

2ª Revisió

Marc

Pressupostari

2024-27, any 2026



Comú d'Encamp
ANDORRA

www.comuencamp.ad





Introducció

El capítol tercer de la Llei 32/2014 de sostenibilitat de les finances públiques i d'estabilitat pressupostària i fiscal (LSFPEPF) estableix que l'elaboració i l'aprovació dels pressupostos anuals dels comuns, s'han d'ajustar a un marc pressupostari general que ha de cobrir el període de mandat i que ha de complir amb els requisits i condicions establerts en la mateixa llei.

En compliment d'aquest capítol tercer i previ informe favorable del Tribunal de Comptes, el dia 29 de febrer de 2024, en sessió de Consell de Comú, es va aprovar el marc pressupostari del Comú d'Encamp pel període de mandat 2024-2027.

S'estableix també en l'article 11.3 de la referida Llei SFPEP, que aquest marc pressupostari serà revisat cada any i, un cop actualitzat, es trametrà al Tribunal de Comptes per la seva informació, seguiment i control.

Abans d'aprovar el pressupost de l'any 2026, es presenta a continuació la segona revisió del marc pressupostari del Comú d'Encamp pel període 2024-2027 a partir de l'any 2026.

Aquesta revisió, igual que el marc principal, s'ha elaborat d'acord amb els principis bàsics de sostenibilitat financera, estabilitat pressupostària, plurianualitat, transparència, eficiència, responsabilitat i lleialtat institucional. Tots ells descrits en la LSFPEPF.

Aquest marc pressupostari revisat contempla:

- a) Els objectius de sostenibilitat financera i d'estabilitat pressupostària i fiscal, establerts en la present Llei.
- b) Les projeccions de les principals partides d'ingressos i despeses, tenint en compte tant la seva evolució tendencial com l'impacte de les mesures previstes pel període considerat.
- c) Les previsions econòmiques generals en el context de les quals s'aplicarà el marc pressupostari, durant el període que resta de mandat.



1. Revisió dels objectius de sostenibilitat financera i d'estabilitat pressupostària i fiscal

1.1 Limitació de l'endeutament

Els apartats de la llei 32/2014 relatius als límits d'endeutament que han estat considerats, són els següents:

Art.12.1 El deute públic del principat no pot ser superior al cinquanta cinc per cent (55%) del producte interior brut (PIB) expressat en termes nominals i calculat a aquest efectes d'acord amb la metodologia vigent a la data d'entrada en vigor de la present llei.

Art.12.2 El deute públic esmentat en l'apartat anterior, inclourà l'endeutament disposat de l'Administració general de l'Estat i dels comuns, d'acord amb els requisits establerts en aquest article.

Art.12.6 El deute dels comuns inclosos els organismes públics, les entitats públiques i parapúbliques que hi estan vinculades, així com les societats públiques amb una participació dels comuns majoritària en el capital o suficient per tenir-ne el control no podrà superar el dos-cents per cent (200%) de la mitja dels ingressos totals liquidats en els pressupostos corresponents als tres anys naturals immediatament anteriors, calculat d'acord amb l'establert en la Llei de les finances comunals.

Art.12.7 Qualsevol administració que superi el seu límit d'endeutament no podrà realitzar operacions d'endeutament net.

Els objectius i límits d'endeutament pel mandat 2024-2027 del Comú d'Encamp, revisats a partir de l'any 2026, són els següents:

Objectius i límits d'endeutament	Liquidació 2024	Previsió liquidació 2025	Previsió revisada 2026	Previsió revisada 2027
<i>Base de Càlcul Mitjana ingressos 3 darrers anys</i>	30.872.234	35.400.499	38.185.223	40.233.843
Previsió endeutament	14.230.778	12.616.778	15.433.671	16.839.317
Ratio d'endeutament (màx. 200%)	46,10%	35,64%	40,42%	41,85%
<i>Límit màxim d'endeutament</i>	61.744.468	70.800.999	76.370.446	80.467.685
<i>Marge d'endeutament (Endeutament per sota del límit)</i>	47.513.690	58.184.221	60.936.775	63.628.369

1.2 Despesa màxima permesa

L'article 15.3 de la Llei 32/2014 preveu que els comuns inclosos els organismes públics, les entitats públiques i parapúbliques que hi estan vinculades, així com les societats públiques amb una participació dels comuns majoritària en el capital o suficient per



tenir-ne el control podran incórrer en dèficit sempre i quan el deute dels mateixos no superi el dos cents per cent (200%) de la mitja dels ingressos totals liquidats en els pressupostos corresponents als tres anys naturals immediatament anteriors, calculat d'acord amb l'establert en la Llei de les finances comunals.

Aquest marc pressupostari es presenta equilibrat en els 2 darrers anys de mandat. Presentant una part del finançament de les inversions previstes amb nou endeutament, sense que la ratio d'endeutament es vegi afectat de manera significativa.

1.3 Regla de la despesa corrent o de funcionament

L'article 16 de la Llei 32/2014 estableix que la variació del resultat de sumar la despesa de personal, de la despesa de béns corrents i serveis, així com les transferències corrents, pressupostada tant per l'Administració general com pels comuns no podrà superar la taxa de referència del creixement del producte interior brut nacional anual.

Així mateix, indica que en el cas en què la taxa de variació del producte interior brut nacional anual sigui negativa, la variació dels capítols de despesa esmentats en l'apartat 1, tant pel que fa referència a l'Administració general com als comuns, no podrà superar el zero per cent.

Aquesta regla però, no és d'aplicació si la ratio d'endeutament calculat d'acord amb l'establert en la Llei de les finances comunals es troba per sota del 180%.

Vist que les ratios d'endeutament previstos en aquest marc pressupostari es troben per sota del referit 180%, aquesta regla no és d'aplicació pel Comú d'Encamp.

Tot i la premissa exposada en el paràgraf anterior, clarament establerta en la LSFPEP, i vistes les observacions emeses pel Tribunal de Comptes en els seus informes relatius al marc pressupostari del Comú d'Encamp, es detalla a continuació la taxa de creixement de la despesa corrent o de funcionament, segons es defineix en aquesta llei:

Creixement despesa corrent o de funcionament	Liquidació 2024	Previsió liquidació 2025	Previsió revisada 2026	Previsió revisada 2027
<i>Despesa corrent, segons definició LSFPEP, Cap.1 + 2 + 4.</i>	23.549.568	25.831.313	27.469.143	27.743.834
Taxa de creixement	-0,46%	9,69%	6,34%	1,00%

1.4 Compte de compensació

L'article 19 de la Llei 32/2014 estableix que el Govern constituirà i gestionarà un compte de compensació que s'utilitzarà per sufragar els pressupostos extraordinaris per causes excepcionals definits en l'article 14 de la mateixa Llei. Els pressupostos generals de l'estat i dels comuns han d'incloure una partida pressupostària corresponent al 0,50% del total de les seves despeses, que anirà destinada a la dotació d'aquest compte de compensació.



Pels càlculs associats amb l'apartat anterior es tindrà en consideració el pressupost de despeses liquidat sense considerar les operacions de re finançament de deute o d'amortitzacions de capital.

Aquest marc pressupostari inclou les següents aportacions al compte de compensació:

Descripció	Liquidació 2024	Previsió liquidació 2025	Previsió revisada 2026	Previsió revisada 2027
<i>Base de càlcul (T.desp - capítol 9)</i>	31.935.348	35.591.933	43.956.285	39.012.678
Dotació al compte de compensació (0,50%)	159.676,74 €	177.959,67 €	219.781,42 €	195.063,39 €



2. Revisió de les projeccions de les principals partides d'ingressos i despeses

Es detallen a continuació les projeccions d'ingressos i despeses, del marc 2024-2027 del Comú d'Encamp, revisades a partir de l'any 2026.

2.1 Projecció d'ingressos

Estat d'ingressos	Liquidació 2024	Previsió liquidació 2025	Previsió revisada 2026	Previsió revisada 2027
1 Impostos directes	5.462.548	6.500.000	4.075.501	4.116.256
2 Impostos indirectes	1.456.431	1.700.000	1.500.000	750.000
3 Taxes i altres ingressos	8.284.622	8.397.872	8.459.314	8.543.907
4 Transferències corrents	381.376	445.000	3.179.992	4.116.112
5 Ingressos patrimonials	10.461.308	10.780.272	10.877.626	10.986.402
Ingressos per operacions corrents	26.046.286	27.823.144	28.092.433	28.512.678
6 Alienació d'inversions reals	3.828	1	1	1
7 Transferències de capital	13.239.203	12.449.672	10.546.957	8.942.959
Ingressos de capital	13.243.031	12.449.673	10.546.958	8.942.960
8 Actius financers	0	3	2.500.000	3
9 Passius financers	0	0	4.508.143	3.465.454
Ingressos per operacions financeres	0	3	7.008.143	3.465.457
INGRESSOS TOTALS	39.289.317	40.272.820	45.647.535	40.921.095

Pel que fa als capítols d'ingressos corrents, es preveu una reducció en el capítol 2 relatiu a l'impost sobre transmissions patrimonials i un increment moderat en els capítols 1, 3 i 5.

La transferència que es rep de Govern, d'acord amb la Llei qualificada de transferències als comuns, s'ha revisat seguint les previsions de creixement del producte interior brut (PIB) nominal.

Els imports de la transferència de govern s'han aplicat al capítol 4 de transferències corrents i al capítol 7 de transferències de capital en la proporció adequada per garantir el principi de suficiència dels recursos corrents per finançar despeses corrents.

En relació amb les transferències de capital, s'observa un saldo més elevat l'any 2024, per l'efecte del repartiment de les transferències de Govern a ingressos corrents, amb una inferior necessitat l'any 2024 i pel finançament d'una obra amb aportacions de Govern que no es contempla en la resta d'anys.

El capítol 8 d'actius financers preveu l'aplicació de 2,5 M€ del romanent de tresoreria final del 2025, per finançar despeses de capital del pressupost 2026.

El capítol 9 d'ingressos per passius financers mostra la previsió de contractació d'operacions d'endeutament que possibiliten l'equilibri pressupostari, respectant així els requeriments de la Llei 10/2003 de les Finances Comunals.



Creixement dels ingressos (sense actius ni passius financers)	Liquidació 2024	Previsió liquidació 2025	Previsió revisada 2026	Previsió revisada 2027
Previsió taxa de creixement Comú d'Encamp	12,28%	2,50%	-4,06%	-3,06%
Previsió taxa creixement PIB (dept. d'estadística)	4,50%	4,50%	4,80%	3,90%

2.2 Projectió de despeses

Estat de despeses	Liquidació 2024	Previsió liquidació 2025	Previsió revisada 2026	Previsió revisada 2027
1 Despeses personal	11.798.697	12.911.678	13.730.046	13.867.346
2 Despeses en béns corrents i serveis	11.148.007	12.112.144	12.929.315	13.058.608
3 Despeses financeres	991.889	760.620	623.290	768.843
4 Transferències corrents	602.865	807.491	809.782	817.880
Despeses per operacions corrents	24.541.457	26.591.933	28.092.433	28.512.678
6 Inversions reals	7.393.891	9.000.000	15.863.852	10.500.000
Despeses de capital	7.393.891	9.000.000	15.863.852	10.500.000
8 Actius financers	0	0	0	0
9 Passius financers	1.465.718	1.626.000	1.691.250	1.908.418
Despeses financeres	1.465.718	1.626.000	1.691.250	1.908.418
DESPESES TOTALES	33.401.066	37.217.933	45.647.535	40.921.095

La projecció de les despeses dels capítols 1, 2 i 4 es realitza, per l'any 2026 seguint les previsions dels directors dels diferents departaments del Comú.

El Capítol 3 de despeses financeres fluctua en funció de la contractació de noves operacions d'endeutament i la evolució dels contractes vigents. A partir de l'any 2026, després de la reducció que ha experimentat els darrers anys, s'ha considerat un EURIBOR estable fins a la finalització del mandat.

Les inversions reals previstes en aquest marc pressupostari, per tot el període de mandat, un cop realitzada aquesta segona revisió, ascendeixen a 42,7 milions d'euros. Aquesta quantitat es la suma d'una relació d'inversions elaborada pel Comú d'Encamp després d'haver identificat els projectes necessaris per millorar els serveis, infraestructures i instal·lacions públiques de la Parròquia i ordenar-los cronològicament per què la seva execució sigui possible mantenint l'equilibri financer.

Per últim, el capítol 9 d'actius financers, preveu les quantitats d'amortització del deute contractat.

Es detalla en l'annex I el quadre general d'aquesta 2a revisió del marc pressupostari 2024-2027



3. Previsions econòmiques generals

Les previsions econòmiques generals en el context de les quals s'aplica el present marc pressupostari es detallen a continuació:

- La previsió de la taxa de referència del creixement del producte interior brut (PIB) nominal, publicada pel departament d'estadística.
- Les previsions d'amortització del deute s'han realitzat tenint en compte el tipus de referència EURIBOR.
- Les projeccions d'ingressos i despeses s'han realitzat analitzant la situació actual de la parròquia, les liquidacions anteriors, les modificacions en les ordinacions de tributs i preu públics, els compromisos adquirits i les previsions d'inversió.

4. Supervisió i control

Atenent l'establert en l'article 22 de la Llei 32/2014 de sostenibilitat de les finances públiques i d'estabilitat pressupostària i fiscal, la Intervenció comunal ha validat l'elaboració i contingut d'aquest marc pressupostari constatant el compliment de les obligacions establertes en la mateixa llei.

Encamp, 18 de desembre del 2025

Laura Mas Barrionuevo
Cònsol major



ANNEX I

Revisió marc pressupostari Comú d'Encamp 2024-2027, any 2026

Estat d'ingressos	MARC PRESSUPOSTARI								TOTAL revisat 2024-2027	TOTAL inicial 2024-2027	Variació (%)
	liquidació 2024	Var. %	PREVISIÓ liquidació 2025	Var. %	PREVISIÓ revisada 2026	Var. %	PREVISIÓ revisada 2027	Var. %			
1 Impostos directes	5.462.548	-1,1%	6.500.000	19,0%	4.075.501	-37,3%	4.116.256	1,0%	20.154.305	15.349.534	31,30%
2 Impostos indirectes	1.456.431	-15,0%	1.700.000	16,7%	1.500.000	-11,8%	750.000	-50,0%	5.406.431	4.000.000	35,16%
3 Taxes i altres ingressos	8.284.622	18,3%	8.397.872	1,4%	8.459.314	0,7%	8.543.907	1,0%	33.685.716	29.606.186	13,78%
4 Transferències corrents	381.376	-32,3%	445.000	16,7%	3.179.992	614,6%	4.116.112	29,4%	8.122.480	13.304.305	-38,95%
5 Ingressos patrimonials	10.461.308	8,4%	10.780.272	3,0%	10.877.626	0,9%	10.986.402	1,0%	43.105.608	42.604.509	1,18%
Ingressos per operacions corrents	26.046.286	6,5%	27.823.144	6,8%	28.092.433	1,0%	28.512.678	1,5%	110.474.541	104.864.533	5,35%
6 Alienació d'inversions reals	3.828	n/a	1	n/a	1	n/a	1	n/a	3.831	1	
7 Transferències de capital	13.239.203	25,6%	12.449.672	-6,0%	10.546.957	-15,3%	8.942.959	-15,2%	45.178.792	36.114.063	25,10%
Ingressos de capital	13.243.031	25,6%	12.449.673	-6,0%	10.546.958	-15,3%	8.942.960	-15,2%	45.178.792	36.114.064	25,10%
8 Actius financers	0	n/a	3	n/a	2.500.000	n/a	3	n/a	2.500.006	3	n/a
9 Passius financers	0	n/a	0	n/a	4.508.143	n/a	3.465.454	-23,1%	7.973.598	7.766.270	2,67%
Ingressos per operacions financeres	0	n/a	3	n/a	7.008.143	n/a	3.465.457	-50,6%	10.473.604	7.766.273	34,86%
INGRESSOS TOTALS	39.289.317	12,28%	40.272.820	2,50%	45.647.535	13,35%	40.921.095	-10,35%	166.126.936	148.744.871	11,69%
Estat de despeses	liquidació 2024	Var. %	PREVISIÓ liquidació 2025	Var. %	PREVISIÓ revisada 2026	Var. %	PREVISIÓ revisada 2027	Var. %	TOTAL revisat 2024-2027	TOTAL inicial 2024-2027	Variació (%)
	liquidació 2024	Var. %	PREVISIÓ liquidació 2025	Var. %	PREVISIÓ revisada 2026	Var. %	PREVISIÓ revisada 2027	Var. %			
1 Despeses personal	11.798.697	5,8%	12.911.678	9,4%	13.730.046	6,3%	13.867.346	1,0%	52.307.767	50.595.366	3,38%
2 Despeses en béns corrents i serveis	11.148.007	10,4%	12.112.144	8,6%	12.929.315	6,7%	13.058.608	1,0%	49.248.074	46.603.074	5,68%
3 Despeses financeres	991.889	25,7%	760.620	-23,3%	623.290	-18,1%	768.843	23,4%	3.144.642	4.264.798	-26,27%
4 Transferències corrents	602.865	-74,9%	807.491	33,9%	809.782	0,3%	817.880	1,0%	3.038.018	3.401.295	-10,68%
Despeses per operacions corrents	24.541.457	0,4%	26.591.933	8,4%	28.092.433	5,6%	28.512.678	1,5%	107.738.501	104.864.533	2,74%
6 Inversions reals	7.393.891	-19,9%	9.000.000	21,7%	15.863.852	76,3%	10.500.000	-33,8%	42.757.743	33.693.080	26,90%
Despeses de capital	7.393.891	-19,9%	9.000.000	21,7%	15.863.852	76,3%	10.500.000	-33,8%	42.757.743	33.693.080	26,90%
8 Actius financers	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	3.234.787	
9 Passius financers	1.465.718	-0,3%	1.626.000	10,9%	1.691.250	4,0%	1.908.418	12,8%	6.691.385	6.952.471	-3,76%
Despeses financeres	1.465.718	-0,3%	1.626.000	10,9%	1.691.250	4,0%	1.908.418	12,8%	6.691.385	10.187.258	-34,32%
DESPESES TOTALS	33.401.066	-4,99%	37.217.933	11,43%	45.647.535	22,65%	40.921.095	-10,35%	157.187.629	148.744.871	5,68%
Objectius d'endeutament	14.230.778 €		12.616.778 €		15.433.671 €		16.839.317 €		16.839.317 €	16.794.127 €	-45.190 €
Ratios endeutament	46,10%		35,64%		40,42%		41,85%		41,85%	47,81%	-5,96%