

07

Otros asuntos e informes

4. Aprobación Presupuesto Operativo.





Presupuesto operativo/de explotación Enisa S.M.E 2026

PARTIDAS	Presup 2026	Presup 2025	Ejecutado a Diciembre	% Pto 2026 Sobre ejecutado
Ingresos explotación				
INGRESOS DERIVADOS DE PRÉSTAMOS VIVOS+ NUEVOS	22.054.443	26.600.000	27.648.692	80%
OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN	7.440.965		2.126.398	29%
De particip. en instrumentos de patrimonio	225.000	220.000	222.443	101,1%
Ingresos subvenciones	1.600.000	1.000.000	1.750.000	91,4%
Otros Ingresos (por gestión de FEPYME)	5.615.965		153.956	3647,8%
Total ingresos de explotación	29.495.408	27.820.000	29.775.090	99,1%
Gastos explotación				
1. Recursos Humanos	-6.160.673	-6.882.476	-4.834.543	127,4%
2. Gastos Corrientes	-1.615.157	-1.848.192	-1.405.639	114,9%
Amortizaciones	-222.294	-142.377	-73.678	301,7%
3. Gastos de Funcionamiento	-3.600.983	-5.280.921	-3.644.497	98,8%
Gastos Provisiones por Préstamos Por morosidad	-4.631.433	-5.500.000	-5.711.172	81,1%
Beneficio Transferido Estado	-5.916.037	-7.000.000	-7.495.157	78,9%
Total gastos de explotación	-22.146.577	-26.653.966	-23.164.685	95,6%
Imputación subvenciones inmovilizado no financiero y otras				
Otras Partidas			140.341	0,0%
Resultado de explotación	7.348.830	1.166.034	6.750.746	108,9%
Intereses C/C, IPF y Deuda Pública	2.000.000	1.800.000	2.252.797	88,8%
Resultado Enajenaciones				
Total ingresos financieros	2.000.000	1.800.000	2.252.797	88,8%
Intereses estimados por deudas con el Estado				
Deterioro del Valor de Inversiones (Provisiones sociedades participadas)	-400.000	-500.000	-400.000	100,0%
Total gastos financieros	-400.000	-500.000	-400.000	100,0%
Resultado financiero	1.600.000	1.300.000	1.852.797	86,4%
Beneficio antes de impuestos	8.948.830	2.466.034	8.603.543	664,7%
Impuesto de Sociedades	-2.237.208	-616.508	-2.150.886	104,0%
Beneficio después de impuestos	6.711.623	1.849.525	6.452.657	104,0%

Consejo de Administración
24.02.2026

- 01 – Aprobación del acta
- 02 – Renuncia
- 03 – Declaración altos cargos
- 04 – Declaración miembros C/A
- 05 – Actividad operativa
- 06 – Información adicional
- 07 – Otros asuntos e informes**
- 08 – Ruegos y preguntas
- 09 – Aprobación del Acta



Presupuesto operativo/de explotación Enisa S.M.E 2026. Comparativa

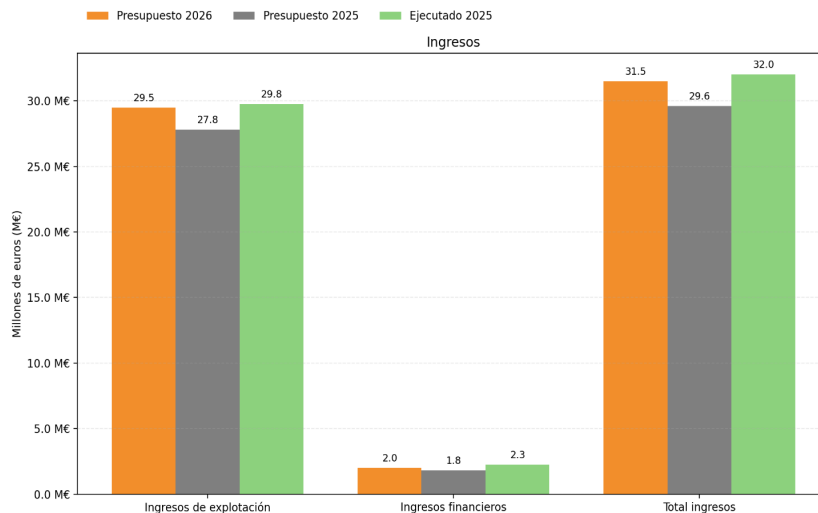
Consejo de Administración
24.02.2026

- 01 – Aprobación del acta
- 02 – Renuncia
- 03 – Declaración altos cargos
- 04 – Declaración miembros C/A
- 05 – Actividad operativa
- 06 – Información adicional
- 07 – Otros asuntos e informes**
- 08 – Ruegos y preguntas
- 09 – Aprobación del Acta

INGRESOS



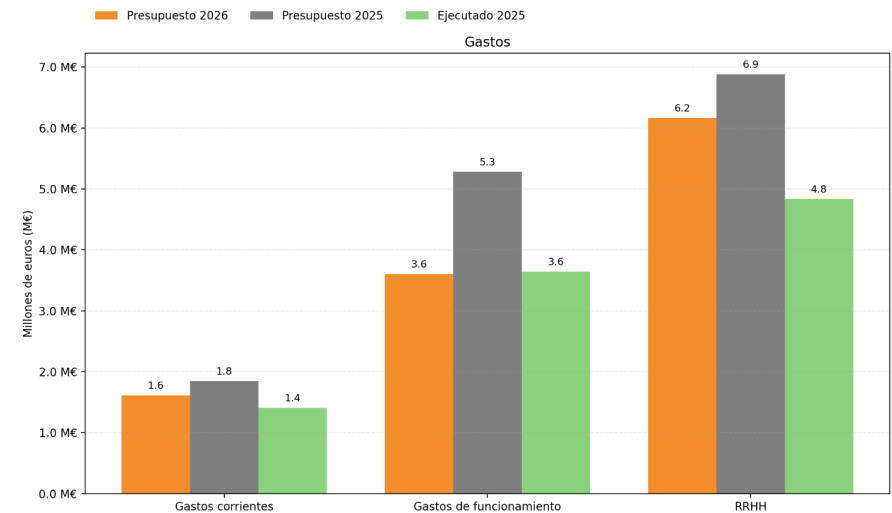
Los ingresos presupuestados para 2026 son un -1,6 % inferiores a los ingresos obtenidos en 2026, y un 6,3 % superiores al presupuesto inicial de 2025.



GASTOS



El gasto presupuestado para 2026 (excluyendo IS) es un -4,3 % inferior al gasto real de 2025 (a tener en cuenta impacto gasto por beneficio transferido) y un -17% inferior al presupuesto inicial de 2025





Presupuesto operativo Enisa S.M.E 2026. Presupuesto de Ingresos

PARTIDAS		Presup 2026	Presup 2025	Ejecutado a Diciembre	% Pto 2026 Sobre Ejecutado 2025
(en euros)					
Ingresos explotación					
INGRESOS DERIVADOS DE PRESTAMOS VIVOS + NUEVOS		22.054.443	26.600.000	27.648.692	80% (A)
Intereses Fijos		11.647.231	16.433.071	16.407.800	71%
Intereses variables		6.885.406	6.996.644	7.357.699	94%
Comisión de apertura		371.500	393.333	411.609	90%
Comisión amortización anticipada		474.000	383.514	591.837	80%
Intereses de demora		2.578.452	2.393.438	2.762.956	93%
Recargos		97.854	0	116.791	84%
OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN		7.440.965	1.220.000	2.126.398	29%
De particip. en instrumentos de patrimonio		225.000	200.000	222.443	101,1%
Ingresos subvenciones		1.600.000	1.000.000	1.750.000	91,4% (B)
Ingresos subvenciones MRR					
Otros Ingresos (por gestión de FEPYME)		5.615.965		153.956	3647,8% (C)
Total ingresos de explotación		29.495.408	27.820.000	29.775.090	99,1%
Imputación subvenciones inmovilizado no financiero y otras					
Otras Partidas				140.341	0,0%
Intereses C/C, IPF y Deuda Pública		2.000.000	1.800.000	2.252.797	88,8% (D)
Resultado Enajenaciones					
Total ingresos financieros		2.000.000	1.800.000	2.252.797	88,8%
TOTAL INGRESOS		31.495.408	29.620.000	32.027.887	98,3%



Presupuesto operativo/de explotación Enisa S.M.E 2026. Presupuesto de Ingresos

(A) Disminución de los ingresos de préstamos por los factores que se detallan a continuación:

*Caída intereses fijos: La cartera de préstamos susceptibles de generar intereses es menor en 2026 respecto a 2025

*Los Intereses serán menores porque habrá un número inferior de préstamos desembolsados y en cartera

*El Euribor de 2024 con el que se calculó los devengos de 2025 fue del 2,506%, mayor que el de 2026 con el que se proyectan los devengos, 2,217%

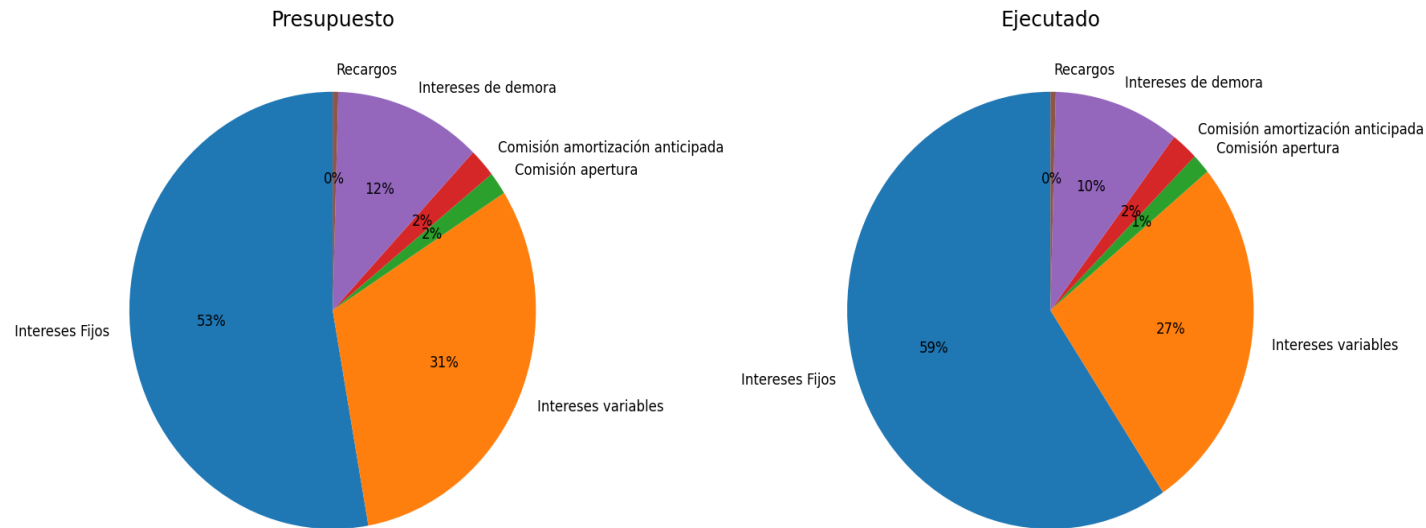
*Disminución de los intereses variables por el menor saldo medio de capital del año 2025, tomado para el cálculo de los intereses variables de 2026

(B) Se estima subvención de explotación de 1.600.000, según información del MINTUR y SEPG

(C) Previsión importe Comisión por gestión del FEPYME, que amortigua la caída de los ingresos derivados de los préstamos en cartera.

(D) Estimación de la retribución de la tesorería en las diferentes entidades bancarias dependiendo de los saldos medios bancarios

- 01 – Aprobación del acta
- 02 – Renuncia
- 03 – Declaración altos cargos
- 04 – Declaración miembros C/A
- 05 – Actividad operativa
- 06 – Información adicional
- 07 – Otros asuntos e informes**
- 08 – Ruegos y preguntas
- 09 – Aprobación del Acta





Presupuesto operativo/de explotación Enisa S.M.E 2026. Detalle de gastos. Presupuesto de RRHH

PARTIDAS	Presup 2026	Presup 2025	Ejecutado a Diciembre	% Pto 2026 Sobre Ejecutado 2025
(en euros)				
Sueldos y salarios	4.166.201	4.591.788	3.415.429	122%
Indemnizaciones	15.770	72.500	23.600	67%
Cuotas salariales	1.230.552	1.275.568	1.015.030	121%
Gastos Sociales	477.420	544.620	238.960	200%
Cheques comida	196.020	224.860	64.040	306%
Póliza sanitaria	108.000	114.000	67.791	159%
Abonos transportes	38.400	61.700	14.271	269%
Otros gastos sociales Remanente	135.000	144.060	92.858	145%
Formación	120.730	188.000	56.718	213%
Becas	150.000	210.000	84.806	177%
Total RRHH	6.160.673	6.882.476	4.834.543	127%

(A) **Sueldos y salarios:** Subida del gasto por incremento normativo de salarios e incorporaciones. Se contemplan 95 empleados/as . Se contempla un incremento salarial en 2026 del 1,5%, inferior al máximo posible del 2%, que se suma al incremento consolidado del 2,5 % para las retribuciones del 2025, aprobado en Diciembre del 2025.

(B) **Indemnizaciones:** 15.770 euros como cifra resultante una indemnización media 830€ por la finalización de 19 contratos temporales.

(C) **Cuotas salariales:** Se contemplan 95 personas trabajadoras

(D) **Gastos sociales:** Cheques comida, póliza sanitaria, abonos transportes y remanente acción social

(E) **Formación :** Ascende al 57 % del importe presupuestado en el 2025, pero es superior a la ejecución real del 2025. Impulso efectivo de la formación del personal de Enisa.

(F) **Becas:** se contemplan 10 becas



Presupuesto operativo/de explotación de Enisa S.M.E 2026. Detalle de gastos. Gastos corrientes

PARTIDAS	2.026	2.025	Ejecutado a Diciembre	% Pto 2026 Sobre Ejecutado
(en euros)				
Arrendamientos	710.000,00	725.000,00	688.064,18	103%
Local Oficinas	710.000,00	725.000,00	688.064,18	103%
Reparaciones, mantenimiento y Conservación	7.500,00	15.600,00	5.814,21	129%
Impresión / Mantenimiento y Reparación Fotocopiadoras	6.000,00	6.600,00	5.622,91	107%
Otras Reparaciones	1.500,00	9.000,00	191,30	-
Servicios Profesionales	604.200,91	734.841,97	408.282,28	148%
Auditores y Economistas	20.000,00	15.000,00	15.112,90	132%
Notarios y Registradores	70.000,00	65.000,00	62.996,08	111%
Asesor fiscal	15.000,00	13.000,00	13.108,29	114%
Blanqueo de Capitales	55.859,50	72.000,00	4.335,84	-
Abogados	90.000,00	100.000,00	88.507,88	102%
Servicio Recepción / Centralita / Registro	26.000,00	35.000,00	21.241,56	122%
Asesoría Laboral	21.780,00	34.360,00	17.182,00	127%
Servicios de prevención riesgos laborales	7.000,00	17.000,00	1.814,99	386%
Servicios de Información Comercial	35.770,00	39.000,00	37.437,34	96%
Consultoría informática	20.000,00	100.000,00	-	-
Consultoría de Calidad, Riesgos penales y protección de datos	16.080,10	27.800,00	15.190,36	106%
Prima de Asistencia Consejo	113.100,00	68.000,00	71.747,54	158%
Otros servicios profesionales	68.630,81	115.681,97	36.179,00	190%
Servicios de Seguridad de la Información	44.980,50	33.000,00	23.428,50	192%
Seguros	29.156,00	48.250,00	36.109,00	81%
Seguro Locales Oficina	1.037,00	3.250,00	1.109,00	94%
Seguro de Consejeros	28.119,00	45.000,00	35.000,00	80%
Servicios bancarios	7.000,00	5.000,00	4.393,94	159%
Suministros	194.300,00	228.500,00	205.780,11	94%
Electricidad	25.000,00	35.000,00	7.127,67	351%
Comunicaciones	150.000,00	170.000,00	179.553,39	84%
Papelería y Material de Oficina	8.000,00	8.500,00	6.828,35	117%
Libros, Revistas y Prensa	300,00		129,17	232%
Otros suministros	10.000,00	15.000,00	6.688,04	150%
Material de Informática	1.000,00		5.453,49	18%
Otros Servicios	63.000,00	91.000,00	57.194,86	110%
Mensajería y Correos	12.000,00	14.000,00	11.644,21	103%
Limpieza	51.000,00	77.000,00	45.550,65	112%
Otros	-		-	-
TOTAL GASTOS CORRIENTES	1.615.156,91	1.848.191,97	1.405.638,58	115%

- 01 – Aprobación del acta
- 02 – Renuncia
- 03 – Declaración altos cargos
- 04 – Declaración miembros C/A
- 05 – Actividad operativa
- 06 – Información adicional
- 07 – Otros asuntos e informes**
- 08 – Ruegos y preguntas
- 09 – Aprobación del Acta



Presupuesto Operativo/de explotación Enisa S.M.E 2026. Detalle de gastos. Gastos corrientes

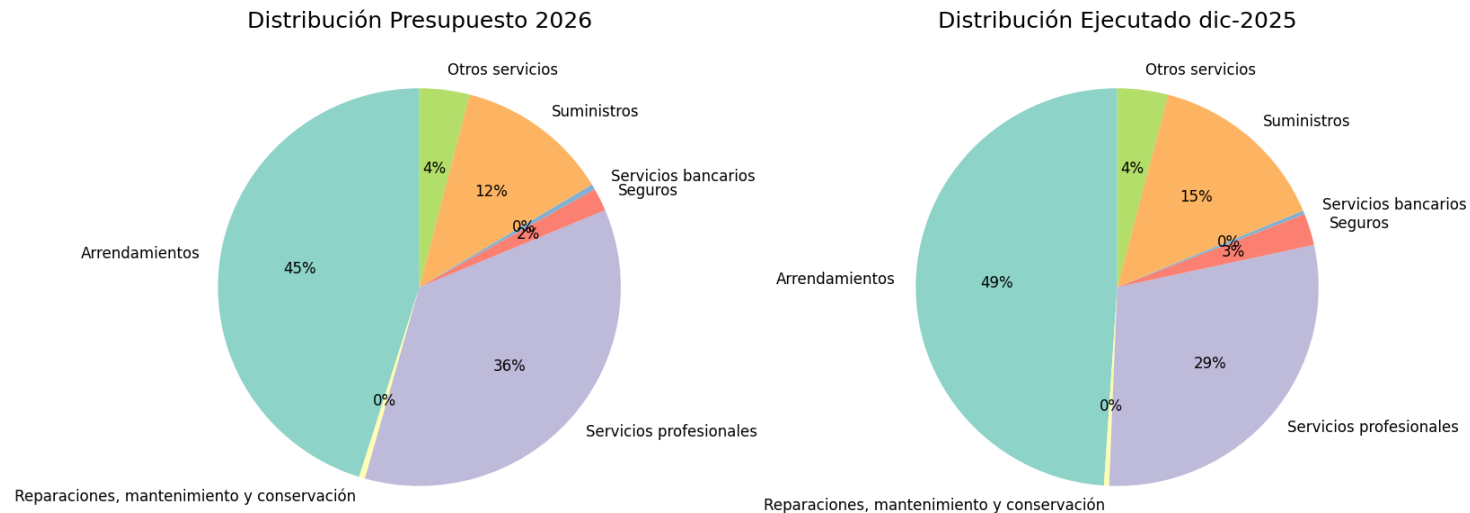
Las partidas de gastos corrientes se han ajustado conforme a las necesidades específicas de cada área de la empresa, considerando los contratos vigentes, las licitaciones aprobadas y aquellas que se encuentran actualmente en proceso.

El presupuesto se ha ajustado tomando como referencia el porcentaje de ejecución del ejercicio anterior; contrastando la necesidad de cada partida y contemplado las necesidades adicionales respecto a las previstas para el periodo 2025.

La mayoría de las partidas correspondientes a gastos corrientes se encuentran alineadas con el nivel de ejecución registrado en el presupuesto del año 2025.

En conjunto, el importe presupuestado para el año 2026 representa un 87% del gasto presupuestado en 2025, y un 112% del gasto realmente ejecutado en 2025, porcentaje coherente con las necesidades definidas y justificadas.

- 01 – Aprobación del acta
- 02 – Renuncia
- 03 – Declaración altos cargos
- 04 – Declaración miembros C/A
- 05 – Actividad operativa
- 06 – Información adicional
- 07 – Otros asuntos e informes**
- 08 – Ruegos y preguntas
- 09 – Aprobación del Acta





Presupuesto operativo/de explotación de Enisa S.M.E 2026. Detalle de gastos . Gastos de funcionamiento

PARTIDAS	2026	2025	Ejecutado a Diciembre	% Pto 2026 Sobre Ejecutado 2025
(en euros)				
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO				
Promoción	545.000	817.562	496.252	110%
Premios	170.000	170.000	170.000	100%
Eventos	375.000	647.562	326.252	115%
Comunicación	682.442	865.774	333.032	205%
Estudios y Publicaciones	130.589	200.000	127.090	103%
Actos y Eventos de Comunicación	0	30.000	33.992	-
Prensa y Medios (Publicidad)	498.276	311.696	132.363	376%
Proyecto Redes Sociales	0	50.000	1.513	0%
Material promocional (Folletos, papelería, vídeos, etc.)	28.577	44.078	25.602	112%
Proyecto Integral de Comunicación (Diseño Web)	0	150.000	12.473	0%
Proyecto Marca ENE	25.000	80.000	0	-
Relación con Instituciones	267.500	328.200	413.671	65%
Servicios de Asistencia	457.969	787.603	221.126	207%
Servicios de Consultoría	125.000	18.000	55.095	227%
Asistencia Técnica Asesoría Jurídica/Operaciones (DANA)	60.000	234.100	135.160	44%
Asistencia Técnica Emprendimiento y Estrategia	105.000	54.450	0	-
Asistencia Técnica Riesgos	150.000	181.053	0	-
Consultoría Riesgos DNSH	17.969	300.000	30.870	58%
Gastos Sistema Integrado de Gestión	1.286.772	2.268.783	2.030.406	63%
Soporte	22.050	1.171.090	1.035.178	2%
Mantenimiento/Licencias	953.031	941.593	931.338	102%
Infraestructuras/soporte usuarios	96.177	77.500	29.093	331%
Sistema seguridad informática	215.515	78.600	34.797	619%
Transformación Digital	207.300			
Otros Gastos	104.000	173.000	107.004	97%
Gastos de Viaje	90.000	160.000	96.970	93%
Otros gastos	14.000	13.000	10.034	140%
Tasas Judiciales y otros conceptos	50.000	40.000	43.006	116%
TOTAL GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	3.600.983	5.280.921	3.644.497	99%

Consejo de Administración
24.02.2026

- 01 – Aprobación del acta
- 02 – Renuncia
- 03 – Declaración altos cargos
- 04 – Declaración miembros C/A
- 05 – Actividad operativa
- 06 – Información adicional
- 07 – Otros asuntos e informes**
- 08 – Ruegos y preguntas
- 09 – Aprobación del Acta



Presupuesto operativo/de explotación, Enisa S.M.E 2026. Detalle de gastos. Gastos de funcionamiento

El presupuesto 2026 supone un 68 % de lo presupuestado en 2025 y un -1% respecto al gasto real de 2025. Se redistribuyen recursos hacia comunicación y marketing (ligadas a las ventas) reforzamiento tecnológico, plan de transformación digital (ciberseguridad, infraestructuras), y se reducen en rel. Institucionales

El presupuesto para asistencias técnicas disminuye un 42% respecto al presupuesto de 2025, pero aumenta un 107% respecto a la ejecución real del 2025. Responde a licitaciones previstas o en marcha que son fundamentales en el marco del proceso de transformación y perfeccionamiento operativo de Enisa

Reducción en el gasto del Sistema Integrado de Gestión, debido a que una parte de los trabajos desarrollados por esta área deben considerarse como inversión, al tratarse de proyectos que generan valor a largo plazo y deben activarse de acuerdo con la normativa contable. los criterios de capitalización contable establecidos.

- 01 – Aprobación del acta
- 02 – Renuncia
- 03 – Declaración altos cargos
- 04 – Declaración miembros C/A
- 05 – Actividad operativa
- 06 – Información adicional
- 07 – Otros asuntos e informes**
- 08 – Ruegos y preguntas
- 09 – Aprobación del Acta



Inversiones Enisa SME, 2026 (no forman parte del presupuesto operativo/de explotación)

INVERSIONES 2026

(en euros)

CONCEPTO	2025		2026		
	PPTO 2025	Ejecutado	Presupuesto 2026	(%) sobre ppto inicial	
4.1. Inversiones Materiales	1.930.000	52.411	1.723.766	89,3%	
4.1.1. Otras Instalaciones	1.380.000	4.891	1.325.000	96,0%	(A)
4.1.2. Mobiliario	350.000	42.762	315.000	90,0%	(B)
4.1.3. Equipos Informáticos	200.000	4.758	80.000	40,0%	(C)
4.1.4. Otros Equipos			3.766		(D)
4.1.5. Otro Inm. Material			0		
4.2. Inversiones Inmateriales	262.570	0	758.306	288,8%	
4.2.1. Software Sistema Integrado de gestión	0	0	483.700	0,0%	(E)
4.2.2. Otro Inmaterial (plan de transformación tecnológica)	262.570	0	274.606	104,6%	(F)
TOTALES INVERSIONES MATERIALES E INMATERIALES	2.192.570	52.411	2.482.072	113,2%	

Aumento del 13 % de la inversión respecto a la presupuestada en el 2025. Buena parte de la diferencia respecto a la ejecución en 2025 se debe a la obra de las nuevas oficinas, pero también a la necesidad de invertir en Enisa, fundamentalmente en la transformación digital y en la mejora de los procesos operativos

(A) Incluye la obra de las nuevas oficinas de Enisa. En 2025 se contempló esta inversión, pero finalmente no se inició la obra.

El proyecto se iniciará en 2026.

(B) Se incluye nuevo mobiliario de las nuevas oficinas de Enisa.

(C) Se incluye un sistema de videoconferencia, tras la realización de la obra de nuevas oficinas

(D) Compra de material audiovisual (Cámara fotográfica, micrófonos..) para el departamento comunicación

(E) Sistema integrado de Gestión, incluyendo los desarrollos a realizar para la mejora de sistemas internos. Se produce un incremento de las inversiones en esta partida derivado de la activación de los desarrollos a realizar por el departamento de tecnología

(F) Incluye la mejora y actualización de la nueva página web de Enisa, así como desarrollos para el departamento Económico Financiero.