de operaciones de seguridad).
Funcionamiento aplicaciones Eurosisistema: Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosisistema que se encuentran en fase de funcionamiento.	25.102.922	393.385	1,6%	Previsible reanudación de la facturación de los proyectos con participación del MUS y comienzo del <i>running</i> para las aplicaciones ECMS y <i>Target Analytical Environment</i> .
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.	12.242.505	816.756	7,1%	Ampliación de los servicios ordinarios por previsión de mayor número de eventos y contratación de dos nuevos servicios para el conjunto de los edificios de Madrid.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.512.592	-429.931	-7,2%	Menor importe de adjudicación del contrato de limpieza del edificio de Cibeles y menor estimación para posibles limpiezas extraordinarias.
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.	1.682.819	-120.634	-6,7%	Menor importe de adjudicación del contrato de gestión de residuos y reducción de los servicios auxiliares. Ello se compensa parcialmente por un aumento en los servicios de traslado para restaurar un mayor número de obras de arte.
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 Eurosisistema.	232.570	3.875	1,7%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	7.227.476	317.652	4,6%	Aumento de precio en los servicios básicos de Bloomberg y previsión de un mayor número de licencias.
Servicios profesionales y otros: Gastos que se satisfacen por los servicios de profesionales o empresas, relativos a asuntos de carácter jurídico, fiscal, contable, técnico o cualquier otro no recogido en los conceptos anteriores de este epígrafe.	15.693.562	-63.689	-0,4%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.092.517	-572.945	-12,3%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de recursos humanos	3.512.517	-511.945	-12,7%	
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.).	1.578.000	-541.578	-25,6%	Menor gasto en cursos presenciales de idiomas, que se compensa parcialmente con un mayor gasto en formación transversal (seguridad, metodologías ágiles, cursos presenciales de sistema financiero, sensibilización medioambiental, etc.) y en formación en competencias (inicialmente prevista para 2022).
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	128.342	1.269	1,0%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
Selección: Gastos en medios materiales o personales generados por la selección o captación de empleados (Concurso, Concurso-Examen, Concurso-Oposición, Procesos de contratación, Selección de Trabajos de Investigación sobre Economía, etc.).	1.186.175	73.364	6,6%	Mayor gasto en consultoría para llevar a cabo los procesos selectivos.
Desarrollo: Gastos generados por las actividades dirigidas a potenciar la carrera profesional y mejorar el talento (mentoring, coaching, programas de desarrollo directivo, etc.).	620.000	-45.000	-6,8%	En 2023 se prevé iniciar la licitación de herramientas de valoración (<i>Feedback 360, development centres</i> , etc.) por importe menor al presupuestado en 2022.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	580.000	-61.000	-9,5%	
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 2022.
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.	290.000	-61.000	-17,4%	Previsión de menor número de foros y reuniones de forma presencial respecto a 2022.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	17.212.826	-1.122.570	-6,1%	
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.	921.848	-7.704	-0,8%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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.	921.000	81.350	9,7%	Previsión de mayor número de eventos presenciales a cargo del Banco.
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	310.077	-225.644	-42,1%	
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.	13.000	-50.561	-79,5%	Se prevé un menor uso de los servicios de publicidad.
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	297.077	-175.083	-37,1%	Previsión de una menor edición de publicaciones por parte del Archivo Histórico.
1.2.5.4. Gastos por comisiones de servicio	3.568.339	-737.583	-17,1%	
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.	900.000	-475.000	-34,5%	Previsión de un menor número de reuniones internacionales presenciales.
Gastos de desplazamiento: Gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.	2.266.000	-274.000	-10,8%	Menor gasto porque se ajusta el número de viajes a la disminución que se prevé en 2022.
Gastos justificados: Importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.	258.000	-	-	Mismo importe que en 2022.
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.	144.339	11.417	8,6%	Mayor gasto en sucursales por visitas de control a localidades periféricas con motivo de la recirculación del efectivo.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.747.125	14.606	0,8%	
Impuesto sobre Bienes Inmuebles: Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.640.064	18.808	1,2%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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.	107.061	-4.202	-3,8%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.2.5.6. Otros gastos	10.744.438	752.405	7,5%	
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.	292.086	-70	-	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
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).	3.121.078	57.001	1,9%	Nuevas cuotas (<i>Financial Services Information Sharing and Analysis Center, Luxembourg Income Study</i>) e incremento del importe de algunas de ellas.
Actividades de investigación económica: Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	549.200	-298.800	-35,2%	Menor gasto por la suspensión de los programas de excelencia.
Aportaciones a entidades instrumentales: Aportación al CEMFI.	4.500.000	1.000.000	28,6%	Aumento de la financiación al CEMFI para incrementar gradualmente hasta 2025 el número de profesores e investigadores con objeto de consolidar una masa crítica que permita mejorar la cobertura de las principales áreas de investigación en Economía, de acuerdo con el informe de evaluación externa realizado en 2021.
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.	2.282.073	-5.726	-0,3%	Sin variaciones significativas con respecto al presupuesto del año anterior.
1.3. BILLETES Y MONEDAS	89.998.261	9.235.168	11,4%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	81.130.787	6.955.050	9,4%	Ver detalle en capítulo III.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	8.867.474	2.280.118	34,6%	
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.	6.794.757	1.640.495	31,8%	Servicios que se prestarán en las nuevas instalaciones de IMBISA.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	2.072.717	639.623	44,6%	Mayores precios (aumentos entre 40%-45%) en los artículos de envasado, especialmente por el plástico.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
2. INVERSIONES	53.914.502	-1.373.317	-2,5%	En este capítulo se detalla a qué se dedicará la dotación en lugar de analizar las variaciones con el año anterior que no son significativas al no existir la recurrencia que se da en los gastos.
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	16.279.623	2.814.438	20,9%	
Aplicaciones informáticas: Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los proveedores 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.	8.953.183	1.328.577	17,4%	Ver detalle en capítulo III.
Proyectos Eurosisema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos Eurosisema que están en las fases de investigación o desarrollo.	7.326.440	1.485.862	25,4%	Ver detalle en capítulo III.
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	37.634.879	-4.187.755	-10,0%	
2.2.1. Inmuebles	23.590.089	-5.950.950	-20,1%	
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.	23.590.089	-5.950.950	-20,1%	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.	1.078.400	-391.430	-26,6%	En 2022 finalizaron los contratos de transformación y blindaje de remesas, de instalación de elementos de seguridad en vehículos y de blindaje de vehículos para la Alta Administración.
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	12.716.390	2.054.624	19,3%	
Mobiliario y enseres: Adquisición de muebles y otros enseres.	2.394.955	1.228.301	105,3%	Amueblamiento del edificio Torre de Cibele.
Máquinas de oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, etc.).	60.000	-	-	Mismo importe que en 2022.
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.).	1.622.966	-737.119	-31,2%	Disminuye el gasto porque se adelanta a 2022 la entrega de sistemas automáticos de pesaje y envasado (SAPE) y por la adquisición de menor número de máquinas.
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	110.000	-20.000	-15,4%	Sustitución de publicaciones en papel por otras de formato digital, en línea con el aumento de gasto en adquisición de 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.	652.528	97.391	17,5%	Equipamiento del nuevo comedor del edificio Torre de Cibele, compensado parcialmente con una menor inversión en equipamiento de seguridad y material de laboratorio.
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.	7.875.941	1.486.050	23,3%	Adquisición de nuevos equipos (infraestructura de almacenamiento para <i>Mainframe</i> , contrato con IBM OIO, portátiles y accesorios, monitores e impresoras multifunción, equipos de contingencia y cortafuegos de red, servidores Intel X86) e incremento de capacidad y funcionalidades del núcleo de red interna.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	250.000	100.000	66,7%	Encargo de obras puntuales.
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.	4.000.000	2.000.000	100,0%	Ver detalle en capítulo III.

Conceptos	Créditos 2023	Variaciones 2023-2022		Justificación
		Importe	%	
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-29.420.653	-7.115.972	-31,9%	Se registran en el presupuesto con signo negativo. Por ello, si la variación (calculada como 2023 menos 2022) 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.	-10.228.677	-2.785.968	-37,4%	Mayor recuperación en ECMS al retrasarse el hito estimado en 2022 a 2023 y en T2-T2S <i>consolidation</i> al recuperar el coste del desarrollo por la finalización del proyecto en octubre de 2023.
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.	-13.333.789	-3.844.093	-40,5%	Mayor recuperación por la reanudación de la facturación de los proyectos con participación del MUS.
Recuperación de gastos de remesas internacionales: Costes de transporte y seguro por remesas internacionales reembolsados por el BCE.	-1.854.011	-101.527	-5,8%	Mayor reembolso del BCE por el previsible aumento del coste de las remesas internacionales.
Servicios prestados al SEPBLAC: Recuperación de gastos por los servicios de apoyo que el Banco de España presta al SEPBLAC, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	-4.004.176	-384.385	-10,6%	Mayor recuperación debido a un mayor coste de las funciones de apoyo (incremento de plantilla media de 14 personas) y de los costes de Tecnología de la información (encarecimiento del coste de los puestos informáticos).