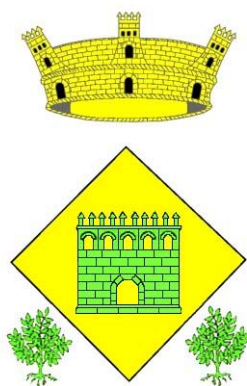


POUM
PLA D'ORDENACIÓ URBANÍSTICA MUNICIPAL
AJUNTAMENT DE PALAU-SAVERDERA



AGENDA I AVALUACIÓ ECONÒMICO - FINANCERA

TEXT REFÓS
JUNY 2012

Justificació de l'estudi

L'article 59 del DL 1/2010 de 3 d'agost, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei d'Urbanisme, estableix que :

“ Els plans d'ordenació urbanística municipal es formalitzen mitjançant els següents documents :

...

e) L'agenda i l'avaluació econòmica – financera de les actuacions a desenvolupar. “

Contingut

A continuació es descriuran i analitzaran els següents documents :

- 1.- Anàlisi de l'evolució pressupostària exercicis 2008, 2009 i 2010.
- 2.- Evolució del romanent de tresoreria 2008 i 2009.
- 3.- Evolució del resultat pressupostari 2008 i 2009
- 4.- Anàlisi de la projecció pressupostària exercicis 2011, 2012, 2013 i 2014.
(només operacions corrents)
- 5.- Evolució de l'endeutament actual i del projectat.
- 6.- Anàlisi dels principals indicadors econòmic – financers.
- 7.- Identificació, quantificació i periodificació de les actuacions d'inversió no autofinançades amb l'execució del propi pla.
- 8.- Proposta d'inversió i finançament del període 2011 – 2014.
- 9.- Projecció pressupostaria 2011 – 2014 operacions corrents + operacions d'inversió.
- 10.- Conclusions

1.- Anàlisi de l'evolució pressupostària exercicis 2008, 2009 i 2010.

En primer lloc, cal mencionar que a la data del present estudi (3er. Trimestre 2010) es disposa de les dades reals liquidades dels pressupostos dels exercicis 2008 i 2009, i de les dades previsionals de l'exercici 2010.-

També cal tenir present que l'anàlisi de la situació i de l'evolució pressupostària del període 2008 – 2010 s'emmarca en un context de crisi econòmica generalitzada, que, a la vegada té importants repercussions en les hisendes locals.

Analitzant les dades, observem que el pressupost total (operacions corrents i operacions de capital), presenta la següent evolució .

Ingressos

2008 : 2.305.194,66

2009 : 3.103.470,97

2010 : 2.460.919,19

Despeses

2008 : 1.922.522,15

2009 : 2.083.356,30

2010 : 2.460.919,19

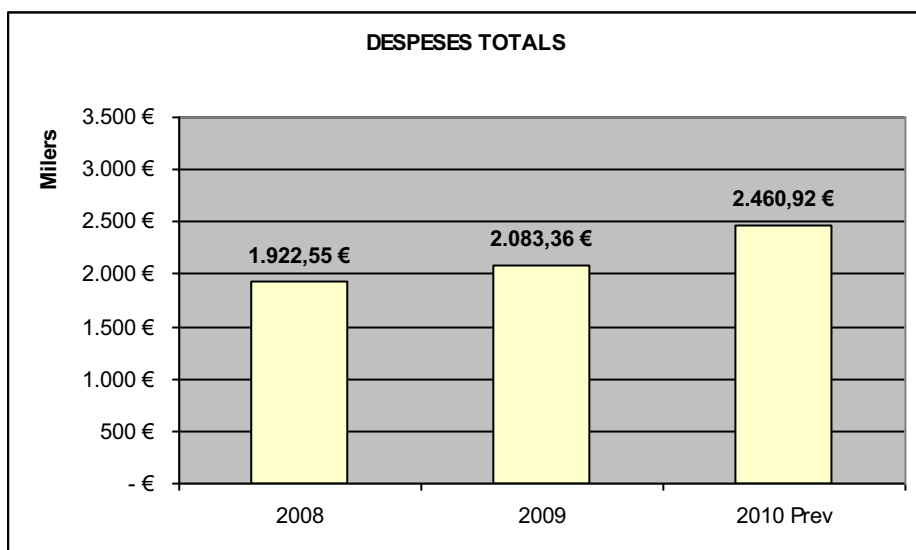
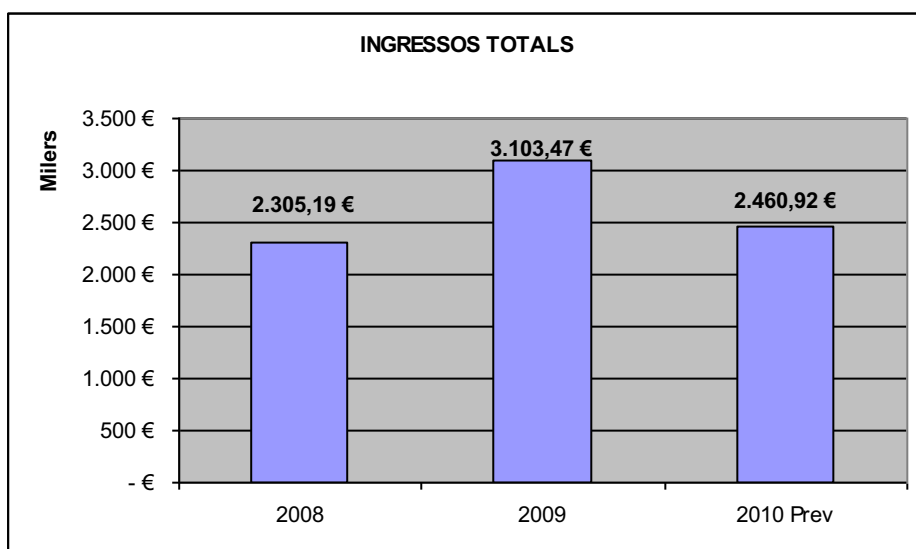
ANÀLISI EVOLUCIÓ PRESSUPOSTARIA TOTAL

INGRESSOS

Capítol	2008	2009	2010 Prev
Impostos directes	594.582,60 €	622.728,34 €	599.093,06 €
Impostos indirectes	201.367,04 €	109.638,47 €	85.000,00 €
Taxes i altres ingressos	714.290,45 €	519.584,66 €	790.395,65 €
Transferències corrents	500.797,60 €	568.960,06 €	430.479,59 €
Ingressos patrimonials	744,77 €	121,72 €	1.000,00 €
Transferències de capital	193.412,20 €	1.061.068,69 €	554.650,89 €
Actius financers	100.000,00 €	221.369,03 €	300,00 €
TOTAL	2.305.194,66 €	3.103.470,97 €	2.460.919,19 €

DESPESES

Capítol	2008	2009	2010 Prev
Despeses de personal	497.401,74 €	616.321,63 €	609.579,56 €
Despeses corrents	685.237,69 €	713.758,31 €	751.393,10 €
Despeses financeres	48.140,70 €	35.812,22 €	40.276,64 €
Transferències corrents	32.155,37 €	22.646,20 €	23.500,00 €
Inversions	573.942,87 €	583.489,37 €	940.150,89 €
Passius financers	85.673,78 €	111.328,57 €	96.019,00 €
TOTAL	1.922.552,15 €	2.083.356,30 €	2.460.919,19 €



Prenent en consideració únicament les operacions corrents formades pels capítols 1 a 5 d'ingressos i pels capítols 1,2,3,4 i 9 de despeses, l'evolució ha estat la següent :

Ingressos

2008 : 1.742.529,58

2009 : 1.820.989,41

2010 : 1.555.868,30

Despeses

2008 : 1.348.609,28

2009 : 1.499.866,93

2010 : 1.520.768,30

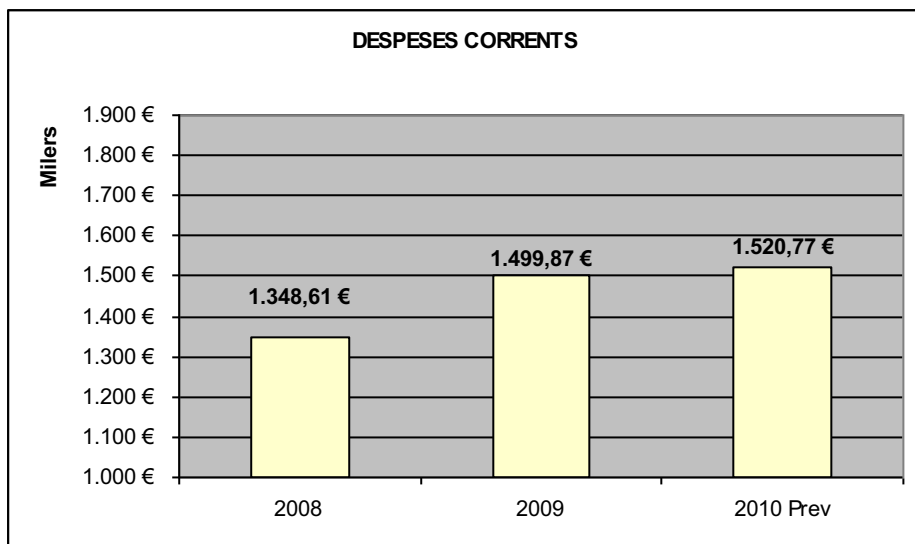
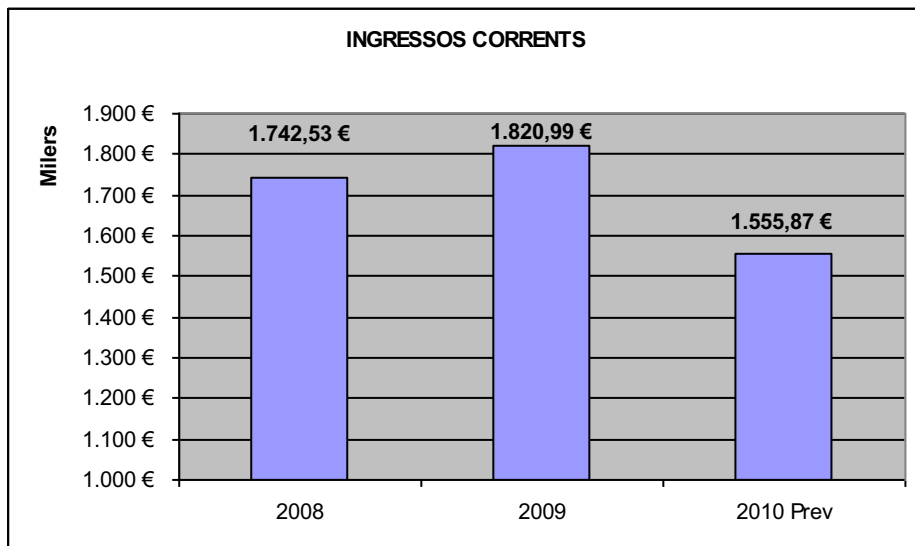
ANÀLISI EVOLUCIÓ PRESSUPOSTARIA CORRENT

INGRESSOS

Capítol	2008	2009	2010 Prev
Impostos directes	594.582,60 €	622.728,34 €	599.093,06 €
Impostos indirectes	201.367,04 €	109.638,47 €	85.000,00 €
Taxes i altres ingressos	445.037,57 €	519.540,82 €	440.295,65 €
Transferències corrents	500.797,60 €	568.960,06 €	430.479,59 €
Ingressos patrimonials	744,77 €	121,72 €	1.000,00 €
TOTAL	1.742.529,58 €	1.820.989,41 €	1.555.868,30 €

DESPESES

Capítol	2008	2009	2010 Prev
Despeses de personal	497.401,74 €	616.321,63 €	609.579,56 €
Despeses corrents	685.237,69 €	713.758,31 €	751.393,10 €
Despeses financeres	48.140,70 €	35.812,22 €	40.276,64 €
Transferències corrents	32.155,37 €	22.646,20 €	23.500,00 €
Passius financers	85.673,78 €	111.328,57 €	96.019,00 €
TOTAL	1.348.609,28 €	1.499.866,93 €	1.520.768,30 €



2.- Evolució del romanent de tresoreria 2008 i 2009.

L'exercici 2008 va tancar-se amb un romanent de tresoreria per a despeses generals (RTDG), que és la magnitud que ens indica si l'Ajuntament està en situació de superàvit o de dèficit pressupostari, amb un resultat negatiu de – 101.369,03.

L'Ajuntament va adoptar les mesures de correcció previstes al Text Refós de la Llei d'Hisendes Locals.

L'exercici 2009 va tancar-se amb un superàvit, amb un romanent de tresoreria per a despeses generals de + 6.937,42, la qual cosa és altament positiva, ja que permet afrontar el futur sense dèficits inicials.

Caldrà, però, estar molt pendent del tancament de l'exercici 2010, ja que podria condicionar, especialment si el resultat fos negatiu, les conclusions d'aquest estudi.

EVOLUCIÓ ROMANENT DE TRESORERIA

	2009	2008
Fons Líquids	187.225,60 €	314.286,39 €
Pendent de cobrament	2.080.435,52 €	1.326.387,21 €
Ex. corrent	<i>1.339.003,28 €</i>	<i>638.854,70 €</i>
Ex. Tancats	<i>741.432,24 €</i>	<i>687.532,51 €</i>
Pendent de pagament	1.028.890,29 €	1.225.615,85 €
Ex. Corrent	<i>232.058,47 €</i>	<i>341.017,27 €</i>
Ex. Tancats	<i>318.109,97 €</i>	<i>607.677,30 €</i>
ONP's	<i>485.612,10 €</i>	<i>279.829,59 €</i>
PPA -	<i>6.890,25 €</i>	<i>- 2.908,31 €</i>
Romanent de tresoreria	1.238.770,83 €	415.057,75 €
Saldos de dubtós cobrament	203.469,06 €	133.297,32 €
Excés de finançament afectat	1.028.364,35 €	383.129,46 €
Romanent de tresoreria per a despeses generals	6.937,42 €	- 101.369,03 €

3.- Evolució del resultat pressupostari 2008 i 2009

Tant l'exercici 2008 com el 2009 presenten un resultat pressupostari positiu.

Aquesta és una condició necessària per a una bona salut financera, però, no és una condició suficient per si sola : cal una bona gestió també dels saldos corresponents a exercicis tancats i de les operacions d'inversió i finançament.

Només així, un resultat pressupostari positiu es tradueix també en un romanent de tresoreria per a despeses generals positiu.

Caldrà estar també molt pendent dels imports resultants de la liquidació de l'exercici 2010, per veure si guarden l'adequada correlació amb les previsions inicials 2010, i , en conseqüència si s'ha partit d'una bona base per a les projeccions 2011 – 2014.

EVOLUCIÓ RESULTAT PRESUPOSTARI

Exercici 2009

	Drets	Obligacions	Resultat
Operacions corrents	1.821.033,25 €	1.388.538,36 €	432.494,89 €
Altres operacions no financeres	1.061.068,69 €	583.489,37 €	477.579,32 €
Totals	2.882.101,94 €	1.972.027,73 €	910.074,21 €
Actius financers	- €	- €	
Passius financers	221.369,03 €	111.328,57 €	110.040,46 €
Resultat pressupostari	3.103.470,97 €	2.083.356,30 €	1.020.114,67 €
Ajustaments :			
Crèdits finançats amb RTDG			- €
Desviacions de finançament negatives de l'exercici			- €
Desviacions de finançament positives de l'exercici			- 918.032,77 €
RESULTAT PRESUPOSTARI AJUSTAT			102.081,90 €

Exercici 2008

	Drets	Obligacions	Resultat
Operacions corrents	2.011.782,46 €	1.262.935,50 €	748.846,96 €
Altres operacions no financeres	193.412,20 €	573.942,87 €	-
Totals	2.205.194,66 €	1.836.878,37 €	380.530,67 €
Actius financers	- €	- €	
Passius financers	100.000,00 €	85.673,78 €	14.326,22 €
Resultat pressupostari	2.305.194,66 €	1.922.552,15 €	382.642,51 €
Ajustaments :			
Crèdits finançats amb RTDG			- €
Desviacions de finançament negatives de l'exercici			- €
Desviacions de finançament positives de l'exercici			-
			303.129,46 €
RESULTAT PRESSUPOSTARI AJUSTAT			79.513,05 €

4.- Anàlisi de la projecció pressupostària exercicis 2011, 2012, 2013 i 2014.

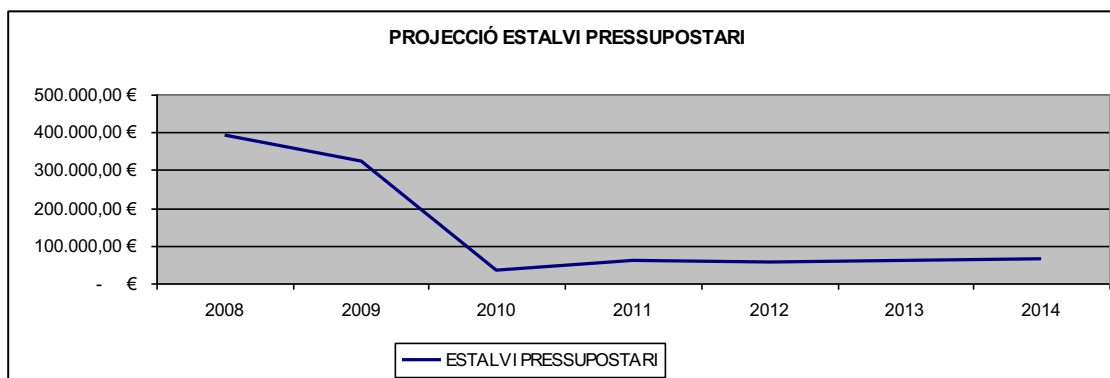
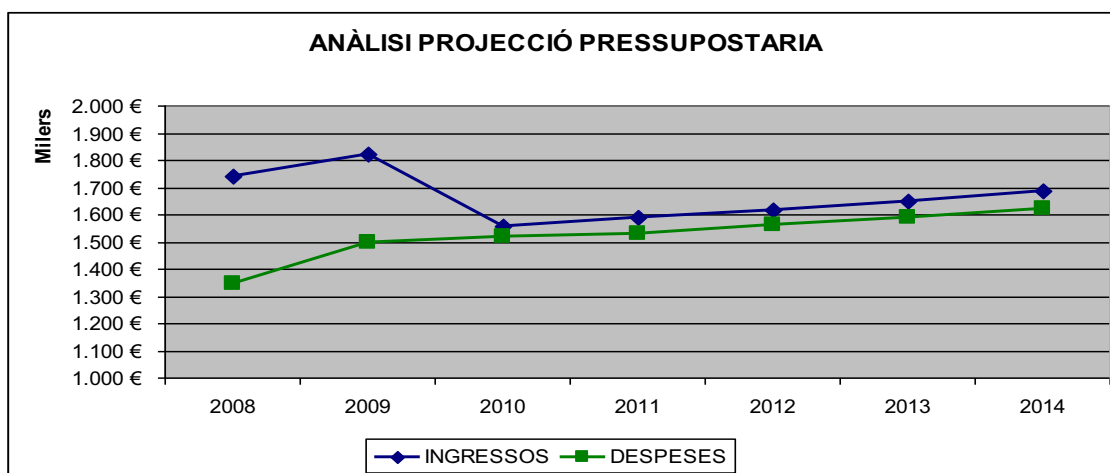
(només operacions corrents)

Partint de les dades de les operacions corrents dels exercicis 2008, 2009, i prenent com a base les xifres del pressupost 2010, amb els corresponents ajustaments, s'ha construït una projecció pressupostària pel període 2011 a 2014.

S'ha calculat partint de les hipòtesis que s'enumeren a continuació:

- Valors base : les previsions inicials del pressupost de l'exercici 2010.
- % creixement dels ingressos : 2 % anual acumulatiu.
- % creixement despeses no financeres (caps. 1, 2 i 4) : 2 % anual acumulatiu.
- Despeses financeres : les previstes als quadres d'amortització vigents a la data del present informe.

Cal destacar que en tots els exercicis s'obté un estalvi net positiu, xifrat a l'entorn del 4 % dels recursos corrents.



ANÀLISI PROJECCIÓ PRESSUPOSTARIA CORRENT

INGRESSOS

Capítol	2008	2009	2010 Prev	2011 Prev	2012 Prev	2013 Prev	2014 Prev
Impostos directes	594.582,60 €	622.728,34 €	599.093,06 €	611.074,92 €	623.296,42 €	635.762,35 €	648.477,59 €
Impostos indirectes	201.367,04 €	109.638,47 €	85.000,00 €	86.700,00 €	88.434,00 €	90.202,68 €	92.006,73 €
Taxes i altres ingressos	445.037,57 €	519.540,82 €	440.295,65 €	449.101,56 €	458.083,59 €	467.245,27 €	476.590,17 €
Transferències corrents	500.797,60 €	568.960,06 €	430.479,59 €	439.089,18 €	447.870,97 €	456.828,38 €	465.964,95 €
Ingressos patrimonials	744,77 €	121,72 €	1.000,00 €	1.020,00 €	1.040,40 €	1.061,21 €	1.082,43 €
TOTAL	1.742.529,58 €	1.820.989,41 €	1.555.868,30 €	1.586.985,67 €	1.618.725,38 €	1.651.099,89 €	1.684.121,88 €

DESPESES

Capítol	2008	2009	2010 Prev	2011 Prev	2012 Prev	2013 prev	2014 Prev
Despeses de personal	497.401,74 €	616.321,63 €	609.579,56 €	621.771,15 €	634.206,57 €	646.890,71 €	659.828,52 €
Despeses corrents	685.237,69 €	713.758,31 €	751.393,10 €	766.420,96 €	781.749,38 €	797.384,37 €	813.332,06 €
Despeses financeres	48.140,70 €	35.812,22 €	40.276,64 €	17.996,32 €	18.803,68 €	19.482,73 €	20.296,75 €
Transferències corrents	32.155,37 €	22.646,20 €	23.500,00 €	23.970,00 €	24.449,40 €	24.938,39 €	25.437,16 €
Passius financers	85.673,78 €	111.328,57 €	96.019,00 €	97.839,88 €	104.016,90 €	100.464,71 €	100.574,85 €
TOTAL	1.348.609,28 €	1.499.866,93 €	1.520.768,30 €	1.527.998,31 €	1.563.225,94 €	1.589.160,90 €	1.619.469,34 €
DESPESES CORRENTS NO FINANCERES (CAPS 1,2 I 4)	1.214.794,80 €	1.352.726,14 €	1.384.472,66 €	1.412.162,11 €	1.440.405,36 €	1.469.213,46 €	1.498.597,74 €
ESTALVI PRESSUPOSTARI	393.920,30 €	321.122,48 €	35.100,00 €	58.987,35 €	55.499,44 €	61.938,98 €	64.652,55 €

5.- Evolució de l'endeutament actual i del projectat.

Es presenta un detall de l'evolució 2011 – 2014 de les despeses financeres que l'Ajuntament haurà de fer front com a conseqüència de les operacions de crèdit a llarg termini actualment concertades.

Els imports resulten dels quadres d'amortització actuals, tot i que podrien veure's modificats en funció de la variació dels tipus d'interès i l'efecte que tingués aquesta variació sobre les anualitats a pagar de les operacions a tipus variable.

També s'han incorporat les xifres del nou endeutament pel període considerat (2011 – 2014), en funció de les necessitats de finançament de les noves actuacions d'inversió que es pretén portar a terme.

S'han calculat les càrregues financeres addicionals, a un tipus del 2,5 % nominal anual, i s'han afegit al model.

Així mateix, es presenta l'evolució del saldo del deute viu pendent d'amortitzar a 31 de desembre de cada exercici.

Cal assenyalar la tendència decreixent de la càrrega financera i també del saldo pendent d'amortitzar a la fi de cada exercici.

Aquest fet, conjuntament amb una estructura pressupostaria sanejada, permetrà assumir sense excessius riscos el nou endeutament considerat.

(El detall dels préstecs actuals es detalla en annex 1)

INT	16.086,82 €	14.616,88 €	13.158,37 €	11.916,90 €
AMORT	93.497,54 €	94.137,06 €	84.907,63 €	79.058,08 €
SUMA TOTAL ANY (1)	109.584,36 €	108.753,94 €	98.066,00 €	90.974,98 €

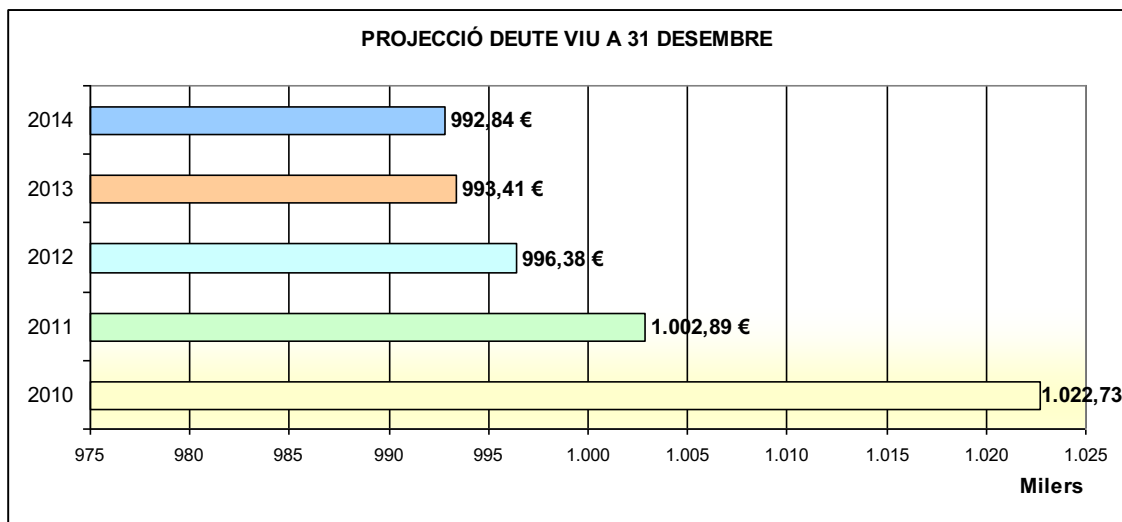
<i>Nous préstecs</i>	78.000,00 €	97.500,00 €	97.500,00 €	100.000,00 €
-----------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------------

Interessos	1.909,50 €	4.186,80 €	6.324,36 €	8.379,85 €
Amortització	4.342,34 €	9.879,84 €	15.557,08 €	21.516,77 €
Total any	6.251,84 €	14.066,64 €	21.881,44 €	29.896,62 €

INT	17.996,32 €	18.803,68 €	19.482,73 €	20.296,75 €
AMORT	97.839,88 €	104.016,90 €	100.464,71 €	100.574,85 €
SUMA TOTAL ANY (2)	115.836,20 €	122.820,58 €	119.947,44 €	120.871,60 €

**DEUTE VIU
A 31 DESEMBRE**

	2010	2011	2012	2013	2014
	1.022.734,64	1.002.894,76 €	996.377,86 €	993.413,15 €	992.838,29 €



6.- Anàlisi dels principals indicadors econòmic – financers.

El % d'endeutament màxim que estableix el Text Refós de la Llei d'Hisendes Locals és el 110 % dels ingressos corrents.

Es tracta d'un % per sobre del qual cal sol·licitar, amb caràcter previ, a la Generalitat de Catalunya, la corresponent autorització per a la contractació de noves operacions de crèdit a llarg termini.

Cal, però, posar aquest % en relació a una altra magnitud que, al nostre entendre, resulta encara més rellevant : el % d'estalvi net.

L'estalvi net ha de ser positiu i en quantia suficient per absorbir els increments de despeses financeres provocades per les noves operacions d'endeutament.

Les dades son les següents :

Estalvi net :

2010 : 3,74 %

2011 : 3,72 %

2012 : 3,43 %

2013 : 3,75 %

2014 : 3,84 %

% d'endeutament :

2010 : 65,73 %

2011 : 63,19%

2012 : 61,55 %

2013 : 60,17 %

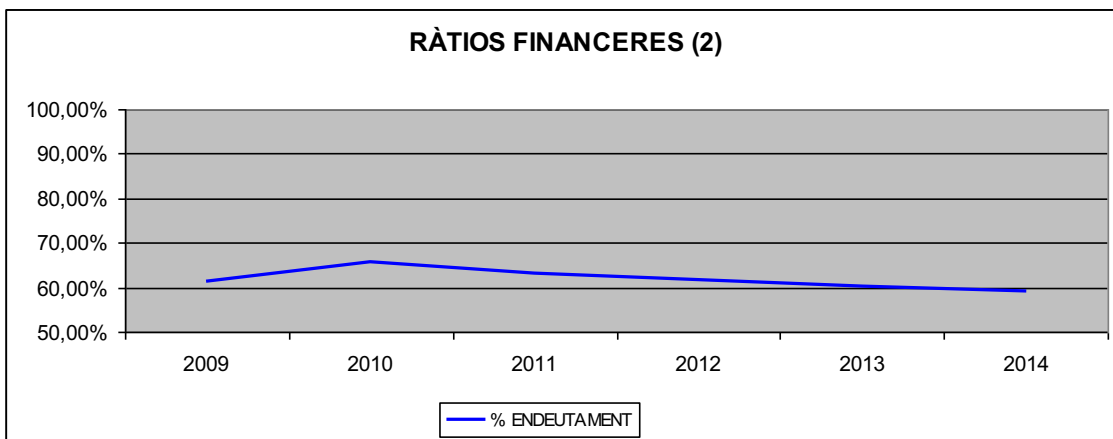
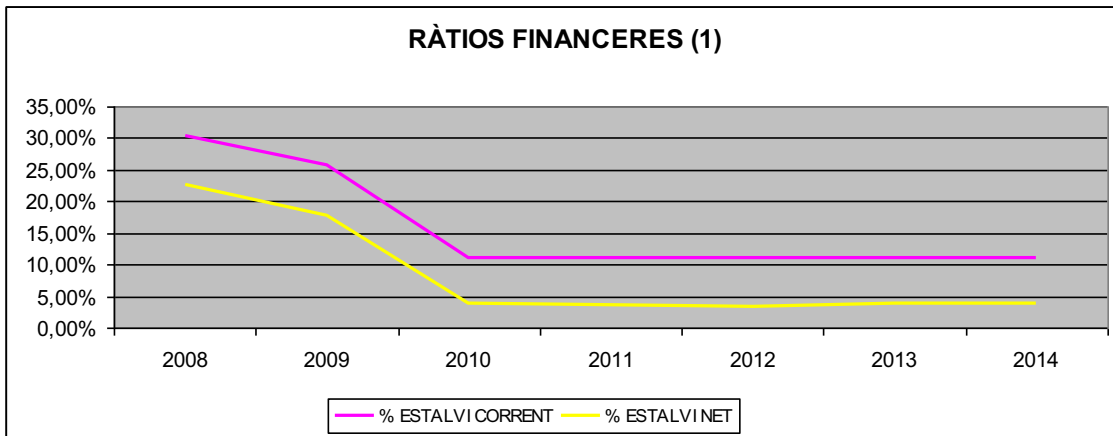
2014 : 58,95 %

S'observa que amb un estalvi net positiu, estabilitzat a l'entorn del 4 % dels recursos corrents, el % d'endeutament, incloent les noves operacions de crèdit a llarg termini necessàries per finançar les noves actuacions d'inversió previstes pel període 2011 – 2014, es situa molt per sota del límit del 110 %, a l'entorn del 60 %, i amb tendència lleugerament decreixent durant el període considerat.

RÀTIOS FINANCERES

Dades base	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Capítols 1 a 5 ingressos	1.742.529,58	1.820.989,41	1.555.868,30	1.586.985,67	1.618.725,38	1.651.099,89	1.684.121,88
Capítols 1 + 2 + 4 despeses	1.214.794,80	1.352.726,14	1.384.472,66	1.412.162,11	1.440.405,36	1.469.213,46	1.498.597,74
Anualitats préstecs	133.814,48	147.140,79	113.171,40	115.836,20	122.820,58	119.947,44	120.871,60
Deute viu a 31 de desembre		1.118.754,43	1.022.734,64	1.002.894,76	996.377,86	993.413,15	992.838,29
Ràtios							
% endeutament		61,44%	65,73%	63,19%	61,55%	60,17%	58,95%
Estalvi corrent	527.734,78	468.263,27	171.395,64	174.823,55	178.320,02	181.886,42	185.524,15
% estalvi corrent	30,29%	25,71%	11,02%	11,02%	11,02%	11,02%	11,02%
Estalvi net *	393.920,30	321.122,48	58.224,24	58.987,35	55.499,44	61.938,98	64.652,55
% estalvi net	22,61%	17,63%	3,74%	3,72%	3,43%	3,75%	3,84%

*(estalvi corrent - anualitats préstecs)

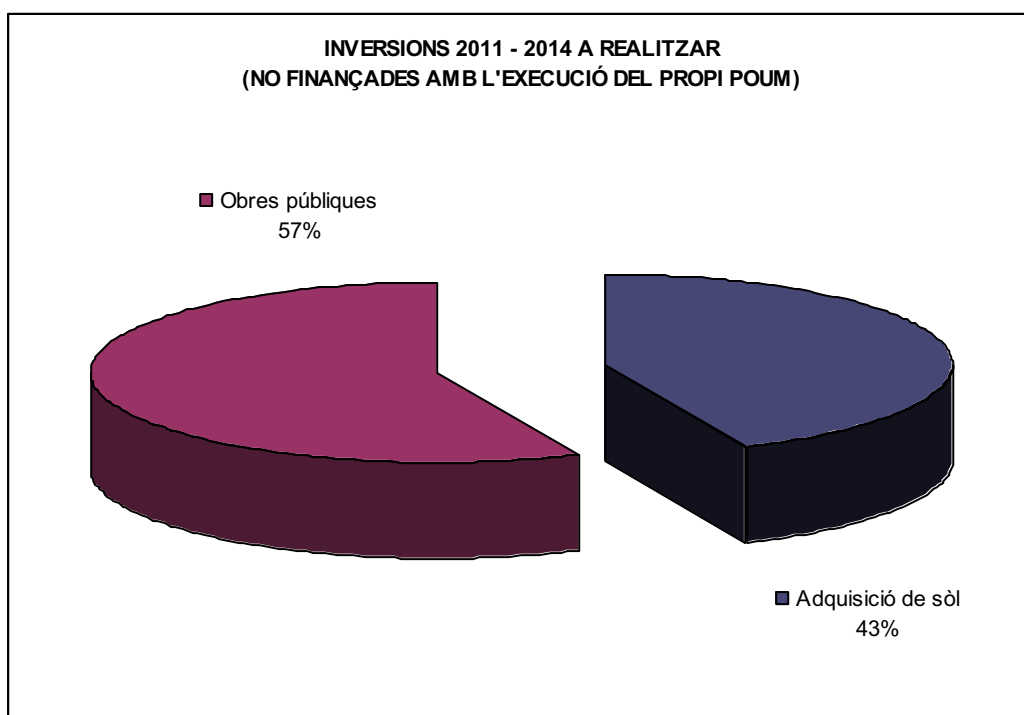


7.- Identificació, quantificació i periodificació de les actuacions d'inversió no autofinançades amb l'execució del propi pla.

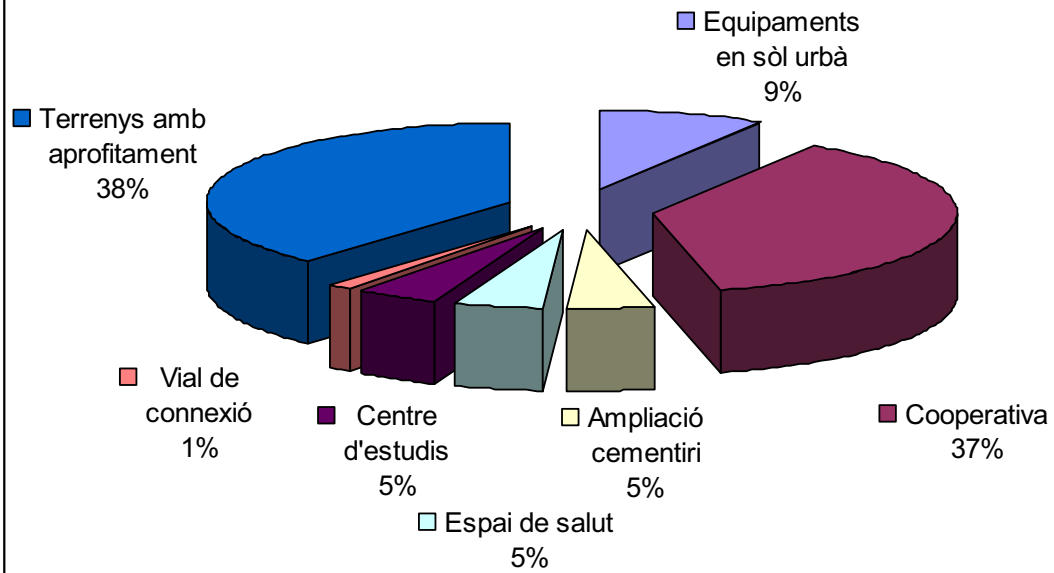
Les inversions que es preveu portar a terme son les que es detallen a continuació :

INVERSIONS 2011 - 2014 A REALITZAR (NO FINANÇADES AMB L'EXECUCIÓ DEL PROPI POUM)

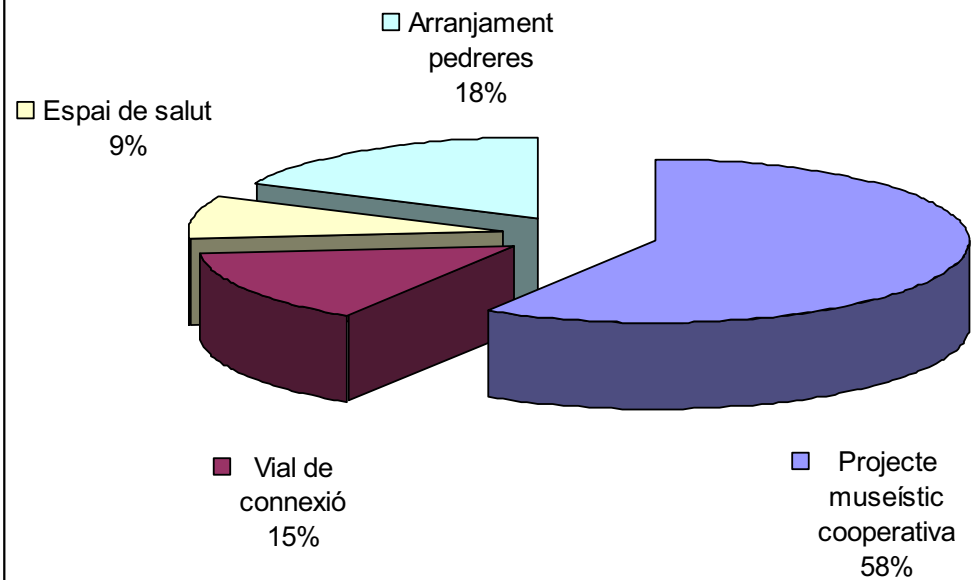
Actuació	Cost estimat	Exercici previst
Adquisició de sòl		
Equipaments en sòl urbà	46.000,00 €	2018
Cooperativa	195.000,00 €	2012-2013
Ampliació cementiri	25.000,00 €	2018
Espai de salut	24.000,00 €	2011
Centre d'estudis	24.000,00 €	2019
Vial de connexió	6.000,00 €	2011
Terrenys amb aprofitament	200.000,00 €	2018-2019
<i>Subtotal</i>	520.000,00 €	
Obres públiques		
Projecte museístic cooperativa	400.000,00 €	2014-2017
Vial de connexió	100.000,00 €	2011
Espai de salut	60.000,00 €	2011
Arranjament pedreres	120.000,00 €	2020
<i>Subtotal</i>	680.000,00 €	
TOTAL	1.200.000,00 €	



Adquisició de sòl



Obres públiques



8.- Proposta d'inversió i finançament del període 2011 – 2014.

El detall del període analitzat 2011 – 2014 de les actuacions d'inversió previstes i el detall de les fons de finançament previstes, és el que es detalla a continuació :

2011	Cost actuació	Préstec	Subvencions	Aportacions pres corrent	Total finançament
Espai de salut	24.000,00 €	24.000,00	0,00	0,00	24.000,00
Vial de connexió	6.000,00 €	6.000,00	0,00	0,00	6.000,00
Vial de connexió	100.000,00 €	30.000,00	70.000,00	0,00	100.000,00
Espai de salut	60.000,00 €	18.000,00	42.000,00	0,00	60.000,00
	190.000,00 €	78.000,00	112.000,00	0,00	190.000,00

2012	Cost actuació	Préstec	Subvencions	Aportacions pres corrent	Total finançament
Adquisició sòl Cooperativa	97.500,00 €	97.500,00	0,00	0,00	97.500,00
	97.500,00 €	97.500,00	0,00	0,00	97.500,00

2013	Cost actuació	Préstec	Subvencions	Aportacions pres corrent	Total finançament
Adquisició sòl Cooperativa	97.500,00 €	97.500,00	0,00	0,00	97.500,00
	97.500,00 €	97.500,00	0,00	0,00	97.500,00

2014	Cost actuació	Préstec	Subvencions	Aportacions pres corrent	Total finançament
Projecte museístic Cooperativa 1a. Fase	100.000,00 €	100.000,00	0,00	0,00	100.000,00
	100.000,00 €	100.000,00	0,00	0,00	100.000,00

S'ha previst un nou endeutament a llarg termini per un volum total de 373.000 €, a repartir en els següents exercicis :

2011 : 78.000

2012 : 97.500

2013 : 97.500

2014 : 100.000

9.- Projecció pressupostaria 2011 – 2014 operacions corrents + operacions d'inversió.

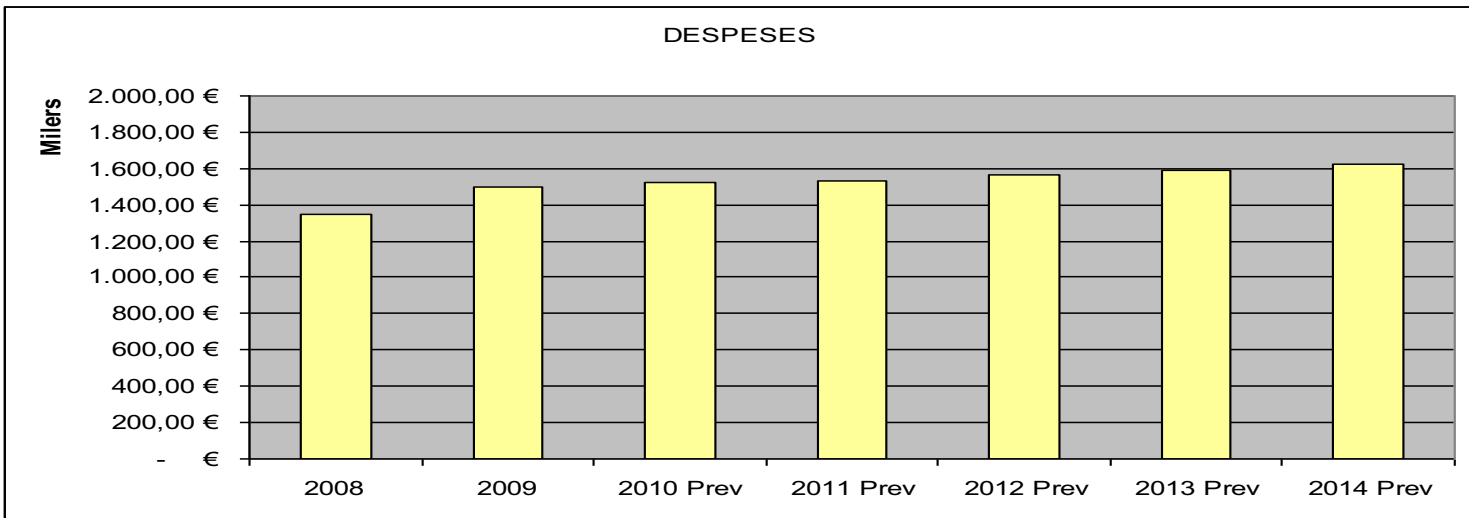
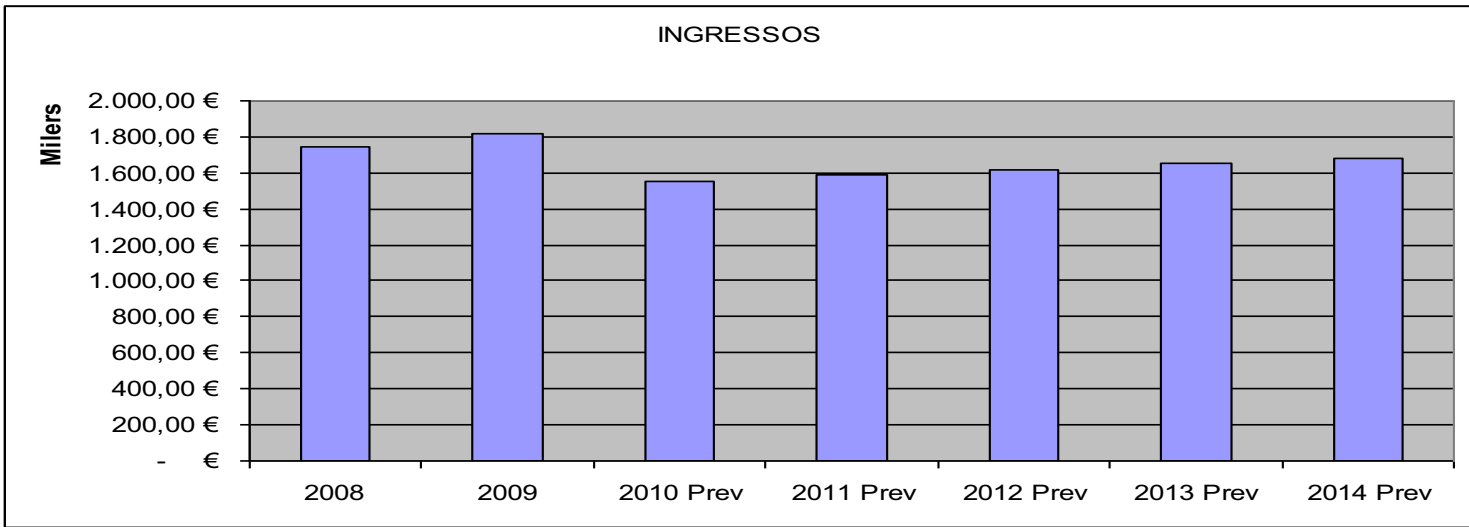
Els quadres que es presenten a continuació contenen les dades reals liquidades en els exercicis 2008 i 2009, les dades previstes pel 2010 i les projeccions pel període 2011 – 2014.

Es presenten també les xifres de les noves actuacions d'inversió pel període considerat, així com el seu corresponent finançament.

OPERACIONS CORRENTS

INGRESSOS							
Capítol	2008	2009	2010 Prev	2011 Prev	2012 Prev	2013 Prev	2014 Prev
Impostos directes	594.582,60 €	622.728,34 €	599.093,06 €	611.074,92 €	623.296,42 €	635.762,35 €	648.477,59 €
Impostos indirectes	201.367,04 €	109.638,47 €	85.000,00 €	86.700,00 €	88.434,00 €	90.202,68 €	92.006,73 €
Taxes i altres ingressos	445.037,57 €	519.540,82 €	440.295,65 €	449.101,56 €	458.083,59 €	467.245,27 €	476.590,17 €
Transferències corrents	500.797,60 €	568.960,06 €	430.479,59 €	439.089,18 €	447.870,97 €	456.828,38 €	465.964,95 €
Ingressos patrimonials	744,77 €	121,72 €	1.000,00 €	1.020,00 €	1.040,40 €	1.061,21 €	1.082,43 €
TOTAL	1.742.529,58 €	1.820.989,41 €	1.555.868,30 €	1.586.985,67 €	1.618.725,38 €	1.651.099,89 €	1.684.121,88 €

DESPESES							
Capítol	2008	2009	2010 Prev	2011 Prev	2012 Prev	2013 Prev	2014 Prev
Despeses de personal	497.401,74 €	616.321,63 €	609.579,56 €	621.771,15 €	634.206,57 €	646.890,71 €	659.828,52 €
Despeses corrents	685.237,69 €	713.758,31 €	751.393,10 €	766.420,96 €	781.749,38 €	797.384,37 €	813.332,06 €
Despeses financeres	48.140,70 €	35.812,22 €	40.276,64 €	17.996,32 €	18.803,68 €	19.482,73 €	20.296,75 €
Transferències corrents	32.155,37 €	22.646,20 €	23.500,00 €	23.970,00 €	24.449,40 €	24.938,39 €	25.437,16 €
Passius financers	85.673,78 €	111.328,57 €	96.019,00 €	97.839,88 €	104.016,90 €	100.464,71 €	100.574,85 €
TOTAL	1.348.609,28 €	1.499.866,93 €	1.520.768,30 €	1.527.998,31 €	1.563.225,94 €	1.589.160,90 €	1.619.469,33 €



OPERACIONS D'INVERSIÓ

Ingressos	2011	2012	2013	2014
Subvencions	112.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Endeutament	78.000,00 €	97.500,00 €	97.500,00 €	100.000,00 €
TOTAL	190.000,00 €	97.500,00 €	97.500,00 €	100.000,00 €

Despeses	2011	2012	2013	2014
Actuacions d'inversió	190.000,00 €	97.500,00 €	97.500,00 €	100.000,00 €
TOTAL	190.000,00 €	97.500,00 €	97.500,00 €	100.000,00 €

10.- Conclusions

Partint de les dades dels exercicis 2008, 2009 i 2010, s'han calculat les projeccions pressupostaries d'ingressos i despeses corrents pel període 2011 – 2014.

En tots els exercicis es preveu un estalvi net positiu, estabilitzat a l'entorn del 4 % dels ingressos corrents.

Així mateix, s'han plantejat les noves actuacions d'inversió pel període 2011 – 2014 amb el seu corresponent finançament.

S'ha considerat que la part no finançada amb noves subvencions procedents d'altres administracions s'obtindrà via nou endeutament a llarg termini, atès que entenem que aquesta és la solució més costosa per la hisenda municipal i, per tant, podem comprovar com es comporta el model en aquesta circumstància no favorable.

En conseqüència, s'han incorporat les noves despeses financeres al model 2011 – 2014, i s'ha afegit el nou endeutament al deute ja existent.

Cal tenir present que amb caràcter excepcional per l'exercici 2011, per imposició legal, amb caràcter general no es podran concertar noves operacions de crèdit a llarg termini. Amb les informacions conegudes a la data de redacció del present treball, semblaria que l'Ajuntament de Palau Savardera es trobaria inclòs dins del grup d'administracions locals que, en situar-se per sota d'un % d'endeutament del 75 %, si que podria concertar l'operació que el model 2011 – 2014 confeccionat preveu per 2011.

Sota aquestes condicions i amb les xifres del model, **es pot concloure que l'Ajuntament de Palau Savardera té suficient capacitat financera durant el període 2011 – 2014 per assumir les noves actuacions d'inversió no autofinançades amb l'execució del propi POUM.**

Basem aquesta conclusió en el fet que el model projectat presenta un estalvi net positiu en tots els exercicis a l'entorn del 4 % dels recursos corrents, i un % d'endeutament l'entorn del 60 %, molt per sota del màxim legal establert en el 110 % dels recursos corrents.

Annex 1

EVOLUCIÓ ENDEUTAMENT ACTUAL (2010)

Codi préstec	2011	2012	2013	2014
4 Interessos	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Amortització	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total any	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
5 Interessos	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Amortització	3.606,06 €	3.606,06 €	0,00 €	0,00 €
Total any	3.606,06 €	3.606,06 €	0,00 €	0,00 €
8 Interessos	645,19 €	345,69 €	58,17 €	0,00 €
Amortització	11.868,61 €	12.168,11 €	6.198,86 €	0,00 €
Total any	12.513,80 €	12.513,80 €	6.257,03 €	0,00 €
7 Interessos	2.181,46 €	2.087,55 €	1.982,01 €	1.882,28 €
Amortització	4.456,88 €	4.456,88 €	4.456,88 €	4.456,88 €
Total any	6.638,34 €	6.544,43 €	6.438,89 €	6.339,16 €
9 Interessos	1.352,95 €	1.252,22 €	1.150,20 €	1.047,25 €
Amortització	9.668,09 €	9.768,82 €	9.870,84 €	9.973,79 €
Total any	11.021,04 €	11.021,04 €	11.021,04 €	11.021,04 €
10 Interessos	1.191,58 €	1.112,40 €	1.031,82 €	950,08 €
Amortització	5.134,54 €	5.213,20 €	5.294,30 €	5.376,04 €
Total any	6.326,12 €	6.325,60 €	6.326,12 €	6.326,12 €
11 Interessos	692,51 €	652,03 €	611,13 €	569,83 €
Amortització	4.079,21 €	4.119,69 €	4.160,59 €	4.201,89 €
Total any	4.771,72 €	4.771,72 €	4.771,72 €	4.771,72 €
12 Interessos	1.042,22 €	973,63 €	927,00 €	860,00 €
Amortització	6.844,00 €	6.844,00 €	6.844,00 €	6.844,00 €
Total any	7.886,22 €	7.817,63 €	7.771,00 €	7.704,00 €
13 Interessos	584,65 €	464,50 €	342,64 €	213,32 €
Amortització	9.437,67 €	9.557,82 €	9.679,68 €	9.803,00 €
Total any	10.022,32 €	10.022,32 €	10.022,32 €	10.016,32 €

14	Interessos	687,33 €	643,00 €	601,00 €	559,00 €
	Amortització	4.495,16 €	4.495,16 €	4.495,16 €	4.495,16 €
	Total any	5.182,49 €	5.138,16 €	5.096,16 €	5.054,16 €
15	Interessos	800,12 €	681,29 €	565,00 €	451,00 €
	Amortització	12.000,00 €	12.000,00 €	12.000,00 €	12.000,00 €
	Total any	12.800,12 €	12.681,29 €	12.565,00 €	12.451,00 €
16	Interessos	1.073,92 €	993,00 €	917,00 €	843,00 €
	Amortització	6.666,68 €	6.666,68 €	6.666,68 €	6.666,68 €
	Total any	7.740,60 €	7.659,68 €	7.583,68 €	7.509,68 €
17	Interessos	3.034,89 €	2.811,57 €	2.572,40 €	2.341,14 €
	Amortització	7.240,64 €	7.240,64 €	7.240,64 €	7.240,64 €
	Total any	10.275,53 €	10.052,21 €	9.813,04 €	9.581,78 €
18	Interessos	2.800,00 €	2.600,00 €	2.400,00 €	2.200,00 €
	Amortització	8.000,00 €	8.000,00 €	8.000,00 €	8.000,00 €
	Total any	10.800,00 €	10.600,00 €	10.400,00 €	10.200,00 €
	INT	16.086,82 €	14.616,88 €	13.158,37 €	11.916,90 €
	AMORT	93.497,54 €	94.137,06 €	84.907,63 €	79.058,08 €
	SUMA TOTAL (1)	109.584,36 €	108.753,94 €	98.066,00 €	90.974,98 €