

Pressupost 2026

jorgc

COL·LEGI OFICIAL
DE JOIERS, D'ORFEBRES,
DE RELLOTGERS
I DE GEMMÒLEGS
DE CATALUNYA

ÍNDEX

- 01** Entorn
- 02** Ingressos
- 03** Despeses
- 04** Resultat

CONSIDERACIONS PREVIES

Incertesa geopolítica

L'entorn geopolític està afectant al comerç mundial i encarint les matèries primeres. L'or continua a un nivell altíssim respecte el 2025, però ha iniciat una davallada notable al juny. I el mercat del diamant encara continua en crisi.



01

Entorn

MAGNITUDS ENTORN ECONÒMIC 2026

Previsió inflació Espanya:	2,4% → 3,5%	(2025: 2,9%)
Projecció variació PIB:	2,4% → 2,1%	(2025: 2,8%)
Variació comerç mundial:	+0,5%	(2025: 6,5%)
Atur Espanya (EPA):	9,9%	(2025: 10,5%)
Euribor:	2,10%	(2025: 2,3%)
Preu gr/ or:	114 € (10 juny 2026)	(114 € / gr) (10 juny 2026)

L'evolució de l'economia espanyola continua sent una mica millor del seu entorn a la UE, amb un creixement del PIB i ocupació superior a la mitjana. Però la crisi afegida del conflicte USA-Israel-Iran ja està empitjorant les previsions macroeconòmiques i es detecten símptomes de que el sector es pot veure afectat.

Possibles impactes al Col·legi: reducció dels ingressos per retrocés de les peces portades als laboratoris i la continuació del tancament de negocis al sector i del nombre de col·legiats, juntament amb un increment del preu de serveis i per tant dels costos.

Entorn

Evolució del preu de l'or

- 1 de gener de 2025. 81 €/gr
- 28 de gener 2026. Màxim històric, 144 €/gr
- 10 de juny 2026. Mínim de l'any, 114 € (-21% vs màxim)



El preu de l'or ha experimentat una gran volatilitat. El preu actual ha pujat un 41% respecte l'inici del 2025, però ha retrocedit un 21% des del seu màxim del gener del 2026.

Des de inicis de juny 2026, hi ha hagut una sobtada davallada del 10%, a data 10 de juny 2026.

Entorn



Xifres clau darrere de la crisi del diamant

1. Diamants naturals d'1 quirat: al voltant de 4.200 dòlars el 2025, molt per sota dels 6.000 dòlars de 2021.
2. Diamants sintètics d'1 quirat: entre 750 i 1.000 dòlars el 2026, amb una caiguda del 74% vs 2020
3. Pes del sintètic en anell de compromís als EUA: 45% el 2024, davant del 5,2% del 2019.
4. Preu efectiu del brut de De Beers: caiguda d'aproximadament 25% el 2025, amb ajust d'estocs.

INGRESSOS

Previsió de creixement del 3%

Amb un important risc de no assolir els objectius a l'àrea de negoci Laboratori de Metalls.



02

Ingressos

Visió Global

	2026 Press	2025 Real	Var abs	%
QUOTES	353.889	353.000	890	0%
SERVEIS COL·LEGIALS	837.723	800.383	37.340	5%
LABORATORIS	258.428	258.576	-147	0%
Metalls	227.021	229.014	-1.993	-1%
Gemmologia	31.408	29.562	1.845	6%
ASSESSORIA	113.091	106.103	6.988	7%
Laboral	30.590	28.701	1.888	7%
Fiscal	82.502	77.402	5.100	7%
FORMACIÓ	466.204	435.705	30.499	7%
MARKETING & SUBVEN	35.448	38.461	-3.013	-8%
TOTAL	1.227.061	1.191.844	35.217	3%

Es pressuposta un creixement del 3%

Ingressos per **quotes** es mantenen.
Nova quota mensual = 51 € ('24 = 49 €)

A les àrees de negoci Important
objectiu de creixement: +5 %

Formació: +7% , tot i el record assolit el 2024.

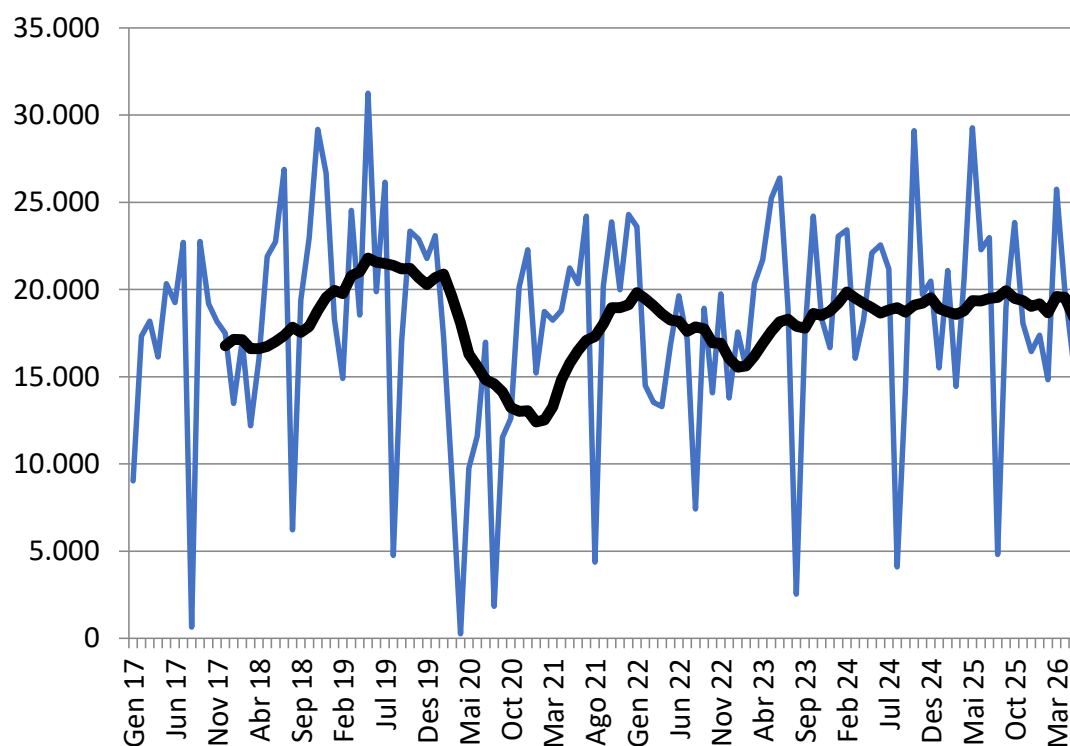
Assessoria: +7% tot i el record assolit el 2024. canvi tarifes del 2025).

Laboratori: repetició de xifra en un any de gran incertesa macroeconòmica i preu elevat dels metalls preciosos. Gemmologia te com objectiu créixer, i Metalls manteniment.

Marketing & Subvencions inclou subvenció CCAM de 7.500 €, la meitat que al 2024. Ja confirmada.

Ingressos

Laboratori Metalls



RISC CLAR AL PRESSUPOST

Objectiu de manteniment per al 2026, a partir de la combinació de pujada de preus segons inflació prevista - 2,5% al juliol, amb una lleugera reducció del volum.

L'inici del 206 combina mesos alternatius i un febrer molt negatiu, pel caos a duanes pel canvi de criteris dels requeriments de despatx.

UPDATE. El mes de maig ha estat tremendament negatiu, amb una caiguda del 46% respecte maig 2024.

L'acumulat de l'any ha passat de cop a ser negatiu -7%.

NO inclou els ingressos per la venda de grams d'or sobrants.

Ingressos

Inversions financeres: AHORRO FLEX

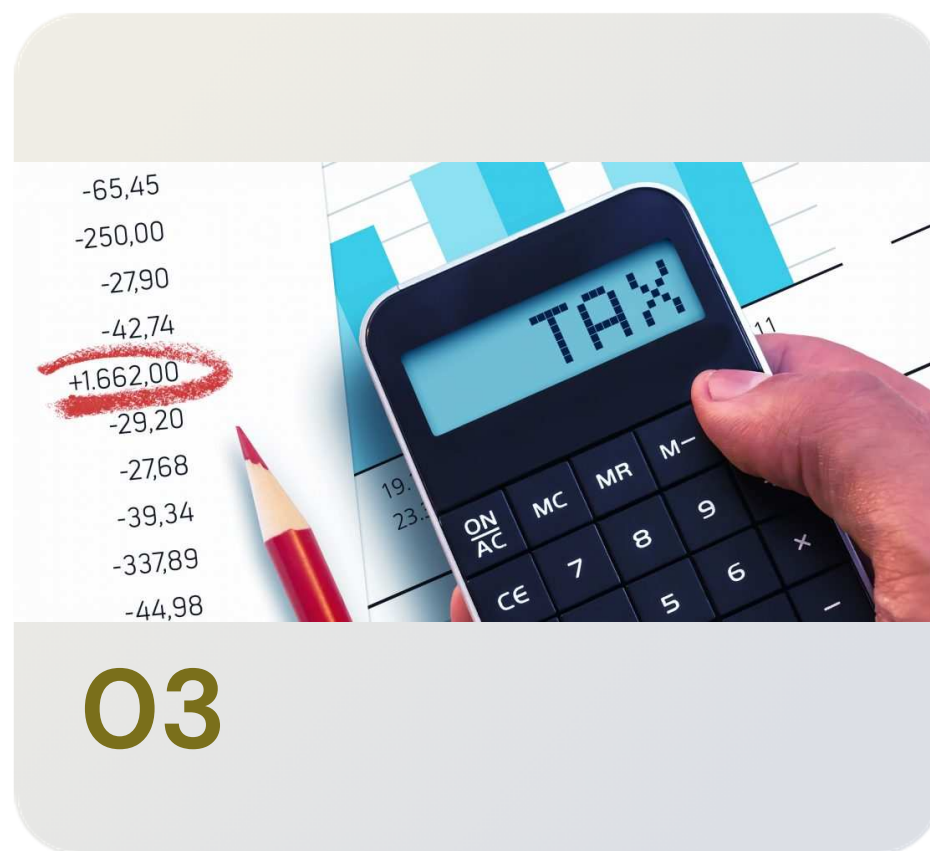


- Opció aprovada en Junta i Assemblea
 - Va reemplaçar primer a les lletres del tresor (juny 2025)
 - Després als bons del Banc Sabadell (octubre 2025), cancel·lats abans de termini amb una opció call.
- Valor actual: aprox 201.000 €.
- TIR aprox 2,25%. (3 primers mesos al 3% garantits, estimació del 2% per als 9 següents)
- Durada: 1 any
- Suportat en una assegurança de vida-estalvi personal de mínim risc, fàcilment renovable i amb possibilitat de desinvertir en qualsevol moment [sense penalització després del 1er any]
- Entitat gestora: TRESSIS

DESPESES

Augment molt moderat en relació als ingressos

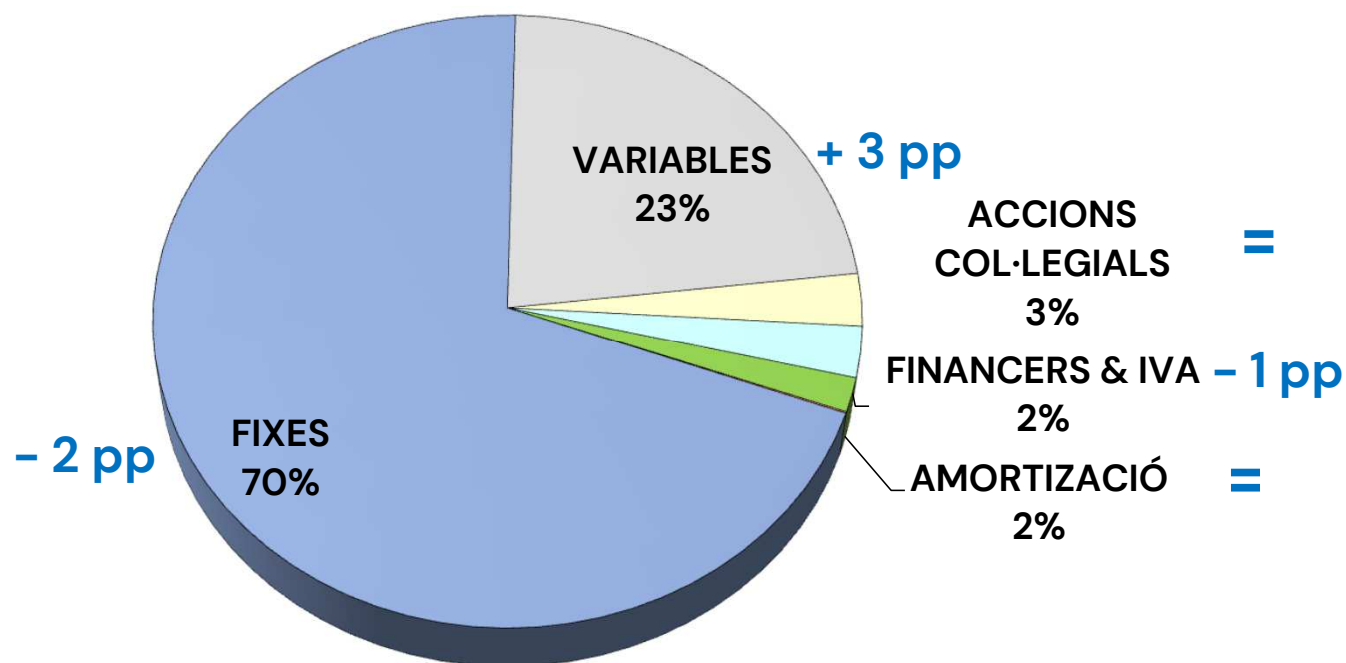
Caldrà veure l'impacte que pot tenir un possible empitjorament de la inflació per la crisi energètica i l'evolució del preu dels metalls preciosos usats al Laboratori i Escola.



03

Despeses

Distribució



Canvi de certa importància 'indicativa' – disminució del pes de les despeses fixes i increment de les despeses variables.

Despeses

Despeses d'estructura

DESPESES FIXES	PRESS 2026	REAL2025	var vs 2024	% var
Lloguers	39.182	42.070	-2.888	-6,87%
Manteniments	38.695	37.752	944	2,50%
Reparaciones i Manteniments	12.249	10.143	2.106	20,77%
Serveis professionals	23.333	27.824	-4.491	-16%
Assegurances	12.954	12.638	316	3%
Serveis Bancaris	4.787	4.670	117	2,50%
Despeses de representació	52	51	1	2,50%
Subministraments	16.743	16.335	408	2,50%
Tributs Locals	18.492	18.181	311	1,71%
Despeses de personal	707.274	714.418	-7.144	-1,0%
Total despeses Fixes	873.761	884.081	-10.320	-1%
DESPESES VARIABLES	PRESS 2026	REAL2025	var vs 2024	% var
Compres de mercaderies	81.329	60.550	20.779	34%
Treballs realitzats altres	169.707	158.604	11.102	7%
Ports	3.349	3.268	82	2%
Material oficina, consumibles i similars	30.093	29.359	734	2,50%
Variació Existències	1.000	-1.944	2.944	-151,44%
Total despeses Producció	285.478	249.836	35.641	14%

Les despeses fixes tenen com objectiu baixar lleugerament vs el 2025., tot i l'increment dels ingressos, de la pujada del Conveni (+3%) i una previsió creixent de inflació.

Les despeses d'estructura pujaran per l'increment de l'activitat de formació i dels costos de materials del laboratori.

Despeses

Despeses – Impactes especials

FIXES

- **Reparacions: increment (percentualment) important per reparacions importants al forn principal (2.000 €, ja executades).**
- **NO s'han contemplat cap reparació d'envergadura als equips. Aquest aspecte és doncs un risc (al 2024: 23.000 € de màquina de fluorescència + 10.000 € aparells extracció i aire)**
- **Nou aparell d'AURA de detecció de diamants sintètics- activat, no es despesa**
- **Serveis professionals: cancel·lació de l'assessorament legal de AB (550 €/mes) i rebaixa cost auditoria.**
- **Sous i salaris: reducció del 1% malgrat augment del conveni siderometal·lúrgic (+3,0%)**
 - Supressió del lloc de treball de la delegació de Reus**
 - Reducció al 60 % de la mitja jornada de la nova gemmòloga titular – (Sra Susana Duque, jubilació d'Elvira Vilanova al mes d'abril)**
 - Continuació del sobrecost per la jubilació parcial de l'anterior Secretària de la Junta (25% sou anterior secretària + 100% Seguretat Social, a pagar fins el 2028).**

Despeses

Despeses – Impactes especials

VARIABLES

- **Compra de mercaderies: fort augment respecte 2025**
 - ❑ Encariment de la plata que fem servir per a l'Escola.
 - ❑ Cost testimonis d'or i plata del Laboratori (materials MRC Metalor per exigència ENAC).
- **Treball externs: augment important per d'activitat de l'Escola , que requereix més professors, i pel creixent pes dels cursos llargs (més econòmics per als alumnes que els plans per hores).**

DESPESES COL·LEGIALS I MARKETING

- **No incorpora pressupost per a exposicions desenvolupades pel JORGC (tipus FLUIR).**
- **No inclou conveni amb A-FAD (sense càrrega financera), Fira Contemporania, Fira BCNJoya (no es farà).**
- **Sopar de Sant Eloi en el rang "econòmic", com l'assolit al 2025**
- **Inclou pressupost per a xarxes socials, plataforma mailing i millores web**
- **No s'ha pressupostat recursos per a estudis o moviments en relació a un potencial trasllat de l'Escola,**

RESULTAT

Consolidant les millores executades al 2025

El pressupost del 2026 és molt millor que el que es va fer al 2025, tot i que queda a un 0,7% d'arribar al punt mort..



04

Resultat

Un efecte negatiu: la disminució dels ingressos extraordinaris (venda gr. d'or).

S'ha generat bastants menys grams d'or que al 2025 -> impacte força negatiu (només meitat de grams d'or vs 2025)

Vendes a SEMPSA	2025	2026	var	var
OR FI SEMPSA	56,16	28	-28,16	-50%
OR LLIGA SEMPSA (sense afinar)	366,1	171	-195,1	-53%
TOTAL	422,26	199,00	-223,26	-53%

Part positiva (al menys ara): preu de l'or més elevat que al 2025, compensant parcialment la caiguda de grams de metalls. Preu pressupostat net = 110 - 115€ (120 € / gr. aprox, menys despeses d'anàlisi i afinatge). Al 2025 es va vendre a uns 92 € / gr.

	2025 (real)	2026 (previst)	Var	% var
INGRESSOS VENDA D'OR	25.917	16.825	-9.092	-35%

Resultat

Previsió de resultats 2026

	2026 Press	2025 Real	Var	
			abs	%
INGRESSOS	1.227.061	1.191.844	35.217	3%
DESPESES	1.251.450	1.225.853	25.597	2%
RESULTAT	-24.389	-34.009	9.620	-28%
INGRESOS EXTRAORDI	16.875	25.917	-9.042	-35%
DESPESES EXTRAORD	0	0	0	
RESULTAT REAL	-7.514	-8.092	578	

Resultat final 2026: -7.514 €
(lleugerament negatiu).

Resultat molt millor que el pressupost de maig 2025, (- 79.000 €).

En comparació amb tancament 2025, xifra molt semblant (-8.089 €). Això sí, en un marc macroeconòmic encara més complicat que el de l'any passat. Es recullen les bastants mesures i accions engegades.

Si s'hagués mantingut els ingressos per venda d'or del 2025 el resultat final hauria retornat a un lleuger punt mort positiu, uns 1.700 € de benefici

Resultat

Conclusió – les moltes actuacions engegades al 2025 s’han deixat sentir també al 2026. Però encara queda molt espai per a la millora.

CASH FLOW

15.000 €

Generat al 2026

REDUCCIÓ DEUTE

55.000 €

Dels préstecs amb
aval ICO del COVID

DEUTE BANCÀRIA

79.000 €

Xifrà històrica més
baixa del JORGC

INGRESSOS

1.227.000 €

3% de creixement
vs 2025.

Es canvia radicalment el pressupost del 2025, i ens apropem al punt mort.

Descomptat la caiguda dels ingressos extraordinaris, el resultat seria d’equilibri.

El resultat és lleugerament negatiu, però amb bon *cash flow* i reducció clara de deute.

jorgc

COL·LEGI OFICIAL
DE JOIERS, D'ORFEBRES,
DE RELLOTGERS
I DE GEMMÒLEGS
DE CATALUNYA

Gràcies

