ANALISIS DETALLADO DE LOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

Como complemento a las explicaciones generales dadas en el apartado anterior, se analizan a continuación, siguiendo el cuadro que aparece en esta y las siguientes páginas, los conceptos correspondientes a Gastos de funcionamiento, excluidos los de Gastos de personal, tanto por su carácter orientativo como porque las hipótesis en las que se basa su evolución ya constan en el apartado anterior.

En esta exposición se mantienen las referencias numéricas del cuadro con el fin de facilitar su seguimiento a partir de éste.

PROYECTO DEL PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2009						
Comparación con las cifras de 2008						
CONCEPTOS	Presupuesto inicial 2008	Presupuesto final 2008	Gasto total estimado 2008	Créditos propuestos 2009	Variaciones	
					%	%
					4/2	4/3
1	2	3	4			
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	411.490.787	424.075.227	423.924.894	450.626.205	6,3	6,3
1.1. GASTOS DE PERSONAL	222.973.800	222.973.800	224.700.816	233.788.758	4,9	4,0
1.1.1 Haberes y emolumentos	168.828.900	168.828.900	168.989.756	176.231.612	4,4	4,3
1.1.2 Cuotas seguros sociales	31.934.200	31.934.200	31.270.404	32.675.752	2,3	4,5
1.1.3 Acción social	16.516.200	16.516.200	18.833.968	18.656.997	13,0	-0,9
1.1.4 Plan de pensiones	5.694.500	5.694.500	5.606.688	6.224.397	9,3	11,0
1.2. BIENES Y SERVICIOS	130.639.383	132.464.290	130.764.193	135.389.866	2,2	3,5
1.2.1. Alquileres y mantenimientos	32.715.718	32.062.854	32.034.847	32.843.253	2,4	2,5
Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos	14.125.056	13.325.056	13.321.236	15.261.534	14,5	14,6
Alquiler y mantenimiento de inmuebles	13.971.680	13.971.680	13.971.680	12.527.600	-10,3	-10,3
Alquiler y mantenimiento elementos de transporte	189.651	189.651	189.651	197.237	4,0	4,0
Alquiler y mantenimiento de equipos tratamiento de efectivo	3.761.751	3.811.357	3.811.357	4.115.878	8,0	8,0
Alquiler y mantenimiento de otros equipos	271.831	271.831	247.643	252.313	-7,2	1,9
Alquiler y mantenimiento de mobiliario	395.749	493.279	493.279	488.691	-0,9	-0,9
1.2.2. Materiales y suministros	11.455.617	11.925.691	11.432.176	12.529.605	5,1	9,6
1.2.2.1 Materiales	2.752.267	2.924.664	2.909.191	3.094.323	5,8	6,4
Material de oficina	1.650.170	1.746.045	1.746.045	1.849.010	5,9	5,9
Uniformes y vestuario	121.017	121.017	120.787	100.282	-17,1	-17,0
Adquisición de publicaciones	436.601	436.601	421.358	438.773	0,5	4,1
Material informático no inventariable	244.480	258.397	258.397	378.352	46,4	46,4
Otro material no inventariable	299.999	362.604	362.604	327.907	-9,6	-9,6

PROYECTO DEL PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2009

Comparación con las cifras de 2008

euros

CONCEPTOS	Presupuesto inicial	Presupuesto final	Gasto total estimado	Créditos propuestos	Variaciones	
	2008	2008	2008	2009	%	%
	1	2	3	4	4/2	4/3
1.2.2.2. Comunicaciones	4.830.556	4.837.612	4.359.571	4.952.391	2,4	13,6
Servicio postal	610.257	617.313	617.313	649.285	5,2	5,2
Servicio telefónico	1.731.988	1.731.988	1.667.701	1.791.634	3,4	7,4
Servicio de mensajería electrónica	848.951	848.951	500.709	448.977	-47,1	-10,3
Servicio de transporte de datos	1.639.360	1.639.360	1.573.848	2.062.495	25,8	31,0
1.2.2.3. Energía y agua	3.872.794	4.163.415	4.163.414	4.482.891	7,7	7,7
Calefacción	527.647	633.635	633.635	665.188	5,0	5,0
Energía eléctrica	3.095.968	3.229.990	3.229.990	3.497.744	8,3	8,3
Consumo de agua	249.179	299.790	299.790	319.959	6,7	6,7
1.2.3. Servicios externos	70.974.224	70.025.893	68.902.478	71.505.531	2,1	3,8
Servicios informáticos	46.120.897	45.776.205	44.815.998	47.319.924	3,4	5,6
Vigilancia y seguridad	7.732.660	7.732.660	7.600.049	7.776.170	0,6	2,3
Limpieza de inmuebles	4.505.471	4.543.117	4.543.117	4.757.459	4,7	4,7
Transportes y traslados	1.014.741	1.065.456	1.065.456	1.101.854	3,4	3,4
Sistemas de compensación y pago	5.125.904	4.433.904	4.433.904	5.165.012	16,5	16,5
Servicio de información financiera	2.491.620	2.491.620	2.462.671	2.973.360	19,3	20,7
Servicios profesionales y otros	3.982.931	3.982.931	3.981.282	2.411.752	-39,4	-39,4

PROYECTO DEL PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2009

Comparación con las cifras de 2008

euros

CONCEPTOS	Presupuesto inicial 2008	Presupuesto final 2008	Gasto total estimado 2008	Créditos propuestos 2009	Variaciones	
					% 4/2	% 4/3
	1	2	3	4		
1.2.4. Formación, promoción y selección	3.603.717	3.715.717	3.661.280	3.745.700	0,8	2,3
1.2.4.1. Desarrollo y selección de RRHH	2.975.000	2.975.000	2.955.000	3.011.700	1,2	1,9
Formación	2.280.000	2.280.000	2.280.000	2.325.000	2,0	2,0
Promoción	100.000	100.000	100.000	114.700	14,7	14,7
Selección	295.000	475.000	475.000	372.000	-21,7	-21,7
Planes de carrera	300.000	120.000	100.000	200.000	66,7	100,0
1.2.4.2. Cooperación educativa y técnica	628.717	740.717	706.280	734.000	-0,9	3,9
Cooperación técnica	424.500	536.500	516.280	509.000	-5,1	-1,4
Formación en prácticas	204.217	204.217	190.000	225.000	10,2	18,4
1.2.5. Gastos diversos de funcionamiento	11.890.107	14.734.135	14.733.413	14.765.777	0,2	0,2
1.2.5.1. Consejo de Gobierno y Comisión Ejecutiva	777.291	777.291	775.898	804.585	3,5	3,7
1.2.5.2. Atenciones de carácter social y representativo	820.491	840.491	835.491	980.751	16,7	17,4
Gastos de representación	809.000	829.000	829.000	974.000	17,5	17,5
Otras atenciones sociales	11.491	11.491	6.491	6.751	-41,3	4,0
1.2.5.3. Anuncios y publicaciones	975.073	1.805.067	1.805.067	914.496	-49,3	-49,3
Publicidad	24.384	824.384	824.384	44.079	-94,7	-94,7
Edición de publicaciones	950.689	980.683	980.683	870.417	-11,2	-11,2

PROYECTO DEL PRESUPUESTO DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO E INVERSIONES PARA EL AÑO 2009

Comparación con las cifras de 2008

euros

CONCEPTOS	Presupuesto inicial	Presupuesto final	Gasto total estimado	Créditos propuestos	Variaciones	
	2008	2008	2008	2009	%	%
	1	2	3	4	4/2	4/3
1.2.5.4. Gastos comisiones servicio	6.568.091	7.968.363	7.968.363	8.494.100	6,6	6,6
Dietas para comisiones de servicio	1.892.000	2.542.200	2.542.200	2.710.000	6,6	6,6
Gastos de desplazamiento	4.212.000	4.961.000	4.961.000	5.300.000	6,8	6,8
Gastos justificados	383.000	383.000	383.000	398.500	4,0	4,0
Locomoción	81.091	82.163	82.163	85.600	4,2	4,2
1.2.5.5. Tributos	1.017.213	1.017.213	1.071.124	1.106.398	8,8	3,3
Impuesto sobre Bienes Inmuebles	884.807	884.807	880.453	910.007	2,8	3,4
Otros tributos	132.406	132.406	190.671	196.391	48,3	3,0
1.2.5.6. Otros gastos	1.731.948	2.325.710	2.277.470	2.465.448	6,0	8,3
Cuotas y aportaciones a instituciones	381.332	524.243	504.925	522.925	-0,3	3,6
Compensación por colaboraciones	403.901	403.901	374.979	428.367	6,1	14,2
Actividades de investigación económica	375.087	375.087	375.087	386.340	3,0	3,0
Varios	571.628	1.022.479	1.022.479	1.127.816	10,3	10,3
1.3. BILLETES Y MONEDAS	57.877.604	68.637.137	68.459.885	81.447.581	18,7	19,0
1.3.1. Fabricación de billetes	55.635.008	66.331.905	66.171.122	77.878.819	17,4	17,7
1.3.2. Movimiento y envasado de fondos	2.242.596	2.305.232	2.288.763	3.568.762	54,8	55,9
Movimiento de fondos	1.781.283	1.843.919	1.843.919	2.586.088	40,2	40,2
Envasado de billetes y monedas	461.313	461.313	444.844	982.674	113,0	120,9

1.2. GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS

1.2.1. ALQUILERES Y MANTENIMIENTOS

Alquiler y mantenimiento de equipos y programas informáticos

Recoge los gastos por alquileres de equipos informáticos y por cesión de licencias de uso de aplicaciones, así como los de soporte técnico y mantenimiento de equipos y programas informáticos.

La dotación para el año 2009 es de 15.261.534 euros, lo que supone un incremento del 14,6% respecto al gasto estimado para 2008. Su desglose se resume en el siguiente cuadro.

EQUIPOS	PROGRAMAS	TOTAL
3.399.779	11.861.755	15.261.534

El incremento, por el lado de los equipos, procede del mantenimiento de las máquinas IBM, del parque microinformático, y de la infraestructura de internet y redes TCP/IP; mientras que por el lado de los programas, el origen se encuentra en el software IBM, parte del cual ya estaba contemplado en el contrato por cuatro años suscrito en 2006, y otra parte se debe a la incorporación de nuevas licencias, entre ellas las incluidas en el nuevo proyecto de resolución de Identidades del Servicio Ejecutivo de la Comisión para la Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones monetarias SEPBLAC. Adicionalmente hay que mencionar el aumento de los gastos de mantenimiento por licencias SAS al haberse adquirido nuevos derechos de uso durante 2008, así como las de Microsoft y las de infraestructura de Internet y redes TCP/IP.

Alquiler y mantenimiento de inmuebles

Comprende los alquileres y gastos de comunidad de inmuebles, los gastos de conservación de edificios y zonas anejas, así como los de mantenimiento, reparación y repuestos de instalaciones.

Su dotación asciende a 12.527.600 euros, lo que supone una disminución del 10,3% en relación a la estimación de gasto para 2008, derivado fundamentalmente del descenso de las obras de conservación previstas en sucursales.

Alquiler y mantenimiento de elementos de transporte

Engloba los 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.

La dotación se ha fijado en 197.237 euros, cantidad superior en un 4,0% a la estimación de gasto para 2008.

Alquiler y mantenimiento de equipos tratamiento de efectivo

Recoge los costes relativos a máquinas que tengan como finalidad exclusiva la clasificación, recuento o destrucción de billetes o monedas.

La dotación para el año 2009 es de 4.115.878 euros, con un incremento del 8,0% respecto al gasto previsto en el ejercicio 2008, motivado fundamentalmente por el mantenimiento de las nuevas máquinas de pesaje dinámico instaladas a lo largo de 2008.

Alquiler y mantenimiento de otros equipos

Integra los 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.)

Su dotación asciende a 252.313 euros, lo que supone un aumento del 1,9% en relación a la estimación de gasto para 2008.

Alquiler y mantenimiento de mobiliario

Incluye además de los gastos indicados en su propia denominación, los de restauración del tesoro artístico del Banco.

Su dotación asciende a 488.691 euros, lo que supone una disminución del 0,9% en relación a la estimación de gasto para 2008.

1.2.2. MATERIALES Y SUMINISTROS

1.2.2.1. MATERIALES

Se recogen en este epígrafe todos aquellos elementos que se adquieran cuyo valor unitario sea inferior al mínimo establecido para inventariar bienes, así como aquellos que superando ese importe mínimo, tengan una vida útil reducida por lo cual no proceda su contabilización como inmovilizado.

Atendiendo a su naturaleza, estos elementos se clasifican en los siguientes conceptos presupuestarios.

Material de oficina

Recoge las adquisiciones de impresos, consumibles de máquinas, material de escritura, papel, etc. así como las máquinas de oficina no informáticas ni inventariables. La dotación para el año 2009 asciende a 1.849.010 euros, que supone un aumento del 5,9% sobre el gasto estimado para 2008, porcentaje que refleja los incrementos esperados en los precios y consumos especialmente del tóner utilizado en las nuevas impresoras en color que se van instalando progresivamente.

Uniformes y vestuario

Recoge el importe de los uniformes y otro vestuario que el Banco debe facilitar reglamentariamente a sus empleados. Supone la entrega de prendas con periodicidad bienal, aumentando la cuantía de los gastos cuando corresponde entregar las prendas de invierno, de coste más elevado. Por esta razón la comparación de la dotación con el gasto del año anterior, resulta poco significativa. Para el año 2009 la dotación asciende a 100.282 euros, inferior en un 17,0% al gasto estimado para el 2008.

Adquisición de publicaciones

Se cargan a este concepto, el coste de las publicaciones que se adquieran y el de su posible encuadernación. Se excluyen los libros destinados a las bibliotecas del Servicio de Estudios, del Departamento Jurídico y de la División de Desarrollo de Recursos Humanos, los cuales se consideran inventariables, contabilizándose como inversiones.

La dotación propuesta para el año 2009 asciende a 438.773 euros, cifra superior en un 4,1% a la de gasto estimado para 2008.

Material informático no inventariable

Recoge las adquisiciones de equipos, accesorios y programas informáticos no inventariables.

Su dotación asciende a 378.352 euros, cifra que supera en un 46,4% a la de gasto estimado para 2008, al preverse la adquisición de numerosas licencias y componentes para incrementar la seguridad microinformática por un importe aproximado de 100.000 euros.

Otro material no inventariable

Recoge otros materiales y enseres adquiridos que no puedan encuadrarse por su naturaleza en los anteriores conceptos de este epígrafe.

La dotación para el año 2009 asciende a 327.907 euros, lo que representa una disminución del 9,6% sobre la cifra de gasto estimado para 2008.

1.2.2.2. COMUNICACIONES

Servicio postal

Se asigna a este concepto el coste del envío de cartas y pequeños paquetes.

La dotación total asciende a 649.285 euros, lo que representa un aumento del 5,2% sobre la cifra de gasto estimado para 2008, debido al incremento en el volumen de envíos, en especial los de cuentas directas.

Servicio telefónico

Recoge los costes de los servicios telefónicos de transmisión de voz y fax.

La dotación totaliza 1.791.634 euros, lo que supone un aumento del 7,4% respecto al gasto estimado de 2008, que refleja las previsiones sobre variación de tarifas y un ligero aumento de consumos, motivado por la tendencia creciente en telefonía móvil, así como las cuotas de las nuevas líneas ADSL para los puestos de atención al público que se instalarán en sucursales.

Servicio de mensajería electrónica

Incluye el coste de utilización de los servicios de SWIFT, télex, correo electrónico con bancos centrales y otros similares.

La dotación total asciende a 448.977 euros, lo que supone una disminución del 10,3% sobre la cifra de gasto estimado para 2008, motivada por el menor volumen de mensajes SWIFT enviados por el Banco que, tras la implantación de TARGET 2, se canalizarán a través de este sistema.

Servicio de transporte de datos

Recoge el 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.

La dotación propuesta asciende a 2.062.495 euros, lo que supone un aumento del 31,0% sobre la cifra de gasto para 2008. El incremento se debe a la contratación de nuevas líneas de conexión con otros Bancos Centrales (Bundesbank y Banca d'Italia) y al aumento de velocidad de las líneas de internet y de conexión tanto entre los edificios centrales como con las sucursales.

1.2.2.3. ENERGIA Y AGUA

Calefacción

Recoge los costes de los combustibles y demás gastos necesarios para el funcionamiento de los sistemas de calefacción.

La dotación para el año 2009 se sitúa en 665.188 euros, cifra que representa un incremento del 5,0% respecto al año 2008, por la variación prevista en los consumos y en el precio de los combustibles.

Energía eléctrica

Recoge el consumo de electricidad de la red, así como el de gas natural utilizado en la producción propia de electricidad.

La dotación totaliza 3.497.744 euros, lo que supone un ascenso del 8,3%, que refleja los incrementos previstos en las tarifas eléctricas y en el precio del gas natural utilizado en la cogeneración de energía en Alcalá 522, así como en los consumos por nuevas instalaciones.

Consumo de agua

Incluye el 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.

La dotación asciende a 319.959 euros, lo que representa un aumento del 6,7% sobre la cifra de gasto estimado para 2008, debido al aumento esperado del consumo motivado por la aplicación de nuevas normativas que exigen una frecuencia mayor de purgado y vaciado de instalaciones, así como a la realización de obras que conllevan elevados consumos de agua.

1.2.3. SERVICIOS EXTERNOS

Servicios informáticos

Recoge los costes derivados de la contratación de empresas para la realización de trabajos informáticos (análisis, diseño, desarrollo y programación de sistemas, soporte de aplicaciones, etc.) así como los gastos de formación específicamente relacionados con las funciones del personal informático.

Con independencia de lo anterior las contrataciones a precio cerrado para desarrollo de nuevas aplicaciones de importe superior a 300.000 euros tienen la consideración de inversiones, asignándose al concepto Aplicaciones informáticas.

La dotación de este concepto asciende a 47.319.924 euros, cifra superior en un 5,6% a la de gasto estimado para 2008. El aumento se debe fundamentalmente a las mayores necesidades de contratación de servicios de soporte que se extiende a muy diversas áreas (infraestructura del SEBC, desarrollo de aplicaciones en ordenadores centrales, entornos distribuidos y web, sala de ordenadores, atención de incidencias de usuarios (CAU), aplicaciones SAS, Gestión Documental Corporativa, aplicación de Nóminas, etc).

Vigilancia y seguridad

Incluye los 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.

La dotación asciende a 7.776.170 euros reflejando un incremento del 2,3% respecto a la estimación para los mismos conceptos relativa a 2008. Dicho aumento es inferior al porcentaje de actualización previsto para los contratos, debido a los ahorros esperados por la sustitución de los servicios de seguridad privada por la Guardia Civil en Barcelona.

Limpieza de inmuebles

Recoge los gastos de limpieza de las dependencias, así como los de desinfección y desratización.

La dotación para el año 2009 es de 4.757.459 euros, lo que implica un aumento del 4,7% sobre el gasto previsto para el ejercicio anterior, motivado fundamentalmente por la actualización de los contratos y, en menor medida, por la ampliación de las superficies a limpiar en Cibeles.

Transportes y traslados

Recoge los gastos de envío de paquetería, los de traslados de mobiliario, maquinaria, residuos, etc. y el coste del servicio de autobuses entre los edificios Cibeles, 48 y Alcalá, 522, en Madrid.

Para el año 2009 se propone una dotación de 1.101.854 euros, lo que representa un aumento del 3,4% sobre la cifra de gasto estimado para 2008.

Sistemas de compensación y pago

Recoge este concepto los gastos operativos de Target 2 y las cuotas pagadas a los Bancos Centrales que desarrollaron la plataforma Unica Compartida, así como otras 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.

La dotación prevista para el año 2009 asciende a 5.165.012 euros, lo que representa un aumento del 16,5%, derivado del aumento previsto en los gastos operativos de Target 2.

Servicio de información financiera

Recoge el coste de las cuotas de conexión y prestación de servicios por agencias de información financiera y rating.

Su dotación se ha fijado en 2.973.360 euros, lo que supone un incremento del 20,7% sobre la cifra de gasto estimado para 2008, debido a la ampliación de servicios, el aumento en el número de usuarios y los elevados incrementos que vienen aplicando las agencias de rating.

Servicios profesionales y otros

Incluye los 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.

Para el año 2009 se propone una dotación de 2.411.752 euros, lo que representa una disminución del 39,4% sobre la cifra de gasto estimado para 2008. Este descenso es consecuencia del efecto extraordinario que supone en el presente ejercicio de 2008 la realización de la tercera edición de la Encuesta Financiera de las Familias con un coste total estimado de 2.017.000 euros y que reviste carácter bienal.

1.2.4. FORMACION, PROMOCION Y SELECCION

1.2.4.1. DESARROLLO Y SELECCIÓN DE RECURSOS HUMANOS

Formación

Recoge los gastos generados por las actividades de la División de Desarrollo de Recursos Humanos 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).
- material de enseñanza (costo de material docente entregado a los participantes en los distintos cursos, seminarios, etc.).

La dotación asciende a 2.325.000 euros reflejando un aumento del 2,0% sobre el gasto estimado para 2008.

Promoción

Recoge la totalidad de los gastos en medios materiales o personales generados en los procesos de promoción de empleados.

La dotación asciende a 114.700 euros reflejando un aumento del 14,7% respecto al gasto estimado para el presente ejercicio, al preverse un cambio de enfoque en los procesos de promoción, desapareciendo la fase selectiva y primando la formación a distancia complementada con tutorías.

Selección

Incluye la totalidad de 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.).

La dotación asciende a 372.000 euros reflejando una disminución del 21,7% respecto a la estimación para las mismas partidas relativas a 2008, derivado de los procesos de selección y de contrataciones previstos para Madrid y Sucursales. El descenso es consecuencia de que en 2008 se prevé un gasto extraordinario que no se repetirá en 2009, derivado de los gastos de consultoría para la contratación de 50 técnicos en prácticas.

Planes de carrera

Recoge los gastos generados por las actividades destinadas a la elaboración de planes de desarrollo de carreras profesionales de los empleados.

La dotación asciende a 200.000 euros, lo que representa un incremento del 100,0% respecto a 2008 basado en las previsiones de que se reactiven estos procesos formativos durante 2009.

1.2.4.2. COOPERACION EDUCATIVA Y TECNICA

Cooperación Técnica

Comprende los 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, riesgos, sistemas de pago, regulación y supervisión bancaria, política monetaria, o emisión, producción y tratamiento de billetes, entre otras.

Para el año 2009 se propone una dotación de 509.000 euros, lo que representa una disminución del 1,4% respecto a las estimaciones de gasto para 2008.

Formación en prácticas

Recoge las 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.

La dotación de este concepto se fija en 225.000 euros, lo que representa un ascenso del 18,4% con respecto a los gastos estimados para 2008, al preverse que se produzca un mayor desarrollo en la cooperación educativa con distintas universidades.

1.2.5. GASTOS DIVERSOS DE FUNCIONAMIENTO

1.2.5.1. CONSEJO DE GOBIERNO Y COMISIÓN EJECUTIVA

Se incluye en este concepto los honorarios y dietas pagadas a los miembros de la Comisión Ejecutiva y del Consejo de Gobierno.

Su dotación asciende a 804.585 euros, lo que representa un aumento del 3,7% respecto a las estimaciones de gasto para 2008. El incremento es consecuencia, por un lado, de la previsión de incremento en honorarios y dietas, y por otro lado de las variaciones estimadas en cuanto a número de sesiones, costes de desplazamiento, etc.

1.2.5.2. ATENCIONES DE CARACTER SOCIAL Y REPRESENTATIVO

Gastos de representación

Este concepto recoge los gastos de los actos organizados por el Banco y los incurridos por la Alta Dirección y los Directores de las sucursales en representación de la entidad, así como los de asistencia de la Alta Dirección a reuniones nacionales e internacionales. En sucursales incluye además otras atenciones sociales, tales como donativos a instituciones, gratificaciones, etc.

La dotación que se propone para este concepto, asciende a 974.000 euros, importe superior en un 17,5% al del año anterior, que viene motivado fundamentalmente por el mayor número de reuniones internacionales programadas para 2009.

Otras atenciones sociales

Se dota este concepto, exclusivo de Madrid, con los importes entregados en concepto de donativos y subvenciones a instituciones y organizaciones de carácter social.

La dotación para el año 2009 asciende a 6.751 euros, cifra superior en un 4% respecto a la de 2008.

1.2.5.3 ANUNCIOS Y PUBLICACIONES

Publicidad

Se incluyen en este concepto el 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.

La dotación fijada para el año 2009 asciende a 44.079 euros, lo que representa una disminución del 94,7%. La disminución es consecuencia de que la dotación ha vuelto a situarse en niveles normales después del efecto extraordinario en 2008 motivado por la campaña de difusión de los nuevos billetes euro, prevista por el Banco Central Europeo.

Edición de publicaciones

Se imputan a este concepto los costes de los libros y las publicaciones que se hayan de imprimir por encargo del Banco.

La dotación propuesta asciende a 870.417 euros, con una disminución del 11,2% respecto al gasto estimado para el ejercicio corriente, al preverse un descenso en las publicaciones no periódicas.

1.2.5.4 GASTOS COMISIONES DE SERVICIO

Dietas para comisiones de servicio

Se imputan a este concepto los importes no sujetos a retención fiscal de las dietas satisfechas por el desempeño de comisiones de servicio.

La dotación que se propone asciende a 2.710.000 euros, con un incremento del 6,6% respecto al gasto estimado para 2008, al preverse un aumento de las comisiones de servicio.

Gastos de desplazamiento

Comprende los importes no sujetos a retención fiscal de los gastos de viaje y otros realizados por el personal por el desempeño de comisiones de servicio.

La dotación que se propone asciende a 5.300.000 euros, representando un aumento del 6,8% respecto al gasto previsto para 2008, por los mayores costes estimados de los viajes.

Gastos justificados

Incluye los importes de los gastos en comisiones de servicio realizados por el personal en régimen de gastos justificados.

El crédito para el año 2009 se eleva a 398.500 euros, lo que supone un incremento del 4,0% respecto al gasto estimado para el presente ejercicio.

Locomoción

Se cargan aquí los gastos de desplazamiento necesarios por razones del servicio.

La dotación asciende a 85.600 euros, lo que representa un aumento del 4,2% sobre la cifra de gasto estimado para 2008.

1.2.5.5 TRIBUTOS

Impuesto sobre Bienes Inmuebles

Recoge las cantidades exigidas al Banco correspondientes al Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana. La dotación propuesta asciende a 910.007 euros, con un aumento del 3,4% sobre el gasto estimado para 2008, que recoge la previsión sobre la evolución de las valoraciones catastrales y los tipos impositivos que determinan la cuota de este impuesto.

Otros tributos

Este concepto incluye las 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; así como las diferencias negativas que pudieran resultar en la parte deducible de los impuestos indirectos (IVA o IGIC) soportados, como consecuencia de modificaciones en los coeficientes de prorrata aplicables al ejercicio anterior.

La dotación totaliza 196.391 euros, lo que significa un aumento del 3,0% que refleja la tendencia que se viene registrando en estos tributos.

1.2.5.6. OTROS GASTOS

Cuotas y aportaciones a instituciones

Recoge las contribuciones a determinadas instituciones y organizaciones dedicadas en su mayoría a cometidos relacionados con las funciones del Banco (Comité de Supervisores Bancarios Europeos, Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, International Accountings Standards Board, Institute of International Finance y otras)

La dotación asciende a 522.925 euros, lo que significa un aumento del 3,6% respecto al gasto estimado para 2008.

Compensación por colaboraciones

Se imputan a este concepto las compensaciones anuales pactadas en virtud de los convenios de colaboración suscritos con la Secretaría de Estado de Seguridad relativos a los servicios prestados por las unidades policiales adscritas al SEPBLAC y la Brigada de Investigación.

Su dotación se eleva a 428.367 euros, con un incremento del 14,2% respecto al gasto estimado para 2008 al preverse un aumento en el número de funcionarios que prestarán servicio en la Brigada de Investigación y en el SEPBLAC.

Actividades de investigación económica

Recoge las contrataciones de personas para la realización de trabajos de investigación en el ámbito económico en general.

La dotación totaliza 386.340 euros, lo que significa un aumento del 3,0% sobre el gasto estimado para 2008, resultante de la actualización de los importes y del aumento previsto en el número de contratos.

Varios

Se utiliza este concepto para recoger aquellos gastos que no sean aplicables a alguno de los anteriores. Entre ellos cabe citar los artículos de higiene, agendas, tasas y certificaciones de registros oficiales, gastos por participación en congresos, etc.

La dotación total suma 1.127.816 euros, con un aumento del 10,3% sobre la cifra estimada para 2008, al preverse la organización de 2 exposiciones relacionadas con el X aniversario del euro.

1.3. BILLETES Y MONEDAS.

Este capítulo recoge los gastos de fabricación de billetes propiamente dichos y los de transporte y envasado del efectivo.

Su dotación asciende a 81.447.581 euros, cifra superior en el 19,0% a la de gasto estimado para 2008. Se analiza a continuación este capítulo a través de los epígrafes y conceptos que lo componen.

1.3.1. FABRICACION DE BILLETES

La dotación de este artículo, integrado únicamente por el concepto de igual denominación, asciende a 77.878.819 euros, lo que representa un incremento del 17,7% respecto al gasto estimado para el ejercicio anterior.

Tal y como se ha señalado en el apartado III de esta memoria, la dotación para Fabricación de billetes se ha calculado en base al sistema de fabricación distribuida establecido por el Sistema Europeo de Bancos Centrales, por el cual cada país soporta los costes del volumen de producción de billetes que se le asigna, así como los gastos de gestión de los aspectos

organizativos y logísticos de los envíos de billetes a otros Bancos Centrales, aunque no los de transporte y seguro, los cuales son costeados por el BCE.

La cuota de billetes provisionalmente asignada a España sobre el volumen total a fabricar en el SEBC implica una producción máxima (incluyendo un margen de sobreproducción del 3%) de 852 millones de billetes, de los que 227 millones corresponden a la denominación de 50 euros de las nuevas series, para la cual se prevé un precio más elevado por las mayores medidas de seguridad que incorpora.

Para las series actuales, cuya producción prevista es de 572 millones de billetes de 50 y 53 millones de unidades de 20, se mantienen con carácter indicativo los precios vigentes en 2008, toda vez que los definitivos que se aplicarán en 2009 se determinarán en la negociación con la FNMT actualmente en curso.

1.3.2. MOVIMIENTO Y ENVASADO DE FONDOS

Movimiento de fondos

Este concepto, recoge los gastos derivados del almacenaje externo, así como el traslado y distribución de fondos, tanto en moneda metálica como en billetes.

La dotación propuesta, 2.586.088 euros, es superior en un 40,2% a la cifra de gasto estimado para 2008. Este aumento es consecuencia del mayor número de remesas previstas, así como de su mayor coste por el incremento del precio de los combustibles y la utilización del transporte aéreo en las remesas insulares.

Envasado de monedas y billetes

Se recogen los costes de los materiales y servicios utilizados para envasar monedas y billetes.

La dotación para el año 2009 se ha fijado en 982.674 euros, que representan un aumento del 120,9% sobre la cifra de gasto estimado para 2008, debido, además del incremento de precio de estos materiales, a la mayor demanda derivada de la puesta en funcionamiento de las nuevas máquinas de pesaje dinámico y la reposición de stocks consumidos durante 2008.