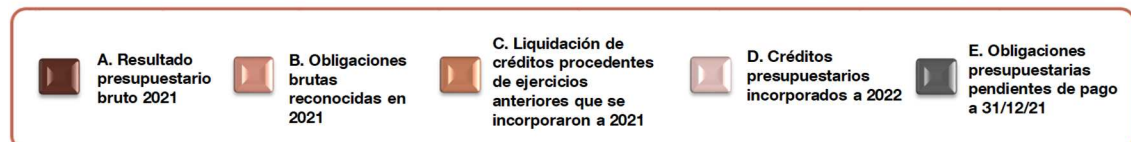
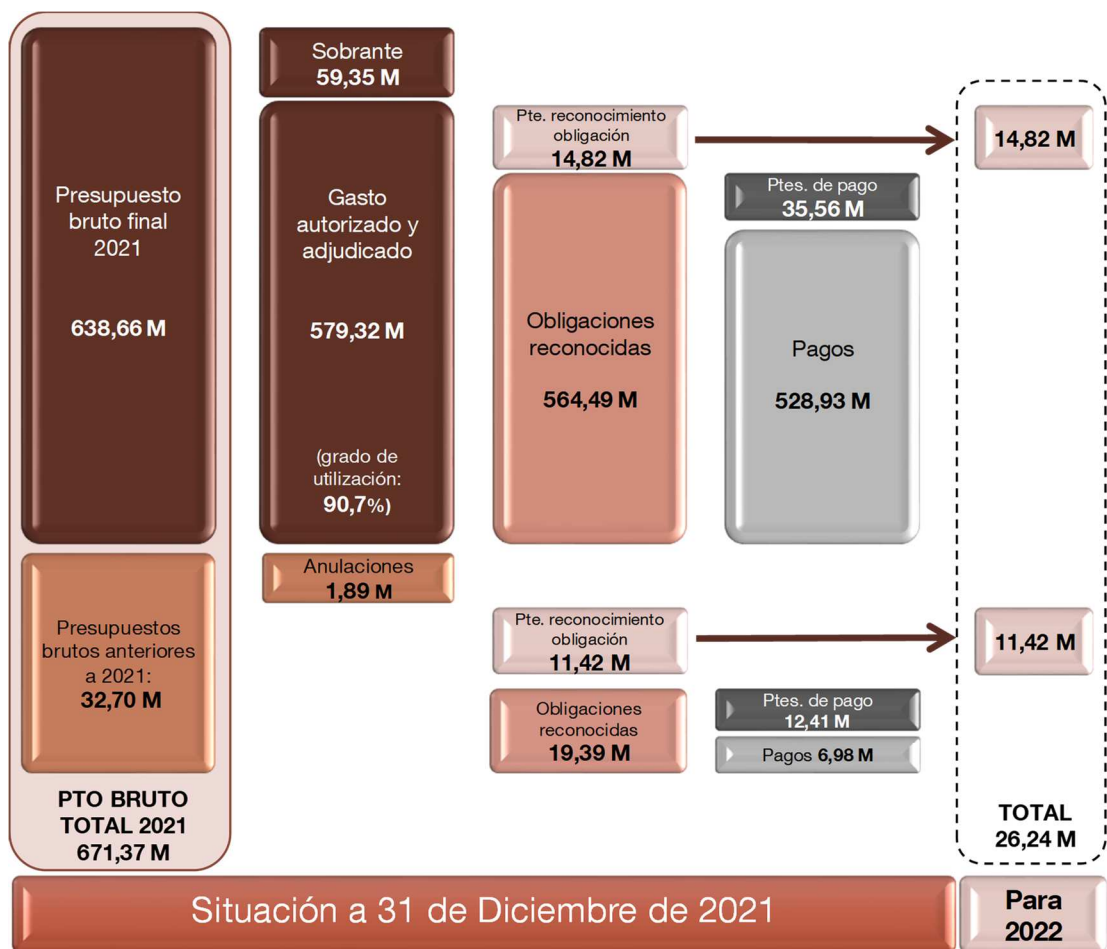


**APÉNDICE: INFORME DE LIQUIDACIÓN DEL
PRESUPUESTO DE 2021**

RESUMEN EJECUTIVO

- Según las normas que regulan el Presupuesto de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España, la liquidación del Presupuesto se efectúa en el **primer cuatrimestre** del ejercicio siguiente.
- El presente informe tiene por **objeto** analizar la **ejecución del Presupuesto de 2021**, 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, 2022.
 - Obligaciones presupuestarias pendientes de pago a final del ejercicio.
- A continuación, se presenta un esquema con la **evolución de las principales magnitudes presupuestarias durante 2021 considerando el presupuesto bruto**, 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.

- Como se observa en el diagrama, frente a un **presupuesto bruto final** de **638,66 millones de euros**, el **gasto autorizado** en 2021 ascendió a **579,32 millones**, lo que supone un **sobranante** de **59,35 millones de euros**. La ejecución presupuestaria de 2021 se ha visto afectada, al igual que el año anterior, por las restricciones ocasionadas por el Covid-19, que se han traducido tanto en menores gastos corrientes (viajes, material de oficina, organización de reuniones, formación, etc.), como en menores gastos de proyectos. Lo anterior, unido a las economías obtenidas en la factura de billetes por la reducción de sus costes de producción y a los ahorros obtenidos en la adjudicación de contratos, explica que el **grado de utilización se sitúe en el 90,7%**.
- Por su parte, las **obligaciones reconocidas** durante el ejercicio 2021 con cargo al presupuesto bruto total del ejercicio (que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores) se elevaron a **583,88 millones de euros**, lo que supone que se aplicó el 87,0% de los créditos totales.
- Los **créditos traspasados de ejercicios anteriores** se elevaron a **32,70 millones de euros**. De ellos, **19,39 millones se aplicaron** a su finalidad, **1,89 millones se anularon** y **11,42 millones se traspasaron al ejercicio siguiente** por corresponder todos ellos a créditos adjudicados para proyectos todavía no concluidos.
- Los **créditos incorporados al ejercicio siguiente** mantienen su tendencia decreciente. Se sitúan en **26,24 millones de euros**, correspondiendo **14,82 millones** al presupuesto de 2021 y **11,42 millones** a presupuestos anteriores, según se ha señalado en el punto anterior. Son proyectos que se encuentran en fase de ejecución.
- Por último, las **obligaciones pendientes de pago a 31 de diciembre de 2021** ascendieron a **47,98 millones de euros**.

A. RESULTADO PRESUPUESTARIO DEL EJERCICIO 2021

1.1 Presupuesto

La Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2021, en su artículo 6, aprobó el **Presupuesto estimativo de Gastos de Funcionamiento e Inversiones del Banco de España**. El importe total de los **créditos iniciales brutos** ascendió a **638,66** millones de euros y se encuentra detallado en la columna (a) del cuadro 1.

Las necesidades surgidas a lo largo del ejercicio hicieron necesaria la **autorización de modificaciones de crédito**, instrumentadas mediante transferencias presupuestarias, recogidas en la columna (b) del cuadro citado, las cuales no supusieron un aumento del **presupuesto final** indicado en la columna (c), al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros.

La **ejecución del presupuesto** y su comparación con las dotaciones finales se refleja en las columnas (d) a (f). **Frente a un presupuesto bruto final de 638,66 millones de euros, se registró un sobrante de 59,35 millones, lo que ha supuesto un consumo del 90,7%**, superior al del año anterior, pero con menor repunte de lo previsto por el efecto continuado del Covid-19, que ha generado ahorros por el mantenimiento de un nivel elevado de teletrabajo y la reducción drástica de los viajes por comisiones de servicio.

Cuadro 1. Ejecución del presupuesto

RESULTADO PRESUPUESTARIO EJERCICIO 2021						
Conceptos	Presupuesto inicial 2021 (a)	Modif. de crédito (b)	Presupuesto final 2021 (c=a+b)	Gasto autorizado (d)	Millones de euros	
					Desviación Sobrante (+) Déficit (-) (e = c-d)	Grado de utilización % (f = d/c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581,31	1,14	582,45	542,30	40,15	93,1%
1.1. PERSONAL	303,73	-	303,73	302,52	1,21	99,6%
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200,58	-0,42	200,16	170,42	29,74	85,1%
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77,01	1,56	78,57	69,37	9,20	88,3%
2. INVERSIONES	55,35	-	55,35	37,01	18,34	66,9%
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18,56	-	18,56	12,28	6,28	66,2%
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36,79	-	36,79	24,73	12,06	67,2%
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2,00	-1,14	0,86	-	0,86	N/A
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66	-	638,66	579,32	59,35	90,7%
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-	-22,07	-29,49	7,41	133,6%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616,59	-	616,59	549,83	66,76	89,2%

Como ya se señaló en su memoria explicativa, el presupuesto de 2021 presenta una novedad en su estructura separando el presupuesto bruto del neto, es decir, se separan los gastos de funcionamiento e inversiones de las recuperaciones de gastos que el Banco percibe por prestaciones de servicios. Para ello se creó un nuevo apartado de Recuperaciones de gastos que agrupa los conceptos presupuestarios de esta naturaleza (hasta 2020 registrados junto a los conceptos de gasto en sus capítulos correspondientes).

Modificaciones de crédito

Durante el ejercicio se han realizado diversas transferencias presupuestarias para ajustar los gastos estimados a las necesidades reales, con motivo de reclasificar gastos, acometer proyectos y compras no previstos inicialmente, ajustar precios a la situación actual de los mercados y también para hacer frente a una mayor demanda de servicios *online* por la continuación del teletrabajo. Estas transferencias presupuestarias en ningún caso han alterado la cifra del presupuesto final, al compensarse los incrementos de crédito en unos conceptos con disminuciones en otros². Las de mayor importe aparecen recogidas en el siguiente cuadro.

Cuadro 2. Principales modificaciones de crédito

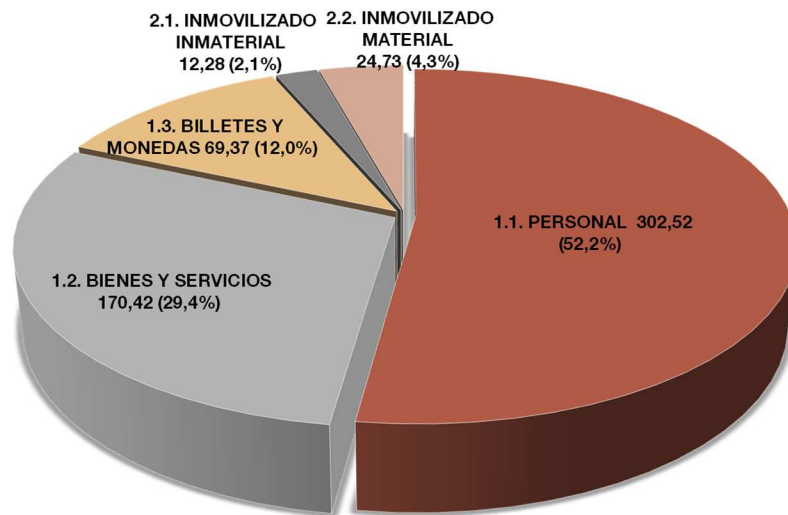
PRINCIPALES MODIFICACIONES DE CRÉDITO APROBADAS EN 2021				
ORIGEN DE LA TRANSFERENCIA		DESTINO DE LA TRANSFERENCIA		MOTIVO DE LA TRANSFERENCIA
CONCEPTO PRESUPUESTARIO	IMPORTE (euros)	CONCEPTO PRESUPUESTARIO	IMPORTE (euros)	
Complemento familiar (Ayuda familiar por empleado)	-4.605.366	Otros complementos (Ayuda familiar por empleado)	4.605.366	Reclasificación de la parte fija de la ayuda familiar, pasando de Acción social a Haberes y emolumentos.
Transportes y traslados	-506.000	Fabricación de billetes	1.560.000	Incremento de crédito autorizado al principio del ejercicio basado en previsión de incremento de costes de los billetes que finalmente no llegó a materializarse, cerrándose el ejercicio con un sobrante de 7,65 MM €.
Gastos de desplazamiento	-1.054.000			
Fondo de Contingencias	-1.135.434	Servicios profesionales	636.309	Nueva Encuesta de Competencias Financieras no presupuestada.
		Varios	499.125	
Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso	-800.000	Máquinas para tratamiento de billetes y monedas	800.000	Adelantar la entrega de 4 máquinas selectoras al año 2021.
Servicios profesionales	-512.460	Energía eléctrica	512.460	Extraordinaria subida de los precios en el mercado eléctrico, especialmente en el mercado diario de la electricidad, que afecta directamente al precio del contrato de energía eléctrica de alta tensión para los dos edificios de Madrid (Cibeles y Alcalá 522).
Servicios informáticos	-450.000	Material informático no inventariable	450.000	Equipamiento para el uso de espacios compartidos y mejora de la conectividad.
Aplicaciones informáticas	-377.000	Proyectos Eurosistema	377.000	Los retrasos desde 2018 en el desarrollo del proyecto ECMS afectan al calendario de pagos previsto, de forma que en 2021 se van a pagar más hitos de los que se habían presupuestado para este ejercicio.
SUMA TOTAL	-9.440.260	SUMA TOTAL	9.440.260	

² En el cuadro 1 de la página anterior, al presentar el presupuesto agregado por capítulos, no se aprecian las transferencias entre conceptos de un mismo capítulo por estar compensadas. El detalle de las transferencias por conceptos se recoge en el cuadro del anejo.

1.2 Gasto autorizado

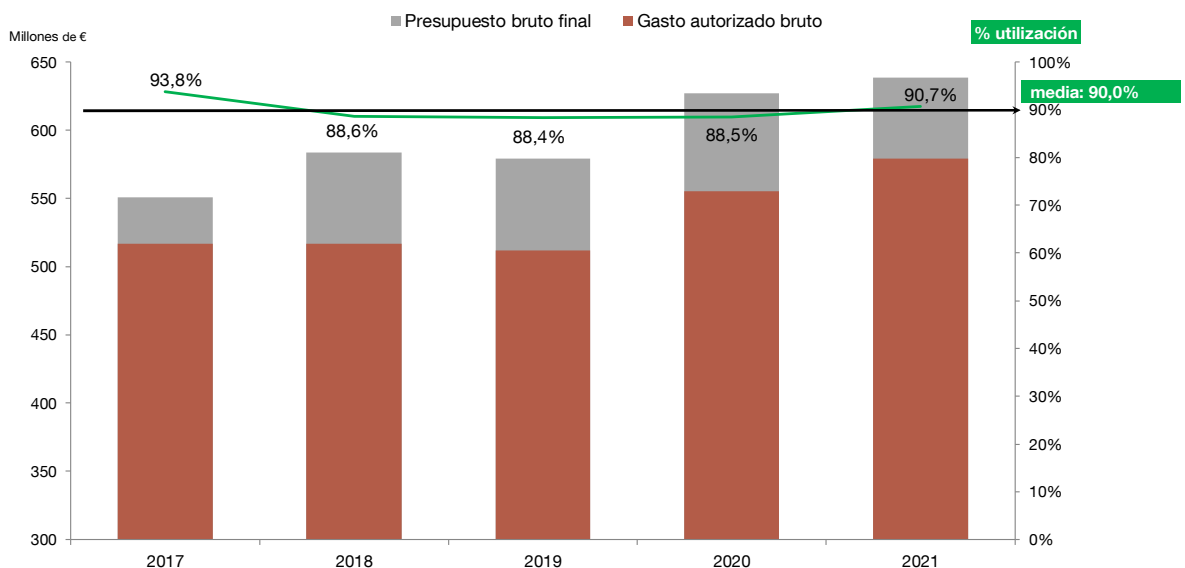
La cifra final de **gasto autorizado con cargo al Presupuesto bruto de 2021**, según se observa en el cuadro 1, **ascendió a 579,32 millones de euros**. Su **distribución**, en la que destacan los **gastos de Personal**, que absorben el **52,2%** del total, se refleja en el siguiente gráfico:

Gráfico 1. Distribución del gasto autorizado bruto por capítulos



El gráfico siguiente muestra la **evolución del presupuesto bruto final, gasto autorizado bruto y grado de utilización** de los últimos cinco años. En 2021 se alcanzó un **grado de utilización del 90,7%**, 2,2 puntos porcentuales superior al de 2020 y 0,7 puntos porcentuales por encima de la media de los últimos cinco años.³

Gráfico 2. Evolución del presupuesto bruto final, gasto autorizado bruto y grado de utilización de los últimos cinco años

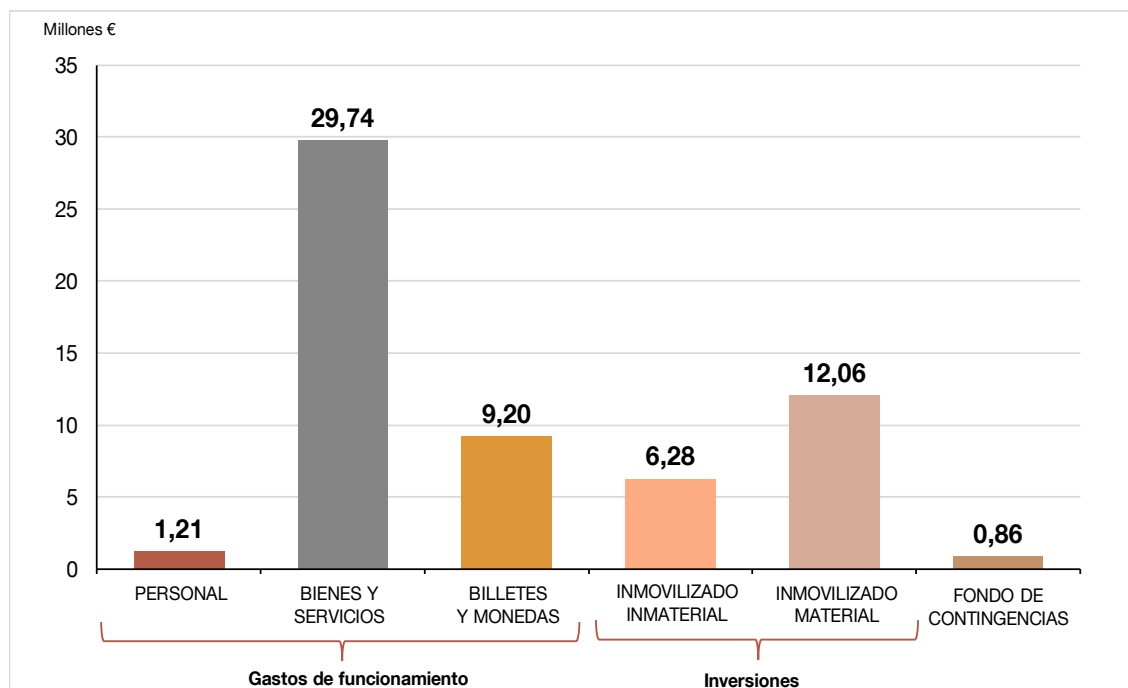


³ Para hacer una comparación homogénea de los últimos 5 años, en términos del presupuesto bruto, se han calculado las series ajustadas de 2017 a 2020: por una parte, se han quitado las recuperaciones de gastos y, por otra parte, se han incorporado los gastos brutos por el funcionamiento de T2S, ya que hasta el año 2020 se había registrado el gasto neto.

1.3 Sobrante presupuestario

La **ejecución del Presupuesto de 2021** se saldó con un **sobrante bruto** de **59,35** millones de euros, cuya composición se refleja en el siguiente gráfico:

Gráfico 3. Distribución del sobrante bruto por capítulos



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 **40,15** millones de euros (6,9% del presupuesto), cuyo desglose por capítulos es el siguiente:

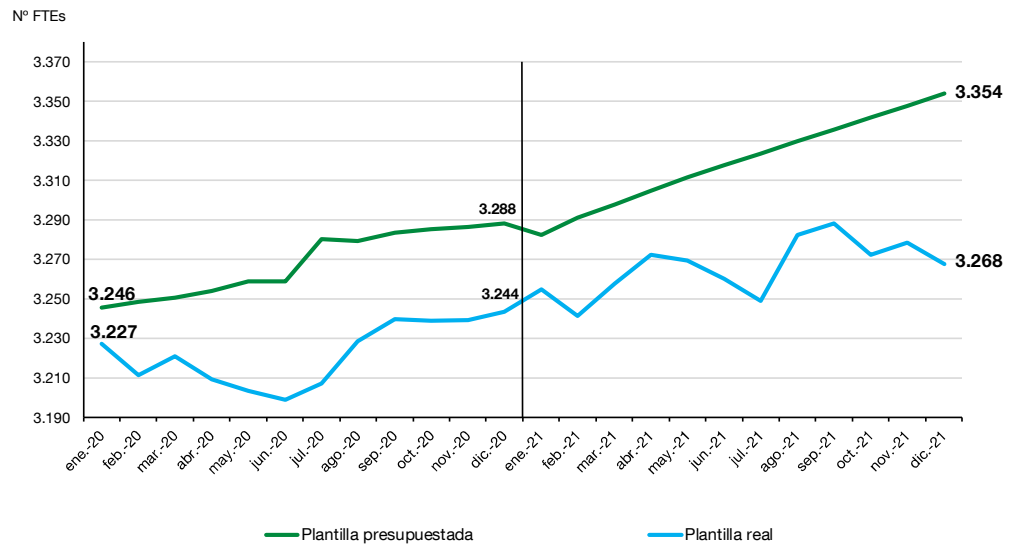
- En **Personal** el sobrante de **1,21** millones de euros (0,4%) se explica principalmente por dos factores, según se resume en el cuadro 3:

Cuadro 3. Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias

Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias		Millones de euros
Factores explicativos de las desviaciones presupuestarias		Sobrante
Menor plantilla media real en 2021 frente a presupuestada (-53,7 FTEs)		3,98
Incremento de retribuciones salariales (0,9%)		-2,07
Otros efectos (nivel medio de la plantilla, Acción Social, dietas...)		-0,70
TOTAL		1,21

Por una parte, se ha registrado un menor gasto porque la plantilla media real se situó por debajo de la presupuestada debido a la ralentización en las incorporaciones como se puede ver en el gráfico 4.

Gráfico 4. Plantilla presupuestada versus Plantilla real



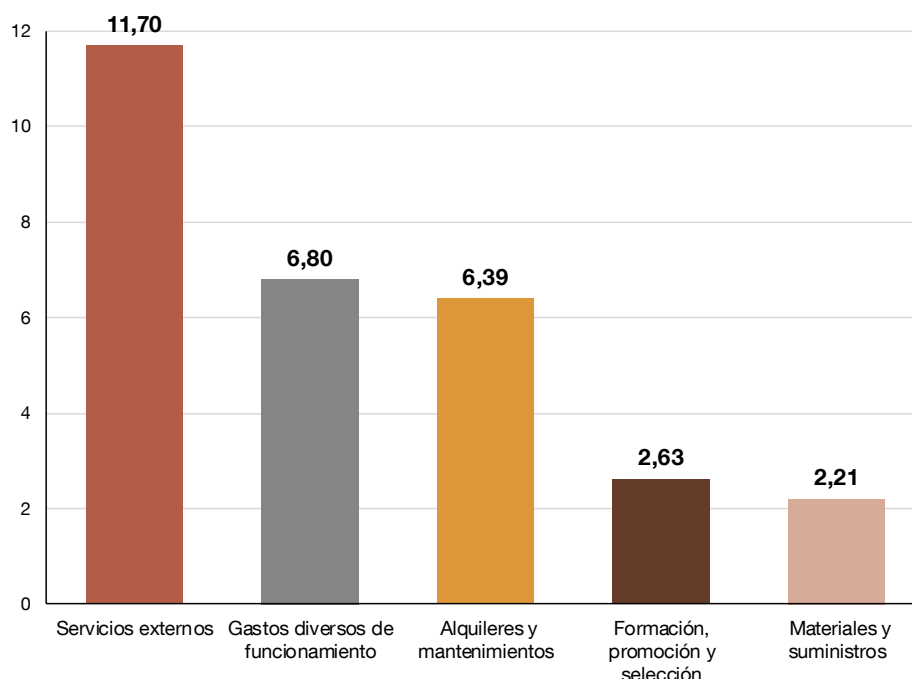
Por otra parte, el menor gasto de la plantilla se compensa parcialmente con el efecto de la subida salarial del 0,9% establecida en la LPGE 2021, que no se contempló en la elaboración del presupuesto por aprobarse la Ley con posterioridad, y con el resto de factores, que en conjunto suponen un mayor gasto.

Entre estos factores, han impulsado el gasto **(i)** el aumento del nivel medio de la plantilla, **(ii)** el mayor gasto de Seguridad Social como consecuencia de deslizamientos y del efecto de las retribuciones en especie y **(iii)** un mayor número de contratos de 40 horas y de horas extraordinarias realizadas; por el contrario, han tenido un efecto amortiguador **(iv)** los menores gastos en Acción social (especialmente en servicios médicos de empresa, en el servicio de cafetería y en residencias) y **(v)** el descenso de las dietas sujetas a tributación por las restricciones a viajar.

1.2. En **Bienes y servicios** se registró un remanente de **29,74** millones de euros (14,9%) cuyos principales componentes, que se reflejan ordenados por cuantía de forma descendente en el gráfico 5, se detallan a continuación:

Gráfico 5. Principales componentes del sobrante en Bienes y servicios

Millones €



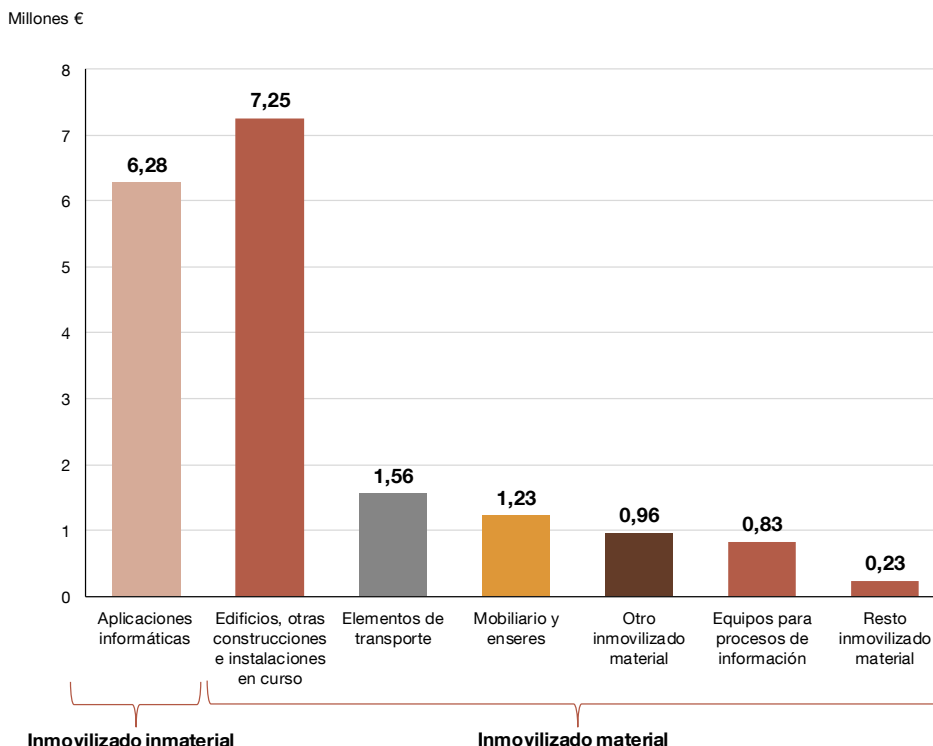
- **Servicios externos** (11,70 millones de euros; 10,2%). El grueso del sobrante corresponde a: (i) **Servicios profesionales** (5,31 millones) principalmente porque no se han podido realizar varias consultorías para el Plan Estratégico; adicionalmente, el gasto ha sido menor del previsto en partidas como los servicios para la gestión de reclamaciones sobre préstamos hipotecarios y tarjetas, y el análisis de moneda falsa; (ii) **Servicios informáticos** (3,90 millones), corresponde en su mayor parte a ahorros en las adjudicaciones y menores horas ejecutadas en varios servicios (entre ellos, el soporte de *Business Intelligence* para el Eurosistema, el soporte a la sala de ordenadores y el mantenimiento del dominio de responsabilidad del Banco dentro de T2S); también el gasto fue inferior al previsto tanto en proyectos del Plan Estratégico (modernización de la CIR, la consultoría de ejercicios *Red Team* y el proyecto de digitalización) como en otros (centro de seguimiento de proyectos, implantación de una oficina de pruebas y servicio del cableado del nuevo CPD); (iii) **Funcionamiento aplicaciones Eurosistema** (0,86 millones) fundamentalmente por menores gastos del proyecto *Target2-Securities*; y (iv) **Vigilancia y seguridad** (0,71 millones) por el retraso en la firma del nuevo Convenio con la Guardia Civil y la contratación por menos meses de la ampliación de los servicios a los cuatro edificios de Madrid.
- **Gastos diversos de funcionamiento** (6,80 millones de euros; 35,1%). El sobrante se explica principalmente por: (i) **Gastos por comisiones de servicio** (3,87 millones), tanto por dietas como por gastos de desplazamiento, debido a la suspensión de la mayoría de los viajes; (ii) **Varios** (1,55 millones) principalmente por menor importe del previsto en el Plan de Educación Financiera, en exposiciones artísticas, realización de encuestas, etc.; y en menor medida, (iii) **Organización de reuniones y representación** (0,47 millones) por cancelarse los eventos presenciales y (iv)

Anuncios y publicaciones (0,41 millones) debido a que se han trasladado a 2022 algunas de las principales publicaciones programadas y a que los gastos en publicidad han sido prácticamente nulos.

- **Alquileres y mantenimientos** (6,39 millones de euros; 13,1%). El grueso del remanente corresponde a: **(i) Alquiler y mantenimiento de inmuebles** (3,40 millones) principalmente por sobrantes en obras de fachadas en sucursales, menores actuaciones puntuales en el edificio de Cibeles y por el menor importe en la adjudicación de la reposición de elementos de control; y **(ii) Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos** (2,04 millones) por menores gastos de los previstos en el nuevo producto *Marketmap Analytical Platform*, el contrato de mantenimiento de hardware de IBM, la compra de licencias de *Teams* y *Citrix*, y el mantenimiento de productos *Oracle* y de equipos cortafuegos.
 - **Formación, promoción y selección** (2,63 millones de euros; 57,7%). El remanente se concentra en **(i) Selección** (0,87 millones) principalmente por la paralización de muchos procesos internos y externos como consecuencia de la revisión de los procedimientos aplicados, y por la imposibilidad de asistir a los foros de empleo en modalidad presencial; **(ii) Formación** (0,82 millones) por ahorros en varias licitaciones, menores peticiones de formación externa y el menor coste que supone la formación en remoto frente a la presencial; **(iii) Desarrollo** (0,51 millones) al posponerse a 2022 los proyectos de *coaching* y acompañamiento y de herramientas y procesos de valoración, unido al menor coste en programas de desarrollo directivo y otras actividades; y **(iv) Cooperación técnica** (0,36 millones) por realizarse todas las reuniones de forma *online*, salvo dos visitas al Banco.
 - **Materiales y suministros** (2,21 millones de euros; 18,1%). Los ahorros, que en su mayor parte vienen derivados del teletrabajo, se distribuyen entre distintos conceptos, destacando: **(i) Material de oficina** (1,04 millones) por el menor consumo de tóner y de otros artículos; **(ii) Otro material no inventariable** (0,27 millones) al posponerse a 2022 la renovación de los elementos interiores de la residencia de Roda de Bará y el menor consumo en otros materiales; y **(iii) Servicio postal** (0,24 millones) al haberse utilizado otros canales de comunicación durante la pandemia.
- 1.3.** En **Billetes y monedas** quedaron sin utilizar **9,20** millones de euros (11,7%). La mayor parte procede de **(i) Fabricación de billetes**. Tras incrementar la dotación en 1,56 millones a principio del ejercicio por preverse unos incrementos de costes que no llegaron a materializarse, finalmente se registró un sobrante de 7,65 millones como consecuencia de los menores costes de producción de IMBISA respecto a los inicialmente previstos. Los motivos son varios: la mayor eficiencia productiva derivada del mayor aprovechamiento de las materias primas (reducción del “perdido”), la ausencia de costes imprevistos, las menores amortizaciones por el desfase en las inversiones previstas, la demora en la entrada en funcionamiento de la aplicación BABIECA, y los menores gastos de personal por el retraso en el traslado a la nueva planta. El resto del sobrante corresponde a **(ii) Movimiento y envasado de fondos** (1,55 millones), principalmente por el menor número de remesas nacionales e internacionales y el menor coste de los vuelos.

2. En **Inversiones** no fue preciso aplicar créditos por importe de **18,34** millones de euros (33,1%), cuyo origen se recoge en el gráfico 6.

Gráfico 6. Principales componentes del sobrante en Inversiones



2.1. Inmovilizado inmaterial (6,28 millones de euros; 33,8%). Todo el sobrante corresponde a **Aplicaciones informáticas** (en Proyectos Eurosistema se gastó la totalidad de la dotación). La mayor parte se explica por menores gastos de los previstos en la modernización de la CIR y en otras iniciativas del Plan Estratégico como la implantación de la solución EDR (*Endpoint Detection and Response*) y la transformación digital por la complejidad de la contratación del acuerdo marco derivada de la gran cantidad de lotes que lo integran y las numerosas empresas concurrentes, así como a la cancelación del despliegue de la solución DLP (*Data Loss Prevention*).

Por otra parte, se alcanzaron ahorros respecto a lo presupuestado en la negociación del contrato con IBM (OIO) y el acuerdo de licencias con *Oracle*. A lo anterior se unieron el aplazamiento a 2022 de proyectos como la solución de *backup* para entornos virtuales o la gestión y optimización de activos de software; la anulación del proyecto de pruebas dinámicas de seguridad y el menor gasto para la actualización del programa *Calypso*. Todo ello se compensó parcialmente con el mayor gasto en nuevas licencias BMC y un aumento del coste de *Vermeg* para el desarrollo del proyecto Eurosistema ECMS.

2.2. Inmovilizado material (12,06 millones de euros; 32,8%). El grueso corresponde a:

- **Edificios, otras construcciones e instalaciones en curso** (7,25 millones). Principalmente por sobrantes en determinadas obras entre las que destacan la instalación del sistema de circuito cerrado de televisión (CCTV) en sucursales, cuyo inicio se ha traspasado a 2023, la bóveda del salón de actos del edificio de Cibeles, las adecuaciones para equipamiento de tratamiento de efectivo en sucursales, la

mejora de la eficiencia energética y en menor medida también, los menores gastos por precios inferiores en las adjudicaciones.

- Los sobrantes en el resto de inversiones de este capítulo se detallan en el Anejo.

3. Fondo de contingencias: se utilizaron 1,14 millones de una dotación total de 2 millones para llevar a cabo la Encuesta de competencias financieras sin la participación de la CNMV.

Finalmente, **en términos del presupuesto neto, el sobrante se elevó a 66,76 millones** frente a los 59,35 millones del presupuesto bruto que ya se ha analizado. La diferencia es debida a las **recuperaciones de gastos**, que han sido superiores en 7,41 millones a las estimaciones presupuestarias (ver cuadro 4), fundamentalmente por el mayor importe recuperado por el desarrollo del proyecto Eurosistema ECMS, al ejecutarse en 2021 varios hitos de 2020. También se ha recuperado un mayor importe por los gastos de funcionamiento de aplicaciones Eurosistema (fundamentalmente por PKI, al reanudarse la facturación, y también por T2S) y, por el contrario, se ha recuperado un menor importe por remesas internacionales debido a que se han reducido tanto el número de envíos como el coste de los vuelos.

Cuadro 4. Recuperaciones de gastos

RESULTADO PRESUPUESTARIO NETO EJERCICIO 2021						
Millones de euros						
Conceptos	Presupuesto inicial 2021 (a)	Modif. de crédito (b)	Presupuesto final 2021 (c=a+b)	Gasto autorizado (d)	Desviación Sobrante (+) Déficit (-) (e = c-d)	Grado de utilización % (f = d/c)
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO	638,66	-	638,66	579,32	59,35	90,7%
RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-	-22,07	-29,49	7,41	133,6%
Recuperación por desarrollo de aplicaciones Eurosistema	-7,23	-	-7,23	-13,98	6,75	193,5%
Recuperación gastos funcionamiento aplic. Eurosistema	-9,76	-	-9,76	-10,99	1,23	112,6%
Recuperación de gastos de remesas internacionales	-1,07	-	-1,07	-0,49	-0,57	46,2%
Servicios prestados al SEPBLAC	-4,02	-	-4,02	-4,02	-	100,0%
TOTAL PRESUPUESTO NETO (PTO. BRUTO-RECUPERACIONES)	616,59	-	616,59	549,83	66,76	89,2%



B. OBLIGACIONES RECONOCIDAS EN EL EJERCICIO

Según se muestra en el cuadro 5, en relación con el presupuesto bruto total de 2021, que incluye los créditos traspasados de ejercicios anteriores, el importe de los créditos aplicados a su finalidad ascendió a 583,88 millones de euros, lo que supone un 87,0% de los créditos totales. De ese total, las obligaciones reconocidas con cargo a presupuestos anteriores a 2021 (19,39 millones) se explican en el apartado C de este informe.

Cuadro 5. Obligaciones reconocidas en el ejercicio 2021

OBLIGACIONES RECONOCIDAS EJERCICIO 2021								Millones de euros	
Conceptos	Presupuesto final 2021	Presupuesto años anteriores	Presupuesto total	Obligaciones reconocidas 2021	Obligaciones reconocidas años ant.	Obligaciones reconocidas totales	Grado de utilización %	Promemoria:	
	(a)	(b)	(c)=(a+b)	(d)	(e)	(f)=(d+e)	(g) = (f/c)	Anulaciones y sobrantes	Créditos traspasados a 2022
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	582,45	1,97	584,41	541,50	1,24	542,73	92,9%	40,86	0,83
1.1. PERSONAL	303,73	0,03	303,75	302,28	-	302,28	99,5%	1,21	0,26
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200,16	1,94	202,10	169,88	1,24	171,11	84,7%	30,44	0,54
1.3. BILLETES Y MONEDAS	78,57	-	78,57	69,34	-	69,34	88,3%	9,20	0,03
2. INVERSIONES	55,35	30,74	86,09	23,00	18,15	41,15	47,8%	19,52	25,41
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18,56	11,41	29,97	9,32	6,96	16,28	54,3%	7,10	6,58
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36,79	19,33	56,12	13,68	11,19	24,87	44,3%	12,42	18,83
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	0,86	-	0,86	-	-	-	0,0%	0,86	-
TOTAL PRESUPUESTO BRUTO (1+2+3)	638,66	32,70	671,37	564,49	19,39	583,88	87,0%	61,24	26,24
4. RECUPERACIONES DE GASTOS	-22,07	-	-22,07	-29,49	-	-29,49	133,6%	7,41	-
TOTAL PRESUPUESTO NETO (1+2+3+4)	616,59	32,70	649,29	535,01	19,39	554,40	85,4%	68,65	26,24

Han quedado sin aplicar, por tanto, créditos brutos por importe de 87,48 millones, de los cuales:

- 61,24 millones es la suma de (i) los sobrantes del ejercicio 2021 que se han anulado (59,35 millones), cuyos motivos se han explicado en el apartado A del presente informe, y (ii) las anulaciones de créditos de ejercicios anteriores (1,89 millones) que se explican en el apartado C.
- 26,24 millones son créditos vinculados a gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación que se traspasan a 2022 (véase apartado D).

C. APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS PROCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES

Tal como consta en la liquidación del Presupuesto del ejercicio 2020, aprobada por el Consejo de Gobierno el 26 de marzo de 2021, **se incorporaron al Presupuesto de 2021** dotaciones presupuestarias por importe de **32,70 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 6.

Cuadro 6. Liquidación de créditos de ejercicios anteriores a 2021

APLICACIÓN DE LOS CRÉDITOS INCORPORADOS A 2021 Pendientes de reconocimiento de obligación				
Conceptos	Créditos ejercicios anteriores	Anulaciones	Obligaciones reconocidas	Créditos incorporados a 2022
	(a)	(b)	(c)	(a-b-c)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	1,97	0,71	1,24	0,02
1.1. PERSONAL	0,03	0,00	-	0,02
1.2. BIENES Y SERVICIOS	1,94	0,71	1,24	-
1.3. BILLETES Y MONEDAS	-	0,00	-0,00	-
2. INVERSIONES	30,74	1,18	18,15	11,40
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	11,41	0,82	6,96	3,62
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	19,33	0,36	11,19	7,78
TOTAL (1+2)	32,70	1,89	19,39	11,42

Del total de créditos incorporados a 2021 procedentes de ejercicios anteriores, el resultado es el siguiente:

- Se han **anulado 1,89** millones de euros (**5,8%**), correspondiendo los de mayor importe al proyecto Eurosistema MOBI por el remanente generado al concluir la fase de realización sin lograr el 100% del alcance previsto⁴, al sobrante del Convenio de colaboración con la Comisión Nacional del Mercado de Valores para la promoción y el desarrollo del Plan de Educación Financiera y al menor gasto en la reforma de instalaciones de sucursales.
- Se han **reconocido obligaciones** por valor de **19,39** millones de euros (**59,3%**), principalmente en Inmovilizado material (entre otras, las obras del Centro de Proceso de Datos de Cibeles, la compra de equipos para el teletrabajo y las obras en los edificios de Madrid) y en Inmovilizado inmaterial (entre otras, las fases de investigación y realización del proyecto ANACREDIT y la fase de realización de *T2-T2S Consolidation* y ECMS).
- El resto, **11,42** millones de euros (**34,9%**), **se reincorpora al año 2022** por tratarse de proyectos todavía no concluidos, entre los que destacan las obras del mencionado Centro de Proceso de Datos de Cibeles, la fase de investigación del proyecto de consolidación de las plataformas *Target2* y *Target2-Securities* y la remodelación de la sucursal de Barcelona.

⁴ Este proyecto se da por concluido al convertirse en proyecto del BCE (MOPBD). Sólo pudo completarse el 50% del desarrollo previsto.

D. CRÉDITOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2022

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 2022 créditos presupuestarios por importe total de 26,24 millones de euros** según se detalla en el cuadro 7, cuyas cifras se resumen a continuación:

Cuadro 7. Créditos incorporados al ejercicio 2022

CRÉDITOS PRESUPUESTARIOS INCORPORADOS AL EJERCICIO 2022 Gastos adjudicados pendientes de reconocimiento de obligación			
Millones de euros			
Conceptos	Presupuesto 2021	Presupuestos anteriores a 2021	Total
	(a)	(b)	(a+b)
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	0,81	0,02	0,83
1.1. PERSONAL	0,24	0,02	0,26
1.2. BIENES Y SERVICIOS	0,54	-	0,54
1.3. BILLETES Y MONEDAS	0,03	-	0,03
2. INVERSIONES	14,02	11,40	25,41
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	2,96	3,62	6,58
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	11,05	7,78	18,83
TOTAL (1+2)	14,82	11,42	26,24

Todos los créditos traspasados respaldan compromisos vigentes. De los 26,24 millones de euros, 14,82 millones corresponden a créditos de 2021 y 11,42 millones a créditos anteriores a 2021.

El grueso corresponde a inversiones en fase de realización, destacando las obras en inmuebles (entre ellas, la remodelación de la sucursal de Barcelona, cuya ejecución se decidió aplazar con posterioridad al cierre del ejercicio, la construcción del Centro de Proceso de Datos en Cibeles, la reforma de instalaciones en sucursales y la remodelación del edificio Torre) y, en menor medida, el desarrollo de proyectos Eurosistema (consolidación de las plataformas de *Target2* y *Target2-Securities*) y la compra de equipos para procesos de información.

E. OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES DE PAGO⁵

Al cierre del ejercicio 2021 las **obligaciones presupuestarias que quedaron pendientes de pago** alcanzaron la cifra de **47,98 millones**, según se detalla a continuación:

Cuadro 8. Obligaciones presupuestarias pendientes de pago

OBLIGACIONES PRESUPUESTARIAS PENDIENTES DE PAGO			
Millones de euros			
Conceptos	2021	Anteriores a 2021	TOTAL
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	35,56	12,41	47,98
1.1 PERSONAL	4,21	0,49	4,70
1.2 BIENES Y SERVICIOS	30,55	11,92	42,47
1.3 BILLETES Y MONEDAS	0,80	-	0,80

- A **Personal** correspondían **4,70** millones de euros, que procedían fundamentalmente (i) del importe estimado de la subida salarial del 0,9% recogida en la LPGE 2021, que se ha provisionado al no estar aún firmado el Convenio Colectivo (2,08 millones), (ii) de facturas pendientes de pago por gastos de Acción social (1,35 millones), entre ellas, las del canon de explotación de las residencias y las revisiones médicas periódicas a los empleados, y (iii) del devengo de las promociones verticales de 2019 y 2020 con efectos económicos retroactivos desde el 1 de enero de 2020 y 1 de enero de 2021 respectivamente (0,47 millones). Destacan también, aunque en menor medida, los conceptos salariales liquidados por mes vencido (convenio especial con la Seguridad Social, complemento por tratamiento de efectivo, horas extraordinarias y compensación de festivos, dietas sujetas a IRPF, etc.).
- A **Bienes y servicios** correspondían **42,47** millones de euros que tienen su principal componente en Servicios externos relativos a funcionamiento de proyectos Eurosistema (15,06 millones) debido a la suspensión temporal de la facturación de los proyectos que incluyen al MUS, que previsiblemente se reanudará en 2022, y en Servicios informáticos (11,96 millones) por el soporte y mantenimiento de aplicaciones. El resto engloba, entre otros, pagos pendientes por suministros y servicios de limpieza y mantenimiento (6,05 millones), gastos pendientes de facturar por servicios de Vigilancia y seguridad (4,23 millones), Servicios profesionales (1,57 millones) y Comunicaciones (1,57 millones).
- A **Billetes y monedas** correspondían **0,80** millones de euros que procedían principalmente del convenio con la Guardia Civil para el transporte de remesas de efectivo (0,26 millones), del mantenimiento preventivo y correctivo de los elementos de seguridad (0,18 millones) y de otros servicios correspondientes a movimientos de fondos (0,16 millones).

⁵ 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 inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	581.312.542	1.135.434	582.447.976	542.301.371	40.146.605	6,9%	
1.1 GASTOS DE PERSONAL	303.727.270	-	303.727.270	302.515.103	1.212.167	0,4%	
Haberes y emolumentos: Retribuciones dinerarias salariales y extrasalariales, es decir, contraprestaciones por la realización del trabajo y las retribuciones por compensaciones de gastos relacionados con la realización del trabajo.	215.879.013	4.605.366	220.484.379	220.861.693	-377.314	-0,2%	Subida de las retribuciones salariales (0,9%) fijadas en la LPGE 2021, que no se contempló en la elaboración del presupuesto por aprobarse la Ley con posterioridad. No obstante, una gran parte del efecto de la subida se ha compensado con el menor gasto derivado de la plantilla media real, que ha sido inferior en 53,7 FTEs a la plantilla media presupuestada. La subida salarial se ha provisionado porque está pendiente de pago hasta que se firme el Convenio Colectivo de 2021.
Cuotas seguros sociales: Cuotas pagadas a la Seguridad Social a cargo de la empresa.	49.045.765	-	49.045.765	49.132.859	-87.094	-0,2%	Incorporación de más empleados con bases de cotización topadas.
Acción Social: Prestaciones y beneficios que tienen por objeto mejorar las condiciones personales o familiares del empleado. A diferencia de las retribuciones, no tienen relación con el trabajo realizado o con los gastos necesarios para realizarlo.	26.332.301	-4.605.366	21.726.935	19.887.349	1.839.586	8,5%	Menor gasto en servicios médicos de empresa porque se sobreestimó la partida de material Covid; también disminuyó el gasto en el servicio de cafetería (al prolongarse el teletrabajo), se facturó un menor canon de explotación de las residencias (por haber permanecido cerradas varios meses) y hubo menos ingresos a cuenta por préstamos y anticipos a empleados.
Plan de pensiones: Aportaciones del Banco de España como promotor del Plan de Pensiones del sistema de empleo establecido en el ámbito de la Ley 8/87 de 8 de junio, de planes y fondos de pensiones.	12.470.190	-	12.470.190	12.633.201	-163.011	-1,3%	Mayor número de partícipes del previsto.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2. BIENES Y SERVICIOS	200.579.641	-424.566	200.155.075	170.416.973	29.738.101	14,9%	
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	49.276.671	-365.000	48.911.671	42.518.165	6.393.507	13,1%	
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.	26.395.233	-365.000	26.030.233	23.990.759	2.039.475	7,8%	Menores gastos de los previstos en el nuevo producto <i>Marketmap Analytical Platform</i> (para sustituir FAME), el contrato de mantenimiento de hardware de IBM, la compra de licencias de <i>Teams</i> y de <i>Citrix</i> , y el mantenimiento de productos de <i>Oracle</i> y de equipos cortafuegos.
Alquiler y mantenimiento de inmuebles: Gastos de alquileres y conservación de edificios y zonas anejas; mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones, y otros componentes de menor cuantía como los gastos de comunidad de inmuebles.	17.064.568	-	17.064.568	13.664.355	3.400.213	19,9%	Sobrantes en obras de fachadas en sucursales, menores actuaciones puntuales en el edificio de Cibeles y menor importe en la adjudicación de la reposición de elementos de control.
Alquiler y mantenimiento de elementos de transporte: Gastos derivados del uso de los elementos de transporte (alquileres, reparaciones, repuestos, seguros, combustible, gastos de matriculación, aparcamientos, etc.) excluidos los correspondientes a los vehículos utilizados en las remesas de fondos, que se imputan al concepto de Movimiento de fondos.	172.174	-	172.174	131.140	41.035	23,8%	
Alquiler y mantenimiento de equipos tratamiento de efectivo: Costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.	4.890.090	-	4.890.090	4.289.541	600.549	12,3%	Menor gasto en el mantenimiento de selectoras por no realizarse trabajos extras previstos del excedente de salvorecuento y por la sustitución de nuevas máquinas con un mantenimiento más barato; también menor importe en las reparaciones extraordinarias de Madrid y sucursales.
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.).	212.597	-	212.597	126.514	86.083	40,5%	
Alquiler y mantenimiento de mobiliario: Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.	542.009	-	542.009	315.856	226.153	41,7%	Aplazamiento a 2022 de la renovación de los elementos interiores de la residencia de Roda de Bará y menores actuaciones de restauración, conservación y catalogación de obra gráfica, tapices y patrimonio artístico y del servicio de carpintería.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.2. Materiales y suministros	11.091.970	1.136.960	12.228.930	10.018.767	2.210.164	18,1%	
1.2.2.1. Materiales	4.323.359	579.500	4.902.859	3.378.411	1.524.448	31,1%	
Material de oficina: Adquisiciones de papel, consumibles de máquinas, material de escritorio, impresos etc., así como las de máquinas de oficina no informáticas ni inventariables.	1.801.480	-	1.801.480	760.480	1.041.000	57,8%	Menor consumo de tóner y de otros artículos de oficina con motivo del teletrabajo.
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.	136.403	-	136.403	112.687	23.717	17,4%	
Adquisición de publicaciones: Coste de las publicaciones que se adquieran y el de su posible encuadernación. Se excluyen los libros destinados a la Biblioteca del Banco de España, los cuales se consideran inventariables, contabilizándose como inversiones.	993.658	129.500	1.123.158	977.128	146.030	13,0%	No se hizo uso del incremento de crédito aprobado debido a la reducción en el número de nuevas suscripciones.
Material informático no inventariable: Adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos cuyo coste unitario es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	917.663	450.000	1.367.663	1.320.195	47.467	3,5%	
Otro material no inventariable: Otros materiales y enseres adquiridos que no puedan encuadrarse por su naturaleza en los anteriores conceptos de este epígrafe y cuyo coste es inferior al mínimo establecido para inventariar bienes.	474.154	-	474.154	207.920	266.234	56,1%	Aplazamiento a 2022 de la renovación de los elementos interiores de la residencia de Roda de Bará y menor consumo en otros materiales como consecuencia del teletrabajo.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.2.2. Comunicaciones	2.375.951	45.000	2.420.951	2.080.995	339.956	14,0%	
Servicio postal: Coste del envío de cartas y pequeños paquetes.	550.895	-	550.895	309.175	241.720	43,9%	Menor gasto por el uso de otros canales de comunicación con motivo de la pandemia.
Servicio telefónico: Costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.	717.082	-	717.082	677.720	39.362	5,5%	
Servicio de mensajería electrónica: Coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex y otros similares.	273.460	-	273.460	264.323	9.137	3,3%	
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.	834.515	45.000	879.515	829.778	49.738	5,7%	
1.2.2.3. Energía y agua	4.392.660	512.460	4.905.121	4.559.361	345.760	7,0%	
Calefacción: Costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.	571.244	-	571.244	471.721	99.523	17,4%	
Energía eléctrica: Consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.	3.583.088	512.460	4.095.548	3.914.223	181.325	4,4%	Aunque en Madrid fue necesario un incremento de crédito por el incremento de las tarifas eléctricas, en sucursales se registraron sobrantes por los contratos de baja tensión con precio fijo, firmados a finales de 2020 con bajadas de precio.
Consumo de agua: Importe satisfecho por el consumo de agua, así como, en su caso, los gastos necesarios para mejorar su calidad. No incluye las tasas relacionadas con dicho consumo, las cuales se integran en el concepto Otros tributos.	238.329	-	238.329	173.417	64.912	27,2%	

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.3. Servicios externos	116.239.515	-1.156.719	115.082.796	103.383.465	11.699.330	10,2%	
Servicios informáticos: Costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) incluyendo los servicios para mantenimiento correctivo de aplicaciones.	52.013.528	-795.000	51.218.528	47.321.762	3.896.765	7,6%	Por un lado, ahorros en la adjudicación y menores horas ejecutadas en varios servicios: soporte de <i>Business Intelligence</i> al Eurosistema, soporte a la sala de ordenadores, mantenimiento del dominio responsabilidad del Banco dentro de T2S y servicio <i>Vignette</i> para portales web. Por otra parte, el gasto fue inferior al previsto en proyectos del Plan Estratégico (modernización de la CIR, consultoría de ejercicios <i>Red Team</i> y proyecto de digitalización) y en otros como el centro de seguimiento de proyectos, la implantación de una oficina de pruebas y el cableado del nuevo CPD.
Funcionamiento aplicaciones Eurosistema: Cuota de gastos asignada al Banco de España por la utilización de aplicaciones desarrolladas para el Eurosistema que se encuentran en fase de operación.	24.009.967	-	24.009.967	23.147.064	862.903	3,6%	Menores gastos de los estimados en el proyecto <i>Target 2 Securities</i> (T2S).
Vigilancia y seguridad: Costes de los servicios de vigilancia, seguridad personal y asesoramiento en materias de seguridad contra incendios y otros riesgos, así como otros gastos tales como soportes utilizados por videograbadores, tarjetas de identificación, etc.	10.912.058	-	10.912.058	10.205.591	706.467	6,5%	Se pospuso la firma del nuevo convenio con la Guardia Civil y menos meses de contrato para la ampliación de servicios en los edificios de Madrid.
Limpieza de inmuebles: Gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.	5.089.150	-	5.089.150	4.960.796	128.354	2,5%	Menor precio en la adjudicación del contrato para el edificio del Paseo de Recoletos 17 y menor gasto en limpiezas extraordinarias (previstas por el Covid-19).
Transportes y traslados: Gastos de envío de paquetería, los de traslados de mobiliario, maquinaria, residuos, etc. y el coste del servicio de autobuses entre los edificios Cibeles y Alcalá 522, en Madrid.	2.370.476	-506.000	1.864.476	1.310.043	554.433	29,7%	Disminución de los servicios realizados con motivo de la pandemia: servicios auxiliares de mozos, traslado de empleados entre edificios de Madrid y retirada de residuos de billetes.
Sistemas de compensación: Cuotas que se han de satisfacer como participación en los gastos de las sociedades o instituciones que prestan servicios de compensación, liquidación y pagos interbancarios. A partir de 2018 se excluye Target 2 que pasa al concepto Funcionamiento aplicaciones Eurosistema.	237.903	-	237.903	195.123	42.780	18,0%	
Servicios de información financiera: Cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.	5.815.440	665.000	6.480.440	6.280.832	199.608	3,1%	No se utilizó la totalidad del incremento de crédito al haberse registrado ahorros por menores servicios suplementarios realizados.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	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.	15.790.994	-520.719	15.270.275	9.962.255	5.308.020	34,8%	Menor gasto en consultorías para las iniciativas del Plan Estratégico, aplazamiento de la ejecución de proyectos a 2022 (la consultoría para los procedimientos de caja, el contrato de soporte de mantenimiento para T2S y MAPS o la consultoría de estándares de mensajería <i>Swift</i>) y ahorros en las adjudicaciones (para servicios de gestión de préstamos hipotecarios y tarjetas y el análisis de moneda falsa).
1.2.4. Formación, promoción y selección	4.566.406	-	4.566.406	1.933.837	2.632.569	57,7%	
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	3.876.406	-	3.876.406	1.660.530	2.215.876	57,2%	
Formación: Gastos generados por las actividades destinadas a la formación de empleados. Incluye profesorado (remuneración al personal docente, centros de enseñanza y empresas por cursos impartidos o asesoramiento en materia de formación); desplazamientos (gastos de locomoción, manutención y estancias que puedan producirse con motivo de cursos, seminarios o conferencias); y material de enseñanza (coste de material docente entregado a los participantes en los distintos cursos, seminarios, etc.).	2.053.000	-	2.053.000	1.237.821	815.179	39,7%	Ahorros en varias licitaciones, menores peticiones de formación externa y menor coste de la formación en remoto al ser más barata que la presencial.
Promoción: Gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.	23.000	24.000	47.000	26.266	20.734	44,1%	
Selección: Gastos en medios materiales o personales generados por la selección o captación de empleados (Concurso, Concurso-Examen, Concurso-Oposición, Procesos de contratación, Selección de Trabajos de Investigación sobre Economía, etc.).	1.135.406	-24.000	1.111.406	238.858	872.548	78,5%	Paralización de muchos procesos internos y externos para revisar los procedimientos aplicados; imposibilidad de asistir a los foros de empleo en modalidad presencial.
Desarrollo: Gastos generados por las actividades de la división de desarrollo de RRHH, destinadas a la elaboración de planes de desarrollo de carreras profesionales.	665.000	-	665.000	157.585	507.415	76,3%	Sobrantes en los proyectos de <i>coaching</i> y acompañamiento y de herramientas y procesos de valoración; y menor coste en programas de desarrollo directivo y otras actividades.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	690.000	-	690.000	273.307	416.693	60,4%	
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	-	290.000	235.130	54.870	18,9%	
Cooperación técnica: Gastos derivados de las actividades de cooperación técnica del Banco de España con distintas instituciones, principalmente bancos centrales, organismos supervisores y organismos monetarios. Dichas actividades se refieren fundamentalmente a reuniones o seminarios en los que especialistas del Banco exponen a representantes de las mencionadas instituciones el funcionamiento de áreas tales como operaciones de bancos centrales, contabilidad, gestión de riesgos, sistemas de pago, regulación y supervisión bancaria, política monetaria, o emisión, producción y tratamiento de billetes, entre otras.	400.000	-	400.000	38.177	361.823	90,5%	Ahorro de costes por la realización de reuniones online. Tampoco tuvo lugar ningún foro de cooperación técnica y sólo se realizaron dos visitas al Banco.
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	19.405.078	-39.807	19.365.271	12.562.739	6.802.532	35,1%	
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva: Honorarios y dietas pagadas a los miembros de la Comisión Ejecutiva y del Consejo de Gobierno.	879.763	80.000	959.763	956.541	3.222	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.	720.000	-	720.000	248.147	471.853	65,5%	Cancelación de los eventos presenciales programados con motivo de la pandemia.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	537.012	-	537.012	131.278	405.733	75,6%	
Publicidad: Coste de los anuncios en boletines oficiales y prensa en general, así como el de las campañas publicitarias en medios audiovisuales. No se incluye la publicidad relativa a cursos y convocatorias de nuevas plazas para empleados, que se aplican al concepto Selección integrado en el artículo Gastos de formación, promoción y selección.	63.561	-	63.561	550	63.011	99,1%	
Edición de publicaciones: Costes de los libros y las publicaciones que se editen por encargo del Banco.	473.451	-	473.451	130.729	342.722	72,4%	Menor gasto en las publicaciones de Vicesecretaría, aplazamiento de la publicación de la monografía de Adaro y del catálogo de tapices y alfombras, y elaboración parcial del libro de relojes.
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio:	5.478.124	-1.209.000	4.269.124	403.245	3.865.879	90,6%	
Dietas para comisiones de servicio: Importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio. La parte de las dietas sujetas a retención fiscal se imputa a Gastos de personal.	1.680.000	-80.000	1.600.000	100.900	1.499.100	93,7%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones se han realizado en 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.	3.375.246	-1.081.000	2.294.246	204.896	2.089.351	91,1%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones se han realizado en 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.	289.837	-48.000	241.837	31.658	210.179	86,9%	Suspensión de la mayoría de viajes por comisiones de servicio como consecuencia de la pandemia (las reuniones se han realizado en 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.	133.040	-	133.040	65.791	67.250	50,5%	

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.2.5.5. Tributos	1.716.020	-	1.716.020	1.698.066	17.954	1,0%	
Impuestos sobre bienes inmuebles:							
Cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana.	1.593.789	-	1.593.789	1.590.295	3.494	0,2%	
Otros tributos:							
Cantidades satisfechas por tributos distintos del IBI (tasas de alcantarillado, recogida de basuras, etc.) a que esté sujeto el Banco; así como las posibles diferencias negativas en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados por modificaciones en los coeficientes de prorrata aplicables al ejercicio anterior.	122.231	-	122.231	107.772	14.460	11,8%	
1.2.5.6. Otros gastos	10.074.159	1.089.193	11.163.352	9.125.462	2.037.891	18,3%	
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.	225.003	80.000	305.003	235.893	69.110	22,7%	
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.	2.704.060	265.068	2.969.128	2.944.653	24.475	0,8%	
Actividades de investigación económica:							
Contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.	728.000	-	728.000	333.140	394.860	54,2%	Se han firmado menos convenios de investigación y no se ha realizado el programa de excelencia con motivo de la pandemia.
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.	3.500.000	250.000	3.750.000	3.750.000	-	-	
Varios:							
Gastos que no sean aplicables a alguno de los conceptos anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene, tasas y certificaciones de registros oficiales, gastos por participación en congresos, etc.	2.917.097	494.125	3.411.222	1.861.777	1.549.445	45,4%	Aunque se aprobó un incremento de crédito a principio del ejercicio para atender gastos relacionados con la Encuesta de Competencias Financieras, finalmente se registró un sobrante mayor debido al menor gasto en el Plan de Educación Financiera y en diversas partidas imputables a este concepto.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
1.3. BILLETES Y MONEDAS	77.005.631	1.560.000	78.565.631	69.369.295	9.196.336	11,7%	
1.3.1. Fabricación de billetes Gastos de adquisición de billetes.	71.878.266	1.560.000	73.438.266	65.790.437	7.647.830	10,4%	Tras incrementar la dotación en 1,56 millones de euros a principio del ejercicio por preverse unos incrementos de costes que no llegaron a materializarse, finalmente se registró un importante sobrante como consecuencia de los menores costes de producción de IMBISA respecto a los inicialmente previstos. Los motivos son varios: la mayor eficiencia productiva derivada del mayor aprovechamiento de las materias primas (reducción del "perdido"), la ausencia de costes imprevistos, las menores amortizaciones por el desfase en las inversiones previstas, la demora en la entrada de funcionamiento de la aplicación BABIECA, y los menores gastos de personal por haberse pospuesto el traslado a la nueva planta.
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	5.127.365	-	5.127.365	3.578.858	1.548.507	30,2%	
Movimiento de fondos: Gastos derivados del almacenaje externo, así como el traslado y distribución de fondos, tanto en moneda metálica como en billetes, y gastos de mantenimiento de los vehículos de remesas. También recoge los gastos de gestión de los aspectos organizativos y logísticos de los envíos de billetes a otros Bancos Centrales.	3.952.188	-	3.952.188	2.546.022	1.406.166	35,6%	Menor número de remesas nacionales e internacionales debido a las restricciones de movilidad por la pandemia y en el caso de las nacionales, también como consecuencia de las elevadas existencias de billetes aptos de las sucursales a principios de 2021; menor coste de los vuelos; y menor número de horas contratadas con los mozos principalmente por no llevarse a cabo el tratamiento del excedente del salvorecuento.
Envasado de billetes y monedas: Materiales y servicios utilizados para envasar billetes y monedas.	1.175.177	-	1.175.177	1.032.836	142.341	12,1%	Menores pedidos realizados para disminuir el stock de material almacenado.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
2. INVERSIONES	55.352.221	-	55.352.221	37.014.908	18.337.313	33,1%	
2.1. INMOVILIZADO INMATERIAL	18.558.989	-	18.558.989	12.279.973	6.279.016	33,8%	
Aplicaciones informáticas: Adquisición de las licencias de los programas y aplicaciones informáticas comercializadas por los suministradores de las mismas, así como la contratación de servicios para el desarrollo propio de nuevas aplicaciones o de mejoras y nuevas funcionalidades en las existentes.	14.582.152	-377.000	14.205.152	7.926.136	6.279.016	44,2%	Menores gastos de los previstos para el Plan Estratégico: modernización de la CIR, implantación de solución EDR, transformación digital por la complejidad de la contratación y cancelación del despliegue de la solución DLP. Por otra parte, se alcanzaron ahorros respecto a lo presupuestado en la negociación del contrato con IBM (OIO) y el acuerdo de licencias con Oracle . Aplazamiento a 2022 de proyectos como la solución de backup para entornos virtuales o la gestión y optimización de activos de software; la anulación del proyecto de pruebas dinámicas de seguridad y el menor gasto para la actualización del programa Calypso . Todo ello compensa parcialmente el mayor gasto en nuevas licencias BMC y en la facturación de Vermeg para el desarrollo de ECMS.
Proyectos Eurosistema: Pagos por la participación en la propiedad de los proyectos desarrollados por el Eurosistema.	3.976.837	377.000	4.353.837	4.353.837	0	0,0%	
2.2. INMOVILIZADO MATERIAL	36.793.232	-	36.793.232	24.734.935	12.058.297	32,8%	
2.2.1. Inmuebles	22.082.138	-800.000	21.282.138	14.027.359	7.254.779	34,1%	
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.	22.082.138	-800.000	21.282.138	14.027.359	7.254.779	34,1%	Sobrantes en determinadas obras (entre ellas, instalación del sistema CCTV en sucursales, cuyo inicio se ha traspasado a 2023, mejora de la eficiencia energética y reforma de la bóveda del salón de actos en el edificio de Cibeles, y adecuaciones asociadas a equipamiento de tratamiento de efectivo en sucursales); y menores gastos por precios inferiores en las adjudicaciones.
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.	1.848.950	-	1.848.950	292.896	1.556.054	84,2%	Menor gasto por quedar desierta la licitación de adquisición de vehículos y aplazamiento a 2022 en el resto de licitaciones.

Conceptos	Presupuesto inicial	Transferencias	Presupuesto final	Gasto Autorizado	Sobrantes		Justificación
	2021	2021	2021	2021	Importe	%	
2.2.3. Muebles y equipos de oficina	12.662.144	800.000	13.462.144	10.214.899	3.247.246	24,1%	
Mobiliario y enseres: Adquisición de muebles y otros enseres.	1.500.000	-	1.500.000	271.164	1.228.836	81,9%	Se frena la renovación de mobiliario de oficina por la situación de teletrabajo y aplazamiento a 2022 de la renovación de elementos interiores de la residencia de Roda de Bará.
Máquinas de oficina no informáticas: Maquinaria de naturaleza no informática habitual en una oficina bancaria (fotocopiadoras, destructoras, faxes, etc.).	60.000	-	60.000	38.684	21.316	35,5%	
Máquinas para el tratamiento de billetes y monedas: Máquinas dedicadas al recuento, clasificación y tratamiento de monedas y billetes (clasificadoras, contadoras, briquetadoras, equipos de pesaje, instrumental para detección de billetes falsos, etc.).	3.896.560	800.000	4.696.560	4.548.526	148.034	3,2%	No se utilizó la totalidad del incremento de crédito al haberse registrado ahorros por un menor importe en la adjudicación de briquetadoras, adaptación de las selectoras y otra maquinaria de tratamiento de monedas.
Bibliotecas: Publicaciones que se adquieran con destino a cualquiera de las bibliotecas del Banco.	150.000	-	150.000	87.214	62.786	41,9%	
Otro Inmovilizado material: Máquinas que no son de uso típico en una oficina bancaria, así como de cualquier otro inmovilizado material no incluido en otras cuentas o desgloses de esta naturaleza.	1.002.300	-	1.002.300	44.294	958.006	95,6%	Aplazamiento de proyectos a 2022 y 2023 (sustitución de máquinas de cafetería y autoservicio y material de laboratorio para el control de producción de billetes) y desestimación de proyectos de adquisición de equipamiento de seguridad (arcos detectores para sucursales e inhibidores de frecuencia para camiones).
Equipos para procesos de información: Adquisición de todo tipo de hardware, es decir, ordenadores, dispositivos de almacenamiento (discos y cintas), dispositivos de entrada y salida (pantallas e impresoras), unidades de control, etc. y los elementos constitutivos de la red de comunicaciones, nodos, conmutadores y concentradores, cifradores de datos, etc.	6.053.284	-	6.053.284	5.225.017	828.267	13,7%	Menor gasto en la compra de discos y memoria para ampliar los EXADATAS, se reclasifica como gasto la solución del análisis de código malicioso por pasar a contratarse en la nube, aplazamiento a 2022 del diseño del tratamiento de información de la CIR y anulación de compra de portátiles por stock suficiente del año anterior. Se compensa parcialmente con el adelanto de la compra de servidores X86 no presupuestada inicialmente.
2.2.4. Patrimonio histórico-artístico: Adquisiciones cuya característica esencial es su valor artístico, histórico, cultural, etc.	200.000	-	200.000	199.781	219	0,1%	
3. FONDO DE CONTINGENCIAS	2.000.000	-1.135.434	864.566	-	864.566	100,0%	