

INTRODUCCIÓ

En qualsevol procés de planejament, és condició indispensable la verificació de la viabilitat pràctica de les determinacions del pla. Per tal que aquests no sigui un simple assaig teòric o una declaració d'objectius deslligats del marc real en el quals s'han d'assolir, cal analitzar la coherència entre els objectius proposats i els recursos disponibles per endegar el procés.

El Reglament del Planejament de 23 de juny de 1.958 estableix que l'Estudi Econòmic i Financer del Pla contindrà l'avaluació econòmica de l'execució de les obres d'urbanització corresponents a l'estructura general i orgànica del territori i la implantació dels serveis, inclosos ambdós en els programes quadriennals corresponents al sol urbanitzable programat; la mateixa avaluació referida a les actuacions que, si s'escau, hagin estat programada per al sol urbà; i la determinació del caràcter públic o privat de les inversions a realitzar per a l'execució del Pla General, expressades en els apartats anteriors, amb suficient especificació de les obres i serveis que s'atribueixin al sector públic i privat i indicació, en el primer cas, dels Organismes o Entitats públiques que assumeixen l'import de la inversió.

De les inversions a realitzar, l'Ajuntament n'assumeix normalment la part més important, bé directament mitjançant els recursos propis o l'endeutament, bé a través de transferències que nodreixen el seu pressupost i l'Ajuntament en gestiona l'aplicació . La resta pot córrer a càrrec d'altres entitats públiques, (Administració Central, Generalitat, Diputació, ...), o del sector privat (Contribucions Especials, .).

La importància de les finances municipals en el procés d'endegament del Pla fa que calgui analitzar-les amb especial detall per tal de fonamentar una adequada previsió de la capacitat econòmico-financera de l'Ajuntament.

De l'anàlisi de la Hisenda Municipal, interessa especialment obtenir els trets estructurals de l'evolució previsible dels ingressos ordinaris i de les despeses de funcionament, posant de relleu aquests elements dues qüestions decisives per avaluació dels recursos futurs:

- A) l'estalvi municipal, es a dir, la part dels ingressos corrents que resten lliures d'aplicació a despeses de funcionament i, per tant, resulten disponibles per la inversió.
- B) La capacitat d'endeutament en termes de la càrrega financera suportable pels pressupostos futurs de la corporació.

PROJECCIÓ DELS RECURSOS MUNICIPALS

Les actuacions derivades del Pla General generen unes inversions, el finançament de les quals pot estar a càrrec del sector privat, (Contribucions Especials), del sector públic no municipal (subvencions d'altres entitats públiques) i del propi Ajuntament. Atès que els dos primers mitjans de finançament estan en funció del tipus d'actuació de que es tracti, caldrà valorar-les en cada cas. La resta del finançament correspon a l'Ajuntament que hi haurà de fer front amb els recursos propis (estalvi municipal) o recurrent a recursos aliens (endeutament).

En qualsevol cas, el punt de partida és el pressupost ordinari, del qual neix l'estalvi esmentat i sobre el qual recau la càrrega financera de l'endeutament. Cal, per tant, començar per estimar l'evolució provable dels ingressos ordinaris. En aquesta previsió, els principals elements de referència són l'evolució recent, per una banda, i els canvis de l'ordenament de les hisendes locals per l'altra.

En Govern Central ha preparat un avantprojecte de Llei d'Hisendes Locals que tindrà un notable incidència, quan hagi estat presentada i aprovada pel Congrés dels Diputats, sobre les finances locals.

L'esmentat avantprojecte preveu la transformació d'algunes de les figures impositives actuals, la potenciació d'altres, i en general la simplificació i potenciació del sistema que haurà de permetre una major capacitat financera per a les corporacions municipals.

La Generalitat de Catalunya estudia la creació d'un impost turístic que consistirà en l'aplicació d'un 1% sobre els ingressos de tots els establiments radicats en els municipis turístics, siguin establiments hotelers, comerços o indústries.

La recaptació d'aquest impost, l'aplicació dels quals seria voluntària i dependria de cada Ajuntament es dividiria en dues meitats que es destinarien respectivament a la promoció del turisme i a les obres d'infraestructura municipals.

Si aquests projectes esdevinguessin realitat els plantejaments d'aquest estudi es veurien alterats, no cal dir que en sentit positiu, perquè l'Ajuntament podria disposar de majors recursos i enfrontar les obres que estableix el pla amb molta més agilitat.

Limitant-nos a la realitat existent intentarem projectar en les pàgines que segueixen, l'evolució previsible dels pressupostos, sobre els període de vigència del pla. El punt de partida és l'evolució pressupostària en els darrers exercicis.

ELS INGRESSOS ORDINARIS EN EL PERÍODE 1.980-1.985

Oferim a continuació diversos quadres que analitzen els ingressos ordinaris liquidats, corresponents als exercicis de 1.980 a 1.984 i els previstos per a l'exercici de 1.985, expressats en milers de pessetes.

Es poden observar d'un exercici a l'altre, sobretot en els ingressos gestionats per l'estat (Llicència Fiscal, Contribució Urbana) i en la participació en el Fons Nacional de Cooperació, oscil·lacions en més i en menys que fan difícil el seguiment de l'evolució estudiada. Són deguts a la comptabilitzària en el exercici següent, de les liquidacions definitives d'aquests ingressos, pràctica habitual en moles Ajuntaments degut al considerable retard d'Hisenda en confeccionar-les i al desconeixement dels seus imports.

L'evolució dels ingressos es pot observar amb molta més fidelitat quan es consideren despulats de les alteracions produïdes per la inflació. Aixà per exemple, a valors monetaris la Contribució Urbana el 1.984 amb referència a 1.980 experimenta un increment important que, en pessetes constants és tradueix en una disminució del 19%. Semblant succeeix amb l'impost de Circulació i amb les taxes que per aquesta raó, difícilment han pogut cobrir el cost dels serveis.

Els creixements que a primera vista semblen moderats però constants, es converteixen quan es deixa de banda l'efecte de la inflació monetària com disminucions clares del poder adquisitiu.

La Contribució Urbana, el tipus de la qual ha estat incrementat en un 75% el 1.985, (ha pasta del 20% al 35%), produeix només un augment real de només el 33% en relació a 1.980.

En general es pot dir que en el quinquenni 1.980/1.985, els ingressos han guanyat molt poques posicions en valors reals i que en alguns casos, fins i tot n'han perdut.

INGRESSOS ORDINARIS LIQUIDATS EN EL PERIODE 1.980-1.985

CONCEPTES	1.980	1.981	1.982	1.983	1.984	1.985*
Llicència Fiscal	1.081	2.454	2.332	1.703	3.408	3.366
Contribució Urbana	9.603	8.708	10.580	9.500	12.556	22.429
Plusvàlues	5.119	17.980	13.664	7.166	10.672	7.000
Altres	28	112	159	113	384	330
IMPOSTOS DIRECTES	15.831	29.254	26.735	18.482	27.020	33.125
Impost Circulació	1.167	1.247	1.298	1.746	2.049	2.000
Altres		74	81	101	96	130
IMPOSTOS INDIRECTES	1.167	1.321	1.379	1.847	2.145	2.130
TAXES I ALTRES INGRES.	22.437	24.449	22.197	22.197	36.881	37.729
FONS NACIONAL COOPER	2.485	4.160	4.532	4.532	14.135	8.607

*Pressupost Preventiu.

INGRESSOS ORDINARIS LIQUIDATS, EXPRESSATS A VALORS MONETARIS DE 1.980, CORRESPONENTS AL PERIODE 1.980-1.985

CONCEPTES	1.980	1.981	1.982	1.983	1.984	1.985*
Llicència Fiscal	1.081	2.141	1.778	1.157	2.106	1.926
Contribució Urbana	9.603	7.598	8.070	6.458	7.760	12.835
Plusvàlues	5.119	15.689	10.422	4.871	6.595	4.005
Altres	28	97	121	77	237	188
IMPOSTOS DIRECTES	15.831	25.525	20.392	12.563	16.698	18.954
Impost Circulació	1.167	1.088	990	1.186	1.266	1.144
Altres		65	61	68	59	74
IMPOSTOS INDIRECTES	1.167	1.152	1.051	1.254	1.325	1.218
TAXES I ALTRES INGRES.	22.437	21.334	16.931	18.635	22.794	21.591
FONS NACIONAL COOPER.	2.485	3.630	3.456	3.274	8.736	4.925

*Pressupost Preventiu.

INCREMENT EXPERIMENTAT PELS INGRESSOS ORDINARIS LIQUIDATS, EXPRESSATS EN VALORS MONETARIS DE 1.980, CORRESPONENTS AL PERIODE 1.980-1.985.

CONCEPTES	1.980	1.981	1.982	1.983	1.984	1.985*
Llicència Fiscal	100	98	64	7	95	78
Contribució Urbana	100	-21	-16	-33	-19	34
Plusvàlues	100	206	204	-5	29	-22
IMPOSTOS DIRECTES	100	-61	29	-21	5	20
Impost Circulació	100	-7	-15	2	8	-2
IMPOSTOS INDIRECTES	100	-1	-10	7	14	4
TAXES I ALTRES INGRES.	100	-5	-25	-17	2	-4
FONS NACIONAL COOPER	100	48	41	33	20	100

*Pressupost Preventiu

LES DESPESES ORDINÀRIES EN EL PERÍODE 1.980/1.985

La mateixa reflexió que feien en parlar dels ingressos, sobre l'efecte distorsionador de la inflació monetària en l'anàlisi de l'evolució dels diversos conceptes i partides la fem ara en parlar de les despeses ordinàries que si bé han experimentat increments notables en els capítols de personal (exercicis 1.981 i 1.982) i de Transferències Corrents (sobretot a 1.985), presenten baixes constants en el de Compres varies, malgrat els increments en valors monetaris.

DESPESES ORDINÀRIES LIQUIDADES EN EL PERIODE 1.980-1.985

CONCEPTES	1.980	1.981	1.982	1.983	1.984	1.985*
Remuneracions	12.218	16.022	22.044	25.013	28.568	30.492
Compres varies	19.819	22.528	23.847	23.302	26.419	27.210
Transfer. Corrents	2.952	6.109	7.312	4.846	4.973	8.007

DESPESES ORDINARIES LIQUIDADES, EXPRESSADES EN VALORS MONETARIS DE 1.980, CORRESPONENTS AL PERIODE 1,980-1.985

CONCEPTES	1.980	1.981	1.982	1.983	1.984	1.985*
Remuneracions	12.218	13.981	16.814	17.065	17.656	17.454
Compres varies	19.819	19.658	18.910	15.841	16.328	15.575
Transfer. Corrents	2.952	5.331	5.578	3.307	3.073	4.583

Pressupost preventiu

INCREMENT EXPERIMENTAT PER LES DESPESES ORDINARIES LIQUIDADES, EXPRESSADES EN VALORS MONETARIS DE 1.980, CORRESPONENTS AL PERIODE 1.980-1.985

CONCEPTES	1.980	1.981	1.982	1.983	1.984	1.985*
Remuneracions	100	14	38	39	44	42
Compres varies	100	-1	-8	-20	-18	-21
Transfer. Corrents	100	81	89	12	4	55

Pressupost preventiu

VARIACIO DELS INDEX DEL COST DE LA VIDA PERIODE 1.980-1.985

	1	2	3
1.980	199'2	100'0	-----
1.981	228'3	114'6	14'6
1.982	261'1	131'1	14'4
1.983	293	147'1	12'2
1.984	322'3	161'8	10
1.985	348'1	174'7	8

Els increments del cost de la vida previstos per als exercicis de vigència del pla, son els següents:

1986, 8%; 1987, 7%; 1988, 7%; 1989, 6%; 1.990, 6%; 1.991, 5%; 1.992, 5%; 1.993, 5%.

INVERSIONS DEL PROGRAMA D'ACTUACIÓ

ACTUACIONS PROGRAMES EN SOL URBA	SUPERFI	PREU	PRIMER QUADRIENNI		SEGON QUADRENNI		AGENT INVERSOR
			Bienni-1	Bienni-2	Bienni-1	Bienni-2	
- Vial d'accés des de l'Avda. Caritat Serinyana fins a la Riera de Sant Vicenç i paral·lelament de cessió corresponent a la U.A. nº 6 "Riera de St. Vicenç "	190 ml.	43.629	8.289				½ A ½ P.
- Urbanització espais destinats aparcament públic de cessió de UA. nº 5 : "Carrer Trilla " i nº 6: "Riera St. Vicenç"	10.440	1.600		16.704			½ A ½ P.
- Urbanització de la zona verda de cessió del P.E.R.I núm. 7 " Sa tarongeta-1" i núm. 8: "Sa Tarongeta-2"				350			½ A ½ P*
- Urbanització aparcament públic de cessió de les U.A. nº 3 : "Rocamar"	2.920	1.600			4.672		Ajuntam.
- Urbanització aparcament públic de cessió de les U.A. nº 23 : "Platja d'en Pere Fet"	2.632	1.600			4.211		Ajuntam.
- Expropiació terrenys afectats per la canalització de la Riera de St. Vicenç des del C. de St. Vicenç fins estació depuradora	1.031	3.475	3.583				Ajuntam.
- Expropiació terrenys parcel·la nº 006. illa 2, polígon 2, destinats a zona esportiva pública	4.580	2.104	9.636				Ajuntam.
- Expropiació terrenys parcel·la nº 006. illa 2, polígon 2, destinats a esportiva pública	1.478	2.104	3.110				Ajuntam.
- Expropiació terrenys parcel·la nº 001, illa 31, polígon 3, destinat a zona verda pública	72	32.000	2.304				
- Expropiació solar parcel·la nº 002, illa 31, polígon 3, destinat a zona verda pública	69	32.000	2.208				Ajuntam.
- Expropiació solar parcel·la nº 011, illa 35, polígon 4, destinat a zona verda pública	226	12.000	2.712				Ajuntam.
- Expropiació solar parcel·la nº 024, illa 35, polígon 4, destinat a zona verda pública	226	12.000	2.712				Ajuntam.
- Expropiació solar parcel·la nº 002, illa 9, polígon 2, destinat a zona verda pública	720	10.000	7.200				Ajuntam.
- Canalització Riera St. Vicenç des del carrer de St. Vicenç fins a l'estació depurador			40.360				½ P ½ OP
- Urbanització del vial perimetral (costat mar) des de la "Platja del Ros", fins la connexió amb el vial que des del cementiri accedeix a l'entrada de la urbanització Urcasa- Caials (Sol Ixent)	730 ml	33.415		24.393			Ajuntam.
- Urbanització dels camins de ronda i accés a les platges en totes les zones del sol urbà				47.000			Costes
- Urbanització terrenys la parcel·la nº 006, illa 2, polígon 2, destinats a aparcament públic	2.120	1.600		3.392			Ajuntam.
- Urbanització parcel·les nums. 011 i 024, illa 35, polígon 4, destinades a zona verda pública				324			Ajuntam.
- Urbanització parcel·la nº 002, illa 9, polígon 2, destinada a zona verda pública	720	2.400		1.728			
- Millora i condicionaments de l'estació impulsora de la xarxa de sanejament situada a la "Platja Gran" i del col·lector B-1 en el tram des de la "Platja d'es Poal" fins a dita estació impulsora i ampliació sanejament						26.620	½ P ½ OP
- Canalització de la "Rierassa" des de l'Avda. Caritat Serinyana fins al límit del sol urbà						26.908	½ P ½ OP

Reconstrucció de la Torre de les Creus i urbanització de la zona verda pública que l'envolt				12.000			Ajuntam.
---	--	--	--	--------	--	--	----------

INVERSIONS DEL PROGRAMA D'ACTUACIÓ

ACTUACIONS PROGRAMES EN SOL URBA	SUPERFI	PREU	PRIMER QUADRIENNI		SEGON QUADRENNI		AGENT INVERSOR
			Bienni-1	Bienni-2	Bienni-1	Bienni-2	
- Urbanització parcel·les num. 001 i 002, illa 31, polígon 3, destinades a zona verda	141	50.000		7.050			Ajuntam.
- Expropiació terrenys parcel·la nº 001, illa 3, polígon 4 destinats a zona verda pública	660	12.000	7.920				Ajuntam.
- Urbanització terrenys parcel·la nº 001, illa 3, polígon 4, destinats a zona verda pública	660	2.400		1.584			Ajuntam.
- Expropiació terrenys parcel·la nº 007, illa 5, polígon 3, destinats a equipament socio-cultural	160	15.600	2.496				Ajuntam.
SUMES			92.530	114.525	8.883	53.828	
			48.025	58.998	8.883	26.764	Ajuntam
			24.325	8.527			Particul
			20.180			26.764	O.Publi.
				47.000			Costes

30% propietaris unitat actuació
20% altres propietaris beneficiats

INVERSIONS DEL PROGRAMA D'ACTUACIÓ

ACTUACIONS PROGRAMES EN SOL URBA	SUPERFI	PREU	PRIMER QUADRIENNI		SEGON QUADRENNI		AGENT INVERSOR
			Bienni-1	Bienni-2	Bienni-1	Bienni-2	
- Urbanització del vial d'accés a la península de Caials, des del cementiri fins a l'entrada de la Urbanització Urcasa-Caials	1.145 ml	43.629		49.955			80% P 20% Aj.
- Expropiació dels terrenys destinats a l'embarcador (Pl. Esp. 15)	44.100	2.500	110.250				Conces *
- Expropiació edificacions situades en terrenys embarcador			15.000				Conces *
- Urbanització dels camins de ronda i accés a les platges en totes les zones del sol urbanitzable						15.000	Costes
SUMES			125.250	49.955		15.000	
				9.991			Ajuntam.
						15.000	Costes
				39.964			Particul
			125.250				Concess

S'imposarà com a condició per a l'atorgament de la concessió per a l'explotació de l'embarcador, la constitució d'un aval bancari per import de 125.250.00 Pts., a favor dels propietaris afectats per les expropiacions.

INVERSIONS DEL PROGRAMA D'ACTUACIÓ

ACTUACIONS PROGRAMES EN SOL NO URBANITZABLE	SUPERFI	PREU	PRIMER QUADRIENNI		SEGON QUADRENNI		AGENT INVERSOR
			Bienni-1	Bienni-2	Bienni-1	Bienni-2	
- Desdoblament de la canonada general d'impulsió de l'abastament d'aigua a Cadaqués, des de l'estació de bombeig de "Mas Busca" fins el paratge "Margarit" i ampliació dipòsit			210.298				
- Condicionament dels camins d'accés a les platges					68.000		½ Aj ½ Op *
- Adaptació de la instal·lació de l'emissari submarí de la depuradora a la normativa vigent					10.000		Costes
- Construcció d'un dipòsit nou d'aigua potable emplaçat a la parcel·la mínima 133, polígon 2, de 3.000 m3 de capacitat i ampliació de la xarxa				35.000			
SUMES			210.298	35.000	78.000		½ A. ½ Pos
			*105.149	17.500	10.000		Ajuntament
				17.500			POS.
					68.000		Costes
			105.149				O. Publi.

* Crèdit: 80.000
 Aportació P. Ordinari: 25.149

INVERSIONS DEL PROGRAMA D'ACTUACIÓ. RESUM PER ACENTS ECONOMICS I BIENNIS

	PRIMER QUADRIENNI		SEGON QUADRIENNI	
	Bienni-1	Bienni-2	Bienni-1	Bienni-2
ACTUACIONS PROGRAMADES EN SOL URBA				
- Ajuntament	48.025	58.998	8.883	26.764
- Particulars	24.325	8.527		
- Obres Publiques	20.180			26.764
- Costes		47.000		
ACTUACIONS PROG. EN SOL URBANITZABLE				
- Ajuntament		9.991		
- Particulars		39.964		
- Costes				15.000
- Concessionari	125.250			
ACTUACIONS EN SOL NO URBANITZABLE				
- Ajuntament	105.149	17.500	10.000	
- Pla d'Obres i Serveis		17.500		
- Obres Publiques	105.149			
- Costes			68.000	
SUMES	428.078	199.480	86.883	68.528

	PRIMER QUADRIENNI		SEGON QUADRIENNI	
	Bienni-1	Bienni-2	Bienni-1	Bienni-2
RESUM				
- Ajuntament	153.174	86.489	18.883	26.764
- Particulars	24.325	48.491		
- Obres Publiques	125.329			26.764
- Costes		47.000	68.000	15.000
- Pla d'Obres i Serveis		17.500		
- Concessionari	125.250			
SUMES	428.078	199.480	86.883	68.528

PREVISIÓ DELS INGRESSOS ORDINARIS DURANT EL PERÍODE DE VIGÈNCIA DEL PLA HIPÒTESIS DE CREIXEMENT

A partir de l'anàlisi efectuada de l'evolució dels pressupostos d'ingressos en el període 1.980/1.985, de la situació econòmica general i de les possibilitats d'incrementar els recursos municipals, creiem assenyat fonamentar el creixement dels ingressos en les següents hipòtesis:

1.- Llicència Fiscal. Considerem que la revisió periòdica de les quotes per part de l'estat, que ha donat ja els seus fruits en els darrers anys seguirà a un ritme tal, que incrementant amb les altes de nous establiments que es puguin produir representarà un 12'5% anual de promig.

2.- Contribució Urbana. La revisió de la Contribució Urbana, els resultats de la qual s'incorporaran al pressupost de 1.986, representarà un increment del 350% sobre la recaptació obtinguda el 1.984. Cal tenir present, a més, que les altes endarrerides (corresponents a finques pendents de regularitzar fiscalment), poden representar un 10% del valor actualitzat del padró actual i que la recaptació experimentarà un increment anual del 5%, a causa de noves altes.

En aquest tribut, interpretem que l'increment del 75% en el tipus impositiu experimentat el 1.985, és a compte del que es produirà quan la revisió de la contribució s'incorpora al pressupost.

3.- Plusvàlues. L'actualització progressiva dels valors és una mesura recomanable tenint en compte la diferència existents en relació als preus reals de venda. Considerem plenament justificat un increment anual del 15%, que procedeix de l'increment en les taules de valors del sol (10%) i de l'increment en les transmissions que es veuran afavorides un cop el pla haurà estat aprovat (5% restant)

4.- Impost sobre solars. Es un impost que pot donar un bon rendiment i que l'Ajuntament hauria d'aplicar amb moderació però amb decisió. Esperem que com a mínim rendeixi uns 3 milions anuals i com que no es és possible d'intuir-ne l'evolució, apliquem el mateix import a tots els exercicis

5.- Impost de Circulació. Les tarifes són molt baixes, sobretot en comparació amb altres municipis semblants. La nova Llei d'Hisendes Locals sembla que incrementarà els valors màxims actuals. Apliquem un increment del 10% anual.

6.- Taxes i altres ingressos. Tal com comentàvem en parlar de l'evolució de les despeses ordinàries, algunes taxes no cobreixen actualment el cost dels serveis. Proposem un increment de l'11% en quatre primers anys i del 7% en el quadre darrers.

7.- Fons Nacional del Cooperació. Considerem congelat el seu import per a 1.986 i preveiem un increment del 8% anual a partir de 1.987.

8.- Altres ingressos ordinaris. Els que no hem esmentat expressament experimenten el mateix increment que l'estimat per a l'índex del cost de la vida.

PREVISIÓ DELS INGRESSOS ORDINARIS DURANT EL PERÍODE DE VIGÈNCIA DEL PLA

CONCEPTES	1.986	1.987	1.988	1.989	1.990	1.991	1.992	1.993
Llicències Fiscals	3.786	4260	4792	5.391	6.065	6.823	7.679	8.636
Contribució Urbana	63.441	60.558	63.586	66.765	70.103	73.608	77.290	81.153
Plusvàlues	9.200	10.580	12.167	13.922	16.090	18.504	21.280	24.472
Impost sobre solars	3.000	3000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Altres	363	399	439	483	531	584	643	707
Impostos Directes	79.790	78.797	83.984	89.561	95.789	102.519	109.892	117.968
Impost Circulació Vehicles	2.200	2420	2662	2.928	3.221	3.543	3.897	4.287
Altres	143	157	173	190	209	230	253	278
Impostos Indirectes	2.343	2577	2.835	3.118	3.430	3.773	4.150	4.565
Taxes i Altres	41.879	46.485	51.599	57.275	61.284	65.574	70.164	75.076
Fons Nacional Cooperació	8.607	9.295	10.039	10.842	11.709	12.646	13.658	14.750
TOTAL INGRESSOS ORDINARIS	132.619	137.154	148.457	160.796	172.212	184.512	197.864	212.359

PREVISIÓ DE LES DESPESES ORDINÀRIES DURANT EL PERÍODE DE VIGÈNCIA DEL PLA. HIPOTESIS DE CREIXEMENT

Pel que fa referència a les despeses ordinàries les hipòtesis de creixement són les següents:

- 1.- Personal. Increment igual al del cost de la vida, més un 2,5% per noves incorporacions i millores del servei.
- 2.- Compres i serveis. Increment igual al del cost de la vida, més un increment addicional del 6% en el primer anys per la repercussió de l'IVA sobre algunes de les partides d'aquest capítol.
- 3.- Transferències corrents. Increment igual al del cost de la vida.

PREVISIO DE LES DESPESES ORDINARIES DURANT EL PERIODE DE VIGENCIA DEL PLA

CONCEPTES	1.986	1.987	1.988	1.989	1.990	1.991	1.992	1.993
Personal	33.693	36.894	40.399	43.833	47.599	51.126	54.960	59.082
Compres i Serveis	31.019	33.190	35.513	37.644	39.903	41.898	43.993	46.192
Transferències Corrents	8.647	9.252	9.900	10.494	11.123	11.679	12.263	12.877
Carrega financera	11.442	21.800	21.800	21.800	26.316	26.316	26.316	32.591

SUMES	84.801	101.136	107.612	113.771	124.941	131.019	137.532	150.742
-------	--------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

CÀLCUL DE L'ENDEUTAMENT I ACCÉS AL CRÈDIT

En estudiar les possibilitats d'endeutament de la Corporació, hem considerat oportú evitar que la càrrega financera (interessos més amortitzacions) superi el 20% dels ingressos ordinaris, deduïda la pròpia càrrega financera. En realitat aquest límit es podria superar sense posar en perill les finances municipals, i d'altra banda la normativa actual permet arribar sense problemes al 25%. Creiem però que amb el percentatge que recomanem la fluïdesa financera serà molt superior i facilitarà les transaccions pròpies de l'economia municipal.

El càlcul dels imports dels crèdits que recomanem de contractar, ha estat fet partint d'un interès del 12% amb un termini d'amortització de 12 anys i anualitat constant.

Encara que l'interès pugui semblar baix, la bona disposició del B.C.L i la progressiva disminució dels tipus d'interès a les caixes d'estalvis i la banca privada que ja ha començat i que segons sembla te tendència continuar, justifiquen, creiem, aquest criteri.

CÀLCUL DE L'ENDEUTAMENT I ACCÉS AL CRÈDIT

EXERCICIS	INGRESSOS ORDINARIS	CARREGA F ACTUAL	ING. ORDINETS	CARREGA F MAXIMA	CARREGA F DISPONIB	CREDIT
1.986	132.619	11.442	121.177	24.235	12.793	80.000*
1.987	137.154	24.235	112.909	22.581	-1.654	
1.988	148.457	24.235	124.222	24.844	609	
1.989	160.796	24.235	136.561	27.312	3.077	
1.990	172.212	24.235	147.977	29.595	5.360	
1.991	184.512	24.235	160.277	32.055	7.820	
1.992	197.864	24.235	173.629	34.726	10.491	
1.993	212.359	24.235	188.124	37.625	13.390	

Crèdit destinat a la financiació del desdoblament de la canonada general d'impulsió de l'abastament d'aigua de Cadaqués des de l'estació de bombeig de "Mas Buscà", fins al paratge "Margarit" i ampliació dipòsit.

Cal considerar la possibilitat (no contemplada en les hipòtesis de creixement dels ingressos ordinaris), de repercutir la càrrega financera resultant d'aquest crèdit, què de fet, representa un increment del cost del servei a la taxa corresponent.

Si es repercutís, els ingressos ordinaris es veurien incrementats en la mateixa quantitat que la càrrega financera i així, la taxa 'endeutament que ja és discreta, resultaria notablement suavitzada.

LA FINANCIACIÓ DE LES INVERSIONS A REALITZAR DURANT LA VIGÈNCIA DEL PLA

Com es pot observar en els quadres que segueixen, l'estalvi pressupostari seria suficient per a finançar les obres a realitzar, però la concentració d'inversions en el primer bienni obliga a acudir al crèdit.

Una anàlisi precipitada podria fer pensar que la diferència que apareix com a sobrant al final del període és excessiva però les incidències que apareixen en el període de vigència d'un pla, sovint alteren negativament l'equilibri que s'havia planejat i comprometen la seva execució.

Tot i que s'hagin volgut preveure, els increments de preus en el període i els problemes que les dificultats en la tresoreria d'altres Institucions compromeses en la financiació de determinades obres poden produir en l'execució del pla, entra altres, són factors que exigeixen un cert marge de seguretat.

D'altra banda, la capacitat d'endeutament de la Corporació, tal com es demostra en el quadre corresponent, li permet d'acudir al crèdit en el transcurs de cada bienni per a cobrir, encara, possibles imprevistos.

ESTALVI PRESSUPOSTARI DURANT EL PERÍODE DE VIGÈNCIA DEL PLA

EXERCICIS	INGRESSOS ORDINARIS	DESPESES ORDINARIES	ESTALVI
1.986	132.619	84.801	47.818
1.987	137.154	101.136	36.018
1.988	148.457	107.612	40.845
1.989	160.796	113.771	47.025
1.990	172.212	124.941	47.271
1.991	184.512	131.019	53.493
1.992	197.864	137.532	60.332
1.993	212.359	150.742	61.617
TOTAL	1.345.973	951.554	394.419

APORTACIÓ MUNICIPAL A LA FINANCIACIÓ DE LES INVERSIONS DEL PROGRAMA D'ACTUACIÓ

EXERCICIS	ESTALVI PRESSUP.	CREDITOS PROJECTE	APORTACIÓ ANUAL	APORTACIÓ BIANUAL
1.986	47.818	80.000	127.818	
1.987	36.018		36.018	163.836
1.988	40.845		40.845	
1.989	47.025		47.025	87.870
1.990	47.271		47.271	
1.991	53.493		53.493	100.764
1.992	60.332		60.332	
1.993	61.617		61.617	121.949
TOTAL	394.419		474.419	474.419

FINANCIACIÓ DE LES INVERSIONS A REALITZAR PER L'AJUNTAMENT DURANT LA VIGÈNCIA DEL PLA

BIENNI	INVERSIONS	FINANCIACIO	DIFERENCIA
1.986-1.987	153.174	163.836	10.662
1.988-1.989	86.489	87.870	1.381
1.990-1.991	18.883	100.764	81.881
1.992-1.993	26.764	121.949	95.185
TOTAL	285.310	474.419	189.109

NOTES

En tots els quadre numèrics que venen a continuació, els imports estan expressats en milers de pessetes, els preus en pessetes i les superfícies en metres quadrats. Quan per raons d'espai s'han fet constar a la columna "SUPERFI." Metres lineals, s'ha indicat expressament.

Cadaqués, 11 d'octubre de 2005

Santiago Ripollès i Artola
L'Arquitecte Municipal