



TXOSTEN EKONOMIKO FINANTZARIOA 2025KO EKITALDIKO AURREKONTU OROKORREEI BURUZ

Honako txosten hau eman dugu, Bizkaiko Lurralde Historikoko Toki Erakundearen Aurrekontuari buruzko 10/2003 Foru Arauaren 6.3.e) artikuluan ezarritakoarekin bat etorritik, sarrerak ebaluatzeko erabilitako oinarriak, eska daitezkeen legezko eginbeharrak eta zerbitzuen funtzionamendu gastuak betetzeko kreditu nahikoak egotea eta, ondorioz, Aurrekontuaren benetako nibelazioa, eta baita konpromiso-kredituak finantzatzeko udal baliabide nahikoak egotea ere, aztertzeko helburuz.

1. 2025erako AURREKONTUAREN IKUSPEGI OROKORRA

Termino orokorretan, 2025rako Aurrekontu Bateratuak %5,3ko igoera orokorra suposatzen du onartutako azken aurrekontuarekin alderatuta.

Hurrengo taulan Aurrekontu Bateratutako funtsezko ezaugarriak daude jasota, eta horiek onartutako azken aurrekontuarekin alderatuta ageri dira (milaka eurotan):

INFORME ECONÓMICO- FINANCIERO SOBRE LOS PRESUPUESTOS GENERALES DEL EJERCICIO 2025

Se emite el presente informe de conformidad con lo dispuesto en el art. 6.3.e) de la Norma Foral 10/2003, Presupuestaria de las Entidades Locales del Territorio Histórico de Bizkaia, a fin de analizar las bases para la evaluación de los ingresos, la suficiencia de los créditos para cumplir las obligaciones exigibles y los gastos de funcionamiento de los servicios y, por tanto, la efectiva nivelación del Presupuesto y la suficiencia de los recursos para financiar créditos de compromiso.

1. VISION GENERAL DEL PRESUPUESTO PARA EL 2025

En términos globales, el Presupuesto Consolidado para el 2025 supone un incremento del 5,3% respecto del último presupuesto aprobado.

En el cuadro siguiente se ofrecen las magnitudes financieras fundamentales del Presupuesto Consolidado, de forma comparada con el último presupuesto aprobado:

	2025	2024	%
AHORRO BRUTO / AURREZKI GORDINA	2.465	3.040	-18,9%
GASTOS FINANCIEROS / FINANTZA-GASTUAK	-61	-90	-32,2%
AMORTIZ. PRESTAMOS / MAILEGUEN AMORTIZ.	-404	-404	0,0%
AHORRO NETO / AURREZKI GARBIA	2.000	2.546	-21,4%
INGRESOS CAPITAL / KAPITAL-SARRERAK	1.088	848	28,3%
GASTOS CAPITAL / KAPITAL-GASTUAK	-3.088	-3.394	-9,0%
TOTAL /GUZTIRA	0	0	



Ikus daitekeenez, iazko urteko aurrezki gordina (sarrerak ken gastu arrunt ez finantzarioak) baino %19 baxuago den aurrezki bat jaso da aurrekontuan.

Aurrezki Garbia ere 2024ko aurrekontuan jasota zegoen zenbatekoa baino nabarmen txikiagoa (-%21) da.

2025an indarrean egon daitezkeen konpromisozko gastuak urteko muga metatua, honako taulan adierazten da:

Como se observa, se está presupuestando un Ahorro bruto (ingresos menos gastos corrientes, excepto financieros) inferior en un 19% al del año pasado.

El Ahorro Neto, también resulta ser netamente inferior (-21%) del que arrojaba el importe del 2024.

El límite acumulado anual para los créditos de compromiso vigentes en 2025 se expresa en el siguiente cuadro:

LIMITE CREDITOS COMPROMISO KONPROMOSOKO KREDITUEN MUGA	MILES DE EUROS
AHORRO BRUTO / AURREZKI GORDINA	2.465
- CARGA FINANCIERA TEORICA / FINANTZA-ZAMA TEORIKOA A L/P	-496
PROYECCION AHORRO NETO / AURREZKI GARBIAREN PROIEKZIOA	1.969

2.- SARRERAK EBALUATZEKO OINARRIAK.

Aurrekontu hau, izaera iraunkorra daukaten sarrera arrunten aurreikuspenetan oinarritu da. Jarraian, 2025rako aurrekontuan jasota dauden sarreren konparazio-azterketa jasota dago, aurreko Aurrekontuaren Aurreikuspenekin:

2.- BASES PARA LA EVALUACIÓN DE LOS INGRESOS.

Este Presupuesto está basado en previsiones anuales de ingresos corrientes de carácter sostenible. A continuación se ofrece un análisis comparativo de los Ingresos presupuestados para el 2025 en relación con los del Presupuesto anterior:



INGRESOS / SARRERAK	2025	2024	% var
IMPUESTOS DIRECTOS / ZUZENEKO ZERGAK	13.981	13.494	3,6%
IMPUESTOS INDIRECTOS / ZEHARKAKO ZERGAK	712	600	18,7%
TASAS Y OTROS / TASAK ETA BESTELAKO SARRERAK	11.566	11.419	1,3%
TRANSFERENCIAS CTES. / TRANSFERENTZIAK ARRU	37.446	35.981	4,1%
INGRESOS PATRIMONIALES / ONDARE-SARRERAK	1.023	187	447,1%
ENAJ. INVERSIONES / INBERTSIOEN BESTERENGANA	512	540	-5,2%
TRANSFERENCIAS CAPITAL / KAPITAL-TRANSFEREN	316	65	386,2%
ACTIVOS FINANCIEROS / FINANTZA-AKTIBOAK	260	243	7,0%
PASIVOS FINANCIEROS /FINANTZA-PASIBOAK	0	0	#DIV/0!
TOTAL /GUZTIRA	65.816	62.529	5,3%

2.1.- Zuzeneko zergak.

Aurreko Aurrekontuaren aldean, iragarritako zenbatekoek %3,6ko igoera bat aurkezten dute beren osotasunean eta hori gertatu da %3,4ko igoera aplikatu zaielako ordenantza fiskalei datorren ekitaldirako. Ezarpen bakoitzaren laburpena honakoa da:

2.1.- Impuestos directos.

Respecto al Presupuesto anterior, las cifras previstas representan un incremento del 3,6% en su globalidad, sobre todo debido al incremento del 3,4% aplicado en las ordenanzas fiscales aprobadas para el próximo año. El detalle por figuras impositivas es:

IMPUESTOS DIRECTOS / ZUZENEKO ZERGAK	2025	2024	%
IBI / OHO	7.331	7.107	3,2%
VEHICULOS / IBILGAILUAK	2.119	2.050	3,4%
INCR. VALOR TERRENOS / LURZORUEN BALIO-IGOER	800	750	6,7%
IAE / JEZ	3.731	3.587	4,0%
TOTAL /GUZTIRA	13.981	13.494	3,6%

Aurrekontuko kopuruak zerga erroldetan balioetsitako zenbatekoetan eta ekitaldiko likidazio estimatuen batz bestekoan oinarritzen dira, eta hori guztia, 2025ko urtarrilaren 1tik aurrera indarrean dauden ordenantza fiskalen arabera.

Las cifras presupuestadas se fundamentan en los importes estimados de los padrones fiscales más un porcentaje estimado de liquidaciones a lo largo del ejercicio, de acuerdo a las ordenanzas fiscales vigentes a partir de 1 de enero de 2025.



2.2. Zeharkako zergak.

Eraikin, Instalazio eta Obren gaineko Zergaren aurreikuspenak iazko zenbatekoen zenbateko handiagoa erakusten dute obra gehiago egitea aurreikusten delako.

2.3.- Tasak eta bestelako diru-sarrerak.

Kapitulu honek %1,3ko igoera leuna islatzen du, ordenantza fiskalak igoera orokor altuago bat ezartzen badute ere.

2.4.- Transferentzia arruntak.

Aurreko Aurrekontuarekiko igoera %4,1koa da. Transferentzien arteko garrantzitsuenak, Udalkutxarena, %3,4 hazi da eta kontzeptu berri bat ageri da jokoan: Kreditu- eta Energia-enpresen aldi baterako zergaren bilketan parte-hartzea.

2.5.- Karga finantzarioa

2025ako aurreikusi den Udalaren bai finantza-zama erreala eta bai finantza-zama teorikoa, honelakoak dira:

2.2. Impuestos indirectos.

Las previsiones del Impuesto sobre Construcciones, Instalaciones y Obras prevén un incremento de las cifras del año anterior por la previsión de mayor volumen de obras

2.3.- Tasas y otros ingresos.

Este capítulo muestra un leve aumento del 1,3%, pese a la subida general superior de las ordenanzas fiscales.

2.4.- Transferencias corrientes.

El incremento respecto al Presupuesto anterior es de un 4,1%. La principal entre las transferencias, la de Udalkutxa, se incrementa un 3,4% y, además, aparece una nueva figura: el Gravámen temporal de empresas de crédito y energéticas.

2.5.- Carga financiera

La carga financiera real prevista para 2025, así como la carga financiera teórica, son las siguientes:

	<i>Miles de euros</i>
1. Amortización de capital	404
2. Intereses	61
3. Total carga financiera real	465
4.- Ingresos corrientes previstos	64.728
5.- Carga Financiera real sobre ingresos corrientes	0,72%
6.- Carga financiera teórica	496
7. Carga financiera teórica sobre ingresos corrientes	0,77%

Zorpetzeari dagokionez, 2025-12-31rako aurreikusitako saldo bizia 1.211 milaka eurora ailegatuko da. Zorpetze kopuru hori

Respecto al endeudamiento, el saldo vivo previsto a 31-12-2025 ascenderá a 1.211 miles de euros. Este volumen de deuda es



sarrera arrunten %1,87ekoa baino ez da.

solo un 1,87% de los ingresos corrientes.

3.- GASTUEN KREDITUEN ASKITASUNA.

Jarraian, aurreko urtea jasotzen duen konparazio-taula aurkeztu dugu, bere sailkapen ekonomikoaren arabera:

3.- SUFICIENCIA DE LOS CRÉDITOS DE GASTOS.

A continuación, presentamos un cuadro comparativo con el año anterior de acuerdo con su clasificación económica:

GASTOS / GASTUAK	2025	2024	% var
GASTOS DE PERSONAL / PERTSONAL GASTUAK	26.382	25.798	2,3%
GASTOS B. CTES. Y SERV. / ONDASUN ARRUNT ETA	32.135	29.270	9,8%
GASTOS FINANCIEROS / FINANTZA-GASTUAK	61	90	-32,2%
TRANSFERENCIAS CTES. / TRANSFERENTZIAK ARRU	3.746	3.573	4,8%
INVERSIONES REALES / INBERTSIO ERREALAK	2.529	2.845	-11,1%
TRANSFERENCIAS CAPITAL / KAPITAL-TRANSFEREN	299	299	0,0%
ACTIVOS FINANCIEROS / FINANTZA-AKTIBOAK	260	250	4,0%
PASIVOS FINANCIEROS /FINANTZA-PASIBOAK	404	404	0,0%
TOTAL /GUZTIRA	65.816	62.529	5,3%

Gastu arruntek, beren osotasunean, %6,1ko batez besteko igoera erakusten dute. Jarraian, I.tik IV.era bitarteko atalen bilakaeraren azterketa berezia aurkeztu nahi dugu.

Los gastos corrientes experimentan, en su conjunto, un aumento del 6,1%. A continuación presentamos un análisis específico de la evolución de los capítulos I a IV.

3.1. Langileria gastuak.

Aurreko taulan, %2,3ko hazkunde bat ikusten da aurreko ekitaldiko aurrekontuarekin alderatuta. Igoera horren oinarria izan dira, batez ere, aurre-ikusitako ordainsarien gorakada orokorrak.

3.1. Gastos de personal.

En el cuadro anterior se observa una subida del 2,3% respecto al presupuesto del año anterior. Este incremento obedece, sobre todo, a las subidas salariales previstas.

3.2. Ondasun arrunten eta zerbitzuen gastuak.

Orokorrean %9,8ko igoera bat islatzen du kapitulu honek, zenbait hornikuntzaren eta

3.2. Gastos en bienes corrientes y servicios.

Se produce un incremento del 9,8% en su conjunto, debido especialmente al



zerbitzuren kostua gora nabarmenki egin izanagatik: kale-garbiketa eta zabor-bilketa (%13,5) eta Telekomunikazioak (%114), adibidez eta, bestalde, nagusientzako zerbitzu berrien ezarpenari (etxebizitza komunitarioa eta eguneko arreta).

3.3. Transferentzia arruntak.

Kapitulu honek % 4,8ko hazkundea islatzen du, baina ez da igoera orokorra, diru-laguntzen lerro gutxi batzuetan zentratuta baitago, hala nola ekonomia eta merkataritza edo enplegua sustatzeko lerroetan.

3.4. Inbertsioak

Inbertsio berrien partida 2.529 mila eurokoa da, eta baliabide propioekin finantzatzen da, batez ere. Iaz gertatu zen bezala, aurreko urtearekin alderatuta, % 11ko atzerakada izan du, eta, batez ere, aurrezki garbia murriztu izanaren ondorio da.

4.- 2023 – 2025 AURREKONTUAK

Hurrengo taulan, 2025. urteko Proiektuaren ikuspegi bat eskaintzen da, alderatuta 2023ko Likidazioarekin eta egikaritzearen 2024ko Aurreikuspenarekin (2024ko irailaren 30eko datu bateratuen arabera):

aumento del coste de ciertos suministros y servicios como limpieza viaria y residuos (13,5%) y Telecomunicaciones (114%), y por otro lado a la implantación de nuevos servicios de atención a mayores (vivienda comunitaria y atención diurna).

3.3. Transferencias corrientes.

Este capítulo refleja un incremento del 4,8%, que no es de carácter generalizado sino que está focalizado en algunas pocas líneas de subvenciones, como es el caso de las destinadas a la promoción económica y comercial o las de empleo.

3.4. Inversiones

La partida de nuevas inversiones asciende a 2.529 miles de euros, que se financia con recursos propios sobre todo. Como el año pasado, sufre un retroceso, en este caso del 11% respecto al año pasado y, sobre todo, es consecuencia del descenso del ahorro neto.

4.- PRESUPUESTOS 2023 - 2025

En el cuadro siguiente, se ofrece una visión del Proyecto para 2025, comparada con la Liquidación del 2023 y la Previsión de ejecución del 2024 (según datos consolidados a 30 de septiembre):



INGRESOS CONSOLIDADOS		LIQUIDACION	PREVISION	PRESUPUESTO
CAP	DESCRIPCION	2023	2024	2025
1	IMPUESTOS DIRECTOS	12.862	13.494	13.981
2	IMPUESTOS INDIRECTOS	690	600	712
3	TASAS Y OTROS INGRESOS	12.165	11.419	11.566
4	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	36.056	37.099	37.446
5	INGRESOS PATRIMONIALES	425	187	1.023
6	ENAJENACION INVERSIONES REALES Y OTROS INGRESOS URBANISMO	9.539	49	512
7	TRANSFERENCIAS CAPITAL	370	911	316
	INGRESOS NO FINANCIEROS	72.107	63.759	65.556
8	ACTIVOS FINANCIEROS	89	243	260
9	PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0
	TOTAL INGRESOS	72.196	64.002	65.816

GASTOS CONSOLIDADOS		LIQUIDACION	PREVISION	PRESUPUESTO
CAP	DESCRIPCION	2023	2024	2025
1	GASTOS DE PERSONAL	24.215	26.429	26.382
2	GASTOS EN BIENES CORRIENTES Y SERVICIOS	25.556	30.852	32.135
3	GASTOS FINANCIEROS	85	96	61
4	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4.502	4.554	3.746
6	INVERSIONES REALES	6.436	25.082	2.529
7	TRANSFERENCIAS CAPITAL	271	666	299
-	Gastos financiados con Rem. Tesorería Afectado finalista	0	-10.469	0
-	Gastos financiados con Rem. Tesorería para Gastos Generales	0	-13.922	0
	GASTOS NO FINANCIEROS	61.065	63.288	65.152
8	ACTIVOS FINANCIEROS	163	310	260
9	PASIVOS FINANCIEROS	404	404	404
	TOTAL GASTOS	61.632	64.002	65.816

5.- AURREKONTU EGONKORTASUNA

2025rako, aurrekontu-egonkortasuneko helburuak betetzea nahitaezkoa izango dela aurreikusten da. Helburuak oraindik zehaztu gabe dauden arren, uste dugu erantsitako aurrekontuak bete egingo lituzkeela, eta honako emaitza hauek emango lituzke:

5.- ESTABILIDAD PRESUPUESTARIA

De cara al 2025 se prevé que será obligatorio el cumplimiento de objetivos de estabilidad presupuestaria. Si bien los objetivos aún no están definidos, creemos que el presupuesto adjunto los cumpliría, arrojando los resultados siguientes:

OBJETIVO DE ESTABILIDAD		LIQUIDACION	PREVISION	PRESUPUESTO
		2023	2024	2025
	INGRESOS NO FINANCIEROS	72.107	63.759	65.556
	AJUSTES SEC INGRESOS	-243	-627	-2.312
	GASTOS NO FINANCIEROS	-61.065	-63.288	-65.152
	AJUSTES SEC 95 GASTOS Y OTROS	-212	3.164	3.258
	CAPACIDAD/NECESIDAD FINANCIACION	10.587	3.008	1.349
	CONCLUSION SOBRE CUMPLIMIENTO	ok	ok	ok

OBJETIVO DE DEUDA		LIQUIDACION	PREVISION	PRESUPUESTO
		2023	2024	2025
	DEUDA VIVA A 31/12	2.018	1.614	1.210
	DEUDA FORMALIZADA A 31/12	2.018	1.614	1.210
	INGRESOS NO FINANCIEROS CON AJUSTES	72.390	63.132	63.244
	PORCENTAJE SOBRE INGRESOS NO FINANCIEROS	2,79%	2,56%	1,91%
	CONCLUSION SOBRE CUMPLIMIENTO	ok	ok	ok



6.- AURREKONTUA EGIKARITZEKO ARAUAREN ALDAKETAK

2025.ko Aurrekontua Egikaritzeko Arauak ez ditu barne hartzen aldaketarik 2024. ekitaldian indarrean egon denarekin alderatuta.

6.- CAMBIOS DE LA NORMA DE EJECUCION PRESUPUESTARIA

La Norma de Ejecución Presupuestaria de 2025 no incluye modificaciones significativas respecto a la norma vigente a lo largo del ejercicio 2024.

Basaurin, 2024ko abendua
En Basauri, diciembre de 2024