



**Ajuntament de Taradell**

## **PLA D'ORDENACIÓ URBANÍSTICA MUNICIPAL**

### **Document 6**

Informe de sostenibilitat econòmica

Aprovació text refós

OCTUBRE 2009



## **Informe de sostenibilitat econòmica**



Pla d'Ordenació Urbanística Municipal de  
Taradell  
Informe de sostenibilitat econòmica

---

Maig de 2009

Joan Miquel Piqué  
Economista



# Sumari

## Introducció

### PRIMERA PART: Anàlisi de les finances municipals i estimació de la capacitat d'inversió de l'Ajuntament de Taradell

#### 1. El pressupost dels Ajuntaments a Espanya

- 1.1. L'Administració Local en el conjunt de les Administracions Públiques
- 1.2. L'estructura pressupostària dels Ajuntaments
  - 1.2.1. Recursos i aplicacions
  - 1.2.2 Situació financera
  - 1.2.3. Despeses d'inversió

#### 2. L'estructura pressupostària de l'Ajuntament de Taradell i la seva evolució en el període 2004-2008

- 2.1. El volum d'ingressos i despeses durant el període 2004-2008
- 2.2. Diagnòstic de la situació econòmica i financera

#### 3. La capacitat d'inversió de l'Ajuntament de Taradell en el període 2010-2021

- 3.1. Consideracions generals sobre el moment econòmic
- 3.2. L'evolució dels ingressos i les despeses corrents: la capacitat anual d'inversió prevista i la capacitat d'inversió total

- 3.2.1. L'Impost sobre Béns Immobles
- 3.2.2. L'Impost sobre Activitats Econòmiques
- 3.2.3. L'Impost de Vehícles de Tracció Mecànica
- 3.2.4. L'Impost sobre l'Increment dels Terrenys de Naturalesa Urbana
- 3.2.5. L'Impost sobre Construccions, Instal.lacions i Obres
- 3.2.6. Les taxes i els preus públics
- 3.2.7. Les transferències corrents
- 3.2.8. Els ingressos patrimonials
- 3.2.9. La despesa de personal
- 3.2.10 La despesa en béns i serveis
- 3.2.11. La càrrega financera
- 3.2.12. Les transferències corrents
- 3.2.13. Evolució prevista dels ingressos i les despeses corrents
- 3.3. L'estalvi pressupostari i el finançament de les inversions
- 3.4. L'increment de la capacitat d'inversió via endeutament
- 3.5. La implicació dels agents públics i privats

#### 4. Resum i conclusions

**SEGONA PART: Justificació de la suficiència i adequació de sòl destinat a usos productius**

**TERCERA PART: Estimació i ponderació de l'impacte en les finances públiques**

#### 1. Ingressos derivats de la gestió dels àmbits



2. Despeses derivades del planejament i la gestió dels àmbits:  
Identificació dels costos associats al desenvolupament del POUM



## Introducció

L' informe de sostenibilitat econòmica forma part de la documentació obligatòria dels diferents instruments que comprenen l'ordenació de les actuacions urbanitzadores, tal com ve determinat pel Text refós de la Llei estatal del sòl aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2008 de 26 de juny, en l'article 15, apartat 4 de la recent Llei estatal del sòl 8/2007 de 28 de maig. El seu contingut, en línees generals, ve establert pel mateix article 15, apartat 4, d'aquesta Llei estatal, i per l'article 12 del Decret Llei de la Generalitat de Catalunya 1/2007 de 16 d' octubre de mesures urgents en matèria urbanística que modifica diferents apartats dels articles 59, 61 i 66 del Text refós de la Llei d' Urbanisme, recollint el que disposava en aquest respecte la Llei estatal. En l'article 12 del Decret Llei de la Generalitat s' estableix que l' informe de sostenibilitat econòmica ha de contenir " ..la justificació de la suficiència i adequació del sòl destinat a usos productius i la ponderació de l'impacte de les actuacions previstes en les finances públiques de les administracions responsables de la implantació i el manteniment de les infraestructures i de la implantació i prestació dels serveis necessaris".

En la Disposició transitòria segona, apartat 3, del mateix Decret Llei 1/2007 s' estableix que l'informe de sostenibilitat econòmica s' haurà d' aplicar als instruments de planejament aprovats inicialment amb posterioritat a l'1 de juliol de 2007. En base, per tant, a la legislació vigent s' ha elaborat i redactat aquest informe de sostenibilitat econòmica relatiu al Pla d'Ordenació Urbanística Municipal de Taradell.

Objectius de l'informe són, per tant, per una banda analitzar i justificar el sòl destinat a usos productius i, per una altra banda, determinar l' impacte de les actuacions urbanístiques en les finances municipals i en les altres administracions que resultin responsables de la inversió i funcionament dels equipaments i infraestructures necessàries per complir amb els objectius establerts al Pla.

# PRIMERA PART: Anàlisi de les finances municipals i estimació de la capacitat d'inversió de l'Ajuntament de Taradell

## Introducció

En elaborar el programa de finançament per a projectes d'inversió importants, com és el cas d'aquells que es duen a terme en la implementació d'un pla urbanístic, cal tenir en compte quins seran els principals agents implicats en aquest finançament.

El propi Ajuntament, mitjançant els recursos que té a la seva disposició, haurà de ser el màxim responsable de l'obtenció i gestió dels fons necessaris per a fer front al gran nombre d'actuacions que aquest tipus de projectes generen, podent considerar la possibilitat de rebre ajuts d'altres organismes, o finançar part d'aquests projectes mitjançant contribucions especials, càrregues d'urbanització, recursos patrimonials, etc. Així mateix, l'Ajuntament pot recórrer a la col·laboració amb la iniciativa privada, o concertar les operacions de crèdit necessàries per completar el finançament d'aquests projectes.

En qualsevol cas, no obstant això, l'Ajuntament hauria de tenir la certesa que, en el futur, si li manqués alguna d'aquestes vies de finançament, els recursos generats pel propi municipi podrien fer front, sense dificultats insalvables, a les despeses generades per totes les operacions.

L'objectiu principal d'aquesta part, que s'estructura en tres capítols d'anàlisi, és la determinació d'aquesta capacitat d'assumir els projectes d'inversió, a partir de les previsions dels recursos ordinaris de l'ens local en exercicis futurs.

El primer capítol analitza el paper de l'Administració Local en el conjunt del sector públic i l'estructura pressupostària dels municipis espanyols. Haurà de servir, així mateix, com a referència al llarg de tot l'anàlisi, com a element de contrast.

El segon capítol és dedicarà a l'estudi de l'estructura pressupostària de l'Ajuntament, tant en relació amb els ingressos com amb les despeses. Finalment, l'anàlisi conclourà, en el tercer i últim capítol, amb l'estimació de la capacitat d'inversió del municipi en els propers anys.

## 1. El pressupost dels Ajuntaments a Espanya

### 1.1. L'Administració Local en el conjunt de les Administracions Públiques

La participació de les Corporacions Locals en el conjunt de la despesa pública s'ha mantingut relativament estable des de principis dels anys 80, i actualment suposa tan sols una petita part del total de la despesa pública a Espanya. Així, el conjunt de les Administracions Públiques va gastar el 2006 més de 380.000 milions d'euros; d'aquests, l'Administració Central va gastar 200.00 milions, 126.120 milions les Comunitats Autònomes i només 54.600 milions les Corporacions Locals. Per tant, la despesa realitzada per l'Administració Local suposava el 2006 un 14,3% de la despesa no financera consolidada de les Administracions Públiques (una mica més que en anys anteriors), enfront del 52,5% de l'Administració Central i el 33,1% realitzat per les Comunitats Autònomes. Aquestes dades es mostren a continuació a la taula 1.

TAULA 1. Evolució de la despesa pública a Espanya per nivells de Govern 2000-2006

Preus corrents. Milers de milions d'euros	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Administració General de l'Estat	137,55	145,82	144,94	159,42	169,32	183,52	200,01
Comunitats Autònomes	63,71	68,95	86,5	93,77	102,74	114,3	126,12
Corporacions Locals	31,61	33,97	37,26	38,64	45,08	47,44	54,6
Administracions públiques	232,87	248,74	268,71	291,84	317,14	345,26	380,73
Percentatges	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Administració General de l'Estat	59%	59%	54%	55%	53%	53%	53%
Comunitats Autònomes	27%	28%	32%	32%	32%	33%	33%
Corporacions Locals	14%	14%	14%	13%	14%	14%	14%
Administracions públiques	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

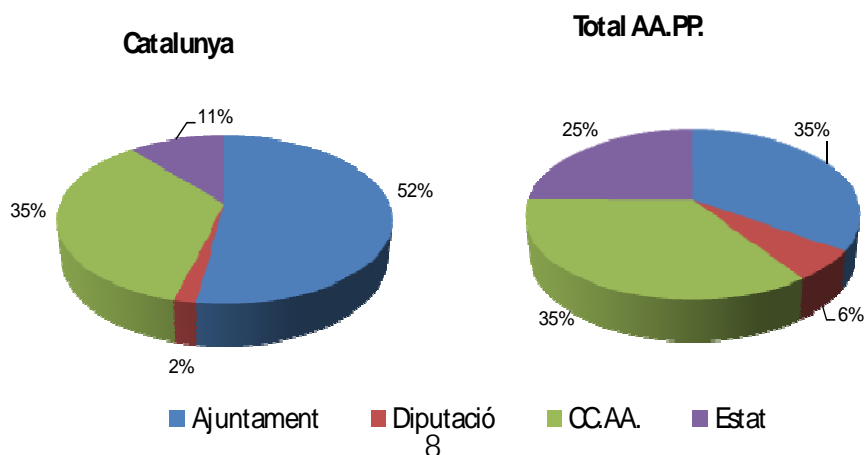
FONT: Ministerio de Administraciones Públicas

Hem d'assenyalar que aquest pes específic relativament reduït de les Corporacions Locals sobre el total de despesa de les Administracions Públiques és un tret característic del sistema públic espanyol, enfront de les diverses situacions que es produeixen a nivell internacional. En general, en aquells països on, com a Espanya, existeixen tres nivells de govern (nacional, regional i local), la importància relativa del sector públic local es troba entre el 17% (de països com Àustria i Alemanya) i el 24% (Estats Units). Aquestes diferències es produeixen bàsicament perquè en aquests països els governs locals tenen competències en matèria d'educació.

TAULA 2 i FIGURA 1: Inversió pública real per agents de les Administracions Públiques, 2006

Milions d'euros

	Corporacions Locals				TOTAL
	Ajuntament	Diputació	CC.AA.	Estat	
Catalunya	2.419,9	82,0	1.610,8	516,7	4.629,3
Total AA.PP.	13.658,6	2.321,4	13.744,8	9.857,4	39.582,1



---

Font: Ministerio de Administraciones Públicas.

Ara bé, aquest menor grau de competències de l'Administració Local espanyola també fa possible que aquesta pugui dedicar una part més gran dels seus recursos als capítols d'inversions, i en aquest sentit cal destacar que el pes de l'Administració Local és significativament més important si ens referim a les despeses d'inversió. Així ho mostra la taula 2, on es comprova que les Corporacions Locals varen invertir, segons les dades del Ministerio de Administraciones Públicas per a 2006, gairebé 16.000 milions d'euros –un 40% del total d'inversions reals dutes a terme pel sector públic–, la gran majoria de les quals (prop del 86%) varen ser realitzades pels Ajuntaments. Si es té en compte, a més, que el pes relatiu de l'Administració Local en aquest camp ha augmentat més de quinze punts percentuals des del 28,4% de 1995 –assolint un nivell superior al de les Comunitats Autònomes (32%) i l'Administració Central (25%)–, es comprova que és en les despeses d'inversió on l'Administració Local, i en especial els municipis, prenen un major protagonisme dins de la despesa pública. Finalment, cal assenyalar que a Catalunya aquesta situació és encara més acusada, ja que el percentatge d'inversió realitzada per les Corporacions Locals a la nostra Comunitat és superior al 50%<sup>1</sup>.

## 1.2. L'estructura pressupostària dels Ajuntaments

### 1.2.1. Recursos i aplicacions

---

<sup>1</sup> En aquest cas, el pes relatiu de la inversió realitzada per l'Administració Central pot estar infravalorat, degut a que un important volum d'aquestes inversions no pot ser territorialitzat.

El finançament del conjunt dels municipis espanyols, i també dels municipis catalans, es basa en els impostos directes (entre el 25 i el 30% del total d'ingressos) i les transferències corrents (entre el 26 i el 27%). Per contra, les despeses dels Ajuntaments es destinen majoritàriament al seu funcionament habitual (entre el 55 i el 65% de les despeses). Els municipis espanyols entre 5.000 i 20.000 habitants tenen, al seu torn, una estructura força semblant a la del conjunt dels municipis espanyols, tot i que amb un cert biaix positiu pel que fa a les despeses de funcionament.

Els ingressos dels ajuntaments espanyols provenen de dues fonts bàsiques: d'una banda, els impostos i taxes que ells mateixos gestionen; i d'altra banda, les transferències que reben d'altres Administracions. Les dades de la taula 3, corresponents a la liquidació dels pressupostos municipals de 2006, mostren que, en conjunt, els impostos directes, els impostos indirectes, les taxes i les transferències corrents (procedents majoritàriament de l'Estat) sumen al voltant de tres quartes parts dels ingressos dels municipis. El capítol més important és el corresponent als impostos directes (on destaca l'Impost sobre Béns Immobles que representa gairebé el 58% dels impostos directes), els quals suposen el 15% del total d'ingressos municipals i més del 18% dels ingressos corrents.

L'endeutament (Capítol 9, passius financers) supera el 6% del total de drets reconeguts nets, amb la qual cosa pot ser considerat, en aquest cas, una font relativament poc important del finançament municipal. No obstant això, cal assenyalar també que en la majoria de països europeus, els governs locals, gràcies a un sistema tributari local més equilibrat, no solen recórrer a aquesta via de finançament.



**TAULA 3: Liquidació del pressupost de les entitats locals, 2006**

Cap.	Ingressos	Nacional		Catalunya		Municipis de 5.001 a 20.000 habitants	
		Drets reconeguts	%	Drets reconeguts	%	Drets reconeguts	%
1	Impostos directes	12.790.670	25,1%	2.723.566	30,0%	2.193.205	22,3%
2	Impostos indirectes	3.055.021	6,0%	482.829	5,3%	705.888	7,2%
3	Taxes i altres ingressos	8.976.834	17,6%	1.684.547	18,6%	1.967.691	20,0%
4	Transferències corrents	13.782.021	27,1%	2.407.047	26,5%	2.556.725	26,0%
5	Ingressos patrimonials	1.736.276	3,4%	182.781	2,0%	202.321	2,1%
	<b>Operacions Corrents</b>	<b>40.340.823</b>	<b>79,2%</b>	<b>7.480.769</b>	<b>82,5%</b>	<b>7.625.830</b>	<b>77,5%</b>
6	Enajenació d'inversions reals	3.365.258	6,6%	440.191	4,9%	658.412	6,7%
7	Transferències de capital	3.988.919	7,8%	616.773	6,8%	1.001.833	10,2%
	<b>Operacions de Capital</b>	<b>7.354.178</b>	<b>14,4%</b>	<b>1.056.964</b>	<b>11,6%</b>	<b>1.660.245</b>	<b>16,9%</b>
	<b>Operacions no Financeras</b>	<b>47.695.000</b>	<b>93,6%</b>	<b>8.537.733</b>	<b>94,1%</b>	<b>9.286.075</b>	<b>94,3%</b>
8	Actius financers	126.000	0,2%	3.119	0,0%	10.161	0,1%
9	Pasius financers	3.127.547	6,1%	532.021	5,9%	548.588	5,6%
	<b>Operacions Financeras</b>	<b>3.253.547</b>	<b>6,4%</b>	<b>535.140</b>	<b>5,9%</b>	<b>558.749</b>	<b>5,7%</b>
	<b>Total ingressos</b>	<b>50.948.548</b>	<b>100%</b>	<b>9.072.873</b>	<b>100%</b>	<b>9.844.824</b>	<b>100%</b>
Cap.	Despeses	Obligacions Reconegudes	%	Obligacions Reconegudes	%	Obligacions Reconegudes	%
1	Despeses de personal	13.985.857	29,9%	2.230.108	27,1%	2.835.544	31,4%
2	Despeses en bens corrents i serveis	14.084.985	30,1%	2.421.484	29,4%	2.631.422	29,2%
3	Despeses financeres	705.600	1,5%	128.804	1,6%	98.050	1,1%
4	Transferències corrents	3.488.947	7,5%	848.809	10,3%	458.210	5,1%
	<b>Operacions Corrents</b>	<b>32.265.389</b>	<b>69,1%</b>	<b>5.629.205</b>	<b>68,3%</b>	<b>6.023.226</b>	<b>66,7%</b>
6	Inversions reals	10.760.780	23,0%	1.701.207	20,6%	2.429.728	26,9%
7	Transferències de capital	1.276.971	2,7%	467.245	5,7%	121.320	1,3%
	<b>Operacions de Capital</b>	<b>12.037.752</b>	<b>25,8%</b>	<b>2.168.451</b>	<b>26,3%</b>	<b>2.551.048</b>	<b>28,3%</b>
	<b>Operacions no Financeras</b>	<b>44.303.140</b>	<b>94,8%</b>	<b>7.797.656</b>	<b>94,6%</b>	<b>8.574.274</b>	<b>95,0%</b>
8	Actius financers	349.343	0,7%	18.190	0,2%	29.469	0,3%
9	Pasius financers	2.072.648	4,4%	427.666	5,2%	421.852	4,7%
	<b>Operacions Financeras</b>	<b>2.421.991</b>	<b>5,2%</b>	<b>445.856</b>	<b>5,4%</b>	<b>451.321</b>	<b>5,0%</b>
	<b>Total despeses</b>	<b>46.725.132</b>	<b>100%</b>	<b>8.243.512</b>	<b>100%</b>	<b>9.025.595</b>	<b>100%</b>

FONT: Direcció General de Coordinació Financiera con las comunidades autónomas y las entidades locales

D'altra banda, les despeses municipals s'estructuren en tres blocs bàsics: les despeses corrents (capítols 1, 2 i 4 del pressupost), la càrrega financera (capítols 3 i 9) i les despeses d'inversió (capítols 6, 7 i 8). D'aquests tres blocs, el primer és normalment el més important, ja que inclou, entre d'altres, les anomenades despeses de funcionament (despeses de personal, béns i serveis), que són la principal font de despeses per als Ajuntaments, tot representant, en concret, el 60% del total d'obligacions reconegudes. L'any 2006, les despeses corrents dels Ajuntaments espanyols varen suposar gairebé el 70% del total de despesa. La càrrega financera, al seu torn, representava al voltant del 6% del total d'obligacions reconegudes, mentre que les inversions

suposaven la resta de les magnituds pressupostades, al voltant del 26%. Més endavant es tractarà amb més detall el capítol d'inversions.

A Catalunya, al voltant del 80% del finançament dels Ajuntaments depèn dels seus propis ingressos i de les transferències (condicionades i no condicionades) que es reben d'altres Organismes Públics, percentatge que és lleugerament superior al que s'observa en el conjunt dels municipis espanyols (76%). L'estructura del pressupost dels municipis catalans reflecteix que els ingressos propis dels Ajuntaments, és a dir la suma dels capítols 1, 2 i 3 del pressupost municipal (corresponents a impostos directes, indirectes i taxes), suposaven el 2006 gairebé del 54% del total d'ingressos, mentre que les transferències corrents representaven una mica més del 31%. Cal destacar també que l'endeutament és, en general, un recurs poc important, ja que suposa al voltant del 5,9% sobre el total d'ingressos. La diferència més significativa respecte al conjunt dels municipis espanyols es troba en el menor pes dels impostos indirectes (5,3% enfront del 6%).

Com a contrapartida, les despeses més importants dels Ajuntaments catalans són les corresponents al seu funcionament habitual, suposant més del 56%, més de tres punts per sota la mitjana dels municipis espanyols. D'altra banda, les inversions i transferències de capital (la suma dels capítols 6,7 i 8) té també una importància significativa (gairebé un 27%) sobre el total del pressupost.

Finalment, cal fer referència als municipis espanyols similars a Taradell quant al seu volum de població. En principi, d'acord amb les dades de 2008 (segons les quals el municipi tenia 5.985 habitants), la comparació ha de ser amb els municipis entre 5.001 i 20.000 habitants.

Els municipis amb una població compresa entre 5.001 i 20.000 habitants ingressen i gasten de manera lleugerament diferent: en general, els ingressos impositius suposen una part menys important del total

d'ingressos (49,4%) que a la mitjana de municipis catalans (53,9%), tot i que més que al conjunt de municipis espanyols (48,7%), mentre que les transferències tenen un menor pes específic (26%).

Per la banda de les despeses, el pes relatiu de les despeses de funcionament suposa el 60,6% als municipis entre 5.001 i 20.000 habitants, proporció similar a la mitjana dels municipis espanyols i catalans, 60,1% i 56,4% respectivament, mentre que la càrrega financera és lleugerament menor (5,8%) que la mitjana dels municipis espanyols.

### 1.2.2 Situació financera

Els Ajuntaments de municipis entre 5.001 i 20.000 habitants acostumen a tenir una situació financera sanejada. Els nivells d'estalvi net d'aquests municipis es situaren, el 2006, al voltant del 13% –valor lleugerament inferior al de la mitjana dels municipis espanyols i bastant inferior al del conjunt de municipis catalans–. El nivell de càrrega financera es trobava, al seu torn, al voltant del 7%, el qual era lleugerament superior al 6,9% que s'observa a nivell nacional i inferior al 7,4% registrat als municipis catalans.

Ens referirem a dos dels indicadors més comunament utilitzats per a avaluar la salut financera del pressupost municipal: l'estalvi net i el nivell de càrrega financera. En el primer cas, es defineix com estalvi brut la diferència entre els ingressos corrents (capítols 1 al 5 del pressupost d'ingressos<sup>2</sup>) i les despeses corrents de l'últim exercici liquidat, per arribar a l'estalvi net com la diferència entre l'estalvi brut i les amortitzacions. En el segon cas, la càrrega financera, de la qual ja s'ha fet referència, és

---

<sup>2</sup>S'entén per ingressos corrents l'agrupació dels capítols 1 al 5 del pressupost d'ingressos. No obstant això, s'han d'excloure del càlcul de l'estalvi brut els ingressos procedents d'operacions que, tot i estar classificades pressupostàriament en els capítols del 1 al 5 de la classificació econòmica, es produeixen d'una manera discontinua o irregular, com són, entre els casos més destacats, les contribucions especials i les quotes urbanístiques. En aquest cas s'aproximarà el càlcul sense descomptar aquests conceptes.

la suma de les anualitats corrents d'amortització de les operacions de crèdit concertades o avalades, excepte les operacions de tresoreria. Normalment, aquest sumatori es calcula de manera simplificada com l'agregació dels capítols 3 i 9 del pressupost municipal de despeses, i s'expressa, tal com succeeix també amb l'estalvi net, com a percentatge respecte els ingressos corrents de l'últim exercici liquidat.

El 2006, la situació dels municipis espanyols era bona, tant pel que fa a l'estalvi net com quant al seu nivell de càrrega financera, i així, com es comprova a la taula 4, mentre el primer es situava en valors positius al voltant del 15%, el segon arribava prop del 7%. En el conjunt de municipis catalans es produeix una situació semblant, amb un estalvi net del 19% i un nivell d'endeutament del 7,4%).

**TAULA 4. Indicadors de la situació financera dels ajuntaments, 2006**

	Nacional	Catalunya	Municipis de 5.001 a 20.000 habitants
Estalvi net	14,9%	19,0%	15,5%
Nivell d'endeutament	6,9%	7,4%	6,8%

FONT: Elaboració pròpia a partir de les dades de 2006 de la TAULA 3.

La situació als municipis similars a Taradell per la seva grandària poblacional és molt semblant a la del conjunt de municipis espanyols, i en aquest sentit, cal destacar també que els valors d'estalvi net i nivell d'endeutament dels municipis entre 5.001 i 20.000 habitants són, com es pot veure a la taula 4, pràcticament iguals en quant al nivell d'endeutament i lleugerament superiors d'estalvi net, amb un 15,5%.

### 1.2.3. Despeses d'inversió

El conjunt dels municipis espanyols com els Ajuntaments catalans i els compresos entre 5.001 i 20.000 habitants dediquen a la inversió al voltant del 30% de les seves despeses.

Com ja s'ha comentat anteriorment, si bé l'Administració Local realitza tan sols el 14% de la despesa total consolidada de les Administracions Públiques, el seu protagonisme en les despeses d'inversió és molt més significatiu, tot situant-se al voltant del 40%. En aquest apartat s'analitza el volum d'inversió que realitzen els Ajuntaments espanyols, des del punt de vista de la seva relació amb les despeses totals i, d'altra banda, des del punt de vista de l'esforç inversor, que serà mesurat en relació als ingressos corrents.

¿Quin és el pes que les despeses d'inversió tenen sobre el conjunt de despeses municipals? Els municipis espanyols dediquen a inversió una mitjana del 27% del seu pressupost de despeses, tenint en compte inversions reals (Capítol 6), transferències de capital (Capítol 7) i adquisició d'actius financers (Capítol 8). En els municipis catalans s'inverteix, també per terme mig, una part molt similar del pressupost, i en els municipis de 5.001 a 20.000 habitants el pes específic de la inversió és lleugerament major, tot i que les diferències són petites.

D'altra banda, des del punt de vista dels ingressos, les diferències són bastant significatives, i així els Ajuntaments espanyols realitzen un esforç inversor del 31% dels seus ingressos corrents, una mica més que els ajuntaments catalans (29,2%), però menys que els compresos entre 5.001 i 20.000 habitants, on la despesa d'inversió pràcticament arriba al 34% de l'ingrés corrent liquidat.

## 2. L'estructura pressupostària de l'Ajuntament de Taradell i la seva evolució en el període 2004-2008

### 2.1. El volum d'ingressos i despeses durant el període 2004-2008

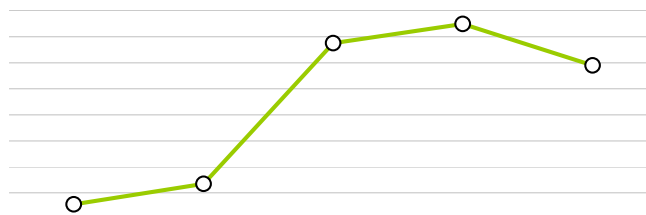
El pressupost de l'Ajuntament de Taradell ha viscut un procés de creixement extraordinari al llarg dels darrers anys, la qual cosa és sempre un procés difícil per a qualsevol estructura. El pressupost previst per a 2008 era un 216% superior al de 2004, però de fet, cal tenir en compte que aquest salt es va produir tan sols en un any entre 2005 i 2006, moment en el qual el pressupost va passar de 5 milions d'euros a més de 10, arribant a assolir pràcticament 11,5 milions d'euros al 2007. En aquest sentit, la taula 5 i la figura 3 mostren el detall d'aquesta evolució: dels 4,5 milions d'euros pressupostats al 2004 es passa als 5,3 al 2006, 10,8 al 2006, s'assoleix el màxim de 11,5 al 2007, per retrocedir fins al 9,8 al 2008.

L'anàlisi de les dades ens mostra que aquesta evolució es fonamenta en dues característiques principals: la primera, que tant pel que fa a la banda dels ingressos com pel que fa a la banda de les despeses, el creixement del pressupost es basa en la dinàmica de la part del pressupost relacionada amb els projectes d'inversió. La segona característica principal és que la liquidació dels pressupostos es desvia sistemàticament de les previsions definitives realitzades, sempre a la baixa, tant en el cas dels ingressos com en el cas de les despeses. En aquest sentit, els ingressos liquidats són, al llarg de tot el període, notablement inferiors als previstos, amb un mínim al 2008 (en què els ingressos liquidats suposen el 53% dels previstos) i un màxim al 2005 (exercici en el qual els ingressos liquidats arriben al 90% dels previstos). Per la banda de les despeses, les desviacions són també sistemàticament molt significatives, entre el 9% de 2004 (la liquidació va suposar un 91% del pressupost previst) i el 60% de 2006.

Pel que fa a la primera característica esmentada, l'evolució del pressupost en funció de la dinàmica d'inversió, cada exercici mostra com aquesta dinàmica afecta els ingressos: al 2006, les quotes d'urbanització més d'1,3 milions d'euros al capítol 3 del pressupost corresponents al Sector Fabrica Iglesias, mentre que una subvenció de la Generalitat de Catalunya per a la piscina coberta (1 milió d'euros), el cànon corresponent a la gestió d'aquesta piscina (0,5 milions d'euros) i l'alienació d'inversions per valor de 0,6 milions d'euros, aporten també més de 2 milions d'euros al pressupost d'ingressos, que es complementen amb altres aportacions, de la Diputació de Barcelona (0,3 milions d'euros per a la piscina coberta), del PUOSC de la Generalitat per al tanatori (pràcticament 0,2 milions d'euros), i una aportació de més d'1 milió d'euros provinents de passius financers. Aquest pressupost de 2006 reflecteix el biaix d'aquest exercici cap a les operacions de capital, cap als projectes d'inversió.

**Taula 5 i Figura 2. Pressupost DEFINITIU de l'ajuntament de Taradell, 2004-2008**

	2004	2005	2006	2007	2008
1 Impostos directes	1.028.086	1.177.443	1.300.579	1.294.873	1.437.970
2 Impostos indirectes	192.637	215.979	415.660	354.092	254.480
3 Taxes i altres ingressos	781.419	885.745	2.328.767	787.465	1.655.412
4 Transferències corrents	788.292	835.598	905.369	1.203.778	1.307.680
5 Ingressos patrimonials	27.927	28.160	531.940	544.733	52.291
6 Alienació d'inversions reals	6		600.000	562.050	442.615
7 Transferències de capital	191.856	1.424.640	1.525.817	861.882	500.030
8 Actius financers	1.431.707	663.417	1.759.261	4.150.591	3.452.408
9 Passius financers	120.006	114.307	1.385.896	1.728.561	790.583
<b>TOTAL INGRESSOS</b>	<b>4.561.937</b>	<b>5.345.289</b>	<b>10.753.290</b>	<b>11.488.024</b>	<b>9.893.469</b>
1 Despeses de personal	853.445	912.709	1.004.111	1.034.186	1.181.060
2 Despeses de béns corrents i serveis	1.423.587	1.842.537	1.857.405	2.098.353	2.072.126
3 Despeses financeres	14.600	21.900	15.500	25.100	108.706
4 Transferències corrents	159.715	344.440	235.148	238.747	315.006
6 Inversions reals	1.978.022	2.094.030	7.526.244	7.899.219	6.051.786
7 Transferències de capital	5.762	8.967	11.350	38.000	5.004
9 Passius financers	126.806	120.706	103.532	154.420	159.781
<b>TOTAL DESPESES</b>	<b>4.561.937</b>	<b>5.345.289</b>	<b>10.753.290</b>	<b>11.488.024</b>	<b>9.893.469</b>



FONT: Ajuntament de Taradell.

Però sobretot 2007 i 2008 són exercicis clarament orientats a la inversió, amb més de 3 milions al capítol 6 de despesa en cadascun dels casos (tot i que se n'havien pressupostat entre 6 i 8 en cada exercici), i amb contrapartides importants en el costat dels ingressos: el 2007, sobretot per actius financers procedents de les incorporacions de tresoreria de romanents generats en l'exercici de 2006 per al finançament de les inversions, així com, de nou, una important injecció de passius financers. Al 2008, de nou amb la incorporació de actius i nous passius financers. En definitiva, entre 2006 i 2008, el pressupost municipal està fortament

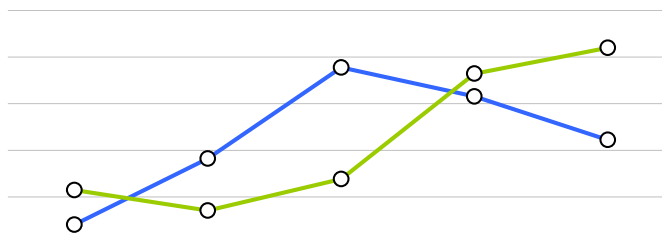


condicionat pels projectes d'inversió al municipi, i sobretot per les operacions relacionades amb la piscina coberta.

**Taula 6 i Figura 3. Pressupost LIQUIDAT de l'ajuntament de Taradell, 2004-2008**

	2004	2005	2006	2007	2008
1 Impostos directes	1.080.293	1.353.440	1.297.185	1.343.557	1.452.758
2 Impostos indirectes	309.302	223.955	443.102	390.265	137.029
3 Taxes i altres ingressos	766.538	926.430	2.362.394	822.227	1.340.077
4 Transferències corrents	883.019	855.436	999.553	1.298.894	1.329.707
5 Ingressos patrimonials	35.081	30.783	32.664	47.038	50.342
6 Alienació d'inversions reals	1.500	0	0	0	0
7 Transferències de capital	206.906	1.431.913	1.525.796	846.952	0
8 Actius financers	4.565	0	0	0	0
9 Passius financers	120.101	0	114.297	1.408.555	910.583
<b>TOTAL INGRESSOS</b>	<b>3.407.304</b>	<b>4.821.957</b>	<b>6.774.991</b>	<b>6.157.488</b>	<b>5.220.496</b>
1 Despeses de personal	851.436	902.599	998.494	1.016.897	1.177.814
2 Despeses de béns corrents i serveis	1.423.104	1.819.966	1.832.723	2.047.284	2.063.011
3 Despeses financeres	13.038	11.811	13.255	24.971	108.706
4 Transferències corrents	158.474	344.256	232.755	234.150	311.567
6 Inversions reals	1.571.833	511.079	1.191.590	3.128.922	3.379.007
7 Transferències de capital	5.762	4.967	11.350	35.600	3.604
9 Passius financers	124.982	111.190	102.286	154.004	154.803
<b>TOTAL DESPESES</b>	<b>4.148.629</b>	<b>3.705.868</b>	<b>4.382.454</b>	<b>6.641.829</b>	<b>7.198.512</b>

■ Ingressos  
■ Despeses



FONT: Ajuntament de Taradell.

Aquestes inversions, en tot cas, suposen una distorsió del pressupost general, que afecta també sobre les desviacions entre les previsions definitives i la liquidació del pressupost, amb les corresponents tensions sobre la tresoreria. En aquest sentit, les liquidacions tant de 2007 com de 2008 presenten resultats totals negatius, motivats per aquesta evolució de la inversió.

Per tot l'anterior, l'anàlisi del pressupost de l'ajuntament de Taradell durant els darrers anys s'ha de realitzar fonamentalment en base al pressupost corrent, per tal d'evitar les desviacions conjunturals provocades per la realització de projectes d'inversió importants. Sota aquest enfocament, el pressupost mostra un notable nivell de solidesa i estabilitat, a més d'un creixement important, però coherent i sostenible. L'ajuntament, tal com mostren les taules 5 i 6, passa de generar 3 milions d'euros d'ingressos corrents al 2004, a 4,3 milions el 2008, amb puntes al 2006 condicionades també pels projectes d'inversió esmentats. En qualsevol cas, la liquidació dels ingressos corrents es manté en tots els casos en un interval del +/- 10% respecte el pressupost previst, la qual cosa reflecteix el bon nivell d'ajust entre la planificació i la realització del pressupost.

L'estructura dels ingressos municipals es fonamenta en fonts estables, com mostra el fet que més del 60% dels ingressos corrents provenen dels impostos directes (bàsicament l'IBI) i de la participació en els tributs de l'Estat. Al seu torn, el capítol 3 aporta un volum important de recursos, a vegades condicionats per operacions puntuals d'inversió i en base a contribucions especials (com ja s'ha comentat anteriorment), però també amb importants fonts estables, com les taxes per la recollida d'escombreries i el subministrament d'aigua. Per la seva banda, els impostos indirectes es troben entre els ingressos més afectats per la incidència de la crisi del sector immobiliari, i de fet, l'aportació d'aquest tipus d'ingrés es redueix a un terç entre 2007 i 2008, però cal destacar que aquesta evolució no suposa un compromís significatiu per a la dinàmica general del pressupost, ja que, nien els moments de majors volums d'ingressos, representava més enllà del 10% del pressupost d'ingressos corrents del municipi.

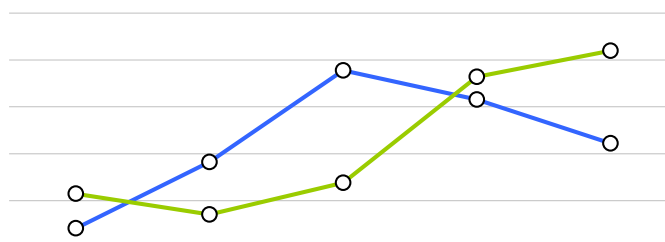
Per tant, l'estructura d'ingrés corrent del pressupost municipal es manté sòlida i equilibrada, tot i que ha aconseguit al llarg dels darrers anys un creixement molt significatiu (superior al 40% en tan sols 5 exercicis). El factor més important, en tot cas, és que el pressupost aconsegueix sistemàticament generar ingressos corrents per cobrir amb escreix la despesa corrent.

D'altra banda, pel que fa a l'estructura de les despeses corrents, el pressupost municipal mostra igualment una distribució equilibrada, on les persones suposen al voltant del 30% de la despesa, i els béns i serveis entre el 50% i el 60%, en funció dels exercicis. Les despeses financeres es mantenen al llarg de tot el període per sota de l'1% del pressupost corrent, excepte en el cas de 2008, en que se situen al voltant del 3% producte dels crèdits formalitzats durant l'exercici de 2007.

**Taula 7 i Figura 4. Pressupost RECAPTAT/PAGAT de l'ajuntament de Taradell, 2004-2008**

	2004	2005	2006	2007	2008
1 Impostos directes	974.327	1.158.294	1.270.207	1.303.039	1.419.808
2 Impostos indirectes	249.531	158.840	332.294	307.719	91.154
3 Taxes i altres ingressos	620.044	829.525	745.888	794.875	1.196.141
4 Transferències corrents	834.244	830.596	953.454	1.166.670	1.234.336
5 Ingressos patrimonials	23.037	26.545	29.955	35.503	40.788
6 Alienació d'inversions reals	1.500	0	0	0	0
7 Transferències de capital	38.815	28.836	0	0	0
8 Actius financers	2.282	0	0	0	0
9 Passius financers	120.101	0	114.297	1.408.555	910.583
<b>TOTAL INGRESSOS</b>	<b>2.863.881</b>	<b>3.032.634</b>	<b>3.446.095</b>	<b>5.016.361</b>	<b>4.892.810</b>
1 Despeses de personal	844.913	876.600	984.442	1.011.786	1.145.752
2 Despeses de béns corrents i serveis	1.157.033	1.494.629	1.468.146	1.696.987	1.859.061
3 Despeses financeres	11.510	10.562	11.604	16.569	96.403
4 Transferències corrents	150.890	284.874	221.943	204.165	292.828
6 Inversions reals	1.207.377	411.480	642.472	2.944.293	3.198.369
7 Transferències de capital	4.800	4.967	7.350	22.943	3.604
9 Passius financers	112.142	102.437	93.533	145.252	146.051
<b>TOTAL DESPESES</b>	<b>3.488.665</b>	<b>3.185.550</b>	<b>3.429.490</b>	<b>6.041.995</b>	<b>6.742.067</b>

■ Ingressos  
■ Despeses



FONT: Ajuntament de Taradell.

Finalment, és important destacar que els pagaments i cobraments efectius que es realitzen dins l'exercici representen en pràcticament tots

els casos una proporció acceptable dels ingressos i despeses corrents liquidats. En concret, l'ajuntament realitza entre el 85% i el 95% tant dels ingressos com de les despeses; aquests valors mitjans es corresponen amb nivells màxims (superiors al 95%) en el cas dels impostos directes i les transferències, combinats amb nivells lleugerament més baixos en el cas d'alguns conceptes del capítol 2 i, sobretot, del capítol 3.

## 2.2. Diagnòstic de la situació econòmica i financera

Les magnituds pressupostàries que podem comparar per tractar de determinar el grau d'equilibri de l'estructura econòmica i financera del municipi són diverses. Entre totes aquestes possibles relacions, ens centrarem en 5 indicadors que s'han considerat importants per a determinar la bona "salut financera" del pressupost municipal. En síntesi, volem contrastar la situació de l'Ajuntament en certs aspectes: la capacitat d'autofinançament, l'estructura de despesa i el finançament de les despeses corrents, el nivell d'endeutament, la situació de tresoreria i liquidesa, i el volum de drets i obligacions pendents de realització.

Així, l'anàlisi d'aquests aspectes es basarà en 5 indicadors, la definició dels quals s'exposa a continuació:

**Índex d'autofinançament:** El seu valor és el resultat del quocient entre els ingressos propis (capítols 1, 2 i 3 del pressupost d'ingressos) i els ingressos corrents liquidats (capítols 1 al 5). En principi no existeixen valors òptims, quant major sigui aquesta relació, major capacitat tindrà l'Ajuntament per autofinançar-se.

**Índex de personal:** Resulta del quocient entre les despeses de personal (capítol 1 del pressupost) i les despeses totals liquidades. Normalment es consideren recomanables valors per sota del 30%.

**Estalvi brut:** Esmentat anteriorment en fer referència a la situació financera dels municipis espanyols. Mesura la capacitat de finançar les despeses corrents amb ingressos corrents. Es calcula com la diferència entre els ingressos corrents (capítols 1 al 5) i les despeses corrents (capítols 1 al 4), i s'expressa com a percentatge dels ingressos corrents liquidats. En principi, no són lògics valors negatius, ja que suposaria que s'estan finançant despeses corrents amb ingressos de capital, considerant-se satisfactoris nivells per sobre del 10%.

**Estalvi net:** Igual que l'estalvi brut, però més restrictiu. En aquest cas, als ingressos corrents els hem de restar les despeses corrents més les amortitzacions de capital (Cap. 9). També s'expressa com a proporció del total d'ingressos corrents, i es considera saludable que es trobi en valors positius per sobre del 5%.

**Nivell d'endeutament:** És el resultat del quocient entre la càrrega financera i els ingressos liquidats. Es recomana que el nivell d'endeutament es mantingui per sota del 20%.

D'acord amb els resultats que es presenten a la Taula 8, el càlcul d'aquests indicadors reflecteix que l'estructura del pressupost municipal de Taradell no presenta dificultats financeres significatives.

La capacitat d'autofinançament no presenta dificultats: tot i que les despeses d'inversió han comportat una davallada significativa del percentatge de fons propis (de pràcticament el 80% al 2006 a menys del 70% al 2008), el creixement dels ingressos per impostos directes suposa mantenir en nivells raonables la relació entre els dos capítols més importants dels ingressos corrents (els impostos directes i les transferències corrents), i per tant aconseguir nivells elevants d'autofinançament.

Els índexs de personal també se situen en nivells sensiblement inferiors als mínims recomanats. El capítol 1 representa, tot i el seu increment al llarg

del període 2004-2008, una proporció cada vegada menor del conjunt de la despesa. Si tenim en compte que els darrers exercicis han estat molt condicionats per la despesa d'inversió, els valors més reals de l'índex de personal correspondrien als exercicis d'entre 2004 i 2006, en els quals l'índex no ha assolit en cap cas valors superiors al 25%. En tot cas, no obstant l'anterior, és recomana poder assumir un període de moderació en el creixement de les despeses de personal, després que en els darrers 5 exercicis el creixement acumulat ha estat proper al 40%.

En tercer lloc, hem de destacar que tant l'estalvi brut com l'estalvi net mostren nivells plenament satisfactoris, la qual cosa vol dir que el municipi no té problemes per finançar les seves despeses corrents amb ingressos corrents. Com diem, doncs, tant l'estalvi brut com l'estalvi net es troben en valors positius, àmpliament superiors, a més, als mínims recomanats, encara que una part d'aquests excedents estiguin condicionats per ingressos conjunturals relacionats amb el capítol 3 i els projectes d'inversió (provocant una certa distorsió sobretot l'any 2006).

El nivell d'endeutament, finalment, s'ha mantingut i es continua mantenint en nivells relativament baixos, i així, el pressupost no ha mostrat dificultat per a mantenir-lo per sota del 20% recomanat. No obstant això, les operacions de crèdit concretes el 2007 recomanen actuar amb prudència durant els propers exercicis, a no ser es pugui realitzar un procés accelerat d'amortització d'aquest deute.

**Taula 8: Síntesi d'indicadors de la situació econòmica i financera**

	2004	2005	2006	2007	2008
Índex d'autofinançament	70,1	73,9	79,9	65,5	68,0
Índex de personal	20,5	24,4	22,8	15,3	16,4
Estalvi brut	20,4	9,2	40,1	14,8	15,1
Estalvi net	16,4	5,9	38,1	10,9	11,5
Nivell d'endeutament	4,1	2,6	1,7	2,9	5,0

FONT: Elaboració pròpia.

### 3. La capacitat d'inversió de l'Ajuntament de Taradell en el període 2010-2021

#### 3.1. Consideracions generals sobre el moment econòmic

La característica més destacada de la situació econòmica dels pròxims anys haurà de ser contenció econòmica, la qual cosa comportarà un creixement econòmic baix i nivells d'inflació sensiblement majors.

L'any 2008 ha estat, fins on arriben les dades, negatiu per a la majoria d'economies occidentals i també per a la economia espanyola, que s'ha mantingut en una de les situacions menys favorables de les últimes dècades.

La conjuntura econòmica i la seva evolució al llarg dels darrers trimestres mostren un empitjorament de les principals variables relacionades amb el creixement i l'ocupació. La demanda redueix la seva aportació al creixement per la debilitat del consum privat i la inversió residencial. Aquest període també es caracteritza per un increment de l'endeutament exterior i una major necessitat de finançament exterior. D'altra banda, la crisi financera encareix l'accés al crèdit.

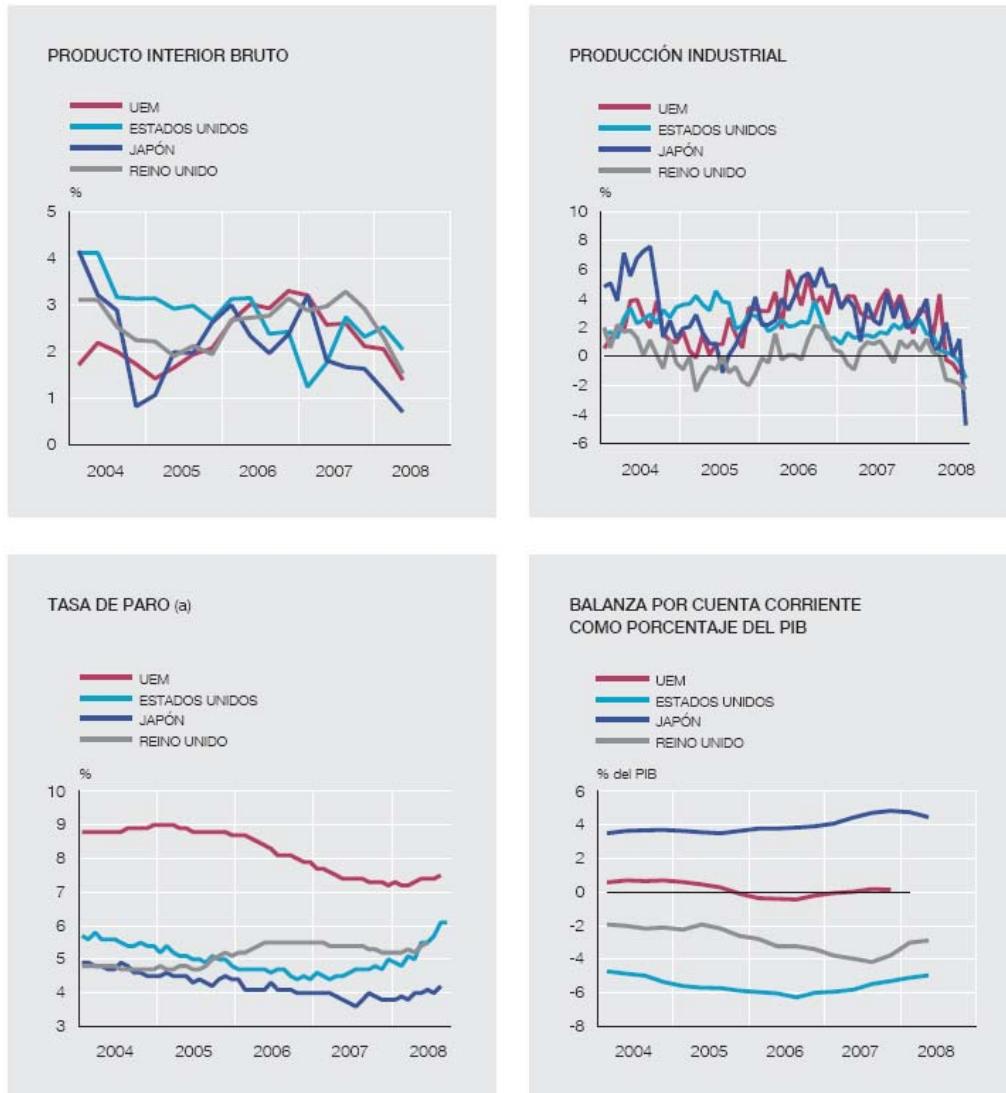
Cal destacar també que cauen els ingressos per la desacceleració del consum i les vendes immobiliàries, **s'incrementen** les despeses per prestació d'atur i la política fiscal discrecional, el que fa que a l'agost de 2008 el dèficit públic arriba a un 1,31% del PIB.

Encara que és difícil fer previsions sobre l'evolució de l'estructura productiva, és probable que l'economia espanyola continui en recessió al llarg de tot l'any 2009. La conjuntura també implica un empitjorament dels recursos disponibles en el sector públic, especialment els ingressos vinculats al consum i aquells sectors més vinculats al refredament econòmic, com ara els ingressos per l'impost sobre construccions. A

partir de l'any 2010 s'espera l'inici de recuperació econòmica, basada en un model productiu al qual s'hagi anat substituint el sector de la construcció com a principal motor econòmic per d'altres activitats amb un major potencial econòmic.

FIGURA 5. Principals indicadors macroeconòmics. Taxes de variació interanuals.

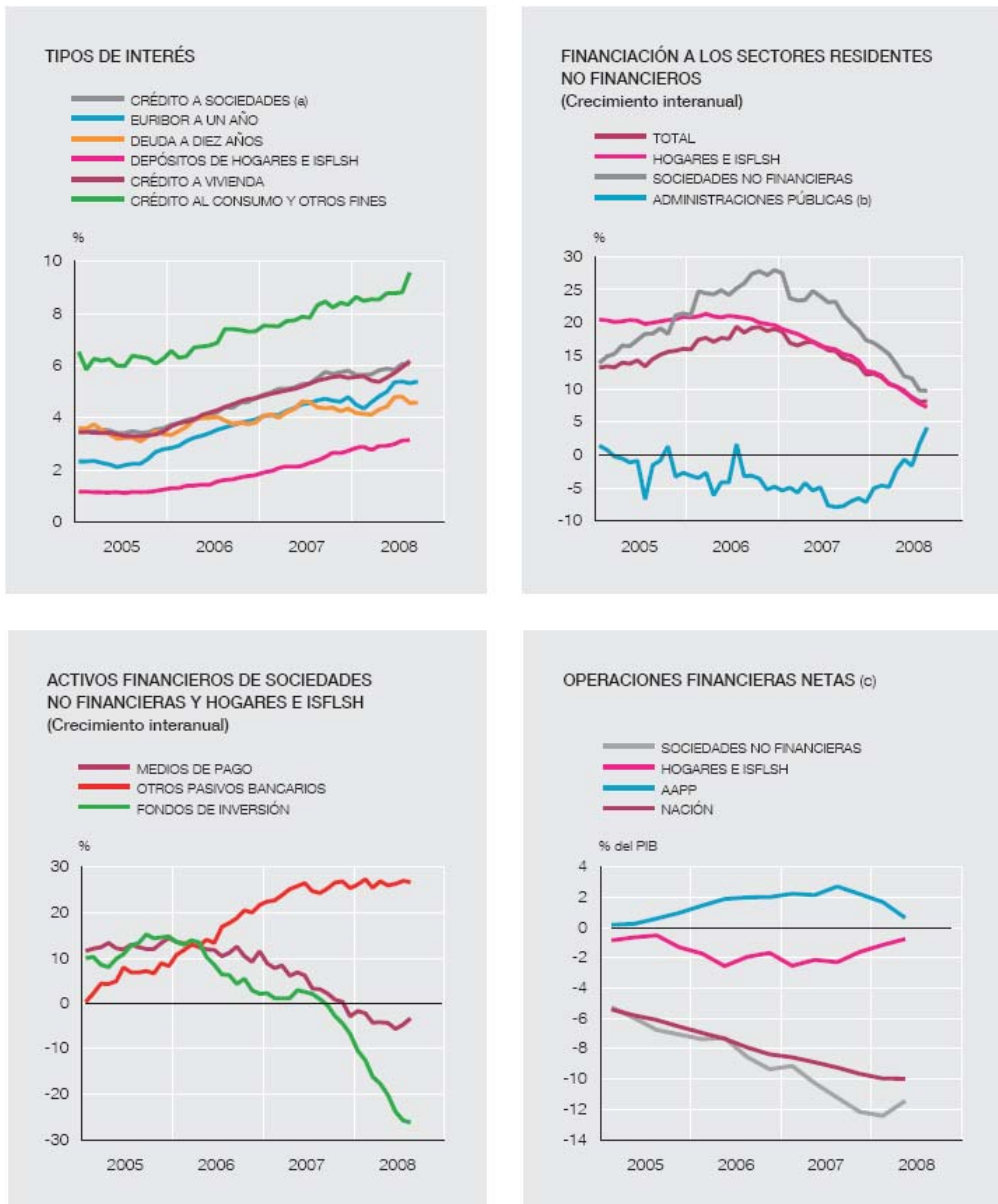




FUENTES: Banco de España, estadísticas nacionales y Eurostat.

a. Porcentaje de la población activa.

FIGURA 6. Indicadors financers de l'economia espanyola. 2005-2008



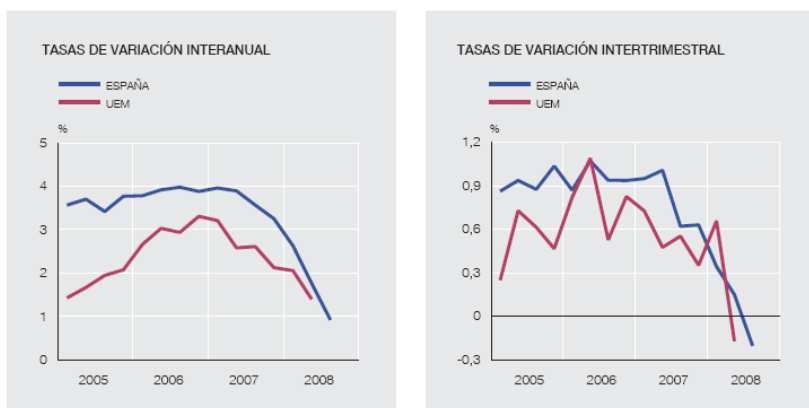
FUENTE: Banco de España.

a. Media ponderada de tipos de interés de distintas operaciones agrupadas según su volumen. El tipo de los créditos de más de un millón de euros se obtiene sumando a la tasa TEDR, que no incluye comisiones y otros gastos, una media móvil de dichos gastos.

b. Financiación consolidada: deducidos valores y créditos que son activos de Administraciones Públicas.

c. Datos acumulados de cuatro trimestres.

FIGURA 7. Producto Interior Brut (PIB)



FUENTES: Banco Central Europeo, Instituto Nacional de Estadística y Banco de España.

a. Series ajustadas de estacionalidad.

En definitiva, aquest context condicionarà els pròxims pressupostos municipals i suposarà una retallada de la capacitat d'inversió de Taradell. Així i tot, la qualitat i rigor mostrats al llarg dels darrers anys farà possible que aquesta conjuntura econòmica no comprometi el desenvolupament dels projectes que contempla el Pla, encara que serà sotmès a condicionants que s'exposen a continuació.

### 3.2. L'evolució dels ingressos i les despeses corrents: la capacitat anual d'inversió prevista i la capacitat d'inversió total

Als ingressos els costarà créixer els propers trimestres i la despesa és difícil corregir la tendència que porta els darrers anys. No obstant això, si es donen certes premisses que a continuació s'indiquen els ingressos podrien créixer i les despeses estabilitzades amb la qual cosa donaria com a resultat un major estalvi amb el qual emprendre els principals projectes d'inversió que contempla el projecte, independentment que s'acabi recorrent a altres fonts de finançament, com posteriorment es detalla. Els principals criteris plantejats per l'evolució dels ingressos i les despeses es mostren a continuació, oferint els resultats en les taules i figures posteriors.

### 3.2.1. L'Impost sobre Béns Immobles

L'IBI és la figura impositiva més important dels ajuntaments a Espanya, i una de les principals fonts de finançament per al pressupost municipal. En aquest cas, l'Ajuntament de Taradell va liquidar l'any 2008 en concepte d'IBI prop de 800.000 euros, gairebé un 30% dels ingressos propis. L'evolució d'aquest tipus d'ingrés ha estat, a més, fortament expansiva, i en tan sols 5 anys ha augmentat un 50%.

No és probable que la recaptació per IBI augmenti substancialment al llarg dels propers anys, però tampoc pot disminuir. Per la importància d'aquest tipus d'ingrés, es considera oportú observar un criteri de moderació en la seva estimació per als propers exercicis, donat que, com dèiem, el parc d'habitatges no s'espera que creixi notablement. Aquesta moderació permetrà no sobrevalorar, en cap cas, el pressupost corrent d'ingressos, i per tant podrem considerar que la capacitat d'inversió sorgida d'aquests paràmetres serà efectivament realitzable. D'acord amb l'anterior, s'ha previst que l'IBI experimentarà, al llarg dels propers anys, un creixement de 1% anual acumulatiu a partir de les dades de 2008 fins al 2013, i del 2% a partir de 2014.

### 3.2.2. L'Impost sobre Activitats Econòmiques

L'Impost sobre Activitats Econòmiques és la tercera figura tributària més important de l'Ajuntament de Taradell, després de l'IBI i l'Impost de Vehícles. És, a més, una figura impositiva que aporta recursos al pressupost amb un nivell d'estabilitat important. De tota manera, els ingressos per IAE poden patir certa irregularitat a causa de la dinàmica econòmica, tot i que no és habitual que es produeixin variacions negatives importants en els ingressos per aquest impost. La liquidació del pressupost de Taradell al llarg del període 2004-2008 mostra una evolució moderadament positiva dels ingressos per IAE, de la qual destaca el creixement experimentat l'any 2006 (de pràcticament el 50%

respecte les dades de 2005). En tot cas, al 2008 els ingressos per IAE eren un 10% superiors als de 2004.

L'evolució estimada s'haurà de mantenir en valors moderats, donat que la crisi econòmica pot afectar significativament l'activitat al municipi. Per tal de guardar una certa prudència, i a la vista dels resultats dels exercicis de 2007 i 2008, s'ha previst que durant 2009 i 2010 els ingressos per aquest concepte disminueixin aproximadament un 20% respecte els valors de 2008, i que puguin créixer a un ritme interanual del 3% a partir de 2011. Si aquestes previsions es fan efectives, entre 2017 i 2018 es podrien recuperar els valors d'ingressos de 2008.

### **3.2.3. L'Impost de Vehícles de Tracció Mecànica**

L'IVTM ha esdevingut, gràcies a l'increment generalitzat dels nivells de renda i motorització, una de les fonts més estables d'ingressos per al pressupost municipal, que a més experimenta, any a any, creixements significatius i sostinguts. Així, és molt difícil trobar variacions negatives dels ingressos per aquest tipus d'impost, ja que és difícil que l'estoc de vehicles disminueixi.

Aquest argument es mostra amb claredat en l'evolució dels ingressos per IVTM del pressupost de Taradell al llarg del període 2004-2008: la mitjana de creixement se situa al voltant del 7-8% interanual, i fins i tot el 2008, els ingressos augmenten un 3%.

No és previsible que els ingressos per IVTM disminueixin, però s'ha volgut aplicar també en aquest cas un criteri de prudència, i limitar el seu creixement al 2% anual acumulatiu al llarg de tot el període, tenint en compte que potser 2009 o 2010 podrien tenir fins i tot un creixement inferior a aquest nivell.

### **3.2.4. L'Impost sobre l'Increment dels Terrenys de Naturalesa Urbana**

És l'impost que grava l'increment de valor que experimenten els terrenys de naturalesa urbana i que es manifesten a conseqüència de la transmissió de la propietat. Per definició, pot presentar irregularitats en la seva aportació al pressupost, ja que el dret de cobrament es merita tan sols en el moment de la transmissió de la propietat, però a la pràctica esdevé una font continuada i important de recursos per a l'Ajuntament, tot i que la seva importància respecte la resta de figures impositives varia bastant segons els municipis, i és difícil establir un nivell habitual. És una figura sensible a l'actual conjuntura econòmica, i de fet així s'ha demostrat durant els darrers exercicis, ja que els ingressos liquidats per aquest concepte són sensiblement inferiors als de 2004 o 2005.

Per a 2009 i 2010 s'ha previst que la recaptació pugui disminuir encara més, al voltant d'un 15% addicional respecte als valors de 2008, i que es comenci a recuperar de manera molt lleugera a partir de 2011, amb creixements interanuals de l'1% en aquest exercici, i del 5% en els exercicis següents. En tot cas, es preveu que la recuperació sigui lenta, i que no es puguin tornar a assolir els valors de 2004 o 2005 fins més enllà del 2020.

### **3.2.5. L'Impost sobre Construccions, Instal·lacions i Obres**

D'acord amb la seva naturalesa, aquest impost indirecte que grava les construccions, instal·lacions i obres a partir del seu cost real i efectiu, ha aportat al pressupost un volum important de recursos durant els darrers anys, però pot estar subjecte amb facilitat a una certa inestabilitat. En general, un cert volum d'ingressos pot estar garantit per la dinàmica normal d'un municipi de dimensió mitjana; ara bé, en l'actual conjuntura econòmica, i donada la previsió de canvi estructural, cal evitar considerar ingressos elevats, procedents sempre d'operacions puntuals, com a ingressos habituals.

Aquesta pot ser segurament la figura impositiva més afectada per la crisi econòmica. De fet, els ingressos liquidats el 2008 són una tercera part

dels liquidats el 2007, i pràcticament una quarta part dels de 2006 (tot i que aquell va ser un any excepcional en aquest àmbit).

D'acord amb l'anterior, s'ha previst, igual que en el cas de l'IVTNU, una disminució aproximada dels ingressos del 15% per a 2009 i 2010 respecte als valors de 2008, i que s'estanquin el 2011 amb una lleugera tendència a l'alça. A partir de 2012 es preveu una recuperació general de l'activitat, també en aquest àmbit, i per tant s'ha previst a partir d'aquest exercici un increment interanual del 5%, però és probable que tampoc aquests ingressos no recuperin els valors dels darrers anys ni a curt ni a mig termini.

### **3.2.6. Les taxes i els preus públics**

Aquest capítol de despesa recull tipus d'ingressos molt diversos, amb diferents nivells d'estabilitat, orígens i dinàmiques. Per exemple, inclou els ingressos per les taxes de recollida d'escombreries o subministrament d'aigua (al voltant de 300.000 euros cadascuna al 2008), o les taxes d'aprofitament per a empreses elèctriques i de gas (al voltant de 50.000 euros), però també ingressos menys estables, com les quotes d'urbanització o les contribucions especials, que al 2008 van aportar poc més de 200.000 euros, mentre al 2006 els ingressos per aquests conceptes van superar el milió i mig d'euros.

S'ha considerat convenient preveure els ingressos per aquests conceptes a partir de les fonts més estables, i per això s'ha pres com a base el valor de 2007, incrementant-lo un 1% anual acumulatiu a partir de 2009.

### **3.2.7. Les transferències corrents**

Les transferències corrents que, en general, reben els ajuntaments, provenen de dues fonts principals: molt majoritàriament, de la

participació en els ingressos de l'Estat, i d'altra banda, dels recursos provinents de les Comunitats Autònomes. En aquest sentit, l'ajuntament de Taradell no és una excepció: segon les dades liquidades l'any 2008, més del 75% de les transferències corrents rebudes provenien de l'Administració de l'Estat, i els fons rebuts de la Generalitat de Catalunya o de la Diputació representaven el 15% del total. En conjunt, doncs, un 95% de les transferències corrents que rep l'Ajuntament s'expliquen per aquestes dues fonts.

Aquest volum de recursos representa més del 25% del pressupost total (i més del 30% del corrent), i constitueix la font més estable de finançament després dels ingressos propis. Per això s'ha previst un increment lleuger al 2009 i 2010, de l'1%, i un increment moderat, del 2% interanual, a partir de 2011.

### **3.2.8. Els ingressos patrimonials**

Els ingressos patrimonials suposen una part molt petita dels ingressos corrents, i par tant també dels ingressos totals. En el cas de Taradell, i segons la liquidació de 2008, poc més de 50.000 euros, menys de l'1% de l'ingrés.

Degut a aquest reduït pes específic dins el conjunt del pressupost, i la relativa inestabilitat d'aquest tipus d'ingrés, s'ha considerat oportú no tenir en compte els ingressos patrimonials dins l'estimació dels ingressos corrents per als propers anys, ja que s'ha considerat que aquest ingrés no farà variar de manera substancial la capacitat d'inversió futura del municipi.

### **3.2.9. La despesa de personal**

Les despeses de personal suposen, juntament amb les despeses en béns i serveis, el gruix de les despeses corrents dels ajuntaments. Així, és



habitual que aquests dos capítols representin més de la meitat del pressupost total de despeses (en alguns casos més del 60%) i aproximadament tres quartes parts del pressupost corrent.

En aquest sentit, les dades del capítol 1 del pressupost de despeses de l'Ajuntament de Taradell presenten valors que poden ser considerats normals: durant el darrer exercici liquidat (el corresponent a l'any 2008), l'Ajuntament va gastar aproximadament 1,2 milions d'euros en remuneracions de personal, un 16% del pressupost total i més del 30% de la despesa corrent.

L'evolució de la despesa del capítol 1 mostra que les dades de l'any 2008 són gairebé un 40% superiors a les de 2004, qual cosa suposa un increment anual mitjà aproximat de 65.000 euros en termes absoluts. Tot i que aquests valors puguin semblar elevats, es troben dintre dels límits habitualment considerats adequats (en general, es recomana que les despeses de personal suposin una proporció menor al 30% del total de despeses).

Malgrat aquests creixements, habitualment no és recomanable desinvertir en capital humà en èpoques de crisi. En aquest sentit, s'ha previst que al 2009 es mantingui la despesa de 2008, i que el creixement es moderi fins a 2012 amb una taxa de l'1% (tenint en compte, a més, que els augments del nivell de preus és probable que es mantinguin negatius al llarg de 2009, i molt baixos el 2010, la qual cosa influirà sobre les clàusules de revisió salarial), i pugui augmentar lleugerament (fins a taxes del 3%) a partir de 2013.

### **3.2.10 La despesa en béns i serveis**

L'Ajuntament de Taradell va gastar l'any 2008 més de 2 milions d'euros en béns i serveis, més del 55% de la despesa corrent i més d'una quarta part de la despesa total. Però aquest tipus de despesa ha crescut notablement durant el període 2004-2008, més d'un 45%, duplicant pràcticament la despesa de personal.

Cal destacar que el ritme de creixement que s'ha donat al període 2004-2008 no és sostenible a curt termini i s'haurien de contenir d'acord també amb la moderació d'ingressos, per la qual cosa s'ha previst la seva congelació al 2009 i 2010, i un increment lleuger (de l'1%) fins al 2015, per poder recuperar creixements apreciables (del 2%) a partir de 2016. L'objectiu és arribar i mantenir una estructura més equilibrada entre la despesa de personal i la despesa en béns i serveis.

### **3.2.11. La càrrega financera**

La càrrega financera de l'Ajuntament de Taradell s'ha mantingut, excepte en els dos darrers exercicis, en nivells molt baixos, tenint en compte es dedica a remunerar els serveis de les entitats financeres menys del 0,5% de l'ingrés corrent, valor que al 2008 ha pujat fins al 3%.

La situació de 2008 pot considerar-se excepcional, i per això s'ha previst que la càrrega financera es pugui anar reduint a raó d'un 10% anual a partir dels nivells d'aquest darrer exercici liquidat.

### **3.2.12. Les transferències corrents**

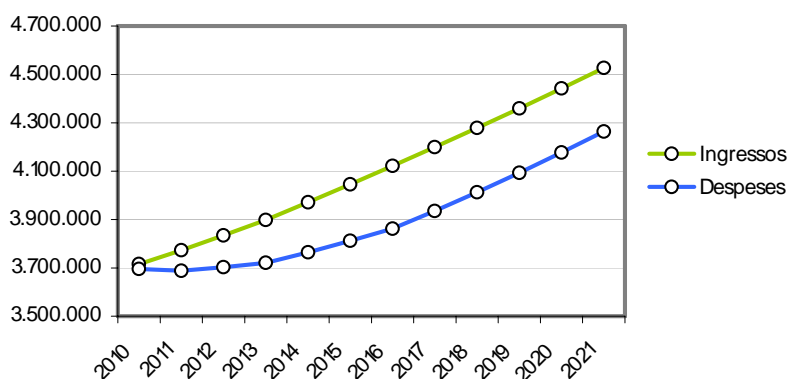
A la pràctica, aquest capítol de despesa és de difícil contenció, i per tant, s'ha previst increments lleugers (de l'1%) en valors de l'any 2007, donat que al 2008 s'ha produït un augment que ha de ser considerat excepcional, per insostenible en el temps d'acord amb els nivells d'ingrés i despesa del pressupost municipal.

### **3.2.13. Evolució prevista dels ingressos i les despeses corrents**

Els arguments exposats en els apartats anteriors porten a la definició de la sèrie d'ingressos i despeses corrents municipals prevista per al període 2010-2021, així com a l'identificació de l'estalvi net al llarg de tot el període.

Els ingressos corrents augmenten de manera sostinguda, d'acord amb els supòsits realitzats, fins a superar els 4,5 milions d'euros al 2021, mentre que el volum de despeses creix de manera més moderada fins a 2013 per tal de començar a generar una capacitat significativa d'estalvi. A continuació, la figura 8 i la taula 9 mostren el detall de totes les magnituds analitzades.

**Figura 8. Estimació dels ingressos i despeses, 2010-2021**



FONT: Elaboració pròpia.

**Taula 9. Estimació de l'evolució de les principals magnituds pressupostàries, 2010-2021**

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
<b>INGRESSOS CORRENTS</b>	<b>3.714.900</b>	<b>3.772.529</b>	<b>3.834.653</b>	<b>3.898.017</b>	<b>3.970.889</b>	<b>4.045.313</b>
Impost sobre Béns Immobles	791.571	799.487	807.482	815.556	823.712	840.186
Impost sobre Activitats Econòmiques	147.008	132.307	136.276	140.365	144.576	148.913
IVTM	418.643	427.016	435.556	444.268	453.153	462.216
IVTNU	78.669	74.736	75.483	76.238	77.000	77.770
Impostos sobre construccions i instal·lacions	90.701	86.166	87.028	91.379	95.948	100.745
Taxes i altres ingressos	830.450	838.754	847.142	855.613	864.169	872.811
Transferències corrents	1.343.004	1.356.434	1.383.563	1.411.234	1.439.459	1.468.248
<b>DESPESES CORRENTS+ AMORTITZACIONS</b>	<b>3.695.525</b>	<b>3.687.847</b>	<b>3.703.123</b>	<b>3.720.712</b>	<b>3.764.691</b>	<b>3.811.587</b>
Despeses de personal	1.177.814	1.189.592	1.201.488	1.213.503	1.249.908	1.287.405
Despeses en béns i serveis	2.063.011	2.063.011	2.083.641	2.104.477	2.125.522	2.146.777
Càrrega financera	218.209	196.388	176.749	159.074	143.167	128.850
Transferències corrents	236.491	238.856	241.245	243.657	246.094	248.555
<b>ESTALVI NET</b>	<b>4.521</b>	<b>27.053</b>	<b>69.407</b>	<b>113.941</b>	<b>133.326</b>	<b>159.302</b>
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>INGRESSOS CORRENTS</b>	<b>4.121.326</b>	<b>4.198.967</b>	<b>4.278.279</b>	<b>4.359.302</b>	<b>4.442.081</b>	<b>4.526.661</b>
Impost sobre Béns Immobles	856.990	874.130	891.612	909.445	927.633	946.186
Impost sobre Activitats Econòmiques	153.380	157.982	162.721	167.603	172.631	177.810
IVTM	471.460	480.890	490.507	500.317	510.324	520.530
IVTNU	78.548	79.333	80.127	80.928	81.737	82.555
Impostos sobre construccions i instal·lacions	105.783	111.072	116.625	122.457	128.580	135.009
Taxes i altres ingressos	881.539	890.354	899.258	908.251	917.333	926.506
Transferències corrents	1.497.613	1.527.565	1.558.116	1.589.279	1.621.064	1.653.486
<b>DESPESES CORRENTS+ AMORTITZACIONS</b>	<b>3.861.278</b>	<b>3.935.337</b>	<b>4.012.643</b>	<b>4.093.131</b>	<b>4.176.752</b>	<b>4.263.469</b>
Despeses de personal	1.326.027	1.365.808	1.406.782	1.448.986	1.492.456	1.537.229
Despeses en béns i serveis	2.168.245	2.211.610	2.255.842	2.300.959	2.346.978	2.393.918
Càrrega financera	115.965	104.368	93.932	84.538	76.085	68.476
Transferències corrents	251.040	253.551	256.086	258.647	261.234	263.846
<b>ESTALVI NET</b>	<b>184.035</b>	<b>185.988</b>	<b>186.325</b>	<b>185.148</b>	<b>182.550</b>	<b>178.612</b>

FONT: Elaboració pròpia.

### 3.3. L'estalvi pressupostari i el finançament de les inversions

Les hipòtesis que s'han pres com a supòsits per a l'evolució de les diferents variables del pressupost municipal de Taradell han tingut en compte els criteris de prudència que s'han considerat necessaris donada la difícil situació econòmica i la incertesa que aquesta conjuntura comporta. D'acord amb això, l'estalvi pressupostari, i per

tant la capacitat d'inversió municipal, s'espera que pugui anar augmentant progressivament al llarg de la propera dècada, però potser a ritmes menors del que seria desitjable per tal de fer front a projectes d'inversió d'envergadura, per als quals caldria recórrer puntualment a fonts de finançament extern.

Així, tal com mostra la taula 10, al llarg dels propers 12 exercicis, el pressupost municipal pot generar un estalvi total aproximadament d'1,6 milions d'euros (al voltant d'1,4 milions als preus actuals), sobretot a partir de l'any 2013.

**Taula 10: Capacitat d'inversió de l'Ajuntament, 2010-2021**

	Capacitat d'inversió (euros corrents)	Capacitat d'inversió (euros constants 2009)
2010	4.521	4.521
2011	27.053	26.782
2012	69.407	67.672
2013	113.941	109.383
2014	133.326	125.326
2015	159.302	146.558
2016	184.035	165.632
2017	185.988	163.670
2018	186.325	160.239
2019	185.148	155.524
2020	182.550	149.691
2021	178.612	142.890
<b>TOTAL</b>	<b>1.610.208</b>	<b>1.417.888</b>

FONT: Elaboració pròpia.

### 3.4. L'increment de la capacitat d'inversió via endeutament

Les estimacions anteriors han pres com a supòsit que l'Ajuntament no concertaria noves operacions de crèdit durant el període 2010-2021. Ara bé, donada la progressiva reducció de la càrrega financera (en termes relatius) que es produirà, i el menor nivell d'endeutament que això

comporta, l'ajuntament de Taradell podria recórrer a finançament extern per a projectes necessaris d'envergadura.

### **3.5. La implicació dels agents públics i privats**

Finalment, la capacitat d'inversió del municipi pot tenir un complement important en les aportacions que realitzin les Administracions Públiques en forma de transferències de capital. Si bé no s'hauria de comptar amb aquestes aportacions a l'hora de determinar la quantitat total de recursos que es podran invertir durant el període 2010-2021, s'ha de considerar que la negociació amb altres nivells administratius podria, sobre la base de la magnitud del projecte, oferir una font addicional de finançament.

Per acabar, cal assenyalar que el notable esforç que el municipi realitza en planificar el seu territori, quantificant i qualificant les seves necessitats i polítiques urbanístiques, creiem que s'ha de veure reconegut a nivell privat. Així, malgrat que en aquest cas no s'ha fet una anàlisi d'aquestes possibles aportacions, seria convenient poder trobar el suport necessari d'entitats o empreses privades que poguessin, a la vegada, implicar-se en els costos i rebre els beneficis de la realització de projectes que, en un futur, seran actius molt importants pel municipi.

## **4. Resum i conclusions**

El pressupost municipal de Taradell mostra una estructura sòlida i estable, sobretot pel que fa a les fonts de finançament principal i la seva aplicació a la despesa corrent. Al llarg dels darrers anys ha mostrat igualment una bona capacitat tant de créixer com de fer front als projectes d'inversió i millora urbana que s'han plantejat. Per tot això cal concloure que les finances municipals no seran una dificultat a l'hora de desenvolupar el creixement que representa el Pla d'Ordenació

Urbanística Municipal; al contrari, si es mantenen els criteris i directrius que han caracteritzat l'execució del pressupost municipal al llarg dels darrers anys, és probable que el pressupost pugui aportar un suport econòmic important al desenvolupament del Pla, en cas que això fos necessari.

En tot cas, però, es considera pertinent exposar un seguit de recomanacions que podrien ajudar a millorar aquesta capacitat econòmica, així com l'estructura d'ingrés i despesa municipal. Aquestes recomanacions són les següents:

- :: **Equilibrar permanentment el pressupost total, mitjançant l'equilibri del pressupost corrent i el pressupost d'inversió:** el pressupost municipal ha experimentat, al llarg dels darrers exercicis, una dinàmica molt marcada per les despeses d'inversió, i els ingressos que això comportava. A més, la distribució o realització d'aquestes projectes en diferents exercicis ha comportat alguns desajustos en els fluxos financers. El pressupost corrent ha mostrat permanentment una bona capacitat però cal que el conjunt del pressupost també pugui assolir un bon equilibri.
  
- :: **Ajustar les Ordenances de 2010 i exercicis posteriors a les necessitats i possibilitats de la conjuntura:** la política fiscal municipal serà molt important en la superació de la crisi i la generació de capacitat d'estalvi, sobretot en relació a les figures impositives més importants, l'IBI i l'IVTM. Cal preveure acuradament els seus escenaris d'evolució per tal de maximitzar la seva eficàcia i eficiència.
  
- :: **Continuar invertint en les persones:** a mesura que augmenti la capacitat de generar ingressos, el més important és invertir en les persones i el capital humà de l'Ajuntament. Actualment, la despesa de personal és relativament poc important en relació al conjunt de la

despesa, i per tant existeix encara marge de maniobra per a la seva millora.

- :: **Analitzar acuradament les despeses en béns i serveis, i abordar eventualment la seva revisió.** El seu important creixement al llarg dels darrers exercicis, així com el seu notable pes relatiu, que augmenta respecte al conjunt de la despesa corrent, fa plantejar una anàlisi acurada per a la seva racionalització. En la conjuntura econòmica actual, a més, pot ser que la hisenda municipal es pugui beneficiar d'un procés d'aquestes característiques.
  
- :: **Administrar la important capacitat d'endeutament que encara té el municipi com a recurs en l'impuls de projectes estratègics.** El nivell d'endeutament municipal és relativament baix, malgrat haver realitzat operacions el 2008, i per tant és un recurs que pot ser important per tal de generar nous valors i capacitats per al municipi.



## SEGONA PART: Justificació de la suficiència i adequació de sòl destinat a usos productius

La memòria justificativa i descriptiva del POUM, així com la memòria social i l'estudi de mobilitat, totes elles anàlisis incloses a la documentació corresponent a la Aprovació Provisional del POUM, justifiquen a bastament la suficiència i adequació del sòl destinat a usos productius. En concret, el POUM preveu el desenvolupament d'aproximadament 96.000 metres quadrats de sostre industrial i 9.000 metres quadrats de sostre terciari, tenint en compte 5.000 metres quadrats de sostre comercial i 4.000 metres quadrats de sostre hotelier.

A continuació es presenten algunes de les argumentacions reflectides en aquests documents, i que constitueixen aspectes bàsics del nou planejament. Cal tenir en consideració els elements estratègics exposats a la memòria social:

"Taradell vol seguir en la línia preferent de configurar-se com a destí de població de la mateixa comarca o de l'àrea metropolitana de Barcelona que desplaci la seva residència, sense desestimar un manteniment de fluxos migratoris provinents dels àmbits estatal i estranger, dins els mateixos paràmetres actuals. En aquest marc la producció d'habitatge social prevista, el 30% del nou sostre residencial, s'ha de veure com una oportunitat per a la gent, sobretot joves, que actualment viuen a Taradell. D'altra banda el creixement previst de la població suposarà la lògica ampliació i diversificació de les dinàmiques socials actuals i caldrà actuar progressivament per condicionar els serveis socials i assistencials necessaris per atendre les demandes que es generin."

Cal tenir en compte igualment els següents elements estratègics que es defineixen com a prioritaris:

- Regulació i ordenació dels teixits urbans de caràcter residencial, industrial i terciari ja consolidats històricament, amb propostes per a una millor estructuració i dotació d'equipaments i espais lliures.
- Definir operacions urbanes estructurants encaminades a assolir una mobilitat sostenible i millorar qualitativament la integració de l'activitat generada en el medi natural
- Creació de nous solars que puguin absorbir la demanda d'habitatges. La proposta suposa un augment del sòl residencial amb capacitat per a 751 habitatges en sòl urbanitzable i de 215 habitatges en sòl urbà.
- Promoure el desenvolupament o la reconversió del model urbanístic quant a l'estructura, edificació existent o usos principals de certs sectors.

Finalment, les línies estratègiques per a la dinamització econòmica del municipi es resumeixen en:

- Incrementar el volum de llocs de treball dins el municipi.
- Generació d'activitat dins el municipi i facilitar la seva connexió amb les àrees residencials a fi de captar nous residents i reduir la dependència del vehicle privat, o en tot cas evitar els trajectes llargs.
- Incrementar l'oferta de sòl industrial per donar resposta a les expectatives actuals i captar noves empreses aprofitant la proximitat a les grans vies de comunicació de la Catalunya central.
- Potenciar el sector comercial amb la regulació dels usos a la Vila Vella i al Vivet.
- Potenciar el sector turístic ordenant el turisme rural i la previsió de sol per a ús hotelier.

D'acord amb aquesta estratègia, el POUM:

- Aporta nou sòl per a usos industrials recolzat en la situació estratègica del municipi.
- Fa una reserva principal en sòl urbanitzable industrial correspon al sector del Vivet.
- Completa l'oferta amb indústria petita i mitjana de servei local al polígon de Castellet.

En definitiva, totes les actuacions del POUM estan orientades a l'assoliment d'uns objectius econòmics, socials i de mobilitat que garanteixen la viabilitat i justifiquen la suficiència i adequació del sòl destinat a usos productius.

## TERCERA PART: Estimació i ponderació de l'impacte en les finances públiques

A continuació es presenta el resum de les actuacions previstes i els seus principals paràmetres:

	Superfície sòl	Ús	IE	Sostre hotel	Sostre comercial	Sostre industrial	Total Sostre residencial	Sostre residencial lliure	Sostre residencial protegit	Sostre residencial concertat	Total habitatges de sòl residencial	% et HFP respecte el total
<b>PAU</b>												
PAU1 Passatge del Casino	1.147,70	M	1,22		280,98		1.123,95	1.094,04	69,92	0,00	10,00	8%
PAU2 Parc de la riera	4.019,84	R	0,45				1.614,40	1.270,08	362,88	161,44	13,00	20%
PAU3 Joan Miragall	1.864,43	R	0,44				815,65	662,62	163,13	0,00	8,00	20%
PAU4 Verdaguer	2.478,00	R	0,45				1.115,19	892,15	223,04	0,00	11,00	20%
PAU5 Can Granada	1.474,90	M	0,67		703,23		573,06	466,45	114,61	0,00	7,00	20%
PAU6 Fàbrica Arumí	4.118,58	R	0,48				1.980,00	1.396,00	396,00	196,00	18,00	20%
PAU7 Carrer de les Abeles	3.151,77	R	0,42				1.322,85	1.322,85	0,00	0,00	4,00	0%
PAU8 Can Mero II	10.250,53	R	0,26				2.649,07	1.854,35	529,51	264,91	16,00	20%
PAU9 Accés a la Codina	1.614,25	R	0,23				371,65	371,65	0,00	0,00	1,00	0%
PAU11 Font del Pavató	37.303,65	R	0,18				6.454,58	5.809,44	645,14	0,00	24,00	10%
<b>TOTAL PAU</b>	<b>67.421,65</b>				<b>984,22</b>	<b>0,00</b>	<b>18.220,60</b>	<b>15.051,72</b>	<b>2.524,53</b>	<b>644,95</b>	<b>112,00</b>	
<b>PMU</b>												
PMU1 Carretera de Viladrau	27.455,71	M	0,30	4.000,00			4.320,00	3.240,00	1.080,00	0,00	28,00	25%
PMU2 Can Sala	7.942,55	R	0,40				3.177,02	2.223,91	635,40	317,70	19,00	20%
PMU3 Camí de la Font d'en Déu	7.155,10	M	0,55		550,94		3.364,36	2.369,05	676,57	336,44	26,00	20%
PMU4 Fàbrica Cassany	4.520,77	R	1,20		2.169,97		3.254,96	2.276,47	650,99	325,50	27,00	20%
<b>TOTAL PMU</b>	<b>47.074,13</b>			<b>4.000,00</b>	<b>2.720,91</b>	<b>0,00</b>	<b>14.136,34</b>	<b>10.111,44</b>	<b>3.043,27</b>	<b>961,63</b>	<b>108,00</b>	
<b>PP</b>												
PPU-1 La Tomba	35.966,40	R	0,52			0,00	16.702,53	14.026,90	4.675,63	0,00	158,25	25%
PPU-2 Fagana sud de Castellet	50.138,70	M	0,40		1.369,00	0,00	16.695,45	12.706,81	3.737,30	2.242,36	150,42	20%
PPU-3 Vinça d'en Pallasa II	47.408,35	R	0,31			0,00	14.696,59	10.267,61	2.939,32	1.469,66	132,74	20%
PPU-4 Camí de sevaspratsavall	42.669,46	R	0,30			0,00	12.800,84	8.704,57	2.580,17	1.536,10	85,34	20%
PPU-5 Carretera de la Roca	79.611,64	R	0,30			0,00	23.893,49	13.652,43	4.776,70	5.254,37	183,11	20%
PPU-6 Mont Roodin	22.911,20	R	0,30			0,00	6.673,36	4.673,88	1.374,67	624,80	41,24	20%
PPU-7 Industrial el Vivet	164.109,65	I	0,44			81.006,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%
PPU-8 Industrial Castellet	75.737,73	I	0,20			15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%
<b>TOTAL PP</b>	<b>536.553,33</b>				<b>1.369,00</b>	<b>96.006,33</b>	<b>56.643,29</b>	<b>64.252,20</b>	<b>20.063,78</b>	<b>11.327,31</b>	<b>751,10</b>	
<b>SUND</b>												
SUND-1 Casabianca	9.080,51	T	0,25									
<b>TOTAL SUND</b>	<b>9.080,51</b>											
<b>TOTAL</b>	<b>662.109,62</b>			<b>4.000,00</b>	<b>5.074,13</b>	<b>96.006,33</b>	<b>128.000,23</b>	<b>89.415,35</b>	<b>25.631,58</b>	<b>12.953,29</b>	<b>966,10</b>	<b>20,02%</b>

## 1. Ingressos derivats de la gestió dels àmbits

El desenvolupament dels sectors comportarà per l'ajuntament cessions (vials, espais lliures, equipaments) i el 10% de l'aprofitament mitjà de l'àmbit, així com un increment de la recaptació impositiva vinculada a les figures vinculades (IBI, ICIO), i de les taxes relacionades amb aquests desenvolupaments. En aquest sentit, el creixement dels ingressos lligats a l'increment de la recaptació s'han tingut en compte en les projeccions de l'estructura i l'evolució de les magnituds pressupostàries realitzada a la primera part d'aquest document, en base a l'anàlisi de la liquidació del pressupost municipal al llarg del període 2004-2008. Per tant, l'increment dels ingressos per capítol 1, 2 i 3 ja s'ha tingut en compte anteriorment, mentre que en aquest apartat s'analitzarà l'increment de l'ingrés municipal per la cessió del 10% d'aprofitament mitjà.

El preu de l'habitatge lliure a Taradell se situa actualment en una mitjana de 2.700 euros m<sup>2</sup>/st. El preu dels habitatges i locals d'activitat correspon a preus per metre quadrat de sostre construït segons l'oferta inicial del propietari. Tant la recollida de dades com l'anàlisi ha estat elaborada entre el 4 i el 8 de maig de 2009, a partir de les ofertes de les oficines principals dels agents immobiliaris presents a la comarca d'Osona, i de les dades publicades als principals portals d'Internet que actuen com a intermediaris entre l'oferta i la demanda d'immobles (Idealista, Fotocasa, Habitaclic, Infotrading, etc.). S'han aplicat filtres per eliminar els registres duplicats, i finalment s'han considerat habitatges plurifamiliars, habitatges unifamiliars adossats o aïllats, cases del nucli urbà, locals comercials, naus industrials, i locals d'oficines (tot i que en aquest cas la mostra ha estat reduïda i per tant presenta mancances en el nivell de significativitat). Els preus del sostre comercial i terciari han estat estimats en 1.620 i 2.025 euros respectivament (aproximadament un 60% i un 75% de l'habitatge lliure).

Pel que fa l'habitatge protegit, d'acord amb la informació publicada a la web de la Conselleria de Medi Ambient i Habitatge de la Generalitat de Catalunya relativa als Preus màxims de venda i de rendes de lloguer per els habitatges protegits, segons règims i zones de preus (any 2009), els preus són els següents: 1.394,72 euros m<sup>2</sup> sostre útil habitatge protegit règim general, i 1.773,72 euros m<sup>2</sup> sostre útil Habitatge preu concertat.

L'aplicació d'aquest valors suposa que el desenvolupament del POUM podria comportar al llarg del seu període d'execució un ingressos per aprofitament mitjà d'entre 35 i 40 milions d'euros. Aquests ingressos, equivalents aproximadament a 10 vegades els ingressos corrents anuals, suposaran un notable increment de l'estalvi net, i poden representar per tant una important font de finançament, sobretot per a guanyar capacitat de maniobra financera. Durant el primer quadrienni es desenvoluparan dos PP importants (La Tomba i el Vivet), els ingressos dels quals poden aportar els recursos necessaris per a cobrir la part dels Plans Especials que correspongui a l'Ajuntament. En qualsevol cas, és recomana que **els ingressos reals o potencials per aprofitaments mitjans siguin utilitzats com a garantia per a concertar accions necessàries de nou endeutament, o per realitzar posteriorment amortitzacions anticipades** que permetin minimitzar en tot moment el nivell de deute. És a dir, qui siguin utilitzats com a instrument financer.

El procés de desenvolupament de totes aquestes actuacions estarà condicionat, en part, per l'actual conjuntura econòmica i del mercat immobiliari, i per això s'ha considerat oportú incloure en aquest document la següent reflexió com a element d'anàlisi. La conclusió dels arguments que s'exposen a continuació és que **la crisi del sector immobiliari no modifica substancialment l'escenari de desenvolupament del Pla que ja s'ha considerat en l'Aprovació Provisional i l'Aprovació Inicial, i per tant tampoc posa en qüestió la seva viabilitat.**

La intensa frenada del sector immobiliari que va començar la segona meitat de 2007 i s'ha anat desenvolupant i consolidant al llarg de l'any

2008 ha confirmat el que diferents analistes a nivell internacional han anat avançant al llarg dels darrers 3-4 anys: durant pràcticament tota la darrera dècada, el mercat immobiliari ha experimentat un creixement extraordinari en tots els sentits, la qual cosa ha conduït a una intensa sobrevaloració en els nivells de preus, que finalment, a causa d'un detonant extern (la crisi del sistema financer als EUA) ha provocat una severa contracció de la demanda, i per tant una aturada de l'oferta en conseqüència.

Com és sabut, a Espanya i Catalunya aquest comportament extraordinari del mercat immobiliari s'ha produït amb major intensitat que en altres països, la qual cosa implica que els seus efectes també seran de major magnitud. En aquest sentit, els consens dels analistes econòmics i dels principals organismes internacionals reflectia que el mercat immobiliari espanyol tenia una sobrevaloració aproximada del 30% respecte als preus de mercat.

L'evolució de la conjuntura econòmica al llarg dels darrers trimestres, amb la consolidació de la situació de crisi, ha provocat diversos efectes en el mercat immobiliari, el resultat dels quals ha estat, en general, una davallada dels preus mitjans propera al 15%. Aquesta dada es compon, però, de dues tendències diferents: un ajust sever de l'habitatge nou, i una immobilització del mercat de segona ma. Així, cal tenir en compte que el descens dels preus ha estat especialment perceptible en el mercat d'habitatge nou, aquell en que hi ha un important volum de promocions per vendre amb importants càrregues ja assumides pels promotors (hipoteques, costos fixes, inversions, etc); en aquest cas, els preus ja han baixat més del 25% (en alguns casos fins al 40%), i no és probable que s'enfonsin massa més. Mentrestant, el mercat d'habitatge de segona ma es troba, en general, immòbil: l'oferta que no té necessitat de vendre no està disposada a baixar substancialment el preu (en cap cas per sota del cost), i la demanda (amb por, perspectives de majors baixades, i dificultat per obtenir crèdit) espera obtenir rebaixes extraordinàries, que l'oferta de moment no té necessitat d'acceptar.

Aquesta doble situació fa que els preus immobiliaris ja s'hagin reduït substancialment, però sobretot a causa de l'habitatge nou. Actualment, pràcticament tot el marge d'ajust es troba en l'oferta de segona mà, que malgrat tot, disposa d'un recorregut a la baixa limitat. En definitiva, l'ajust que es pugui produir al llarg dels dos propers anys no és probable que se situï més enllà dels 10 o 15 punts percentuals.

Pel que fa a les **previsions d'evolució dels preus**, en síntesi, el 2009 serà l'any que segurament es recordarà per ser el pitjor moment de la crisi econòmica actual. Comença el 2007, es consolida el 2008, toca fons el 2009, canvia de tendència el 2010, i es torna al creixement al 2011; en termes generals, aquesta hauria de ser la seqüència que pot seguir la conjuntura econòmica.

Les dades corresponents a aquesta evolució suposaran un creixement fortament negatiu el 2009 (possiblement superior al 3%), al voltant de zero al 2010, lleugerament positiu al 2011 (entre l'1 i el 2%), i en cotes raonables a partir de 2012 (sense tornar, de moment, als extraordinaris valors observats als darrers anys, superiors al 3%). D'altra banda, la inflació pot tornar en pocs trimestres a tenir creixements moderats, sobretot quan els motors del consum europeu (bàsicament Alemanya i França) iniciïn la seva recuperació, i animin les nostres exportacions, mentre la política monetària manté una certa relaxació sobre els tipus d'interès. Aquesta combinació de creixement i inflació moderats (en nivells similars) portaran, a partir de 2011, a una recuperació gradual del consum, i per tant a una certa normalització de la situació, que serà reforçada per la disminució gradual del deute contret per famílies i empreses.

En relació al mercat immobiliari, l'evolució serà semblant. La demanda d'habitatge continuarà existint, i així, una vegada consumits en els propers 2-3 anys els actuals excedents d'oferta, la situació també



tornarà a una certa normalitat. En tot cas, les rebaixes que s'ofereixin per tal d'alliberar aquest estoc, implicaran una davallada de la mitjana dels preus durant uns quants trimestres, però aquests descensos s'acabaran quan s'absorbeixi l'excés d'oferta. En altres paraules: és probable que els preus puguin tenir encara un cert recorregut a la baixa, però a partir de 2011, possiblement tornaran a créixer com a mínim al mateix nivell que la inflació.

Si apliquem aquests arguments a l'oferta immobiliària de Taradell, d'acord amb l'oferta actual analitzada anteriorment, el nivell de preus podria baixar encara lleugerament al 2010, però a partir de 2011 iniciaria una lenta recuperació, fins a recuperar, al 2016, valors al voltant dels 3.000 euros per metre quadrat de sostre construït. La situació pot evolucionar, en termes generals, de manera semblant en el cas del mercat industrial i comercial.

## **2. Despeses derivades del planejament i la gestió dels àmbits: Identificació dels costos associats al desenvolupament del POUM**

En el document 1 corresponent a l'Aprovació Inicial del Pla està recollida l'Agenda i avaluació econòmica de les actuacions, on es detalla la seva l'estratègia de desenvolupament. En concret, es descriu en detall:

- :: L'estratègia per al desenvolupament de sistemes generals, plans especials i actuacions aïllades:** els 4 Plans Especials i la traça de la ronda de llevant prevista pel Pla Territorial de les Comarques Centrals.

- :: L'estratègia per a la consolidació del sòl urbà: els Polígons d'Actuació Urbanística, 11, i els Plans de Millora Urbana, 4.
  
- :: Les estratègies per al desenvolupament del sòl urbanitzable: els Plans Parcial Urbanístics, 8).
  
- :: Les estratègies per al desenvolupament del sòl urbanitzable no delimitat (SUND).

En el mateix document es realitza una estimació econòmica de les actuacions, que resulta en un **cost total de desenvolupament de 26,65 milions d'euros**, d'acord amb el detall que es reproduïx a continuació:

PAU		sup. m²	cost €/m²	cost €	cost total €
PAU 1. Passatge del Casino	vialitat	573	150	85.893	
	verd públic	0	50	0	85.893
PAU 2. Parc de la riereta	vialitat	1.115	150	167.242	
	verd públic	1.464	50	73.216	240.458
PAU 3. Joan Maragall	vialitat	676	150	101.393	
	verd públic	498	50	24.924	126.317
PAU 4. Verdaguer	vialitat	426	150	63.949	
	verd públic	1.292	50	64.591	128.540
PAU 5. Can Granada	vialitat	84	150	12.525	
	verd públic	470	50	23.515	36.040
PAU 6. Fàbrica Arumí	vialitat	1.088	150	163.196	
	verd públic	0	50	0	163.196
PAU 7. Carrer de les Abelles	vialitat	747	150	111.988	
	verd públic	0	50	0	111.988
PAU 8. Can Mero II	vialitat	4.092	150	613.733	
	verd públic	1.744	50	87.193	700.926
PAU 9. Accés a la Codina	vialitat	549	150	82.372	
	verd públic	389	50	19.450	101.822
PAU 11. Font del Ravató	vialitat	2.378	150	356.708	
	verd públic	10.297	50	514.875	871.583
<b>TOTAL PAU</b>					<b>2.566.763</b>

PMU		sup. m²	cost €/m²	cost €	cost total €
PMU 1. Carretera de Viladrau	vialitat	2.919	150	437.796,90	
	verd públic	8.338	50	416.890,78	854.687,68
PMU 2. Can Sala	vialitat	1.592	150	238.828,35	
	verd públic	559	50	27.962,84	266.791,19
PMU 3. Camí de la Font d'en Deu	vialitat	370	150	55.545,00	
	verd públic	0	50	0,00	55.545,00
PMU 4. Fàbrica Cassany	vialitat	1.690	150	253.500,00	
	verd públic	0	50	0,00	253.500,00
<b>TOTAL PMU</b>					<b>1.430.523,87</b>

PP		sup. m²	cost €/m²	cost €	cost total €
PPU 1. La Tomba	vialitat	7.700	150	1.155.054,00	
	verd públic	8.199	50	409.936,50	1.564.990,50
PPU 2. Façana sud de Castellet	vialitat	12.079	150	1.811.836,50	
	verd públic	14.643	50	732.163,00	2.543.999,50
PPU 3. Vinya d'en Pallassa II	vialitat	12.910	150	1.936.436,84	
	verd públic	15.783	50	789.132,68	2.725.569,52
PPU 4. Camí de seva-pratsevall	vialitat	12.839	150	1.925.815,50	
	verd públic	4.863	50	243.128,50	2.168.944,00
PPU 5. Carretera de la Roca	vialitat	16.919	150	2.537.802,54	
	verd públic	19.910	50	995.504,00	3.533.306,54
PPU 6. Mont-rodón	vialitat	5.450	150	817.515,42	
	verd públic	2.291	50	114.556,00	932.071,42
PPU 7. Industrial el Vivet	vialitat	41.132	150	6.169.725,35	
	verd públic	27.302	50	1.365.093,00	7.534.818,35
PPU 8. Industrial Castellet	vialitat	8.483	150	1.272.445,50	
	verd públic	7.574	50	378.688,65	1.651.134,15
<b>TOTAL PP</b>					<b>22.654.833,97</b>

<b>TOTAL</b>					<b>26.652.120,59</b>
--------------	--	--	--	--	----------------------

En concret, destaca que els majors costos de desenvolupament es concentren en el desenvolupament del sòl urbanitzable, amb 22,65 milions d'euros, seguit de l'estratègia per a la consolidació del sòl urbà, amb un cost d'aproximadament 4 milions d'euros, incloent els Polígons d'Actuació Urbanística i els Plans de Millora Urbana.

Pel que fa al finançament de totes aquestes actuacions, tal com s'expressa en el document, "la viabilitat del sector es relaciona bàsicament amb el sostre i densitats assignades i en molta menor

mesura en relació al percentatge de cessions, i per tant que els paràmetres assignats fan que es consideri als sectors econòmicament viables. El finançament dels diferents àmbits es realitzarà conforme a allò previst en la legislació en el moment de l'execució de cada àmbit de planejament o gestió, amb les condicions particulars que puguin derivar-se de l'aplicació dels convenis urbanístics subscrits per l'ajuntament". En general, **cadascuna de les actuacions de consolidació de sòl urbà, de desenvolupament de sòl urbanitzable, i de desenvolupament de sòl urbanitzable no delimitat es finançarà en base als recursos que ella mateixa pugui generar, donat que es tracta en tots els casos de "sectors de planejament que ordenen i reparteixen, al seu interior, les càrregues i els beneficis derivats del planejament que les delimita"**. En tot cas, tal com també s'exposa en el document, caldrà tenir en compte que "en l'estimació d'aquests costos no s'ha tingut en compte el 13% de despeses generals, el 6% de benefici industrial, el 16% d'IVA, així com totes aquelles despeses necessàries referents a la direcció facultativa i estudis de seguretat i salut. En l'avaluació dels costos, caldrà incorporar-hi també les indemnitzacions procedents per l'enderrocament de construccions i la destrucció de plantacions, d'obres i d'instal·lacions, així com les servituds i càrregues, drets d'arrendament i qualsevol altre derivat de l'aplicació de l'article 114 del TRLUC".

**Pel que fa als Sistemes Generals, els Plans Espacials, i les Actuacions Aïllades, aquestes actuacions no hauran de ser finançades pel municipi, sinó que corresponen a dinàmiques de major abast, que seran finançades amb la participació d'altres Administracions, i més concretament la Generalitat de Catalunya.**

**Pel que fa a l'increment de les despeses derivades de la implantació dels serveis directament vinculats al desenvolupament dels usos previstos, s'han tingut en compte en les projeccions de l'estructura i l'evolució de les magnituds pressupostàries realitzada a la primera part**

d'aquest document, en base a l'anàlisi de la liquidació del pressupost municipal al llarg del període 2004-2008, i per tant han estat incorporades a l'estimació de la capacitat d'inversió municipal.