

MOCIÓ QUE PRESENTA EL GRUP MUNICIPAL DE MOLLET EN COMÚ AL PLE DE L'AJUNTAMENT CONTRA LA PUJADA DELS TIPUS D'INTERÈS I EN DEFENSA DE MESURES D'ALLEUGERIMENT ALTERNATIVES PER A AFAVORIR LES FAMÍLIES TREBALLADORES

El BCE continua amb el full de ruta d'asfíxia a les famílies. Ha decidit una nova pujada dels tipus d'interès a la zona euro de mig punt, fins a deixar la taxa general al 3%, en màxims de finals del 2008.

Tot i que la inflació està remetent, Lagarde i De Guindos insisteixen en l'enduriment de la política monetària incrementant el preu dels diners. Com que l'amenaça de recessió econòmica no s'ha concretat, el BCE sembla que ha decidit posar fil a l'agulla per aconseguir que es deslliuri una crisi perquè a més ha avançat a més que tornarà a apujar els tipus en un altre mig punt al març.

Hi ha 3,7 milions de persones amb hipoteques a Espanya. Aquest tipus ha pujat gairebé quatre-cents punts bàsics des del desembre del 2021 fins al gener del 2023, tretze mesos i ha finalitzat el mes passat en el 3,91%. El que ara diu el BCE és que continuarà prement la soga.

L'alça al principal índex de referència està provocant un fort augment en les quotes hipotecàries mensuals de les famílies que s'anirà estenent durant els propers mesos a mesura que es produeixin les revisions periòdiques corresponents.

El percentatge de les llars que dediquen més de la meitat de la renda disponible al pagament de la hipoteca ha baixat substancialment, des del 7,2% en màxims de la crisi passada al 2,5% el 2021. A més, l'exposició al risc de tipus d'interès de la cartera hipotecària s'ha anat reduint durant els darrers anys, augmentant el pes dels préstecs a tipus fix. Amb anterioritat a la pujada abrupta dels tipus d'interès, tres de cada quatre noves hipoteques ja es concedien a tipus fix i el termini mitjà residual ha baixat dels divuit anys el 2017 a tot just deu a finals del 2021, de manera que hi hauria marge per solucionar els problemes incrementant el termini de les hipoteques.

Tot i això, tindrem greus problemes derivats d'aquestes decisions de pujades de tipus d'interès.

El Reial decret aprovat el desembre de 2022, amplia el Codi de Bones Pràctiques vigent perquè pugui cobrir aquells deutors vulnerables afectats per pujades de tipus d'interès que assoleixin nivells d'esforç hipotecari excessius davant qualsevol increment de l'esforç hipotecari. Teòricament hauria de protegir les famílies amb renda inferior als 25.200 euros (tres vegades l'IPREM) que dediquin més del 50% de la renda mensual al pagament de la hipoteca i deutors de classe mitjana que tenen risc de caure en vulnerabilitat per l'augment de les hipoteques amb un límit de renda per llar fins a 29.400 euros anuals. Es podran adherir a aquest pla aquells per als quals la càrrega hipotecària suposi el 30% de la renda i hagin tingut una pujada d'almenys el 20%.

Però el pla està fracassant ja que només unes dotzenes d'operacions s'han signat i anàlogament, com és decisió lliure dels bancs concedir les operacions, que s'acullin a les mesures d'alleugeriment del Reial decret pagaran molts més interessos al final de la hipoteca, la qual cosa no constitueix cap solució.

L'acord entre el Govern i el sector bancari inclou la possibilitat d'allargar el termini de reemborsament fins a set anys, d'aplicar una carència d'un, dos o cinc anys i de reduir l'interès

durant aquest temps. Per als hipotecats suposa reduir substancialment l'import de les quotes mensuals, però també haver de pagar més interessos a la llarga.

La pujada de tipus d'interès dels crèdits hipotecaris provocarà una transferència enorme de rendes de les famílies, especialment les més vulnerables, cap a la banca.

Com que l'Euribor s'ha incrementat en 3,91 punts fins a finals de gener (va passar de -0,502% al +3,4%) la transferència de rendes de les famílies a la banca superarà els 13.000 milions d'euros el 2023 i la de les empreses 11.000 milions addicionals.

La major part d'aquesta enorme xifra es traslladarà directament a beneficis bancaris, perquè el cost dels diners amb prou feines ha augmentat per als bancs perquè el preu dels diners no s'han traslladat als passius dels bancs ja que la banca encara no ha incrementat la retribució als seus clients pels comptes i dipòsits.

Beneficis extraordinaris per a la banca, però un elevat cost per a les famílies, perquè aquesta pujada de tipus dispara el cost mensual dels préstecs, situant-ne moltes davant greus dificultats d'atendre el pagament de les seves quotes mensuals.

El 2022 la banca espanyola aconseguirà beneficis rècord en la seva història. Les entitats més grans (Santander, BBVA, Caixabank, Sabadell, Unicaja i Bankinter) van guanyar més de 20.000 milions d'euros, un 25% més que el 2021. I per al 2023 el BCE vol continuar pujant tipus, cosa que implica que la previsió de beneficis serà encara més gran.

Cal aprendre de l'experiència del passat. El nostre país no pot consentir una nova onada de desnonaments de famílies que no poden pagar la hipoteca.

Per tot això, el Grup Municipal de Mollet en Comú proposa al Ple de l'Ajuntament l'adopció dels següents

ACORDS

1. El ple de l'Ajuntament de Mollet del Vallès insta el Govern de l'Estat a aprovar un Reial decret que suspengui fins al gener del 2024 la revisió de les quotes de totes les hipoteques per a habitatges habituals a tipus variable, és a dir, deixar-los congelats fins a aquesta data, per a totes aquelles famílies que superin el 30% de quota pel que fa als seus ingressos.
2. El ple de l'Ajuntament de Mollet del Vallès insta el Govern de l'Estat a suspendre la revisió i fer recaure el cost als marges de les entitats bancàries sobre la base dels diners que aquestes entitats deuen ja que el rescat bancari ens ha costat fins al 2020 gairebé 96.000 milions d'euros.
3. El ple de l'Ajuntament de Mollet del Vallès insta el Govern de l'Estat a negociar amb les entitats bancàries la reducció dels seus enormes beneficis suspentent la revisió de les hipoteques el 2023 (cosa que és aproximadament el 50% dels guanys).

Mollet del Vallès, 19 de febrer de 2023