



**Ajuntament
Vilassar de Dalt**

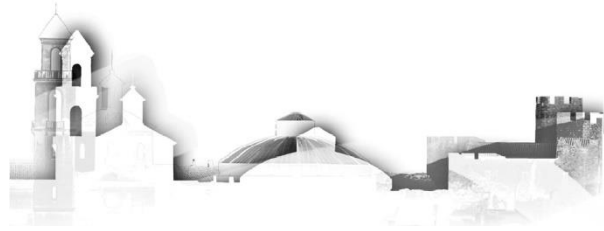
Àrea de serveis generals i econòmics

Pressupost 2025

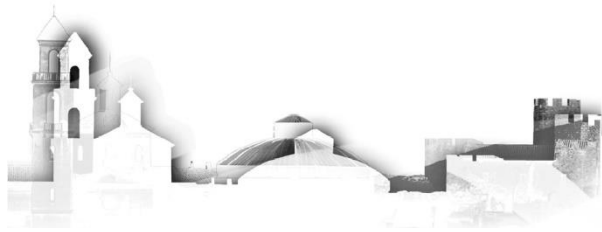
Ajuntament de Vilassar de Dalt

novembre 2024





- 1.- Conjuntura general i entorn econòmic.
- 2.- Conjuntura general i entorn econòmic: això com ens afecta a Vilassar?
- 3.- Pressupost 2025 vs 2024.
- 4.- Dades més rellevants del pressupost 2025.
- 5.- Gràfiques més representatives
- 5.- Conclusions.

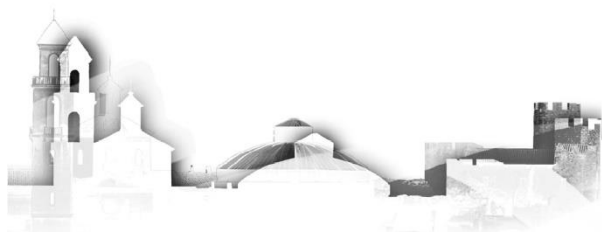


1.- Conjuntura general i entorn econòmic (I) :

Pot semblar que les dades macroeconòmiques del país ens queden molt lluny, però no és així. Per entendre el perquè de les xifres del pressupost, cal tenir en compte variables macro que ens afecten de forma molt important i que condicionen en molt les xifres del nostre pressupost: per bé o per mal.

Principals variables macro que ens afecten:

- *Activitat econòmica:* L'Estat cedeix als ens autonòmics i municipals una part de la recaptació dels impostos estatals i aquests ingressos depenen directament de la evolució de la economia.
- *Inflació:* Una inflació elevada suposa un important augment de totes les despeses, generals i de personal.
- *Tipus d'interès, cost del diner:* El tipus d'interès incideix de forma directa en el cost de les operacions de finançament de tots els agents econòmics i també dels Ajuntaments.
- *Evolució dels preus energètics:* La factura energètica és una part important de la estructura de costos de l'Ajuntament.



1.- Conjuntura general i entorn econòmic (II): Quines són les previsions per al 2025?

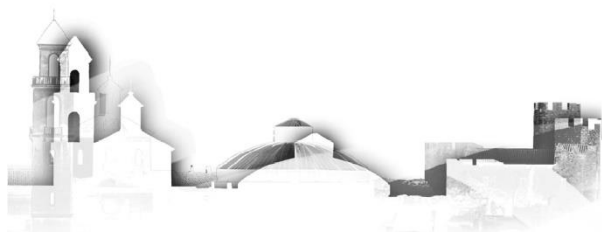
- L'economia catalana manté un creixement elevat. El Departament d'Economia i Finances de la Generalitat ha elevat les previsions de creixement del PIB en un 2,7 % pel 2024 i un 2,2 % pel 2025 per a Catalunya, front el 0,7 % i 1,3 % anunciats per a la zona euro per part de les autoritats europees.
- Pel que fa a Vilassar, el darrer estudi de l'IDESCAT ens situa com la 2^a millor població maresmenca en PIB per càpita.
- La taxa d'atur general a nivell estat, s'estabilitza en el 9,5 % de la població activa. A Vilassar és inferior, segons el darrer estudi presentat per la Diputació de Barcelona la taxa d'atur a Vilassar és d'un 7,67 %.

Millora en la economia, que incideix en els impostos estatals



Augmenta la participació dels tributs estatals cedida als Ajuntaments

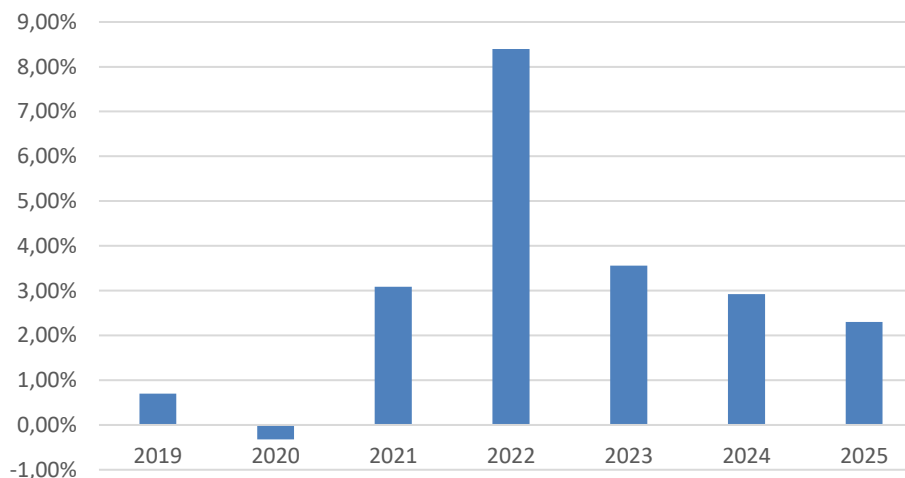
L'Estat recapta més pels impostos sobre la renda, IVA i societats fruit de la millora econòmica i una part d'aquest augment l'ha de cedir als ens locals.



1.- Conjuntura general i entorn econòmic (III): Quines són les previsions per al 2025?

- El Banc d'Espanya ha rebaixat les previsions d'inflació, que situen en un 2,9 % pel 2024 i en un 2,1 % pel 2025 .
- El cost de la factura energètica ha disminuït, situant-se en valor similars als de fa 3 anys.

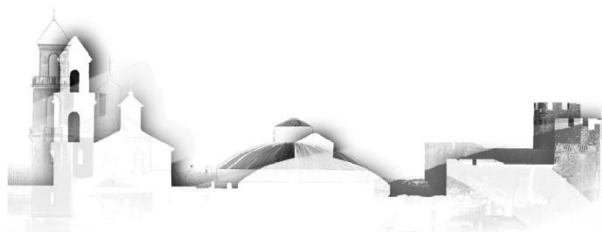
Evolució inflació (Font: Inflation.eu)



Reducció de la inflació



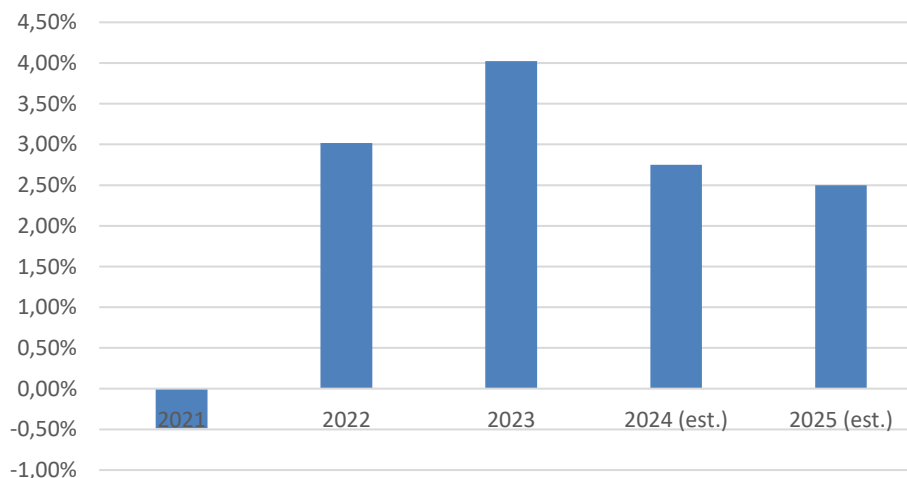
Menor augment de les despeses



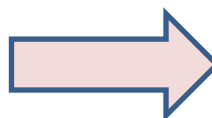
1.- Conjuntura general i entorn econòmic (IV): Quines són les previsions per al 2025?

- Es confirma una millora en les condicions de finançament, amb 3 reduccions consecutives del preu del diner per part del BCE que l'ha situat en el 3,25 % i amb la previsió de situar-lo en el 2,25 % a finals de 2025.
- Aquesta disminució del preu oficial del diner és trasllada també a l'euríbor, que és l'índex que s'utilitza per aplicar el cost financer a les nostres operacions. El valor actual d'aquest índex ha baixat del 4,16% al 2,76 % en el darrer any i això comporta una disminució en els costos financers.

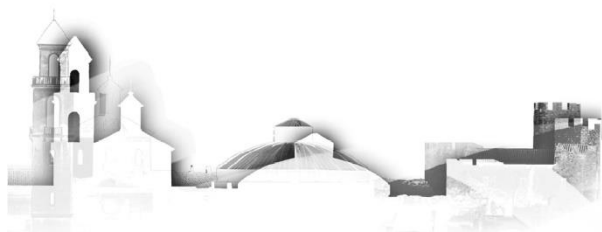
Evolució euríbor 12 mesos



Reducció de l'euríbor

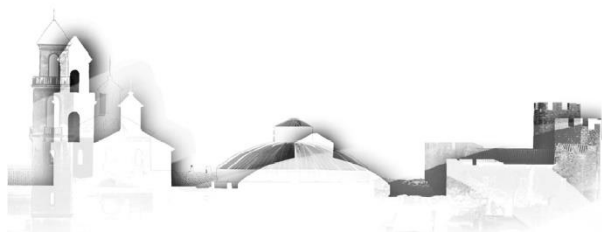


Disminució factura financera



2.- Conjuntura general i entorn econòmic, i això com ens afecta a Vilassar?:

- La millora de l'economia global, de la catalana i de la nostra local en particular, ens aporta majors ingressos per la participació en la cessió dels tributs de l'estat, entre d'altres. Això passarà en les entregues a compte de 2025, però sobretot en la liquidació de 2023 que hem de rebre el mes de juny de 2025.
- La millora de la economia és positiva per a les empreses i famílies i, com a conseqüència, també per a la economia municipal i de Vilassar.
- La moderació de la inflació significa que l'augment de preus i costos laborals es mantindrà, però a un ritme inferior al dels darrers anys. La despesa seguirà creixent, però a un ritme menor que els darrers anys.
- La reducció del tipus d'interès significarà una reducció de la factura financera a pagar per les operacions de finançament.
- La normalització en els preus dels consums energètics també millorarà la factura global que paguem per consums elèctrics, no essent així pel que fa a consums de gas que encara mantenen un comportament incert.



3.- Pressupost 2025 vs 2024 (I):

L'escenari econòmic per als Ajuntaments ha estat molt negatiu el 2024, però per al 2025 es preveu una millora molt significativa en alguns dels factors que ens han afectat molt negativament els darrers anys.

2024

Inflació de preus: Fort creixement de les despeses.

Caiguda dels ingressos per la sentència plusvàlues.

Crisi energètica, amb fort creixement dels preus.

Augment del preu del diner: més costos financers.

Hem mantingut congelats els impostos i taxes municipals.

2025

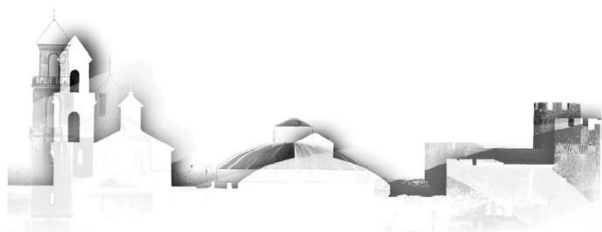
La inflació segueix elevada, però amb una lleu moderació.

Petita recuperació, fruit de la millora de la conjuntura.

Els preus energètics han tornat a valors pre-crisi.

El preu del diner ha baixat, però seguim amb tipus alts.

Hem actualitzat segons IPC els impostos més significatius.



3.- Pressupost 2025 vs 2024 (II):

- *La factura financera segueix essent un problema, però menys.* L'índex de referència que s'aplica és l'Euribor, que al març de 2022 estava en el -0,237 % i va arribar al 4,168 % l'octubre de 2023. Tot i que l'octubre de 2024 s'ha situat en el 2,763 %, millorant molt respecte l'any passat, segueix essent un cost elevat.
- *La inflació acumulada des de 2019 supera el 20 %.* L'actualització d'un 3,5 % en alguns impostos i taxes ajudarà a no perdre poder adquisitiu dels ingressos municipals el 2025 i així poder mantenir serveis, polítiques socials i d'inversió.
- *La reactivació econòmica ens aporta més ingressos fruit de la participació dels tributs estatals:* això ens ajuda a compensar la pèrdua de la capacitat adquisitiva dels darrers anys i a poder revertir les retallades que ens vam veure en l'obligació de fer l'any passat.
- *La millora recurrent en la solvència econòmica de l'Ajuntament* possibilita poder confeccionar un pressupost d'inversions expansiu, amb un xifra molt important pel que fa a la seva magnitud i entomant reptes que fins ara no ens podíem plantejar.



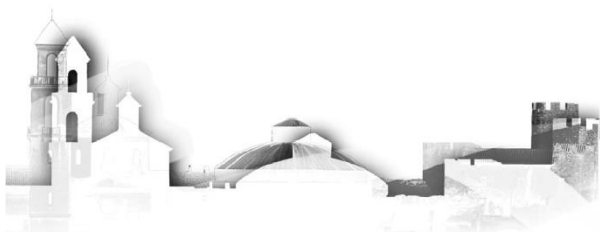
4.- Dades més rellevants del pressupost 2025, ingressos.

Participació en els tributs de l'estat: La liquidació de 2023 suposarà una important font d'ingressos. Tot i l'anunci que serà superior a 2024, per prudència hem pressupostat el mateix import que l'any passat.

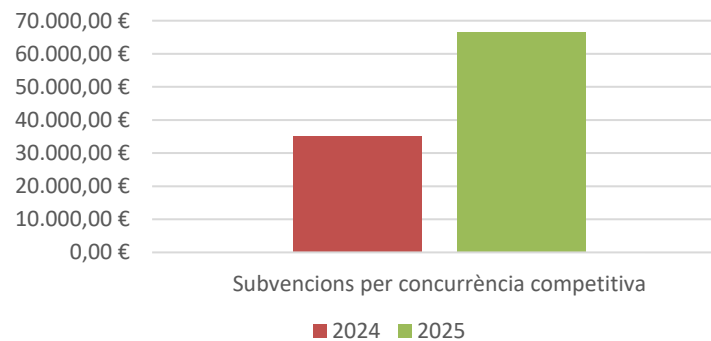
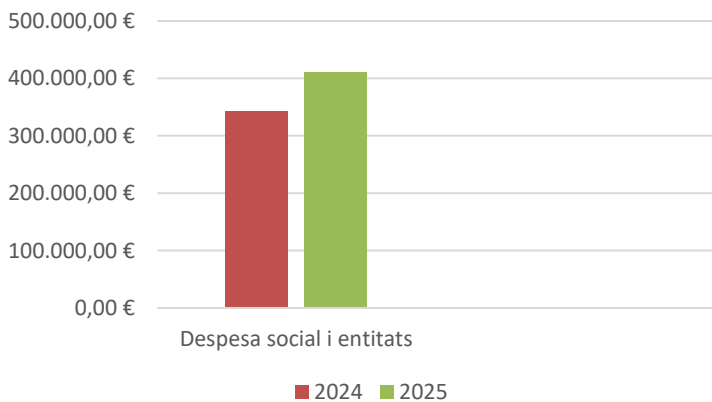
Impostos i Taxes: Després de 10 anys congelats, els principals impostos i taxes s'actualitzen en un 3,5 %.
L'IBI s'actualitza en un 3,3 %, passant de 4.189.826 € el 2024 a 4.328.000 € el 2025.

Subvencions: La subvenció més significativa és la del Pla General d'Inversions amb la Diputació de Barcelona (516.000 €), però comptem també amb importants subvencions per millores en xarxa d'aigua, per més de 500.000 €.

Préstec finançament de les inversions: L'import del nou préstec per inversions és de 677.000 €, mentre que l'import de préstecs que s'amortitza en el mateix any és superior, de 911.000 €. Seguim reduint deute.

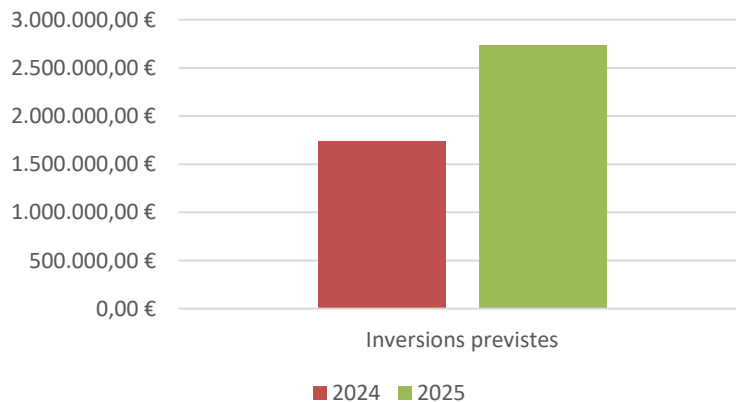


4.- Dades més rellevants del pressupost 2025, despesa i inversió (I).

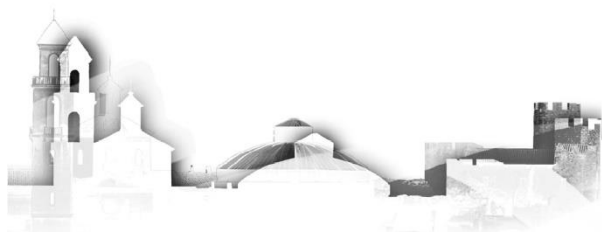


Augment d'un 20,27 % en subvencions i ajuts directes.

Augment d'un 90 % en subvencions per concurrència competitiva.



Augment d'un 57 % en el pressupost d'inversions.



4.- Dades més rellevants del pressupost 2025, despesa i inversió (II). Inversions.

Quines són les inversions més rellevants previstes en el pressupost?

***Ampliació de l'aparcament
de Can Bruguera. 1^a fase,
inversió 516.243 €.***

***Millores en equipaments
municipals: 285.891€.***

***Inversió en millores xarxa
d'aigua: 800.000 €***

***Millores espai públic.
Millores diverses en via
pública + parcs: 700.538 €.***

***Millora del Medi ambient.
Millora sistemes energètics:
200.012 €.***

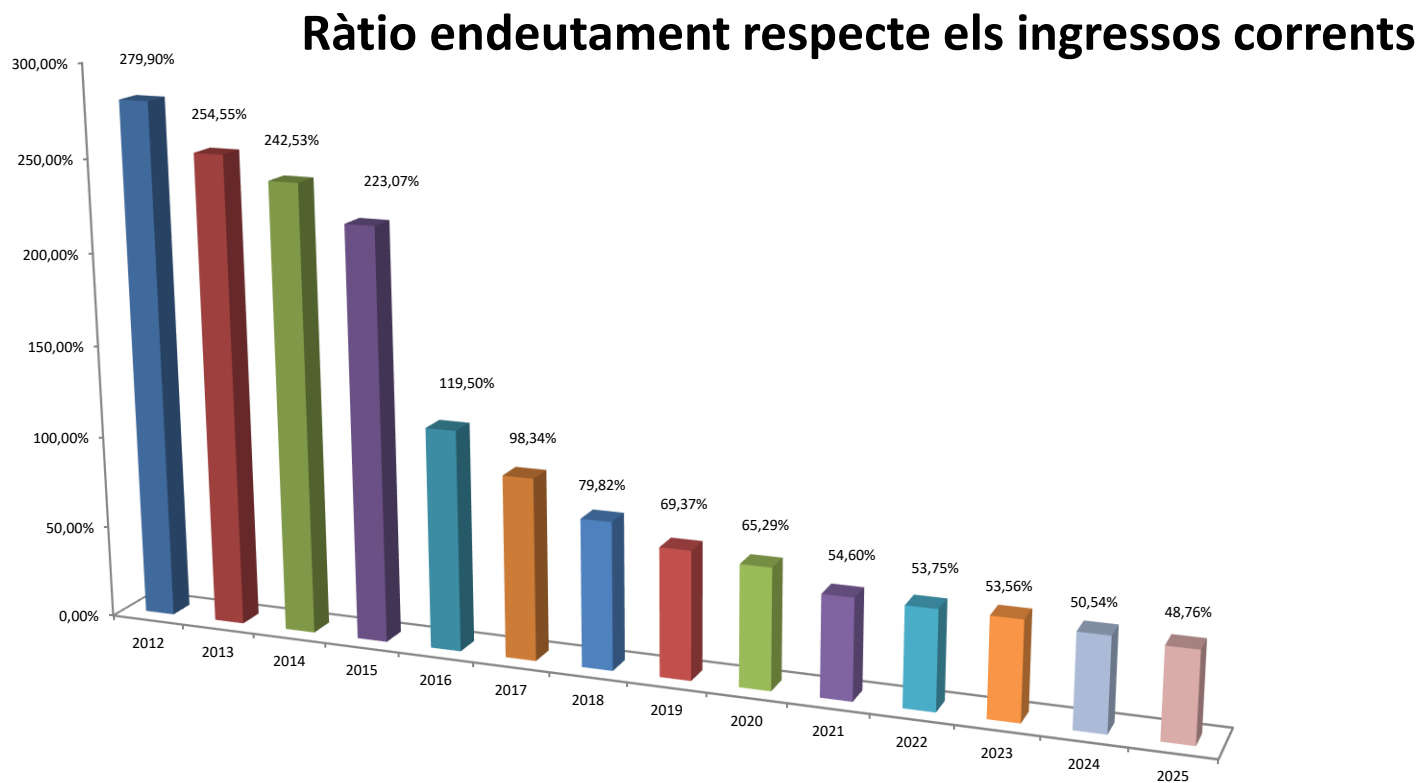
***Projecte per la construcció
d'habitatges per a joves.
Redacció del projecte i
licitació: 70.000 €€.***

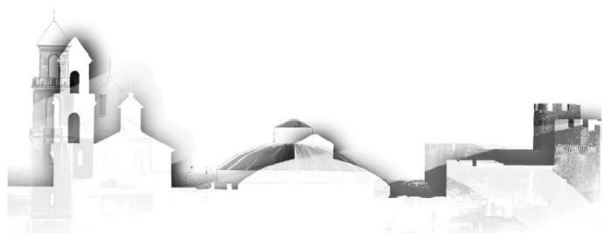
***Habitatge.Rehabilitació
habitatges municipals:
88.174 €.***

***Millora d'elements
informàtics. Seguretat
informàtica: 73.600 €.***



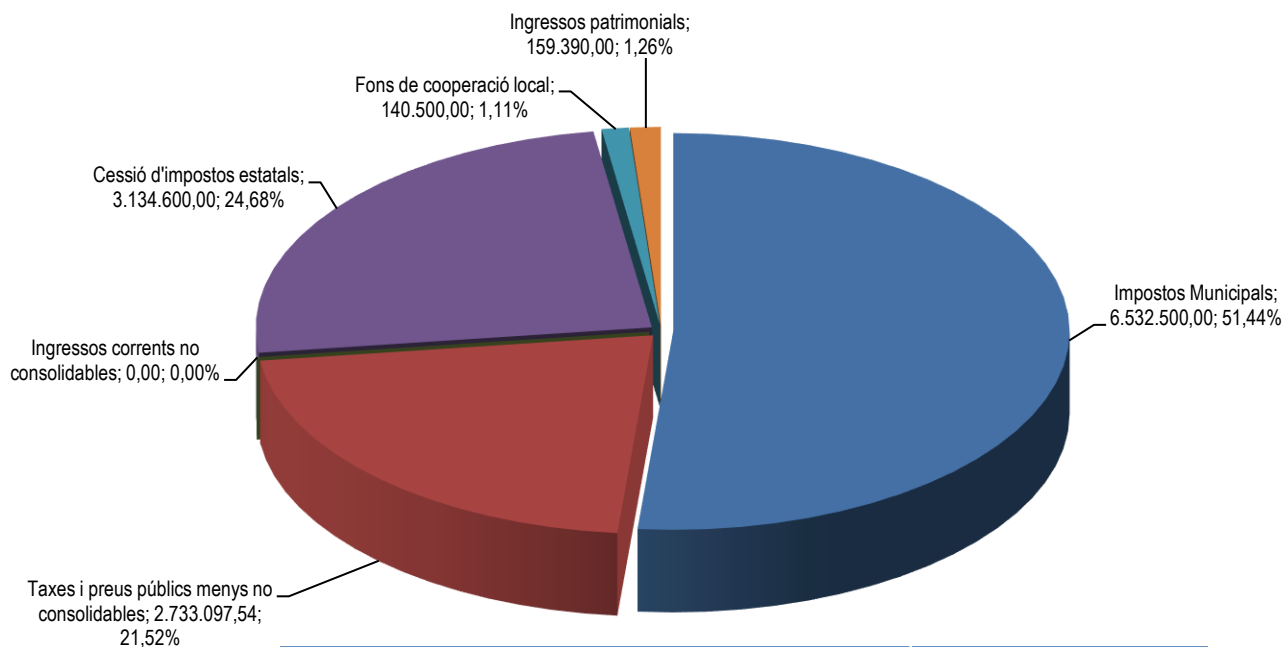
5.- Gràfiques més representatives (I)





5.- Gràfiques més representatives (II)

ingressos corrents

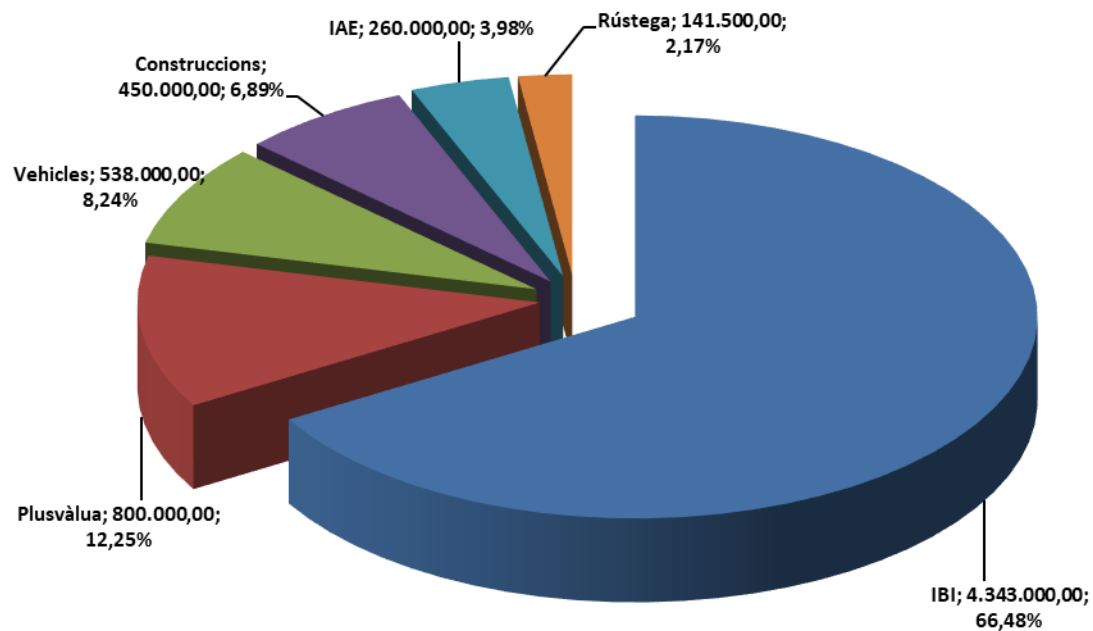


| Descripció | Import |
|--|----------------------|
| Impostos Municipals | 6.532.500,00 |
| Taxes i preus públics menys no consolidables | 2.733.097,54 |
| Ingressos corrents no consolidables | 0,00 |
| Cessió d'impostos estatals | 3.134.600,00 |
| Fons de cooperació local | 140.500,00 |
| Ingressos patrimonials | 159.390,00 |
| Total | 12.700.087,54 |

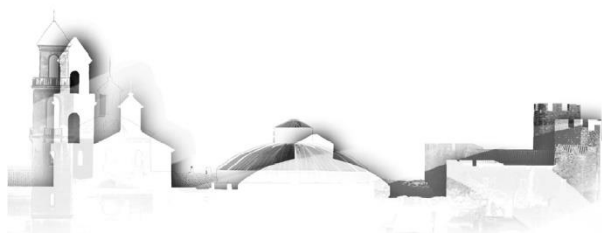


5.- Gràfiques més representatives (III)

INGRESSOS IMPOSITIUS

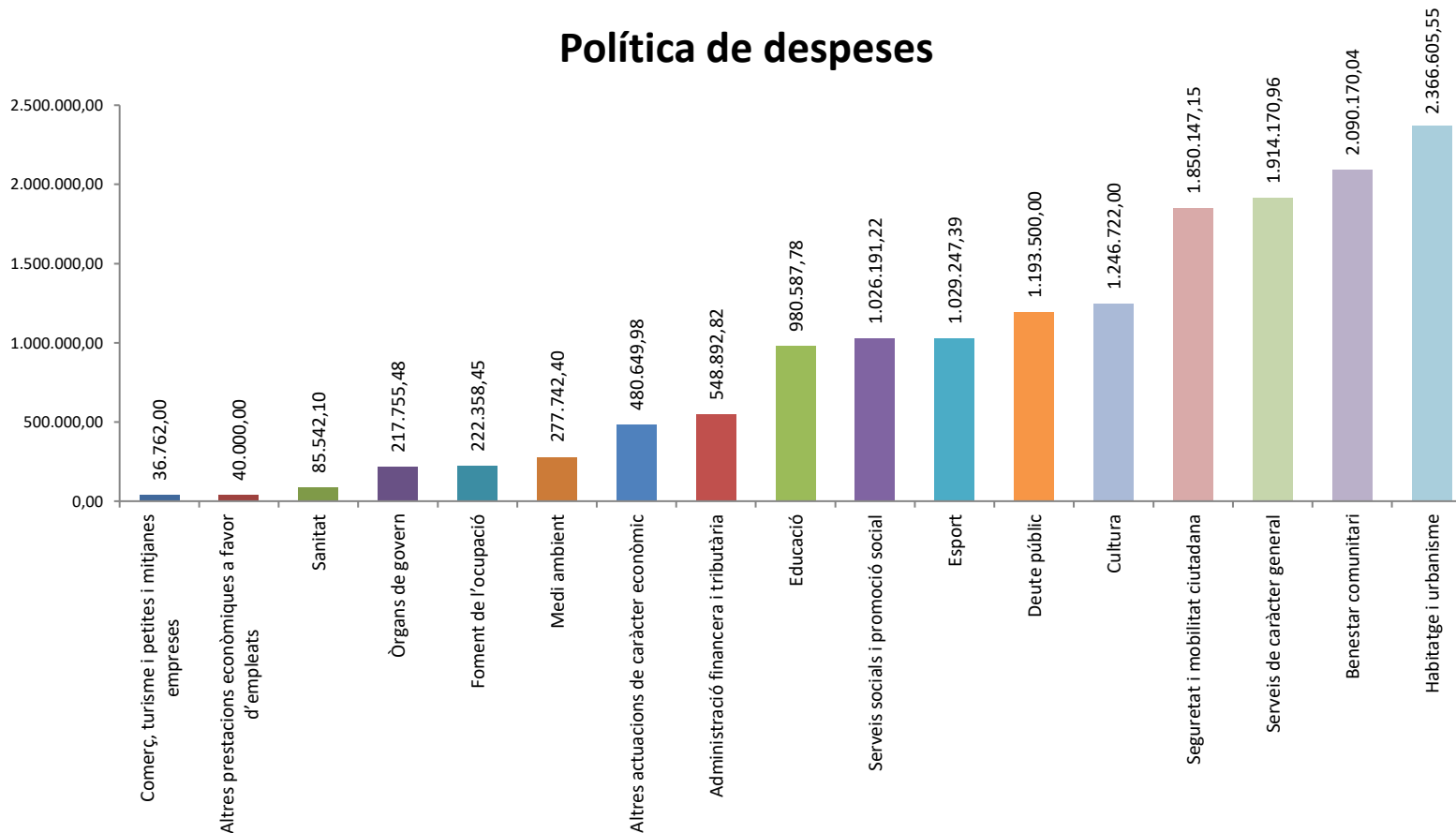


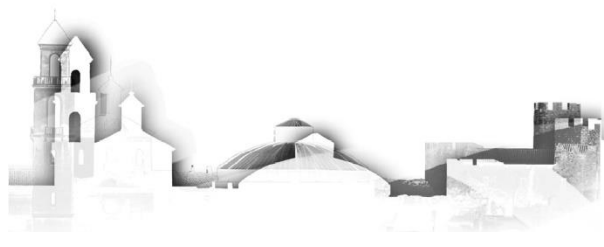
| Auditoria | Import |
|---------------|---------------------|
| IBI | 4.343.000,00 |
| Plusvàlua | 800.000,00 |
| Vehicles | 538.000,00 |
| Construccions | 450.000,00 |
| IAE | 260.000,00 |
| Rústega | 141.500,00 |
| Total | 6.532.500,00 |



5.- Gràfiques més representatives (III)

Política de despeses





6.- Conclusions:

- Malgrat que la conjuntura encara no és del tot favorable, hi ha una important millora respecte la situació del 2024 que ens ha permès dissenyar un pressupost expansiu en despesa social i serveis, així com en inversions en equipaments i espai públic.
- El 2025 s'iniciaran inversions importants per la seva magnitud però també perquè responen a reptes estratègics per a Vilassar com són la millora de la xarxa de distribució de l'aigua, l'augment de places d'aparcament prop del centre o la construcció d'habitatge assequible per a joves, entre d'altres.
- Seguim millorant l'endeutament, i per tant, la solvència financera del grup municipal. Assegurem el compliment de les regles fiscals de nou vigents així com tots els paràmetres legals exigibles com a administració pública.



**Ajuntament
Vilassar de Dalt**

Àrea de serveis generals i econòmics

Pressupost 2025

Ajuntament de Vilassar de Dalt

novembre 2024

