



## TXOSTEN EKONOMIKO FINANTZARIOA 2026KO EKITALDIKO AURREKONTU OROKORREI BURUZ

Honako txosten hau eman dugu, Bizkaiko Lurralde Historikoko Toki Erakundeen Aurrekontuari buruzko 10/2003 Foru Arauaren 6.3.e) artikuluan ezarritakoarekin bat etorritz, 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, aztertze helburuz.

### 1. 2025erako AURREKONTUAREN IKUSPEGI OROKORRA

Termino orokorretan, 2026rako Aurrekontu Bateratuak %4,6ko 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 2026

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 2026 supone un incremento del 4,6% 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:

	2026	2025	%
<b>AHORRO BRUTO / AURREZKI GORDINA</b>	2.415	2.465	-2,0%
<b>GASTOS FINANCIEROS / FINANTZA-GASTUAK</b>	-29	-61	-52,5%
<b>AMORTIZ. PRESTAMOS / MAILEGUEN AMORTIZ.</b>	-404	-404	0,0%
<b>AHORRO NETO / AURREZKI GARBIA</b>	1.982	2.000	-0,9%
<b>INGRESOS CAPITAL / KAPITAL-SARRERAK</b>	1.296	1.088	19,1%
<b>GASTOS CAPITAL / KAPITAL-GASTUAK</b>	-3.278	-3.088	6,2%



Ikus daitekeenez, iazko urteko aurrezki gordina (sarrerak ken gastu arrunt ez finantzarioak) baino %2 baxuago den aurrezki bat jaso da aurrekontuan.

Aurrezki Garbia ere 2025ko aurrekontuan jasota zegoen zenbatekoa baino leunki txikiagoa (-%0,9) da.

2026an 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 2% al del año pasado.

El Ahorro Neto, también resulta ser levemente inferior (-0,9%) del que arrojaba el importe del 2025.

El límite acumulado anual para los créditos de compromiso vigentes en 2026 se expresa en el siguiente cuadro:

LIMITE CREDITOS COMPROMISO KONPROMOSOZKO KREDITUEN MUGA	MILES DE EUROS
AHORRO BRUTO / AURREZKI GORDINA	2.415
- CARGA FINANCIERA TEORICA / FINANTZA-ZAMA TEORIKOA A L/P	-465
PROYECCION AHORRO NETO / AURREZKI GARBIAREN PROIEKZIOA	1.950

## 2.- SARRERAK EBALUATZEKO OINARRIAK.

Aurrekontu hau, izaera iraunkorra daukaten sarrera arruntan 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:



<b>INGRESOS / SARRERAK</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>	<b>% var</b>
<b>IMPUESTOS DIRECTOS / ZUZENeko ZERGAK</b>	13.702	13.981	-2,0%
<b>IMPUESTOS INDIRECTOS / ZEHARKAKO ZERGAK</b>	700	712	-1,7%
<b>TASAS Y OTROS / TASAK ETA BESTELAKO SARRERAK</b>	12.790	11.566	10,6%
<b>TRANSFERENCIAS CTES. / TRANSFERENTZIAK ARRU</b>	39.656	37.446	5,9%
<b>INGRESOS PATRIMONIALES / ONDARE-SARRERAK</b>	690	1.023	-32,6%
<b>ENAJ. INVERSIONES / INBERTSIOEN BESTERENGANA</b>	780	512	52,3%
<b>TRANSFERENCIAS CAPITAL / KAPITAL-TRANSFEREN</b>	256	316	-19,0%
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / FINANTZA-AKTIBOAK</b>	260	260	0,0%
<b>PASIVOS FINANCIEROS /FINANTZA-PASIBOAK</b>	0	0	#¡DIV/0!
<b>TOTAL /GUZTIRA</b>	<b>68.834</b>	<b>65.816</b>	<b>4,6%</b>

### 2.1.- Zuzeneko zergak.

Aurreko Aurrekontuaren aldean, iragarritako zenbatekoek %2,0ko jaitsiera bat aurkezten dute beren osotasunean eta hori gertatu da datorren ekitaldirako ordenantza fiskalei %2,2ko igoera aplikatu zaien arren. Ezarpen bakoitzaren laburpena honakoa da:

### 2.1.- Impuestos directos.

Respecto al Presupuesto anterior, las cifras previstas representan un descenso del 2,0% en su globalidad, a pesar del incremento del 2,2% aplicado en las ordenanzas fiscales aprobadas para el próximo año. El detalle por figuras impositivas es:

<b>IMPUESTOS DIRECTOS / ZUZENeko ZERGAK</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>	<b>%</b>
<b>IBI / OHO</b>	7.002	7.331	-4,5%
<b>VEHICULOS / IBILGAILUAK</b>	2.120	2.119	0,0%
<b>INCR. VALOR TERRENOS / LURZORUEN BALIO-IGOER</b>	830	800	3,8%
<b>IAE / JEZ</b>	3.750	3.731	0,5%
<b>TOTAL /GUZTIRA</b>	<b>13.702</b>	<b>13.981</b>	<b>-2,0%</b>

Aurrekontuko kopuruak zerga erroldetan balioetsitako zenbatekoetan eta ekitaldiko likidazio estimatuen batz bestekoan oinarritzen dira, eta hori guztia, 2026ko 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 con las ordenanzas fiscales vigentes a partir de 1 de enero de 2026.



## **2.2. Zeharkako zergak.**

Eraikin, Instalazio eta Obren gaineko Zergaren aurreikuspenak iazko zenbatekoak pixkat baxuagoak erakusten dute obra gutxiago egitea aurreikusten delako.

## **2.3.- Tasak eta bestelako diru-sarrerak.**

Kapitulu honek % 10,6ko igoera nabarmena erakusten du, batez ere zaborren tasa arautzen duen ordenantzan izandako aldaketengatik, % 2,2ko igoera orokorraz eta ur-horniduragatiko diru-sarreraren aurreikuspenen gorakadaz gain.

## **2.4.- Transferentzia arruntak.**

Aurreko Aurrekontuarekiko igoera %5,9koa da. Transferentzien arteko garratzitsuen, Udalkutxarena, %6,3 hazi da eta horrek azaltzen du kapituluaren gorakada.

## **2.5.- Karga finantzarioa**

2026ako aurreikusi den Udalaren bai finantza-zama erreal eta bai finantza-zama teorikoa, honelakoak dira:

## **2.2. Impuestos indirectos.**

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

## **2.3.- Tasas y otros ingresos.**

Este capítulo muestra un importante aumento del 10,6%, debida sobre todo por los cambios en la ordenanza reguladora de la tasa de basuras, además del incremento general del 2,2% y del alza de la previsión del ingreso por abastecimiento de agua.

## **2.4.- Transferencias corrientes.**

El incremento respecto al Presupuesto anterior es de un 5,9%. La principal entre las transferencias, la de Udalkutxa, se incrementa un 6,3% y eso explica el crecimiento del capítulo.

## **2.5.- Carga financiera**

La carga financiera real prevista para 2026, así como la carga financiera teórica, son las siguientes:

	<i>Miles de euros</i>
<b>1. Amortización de capital</b>	404
<b>2. Intereses</b>	29
<b>3. Total carga financiera real</b>	<b>433</b>
<b>4.- Ingresos corrientes previstos</b>	<b>67.538</b>
<b>5.- Carga Financiera real sobre ingresos corrientes</b>	<b>0,64%</b>
<b>6.- Carga financiera teórica</b>	<b>465</b>
<b>7. Carga financiera teórica sobre ingresos corrientes</b>	<b>0,68%</b>

Zorpetzeari dagokionez, 2026-12-31rako

Respecto al endeudamiento, el saldo vivo



aurreikusitako saldo bizia 808 milaka eurora ailegatuko da. Zorpetze kopuru hori sarrera arrunten %1,2ekoa baino ez da.

previsto a 31-12-2026 ascenderá a 808 miles de euros. Este volumen de deuda es solo un 1,2% 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:

<b>GASTOS / GASTUAK</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>	<b>% var</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL / PERTSONAL GASTUAK</b>	27.427	26.382	4,0%
<b>GASTOS B. CTES. Y SERV. / ONDASUN ARRUNT ETA</b>	33.864	32.135	5,4%
<b>GASTOS FINANCIEROS / FINANTZA-GASTUAK</b>	29	61	-52,5%
<b>TRANSFERENCIAS CTES. / TRANSFERENTZIAK ARRU</b>	3.832	3.746	2,3%
<b>INVERSIONES REALES / INBERTSIO ERREALAK</b>	2.719	2.529	7,5%
<b>TRANSFERENCIAS CAPITAL / KAPITAL-TRANSFEREN</b>	299	299	0,0%
<b>ACTIVOS FINANCIEROS / FINANTZA-AKTIBOAK</b>	260	260	0,0%
<b>PASIVOS FINANCIEROS /FINANTZA-PASIBOAK</b>	404	404	0,0%
<b>TOTAL /GUZTIRA</b>	<b>68.834</b>	<b>65.816</b>	<b>4,6%</b>

Gastu arruntek, beren osotasunean, %4,5ko batez besteko igoera erakusten dute. Jarraian, I.tik IV.era bitarteko atalen bilakaeraren azterketa berezia aurkeztu nahi dugu.

#### **3.1. Langileria gastuak.**

Aurreko taulan, %4ko hazkunde bat ikusten da aurreko ekitaldiko aurrekontuarekin alderatuta. Igoera horren oinarria izan dira, batez ere, aurreikusitako ordainsarien gorakada orokorra eta langile kopuruaren igoera txikia.

Los gastos corrientes experimentan, en su conjunto, un aumento del 4,5%. A continuación presentamos un análisis específico de la evolución de los capítulos I a IV.

#### **3.1. Gastos de personal.**

En el cuadro anterior se observa una subida del 4% respecto al presupuesto del año anterior. Este incremento obedece, sobre todo, a las subidas salariales previstas y a un leve incremento del número de puestos presupuestados.



### **3.2.Ondasun arrunten eta zerbitzuen gastuak.**

Oro har, % 5,4ko igoera gertatu da, bereziki zenbait hornidura eta zerbitzuren kostua handitu delako, hala nola San Migelgo anezkarena, Hirugarren Adinekoentzako Laguntza Teknikoarena, Hondakin Solidoen Tratamenduarena edo Ekipo Informatikoen Alokairuarena, besteak beste.

### **3.3.Transferentzia arruntak.**

Kapitulu honek % 2,3ko hazkundera islatzen du, baina ez da igoera orokorra, diru-laguntzen lerro gutxi batzuetan zentratuta baitago, hala nola hirigintzari zuzendutakoetan edo enplegua sustatzeko lerroetan.

### **3.4.Inbertsioak**

Inbertsio berrien partida 2.718 mila eurokoa da, eta baliabide propioekin finantzatzen da, batez ere. Iazkoarekin alderatuta, % 7,5eko igoera baino ez da, eta ondoriozko aurrezki garbiak baldintzatzen du.

## **4.- 2024 – 2025 AURREKONTUAK**

Hurrengo taulan, 2026. urteko Proiektuaren ikuspegi bat eskaintzen da, alderatuta 2024ko Likidazioarekin eta egikaritzearen 2025ko Aurreikuspenarekin (irailaren 30eko datu bateratuen arabera):

### **3.2.Gastos en bienes corrientes y servicios.**

Se produce un incremento del 5,4% en su conjunto, debido especialmente al aumento del coste de ciertos suministros y servicios como la Lanzadera de San Miguel, la asistencia Técnica a la Tercera Edad, el Tratamiento de Residuos Sólidos o el Arrendamiento de Equipos Informáticos, entre otros.

### **3.3.Transferencias corrientes.**

Este capítulo refleja un incremento del 2,3%, que no es de carácter generalizado sino que está focalizado en algunas pocas líneas de subvenciones, como es el caso de las destinadas a las áreas de urbanismo y de empleo.

### **3.4.Inversiones**

La partida de nuevas inversiones asciende a 2.718 miles de euros, que se financia con recursos propios sobre todo. Comparada con la del año pasado, apenas representa un incremento del 7,5% y está condicionada por el ahorro neto resultante.

## **4.- PRESUPUESTOS 2024 - 2026**

En el cuadro siguiente, se ofrece una visión del Proyecto para 2026, comparada con la Liquidación del 2024 y la Previsión de ejecución del 2025 (según datos consolidados a 30 de septiembre):



INGRESOS CONSOLIDADOS		LIQUIDACION	PREVISION	PRESUPUESTO
CAP	DESCRIPCION	2024	2025	2026
1	IMPUESTOS DIRECTOS	14.068	13.981	13.702
2	IMPUESTOS INDIRECTOS	1.126	712	700
3	TASAS Y OTROS INGRESOS	11.707	11.566	12.790
4	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	36.777	38.561	39.656
5	INGRESOS PATRIMONIALES	1.198	1.023	690
6	ENAJENACION INVERSIONES REALES Y OTROS INGRESOS URBANISMO	364	0	779
7	TRANSFERENCIAS CAPITAL	304	1.080	256
	<b>INGRESOS NO FINANCIEROS</b>	<b>65.544</b>	<b>66.923</b>	<b>68.573</b>
8	ACTIVOS FINANCIEROS	143	260	261
9	PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>65.687</b>	<b>67.183</b>	<b>68.834</b>

  

GASTOS CONSOLIDADOS		LIQUIDACION	PREVISION	PRESUPUESTO
CAP	DESCRIPCION	2024	2025	2026
1	GASTOS DE PERSONAL	25.589	27.311	27.427
2	GASTOS EN BIENES CORRIENTES Y SERVICIOS	26.449	35.357	33.864
3	GASTOS FINANCIEROS	80	59	29
4	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4.031	5.043	3.832
6	INVERSIONES REALES	9.916	26.665	2.718
7	TRANSFERENCIAS CAPITAL	212	613	299
-	<i>Gastos financiados con Rem. Tesorería Afectado finalista</i>	n/a	-6.755	0
-	<i>Gastos financiados con Rem. Tesorería para Gastos Generales</i>	n/a	-21.774	0
	<b>GASTOS NO FINANCIEROS</b>	<b>66.277</b>	<b>66.519</b>	<b>68.169</b>
8	ACTIVOS FINANCIEROS	213	260	261
9	PASIVOS FINANCIEROS	404	404	404
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>66.894</b>	<b>67.183</b>	<b>68.834</b>

## 5.- AURREKONTU EGONKORTASUNA

2026rako, aurrekontu-egonkortasuneko helburuak betetzea nahitaezkoa izango dela aurreikusten da. Helburuak oraindik zehaztu gabe dauden arren, suposatzen dugu iazkoen antzekoak izango direla eta uste dugu erantsitako aurrekontuak bete egingo lituzkeela, eta honako emaitza hauek emango lituzke:

## 5.- ESTABILIDAD PRESUPUESTARIA

De cara al 2026 se prevé que será obligatorio el cumplimiento de objetivos de estabilidad presupuestaria. Si bien los objetivos aún no están definidos, suponemos que serán similares a los del año pasado y creemos que el presupuesto adjunto los cumpliría, arrojando los resultados siguientes:

OBJETIVO DE ESTABILIDAD	LIQUIDACION	PREVISION	PRESUPUESTO
	2024	2025	2026
INGRESOS NO FINANCIEROS	65.544	66.923	68.573
AJUSTES SEC INGRESOS	1.549	-2.312	-271
GASTOS NO FINANCIEROS	-62.227	-66.518	-68.169
AJUSTES SEC 95 GASTOS Y OTROS	1.092	3.326	3.408
<b>CAPACIDAD/NECESIDAD FINANCIACION</b>	<b>5.958</b>	<b>1.419</b>	<b>3.541</b>
<b>CONCLUSION SOBRE CUMPLIMIENTO</b>	<b>ok</b>	<b>ok</b>	<b>ok</b>

  

OBJETIVO DE DEUDA	LIQUIDACION	PREVISION	PRESUPUESTO
	2024	2025	2026
DEUDA VIVA A 31/12	1.614	1.210	806
DEUDA FORMALIZADA A 31/12	1.614	1.210	806
INGRESOS NO FINANCIEROS CON AJUSTES	67.536	64.611	68.302
PORCENTAJE SOBRE INGRESOS NO FINANCIEROS	2,39%	1,87%	1,18%
<b>CONCLUSION SOBRE CUMPLIMIENTO</b>	<b>ok</b>	<b>ok</b>	<b>ok</b>



## **6.- AURREKONTUA EGIKARITZEKO ARAUAREN ALDAKETAK**

2026.ko Aurrekontua Egikaritzeko Arauak ez ditu barne hartzen aldaketarik 2025. ekitaldian indarrean egon denarekin alderatuta.

## **6.- CAMBIOS DE LA NORMA DE EJECUCION PRESUPUESTARIA**

La Norma de Ejecución Presupuestaria de 2026 no incluye modificaciones significativas respecto a la norma vigente a lo largo del ejercicio 2025.

Sin.: Ogasuneko Ordezkarria / Fdo.: Delegada de Hacienda

