

Presentación Presupuesto

Curso 2025-2026



Colegio

Fuhem
Lourdes

Henar Domingo

"Dime y lo olvido, enséñame y lo recuerdo, involúcrame y lo aprendo"

(Benjamín Franklin)



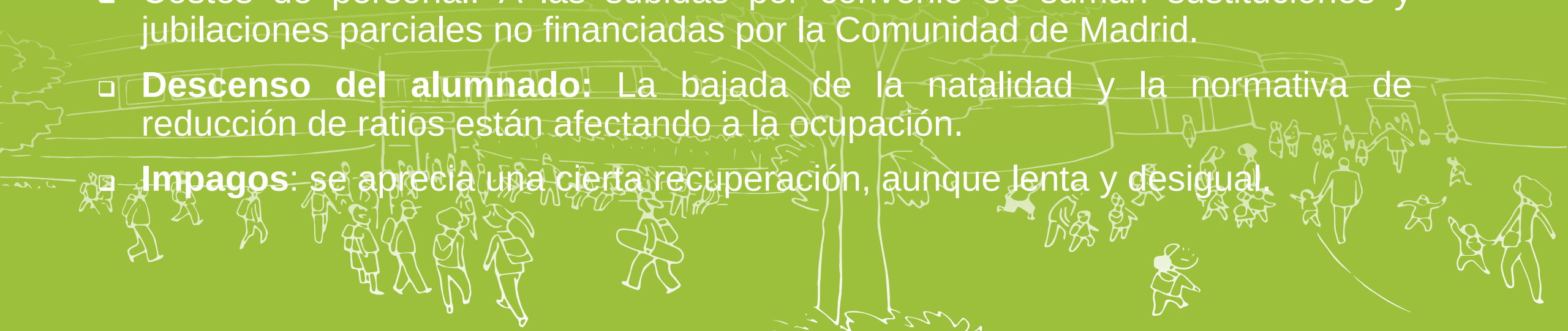
COLEGIO CONCERTADO LOURDES

NUESTRO MODELO DE GESTIÓN



Varios factores han dificultado la elaboración de un presupuesto equilibrado:

- ❑ **La financiación insuficiente de la Comunidad de Madrid:** Pese al incremento del 15 % previsto para el periodo 2024-2026, la subvención de funcionamiento apenas cubre el 60 % de los costes reales. Este aumento no compensa más de una década sin actualizaciones significativas.
- ❑ **Impacto de la inflación y los costes energéticos:** El fuerte incremento del precio de los suministros en 2021 y 2022, aunque moderado después, sigue teniendo un impacto acumulado negativo en los resultados económicos.
- ❑ **Costes de personal:** A las subidas por convenio se suman sustituciones y jubilaciones parciales no financiadas por la Comunidad de Madrid.
- ❑ **Descenso del alumnado:** La bajada de la natalidad y la normativa de reducción de ratios están afectando a la ocupación.
- ❑ **Impagos:** se aprecia una cierta recuperación, aunque lenta y desigual.



Proyecciones cuatrienales. Patronato de FUHEM. Dic-24

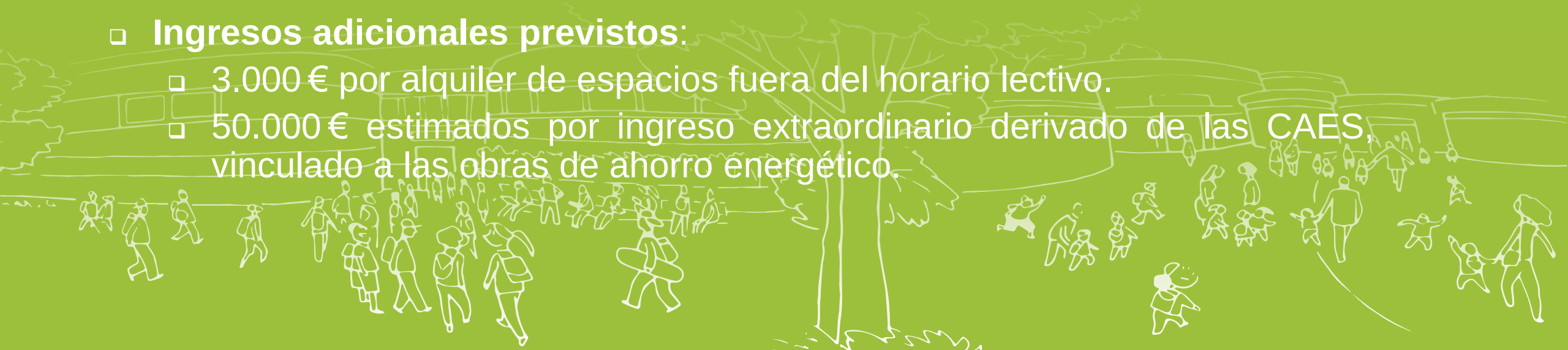
Como parte del Plan Estratégico 2023–2026, el Patronato de la Fundación aprobó en diciembre de 2024 unas proyecciones cuatrienales con el objetivo de reequilibrar los presupuestos de los centros escolares en un plazo máximo de cuatro cursos (2023/24–2026/27).

El presupuesto del colegio Lourdes para el curso 2025/26 se ha elaborado en coherencia con estos objetivos y en línea con el escenario de estabilidad financiera previsto en dicho plan.



Presupuesto Lourdes 2025/2026. MARCO: cumplimiento de las proyecciones

- ❑ **Provisión para impagos:** Se incrementa y ajusta al Plan Estratégico, situándose en torno al 93 % del volumen de impagos del curso anterior.
- ❑ **Sustituciones no subvencionadas:** Se dotan conforme a los objetivos estratégicos, cubriendo en 2025/26 un 70 % del promedio de los tres cursos anteriores.
- ❑ **Eficiencia energética:** La instalación de placas solares y las obras de mejora han permitido reducir el consumo energético del centro.
- ❑ **Ingresos adicionales previstos:**
 - ❑ 3.000 € por alquiler de espacios fuera del horario lectivo.
 - ❑ 50.000 € estimados por ingreso extraordinario derivado de las CAES, vinculado a las obras de ahorro energético.



Medidas extraordinarias para equilibrar presupuesto:

❑ **Aportación al Proyecto.**

Se incrementa la cuota un 3% (2,72 euros mensuales), apenas dos décimas por encima del IPC interanual de cierre de año 2024, que fue del 2,8%.

❑ **Préstamo de la fundación.**

Concedido por un importe de 98.776,50 euros euros, a retornar por las familias en el plazo de 10 años, mediante un incremento de 0,95 euros mensuales en la aportación voluntaria.



PRESUPUESTO 2025 -2026

Detalle por partida presupuestaria. Gastos

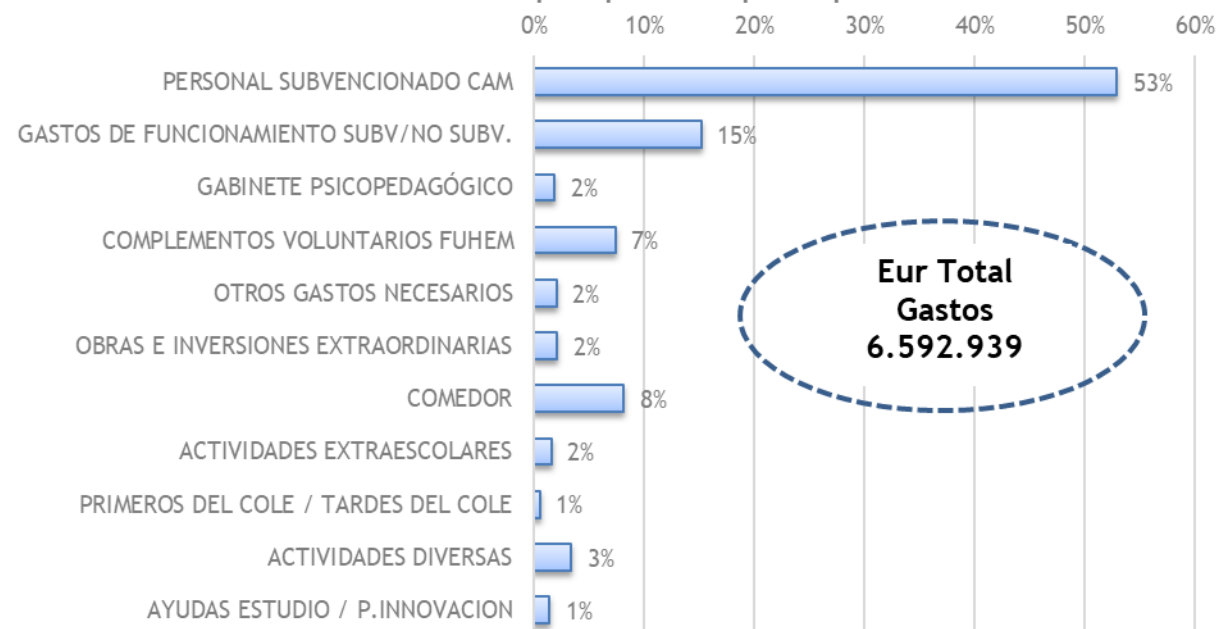
GASTOS

LOURDES

PERSONAL SUBVENCIONADO CAM	3.490.599
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO SUBV/NO SUBV.	1.000.706
GABINETE PSICOPEDAGÓGICO	122.640
COMPLEMENTOS VOLUNTARIOS FUHEM	488.295
OTROS GASTOS NECESARIOS	132.732
GASTOS PROGRAMA ACCEDE	96.058
OBRAS E INVERSIONES EXTRAORDINARIAS	140.010
COMEDOR	535.348
ACTIVIDADES EXTRAESCOLARES	103.449
PRIMEROS DEL COLE / TARDES DEL COLE	34.325
ACTIVIDADES DIVERSAS	222.554
PROVISION IMPAGADOS	133.000
AYUDAS ESTUDIO / P.INNOVACION	93.224

TOTAL GASTOS 6.592.939

Detalle Gastos por partida presupuestaria



PRESUPUESTO 2025 -2026

Gastos de Funcionamiento

CONCEPTO PRESUPUESTARIO	2025/2026	2024/2025	DIFERENCIA %	DIFERENCIA
FUNCIONAMIENTO SUBV./NO SUBV.	1.000.705,92	1.003.686,09	-0,30%	-2.980,17
Personal Administración y Servicios	319.585,41	310.532,06	2,92%	9.053,35
Alquileres, Renting, Comunidad	22.161,44	22.963,67	-3,49%	-802,23
Reparaciones y Conservación	66.000,00	65.851,02	0,23%	148,98
Limpieza	213.709,20	172.038,51	24,22%	41.670,69
Transp.y Comunicaciones	4.000,00	4.000,00	0,00%	0,00
Seguros	19.823,46	17.908,49	10,69%	1.914,97
Suscripciones	0,00	0,00	0,00%	0,00
Suministros (luz,telef.,agua,calefacc.)	65.526,77	128.804,27	-49,13%	-63.277,49
Material Escolar	52.920,00	52.920,00	0,00%	0,00
Plataforma de gestión	10.277,03	11.295,64	-9,02%	-1.018,61
Inversiones	19.490,00	19.490,00	0,00%	0,00
Obras reforma	38.000,00	38.000,00	0,00%	0,00

La dotación para el conjunto de los gastos de funcionamiento, disminuye en un -0,30% (-2.980,17 euros), lo que supone un esfuerzo de contención y reducción de gastos

- ❑ Previsión de subidas salariales del 4%. Se aplicará finalmente la subida que se disponga en el convenio.
- ❑ Previsión de incremento del 2,3% de IPC en los principales costes.
- ❑ Redimensionamiento de la partida de suministros, que recoge una disminución de -63.277,49 euros (-49,13%) respecto al presupuesto del curso anterior.
- ❑ Se mantienen las dotaciones de las partidas de obras e inversiones, incorporando únicamente las inversiones de reposición por requisitos de seguridad y salubridad y las necesarias para el desarrollo del curso.

PRESUPUESTO 2025 -2026

Gastos área educativa

Reducción total de un 5,16 %

CONCEPTO PRESUPUESTARIO	2025/2026	2024/2025	DIFERENCIA %	DIFERENCIA
GASTOS AUTORIZADOS	122.640,12	127.317,37	-3,67%	-4.677,25
Salarios Orientador no subvencionado	120.140,12	124.817,37	-3,75%	-4.677,25
Material y Colaboración	2.500,00	2.500,00	0,00%	0,00
COMPLEMENTOS VOLUNTARIOS FUEM	488.294,89	495.654,73	-1,48%	-7.359,84
Dirección	10.536,69	16.162,72	-34,81%	-5.626,03
Jefatura de estudios/Coordinación	56.697,16	56.227,00	0,84%	470,15
Tutorías	117.373,03	117.095,97	0,24%	277,07
Horas profesorado adicionales ratio oficial	94.627,91	132.588,20	-28,63%	-37.960,29
Bilingüismo	35.676,13	34.819,18	2,46%	856,95
Función directiva no docente	6.993,92	6.993,92	0,00%	0,00
Personal complementario Aula TGD	104.418,48	67.502,17	54,69%	36.916,32
Sustituciones no subvencionadas	60.971,57	64.265,57	-5,13%	-3.294,00

- ❑ La previsión presupuestaria de horas adicionales a la ratio oficial disminuye respecto al curso anterior en -37.960,29 euros, incluyendo los compromisos por jubilaciones parciales no cubiertas por la administración.
- ❑ Disminución de la dotación para sustituciones, quedando en 60.971,57 euros (-5,13% con respecto al curso precedente) para garantizar las sustituciones necesarias no financiadas por la CAM.
- ❑ Se mantiene el Gabinete Psicopedagógico, a todas las etapas financiado por cuota específica.
- ❑ Pequeño incremento de las dotaciones para el programa de bilingüismo (+856,95 euros) y de la dotación al personal complementario para aulas TEA con respecto al curso anterior +36.916,32 euros, un 54,69%), por la concesión de una tercera aula TEA

PRESUPUESTO 2025 -20265

Otros Gastos

CONCEPTO PRESUPUESTARIO	2025/2026	2024/2025	DIFERENCIA %	DIFERENCIA
OTROS GASTOS NECESARIOS	132.732,03	107.758,30	23,18%	24.973,73
Servicios Educativos Centrales	84.356,30	81.441,22	3,58%	2.915,08
Aportación extraordinaria Serv.Educ. Centrales	-30.981,76	-30.981,76	0,00%	0,00
Aportación del F. Solidaridad	-28.857,64	-20.349,84	41,81%	-8.507,80
Gratuidades convenio de enseñanza	35.390,05	35.390,05	0,00%	0,00
Otros gastos sociales	3.000,00	3.000,00	0,00%	0,00
Recuperación de Pérdidas	30.147,60	29.458,80	2,34%	688,80
Amortización préstamo FUHEM 2023/24	39.677,48	9.799,83	304,88%	29.877,65
GASTOS PROGRAMA ACCEDE	96.058,10	96.058,10	0,00%	0,00
Gastos Programa Accede	96.058,10	96.058,10	0,00%	0,00
GASTOS PROGRAMA PROA	0,00	0,00	0,00%	0,00
Gastos Programa Proa	0,00	0,00	0,00%	0,00
OBRAS EXTRAORDINARIAS	140.010,36	135.360,96	3,43%	4.649,40
Obras extraordinarias	0,00	0,00	0,00%	0,00
Obras e inversiones ampliación	74.234,40	74.234,40	0,00%	0,00
Nuevo Plan de obras Extraordinarias	65.775,96	61.126,56	7,61%	4.649,40

Partidas destacadas:

- ☐ Se mantiene la dotación necesaria para atender las gratuidades derivadas del Convenio de enseñanza en 35.390,05 euros.
- ☐ Respecto al programa de préstamo gratuito de libros Accede, tienen efecto nulo en los resultados
- ☐ Se mantiene el refuerzo presupuestario procedente de los servicios educativos centrales, por un total de 30.981,76 euros.
- ☐ Aumento de la aportación al Fondo de Solidaridad.
- ☐ Aumento en la dotación a gratuidades en la enseñanza concertada conforme a Convenio

PRESUPUESTO 2025 -2026

Resultado Servicios Complementarios

	2025-26	2024-25	Diferencia
Comedor	100.914,55	94.864,55	6.050,00
Extraescolares	26.073,41	20.291,74	5.781,66
Primeros y tardes del cole	-3.300,09	-3.676,54	376,45
Actividades diversas	85.827,00	85.862,80	-35,80
Total Resultado Serv. Complementarios	209.515	197.343	12.172

La aportación global de todos los servicios a funcionamiento, incluyendo las actividades diversas, se prevé de 209.514,87 euros, con un incremento de +12.172,32 euros respecto al presupuesto del curso anterior (+6,17%).

- ❑ Comedor: se ha previsto un descenso del número de usuarios por aplicación de la normativa de ratios.
- ❑ Las actividades extraescolares se han presupuestado con un incremento aproximado de ingresos netos del 28,5% (5.782 €).
- ❑ El servicio de Primeros / Tardes del cole, se presupuesta equilibrado.

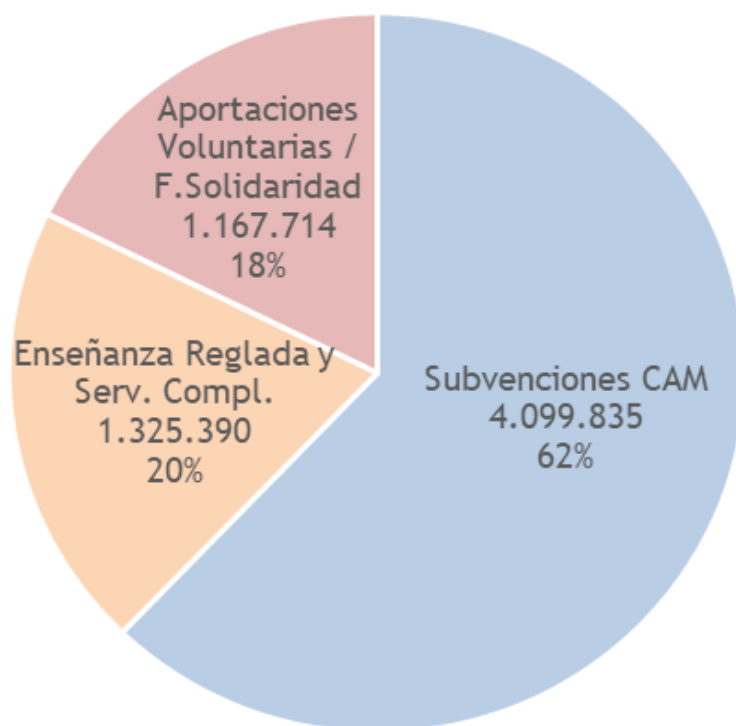
PRESUPUESTO 2025 -2026

Detalle por partida presupuestaria. Ingresos

TOTAL INGRESOS

6.592.939

Detalle Ingresos



Subvenciones CAM	2025/ 2026	2024 / 2025	Variación
> Personal Docente (Pago delegado)	3.594.932	3.378.389	216.543
> Funcionamiento	376.392	361.727	14.665
> Bilingüismo	25.459	24.480	979
> Función Directiva No Docente	6.994	6.994	0
> Programa Accede	96.058	96.058	0
Total	4.099.835	3.867.648	232.187

Cuotas Autorizadas y Serv. Comp.	2025/ 2026	2024 / 2025	Desviación
> Cuota Enseñanza Reglada	97.560	83.160	14.400
> Cuota Gabinete Psicopedagógico	122.640	127.317	-4.677
> Serv. Complementarios (Comedor / Extraescolares / Primeros-Tardes Cole)	796.809	746.183	50.627
> Activ. Diversas y otros (granjas, visitas culturales y otros ingresos)	308.381	303.354	5.026
Total	1.325.390	1.260.014	65.376

Aportaciones Voluntarias / F.Solidaridad	2025/ 2026	2024 / 2025	Desviación
> Aportación Voluntaria	1.066.570	1.108.802	-42.232
> Material e inversiones	7.920	7.920	0
> Fondo Solidaridad	93.224	93.056	167
Total	1.167.714	1.209.778	-42.064

- ❑ LA SOSTENIBILIDAD DEL CENTRO ESTA CONDICIONADA AL PAGO DE LAS CUOTAS Y DE LAS APORTACIONES VOLUNTARIAS.
- ❑ SIN LAS CUOTAS, EL CENTRO ES INSOSTENIBLE.
- ❑ LOURDES APENAS CUENTA CON FINANCIACIÓN ADICIONAL
- ❑ NOS BASAMOS EN UN MODELO SOLIDARIO Y VOLUNTARIO, TRANSPARENTE, ELEGIDO LIBREMENTE POR LAS FAMILIAS.



INGRESOS

Cuotas curso 2025-2026.

Unidades y número de alumnos/as

ALUMNOS	Grupos	2025/2026	2024/2025	% VARIACION	VARIACION ALUMNOS
INFANTIL	6	132	132	0%	0,00
PRIMARIA	12	300	300	0%	0,00
ESO-1	6	159	159	0%	0,00
ESO-2	6	174	180	-3%	(6,00)
BACHILLERATO	10	271	231	17%	40,00
TOTAL ALUMNOS	40	1.036	1.002	3%	34,00

- La suma de las cuotas de aportación voluntaria y fondo de solidaridad supone un incremento de 3,11 euros mensuales respecto al curso anterior, para todas las etapas educativas.
- La cuota del servicio de el Gabinete Integral Psicopedagógico disminuye en -0,58 € (-3,7%) respecto al curso anterior.

Desglose de cuotas mensuales por niveles

INFANTIL*/PRIMARIA	2025/2026	2024/2025	% VARIACION
Fondo de Solidaridad	2,59	2,20	17,73%
Cuota Autorizada	15,22	15,80	-3,67%
Aportación Voluntaria	84,06	81,01	3,78%
TOTAL	101,87	99,00	2,90%

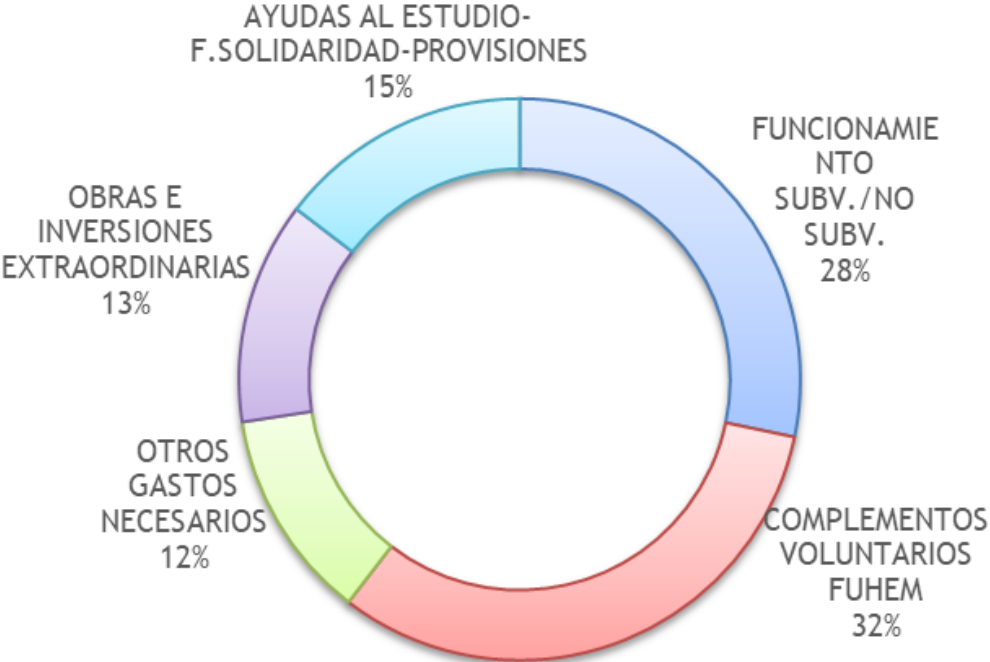
* Los alumnos de Infantil pagan tres cuotas trimestrales por el concepto de material específico, por importe de 20 euros cada una de ellas.

ESO 1 - ESO 2	2025/2026	2024/2025	% VARIACION
Fondo de Solidaridad	2,59	2,20	17,73%
Cuota Autorizada	15,22	15,80	-3,67%
Aportación Voluntaria	111,00	107,94	2,83%
TOTAL	128,81	125,94	2,28%

BACHILLERATO	2025/2026	2021/2022	% VARIACION
Cuota autorizada	15,22	15,80	-3,67%
Fondo de Solidaridad	2,59	2,20	17,73%
Cuota E.Reglada	36,00	36,00	0,00%
Aportación Voluntaria	87,75	84,11	4,33%
TOTAL	141,55	138,11	2,50%

INGRESOS.

Necesidad de la aportación voluntaria



APLICACIÓN DE LA CUOTA DE APORTACIÓN VOLUNTARIA		
FUNCIONAMIENTO SUBV./NO SUBV.	29,86	28,3%
COMPLEMENTOS VOLUNTARIOS FUHEM	33,93	32,1%
OTROS GASTOS NECESARIOS	12,81	12,1%
OBRAS E INVERSIONES EXTRAORDINARIAS	13,51	12,8%
AYUDAS AL ESTUDIO-F.SOLIDARIDAD-PROVISIONES	15,43	14,6%
TOTAL CUOTA APORTACIÓN VOLUNTARIA MEDIA	96,01	100%
TOTAL PRESTAMO FUHEM	9,53	

Tomando como referencia la cuota de aportación voluntaria media de 96,01 eur. el porcentaje de distribución de la misma en los distintos conceptos presupuestarios es:

FUNCIONAMIENTO (29,83 eur): Suministros, personal de administración y servicios, limpieza,, mantenimiento, seguros. Básicos para el día a día. La CAM apenas financia el 40% de los mismos.

PROYECTO EDUCATIVO (33,93 eur): Mayoritariamente la aportación se destina al proyecto educativo. Esto es, tutorías, desdobles, mayor número de profesores/as, auxiliares de conversación, sustituciones, formación del profesorado. Desarrollo del proyecto educativo FUHEM.

AYUDAS AL ESTUDIO / FONDO SOLIDARIDAD Y PROVISIONES (15,43 eur): De las aportaciones se destina un 2,20% de forma solidaria a ayudar a aquellas familias con dificultades económicas.

OBRAS E INVERSIONES EXTRAORDINARIAS (13,51 eur): Obras, inversiones, servicios de administración, impagados

La aportación repercute directamente en el alumnado del Centro a través del desarrollo del proyecto educativo.

INGRESOS

Servicio comedor curso 2025-2026.

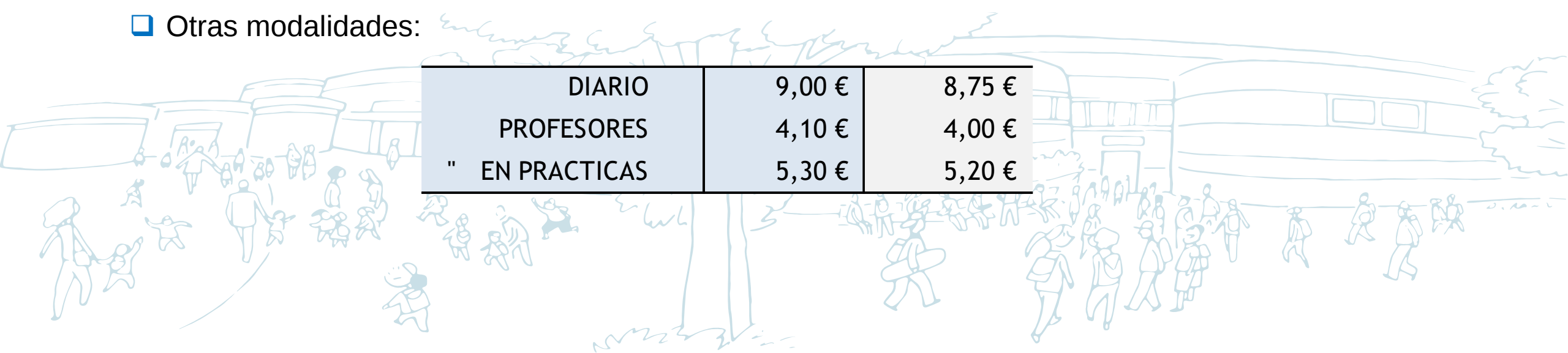
Las cuotas en las distintas modalidades del servicio de comedor:

☐ Cuota mensual:

CUOTA	25/26	24/25	%	Increm. Eur
MANUTENCION + PERSONAL CONTRATA	104,50	102,62	1,84%	1,88
PERSONAL FUHEM	9,26	7,73	19,82%	1,53
FUNCIONAMIENTO	22,98	21,97	4,59%	1,01
TOTAL	136,74	132,32	3,34%	4,42

☐ Otras modalidades:

DIARIO	9,00 €	8,75 €
PROFESORES	4,10 €	4,00 €
" EN PRACTICAS	5,30 €	5,20 €



INGRESOS

Servicio Primeros / Tardes cole curso 2025-2026.

CONCEPTOS: con desayuno	CUOTA 25-26	CUOTA 24-25	Increment. Eur
1 hora desayuno/merienda	47,30	45,85	1,46
2 horas desayuno/merienda	81,00	78,60	2,40

CONCEPTOS: sin desayuno /merienda	CUOTA 25-26	CUOTA 24-25	
1 hora primeros / tardes	35,00	33,90	1,10
1/2 hora primeros cole	17,50	16,95	0,55

OTROS CONCEPTOS	CUOTA 25-26	CUOTA 24-25	
Días sueltos 2h. Con desayuno / merienda	13,20	12,80	0,40
Días sueltos 1 h. con desayuno/merienda	6,50	6,30	0,20
Días sueltos 1h. sin desayuno/merienda	5,50	5,20	0,31
Días sueltos 1/2h. sin desayuno/merienda	3,00	2,80	0,20
Retrasos 1/4 hora	2,00	1,85	0,15

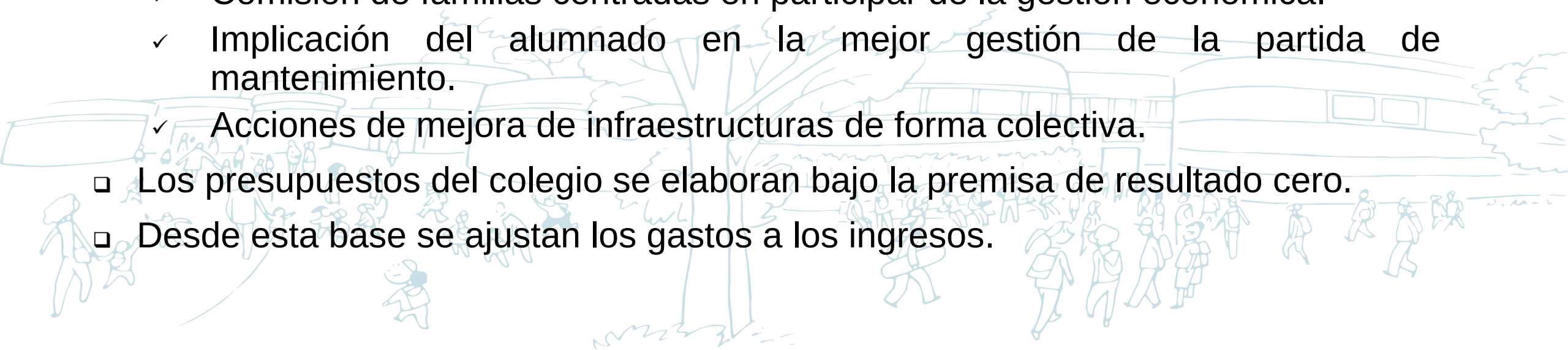
INGRESOS

Actividades extraescolares curso 2025-2026.

ACTIVIDAD EXTRAESCOLAR	ALUMNOS MES	ALUMNOS AÑO	CUOTA	TOTAL INGRESOS	GASTO PERSONAL	GASTO MATERIAL	GASTO COORDIN.	GASTO FUNCMTO	TOTAL GASTOS	EXCEDENTE FUNCIONAMIENTO
AJEDREZ	11	88	32,00	2.816,00	1.826,00	0,00			1.826,00	990,00
BAILE MODERNO	10	80	34,00	2.720,00	1.840,00	0,00			1.840,00	880,00
BALLET	10	80	34,00	2.720,00	1.840,00	0,00			1.840,00	880,00
BALONCESTO	35	280	31,00	8.680,00	5.810,00	0,00			5.810,00	2.870,00
DISEÑO APPS Y VIDEOJUEGOS	7	56	32,00	1.792,00	1.218,00	0,00			1.218,00	574,00
FUTBOL	32	256	36,00	9.216,00	6.400,00	0,00			6.400,00	2.816,00
GIMNASIA RITMICA	13	104	36,00	3.744,00	2.366,00	0,00			2.366,00	1.378,00
GUIARRA	4	32	87,00	2.784,00	2.112,00	0,00			2.112,00	672,00
JUDO	22	176	34,00	5.984,00	3.960,00	0,00	1.064,51		5.024,51	959,49
KARATE	26	208	34,00	7.072,00	4.680,00	0,00	1.064,51		5.744,51	1.327,49
MUSICA Y MOVIMIENTO	11	88	37,50	3.300,00	2.200,00	0,00			2.200,00	1.100,00
PATINAJE	40	320	31,00	9.920,00	6.640,00	0,00			6.640,00	3.280,00
PIANO	12	96	87,00	8.352,00	6.336,00	0,00			6.336,00	2.016,00
PINTURA Y DIBUJO	11	88	37,00	3.256,00	2.002,00	0,00			2.002,00	1.254,00
PROGRAMACION ROBOTICA	22	176	32,00	5.632,00	3.828,00	0,00			3.828,00	1.804,00
TALLER INTERNATIONAL HOUSE	30	240	97,50	23.400,00	20.018,40	0,00			20.018,40	3.381,60
TEATRO	35	280	45,00	12.600,00	9.240,00	0,00			9.240,00	3.360,00
VOLEIBOL	8	64	31,00	1.984,00	1.328,00	0,00			1.328,00	656,00
SERVICIO LOGOPEDIA	8	64	95,00	6.080,00	5.593,60	0,00			5.593,60	486,40
ATLETISMO	10	80	42,00	3.360,00	2.400,00	0,00			2.400,00	960,00
Inscripciones		347	15,00	5.205,00					0,00	5.205,00
Coordinación extraescolares		0		0,00			10.748,77		10.748,77	(10.748,77)
TOTALES	357	3.203		129.522,00	90.570,80	0,00	12.877,79	0,00	104.515,79	26.073,41

Gestión participativa y colectiva

- ❑ FUHEM es una entidad sin ánimo de lucro. El 100% del presupuesto de cada centro se destina al alumnado del mismo.
- ❑ Nuestra concepción de la gestión presupuestaria se basa en la transparencia y en la claridad de la información.
- ❑ Los presupuestos se gestionan y conforman de forma compartida, participativa y son aprobados en el Consejo Escolar. Se cuenta con las siguientes estructuras en lo que a la gestión se refiere.
 - ✓ Comisión de familias centradas en participar de la gestión económica.
 - ✓ Implicación del alumnado en la mejor gestión de la partida de mantenimiento.
 - ✓ Acciones de mejora de infraestructuras de forma colectiva.
- ❑ Los presupuestos del colegio se elaboran bajo la premisa de resultado cero.
- ❑ Desde esta base se ajustan los gastos a los ingresos.



CON LA COLABORACIÓN Y SOLIDARIDAD DE TODOS Y TODAS SEREMOS
CAPACES DE SALVAR EL PROYECTO EDUCATIVO ELEGIDO PARA NUESTROS
HIJOS E HIJAS

HAGÁMOSLO POSIBLE

