

Relatório de Endividamento e Disponibilidades

30 de Abril 2012
Câmara Municipal de Cascais

Índice

Endividamento	3
Capital em Dívida de Empréstimos / Aplicações Financeiras	4
Evolução Mensal da Liquidez do Município	5
Limites do Endividamento	6
Endividamento Líquido do Município	7
Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo	9
Financiamento/Endividamento	10

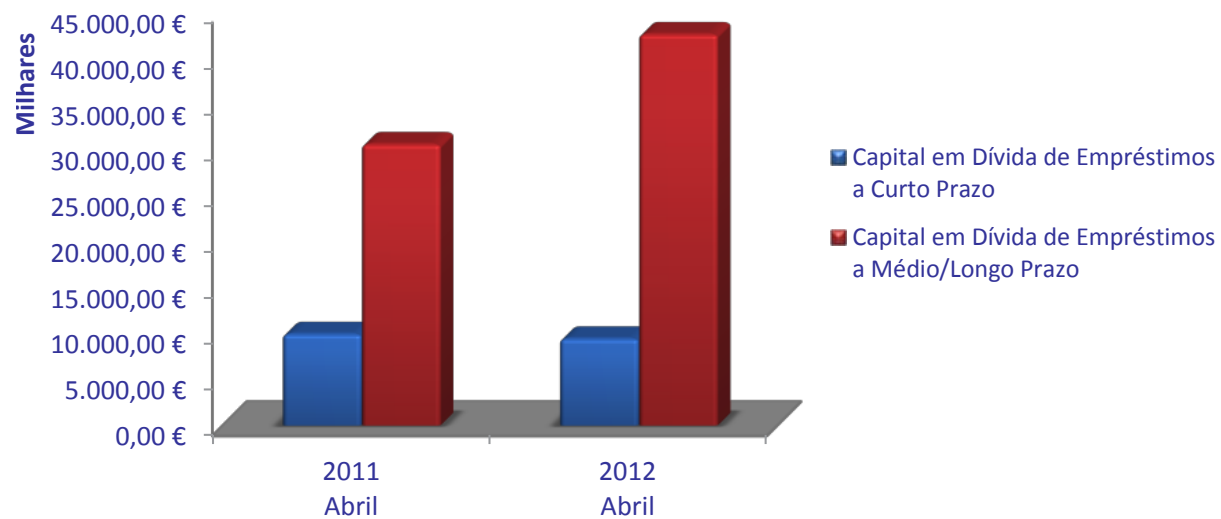
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de Abril de 2012, considerou-se o disposto nos artigos 36º e 37º da Lei 2/2007, de 15 de Janeiro, bem como o artigo 53º da Lei 60-A/2011, de 30 de Novembro e o artigo 66º da Lei 64-B/2011, de 30 de Dezembro.

Capital em Dívida de Empréstimos / Aplicações Financeiras

	Empréstimos	2011 Abril	2012 Abril
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	10.000.000,00	9.500.000,00
(2)	Depósitos a Prazo	1.500.000,00	0,00
(3) = (1) - (2)		8.500.000,00	9.500.000,00
(4)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo	30.670.788,17	42.651.047,92
(5)	Capital em Dívida de Empréstimos Excecionados	10.439.773,99	10.652.600,22
(6) = (4) - (5)		20.231.014,18	31.998.447,70

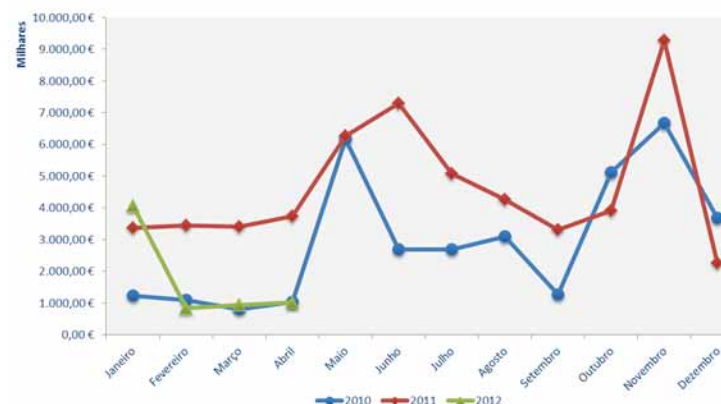
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	Abr. 2010	Abr. 2011	Abr. 2012
1	786.283,28	2.488.217,94	119.850,46
2	896.434,64	2.466.497,67	7.988,72
3	910.684,50	2.453.040,40	126.862,42
4	1.082.941,12	2.622.456,09	135.733,07
5	988.171,41	2.480.847,42	113.143,21
6	986.936,88	2.476.581,86	208.121,01
7	1.005.474,99	2.468.380,64	420.284,59
8	733.924,46	2.465.703,93	380.943,84
9	354.568,08	2.793.130,95	743.315,18
10	168.618,50	2.601.268,92	395.009,01
11	332.395,53	3.159.426,99	122.380,00
12	335.784,97	8.134.384,36	3.140.086,48
13	41.426,26	8.362.829,35	2.946.733,25
14	95.259,39	7.716.635,42	2.901.538,41
15	4.933.572,93	5.832.532,39	2.377.279,79
16	2.828.679,77	5.194.105,88	2.224.845,16
17	3.724.967,01	2.890.067,85	2.162.533,30
18	484.423,51	2.359.016,18	545.671,87
19	505.397,97	2.093.450,77	130.313,68
20	364.021,05		
21	396.657,90		
22			
23			
24			
Média	1.045.553,53	3.739.925,00	1.010.664,92

Evolução das Disponibilidades Médias



A média das disponibilidades orçamentais do Município no final deste mês é inferior (€1.010.664,92) ao período homólogo do ano anterior (€3.739.925,00).

Limites do Endividamento

O Município apresenta, em 30 de Abril, um montante de capital em dívida de €52.151.047,92 sendo €9.500.000,00 referente a empréstimos a curto prazo e €42.651.047,92 a empréstimos a M/L prazo. Deste último montante, €10.652.600,22 não entram para a capacidade de endividamento. O montante de endividamento líquido municipal no final de Abril do corrente ano, excede o limite de endividamento a 31 de Dezembro de 2011.

Endividamento Líquido do Município

Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2010	2011	2012 30 de Abril
Capital em Dívida de Empréstimos (A)	29.723.548,31	37.222.052,83	42.651.047,92 a)
Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados (B)	10.604.137,04	9.785.528,67	10.652.600,22
(1) Endividamento Bancário M/L Prazos (C)=(A-B)	19.119.411,27	27.436.524,16	31.998.447,70
Limite de endividamento médio e longo prazo (De acordo com a Lei das Finanças Locais)	97.789.987,10	106.163.533,21	96.773.079,66
(2) Limite de endividamento médio e longo prazo (Ano 2011 : de acordo com o Art.º 53 do OE 2011) (Ano 2012 : de acordo com o Art.º 66 do OE 2012)	97.789.987,10	39.018.790,00	
(3)=(2)-(1) (Em 2011 e 2012 - Valor atribuído por rateio)	78.670.575,83	11.582.265,84	b)
Activo (D)	31.393.480,74	25.199.681,16	24.571.785,42
Passivo (E)	96.460.593,10	87.415.933,96	96.464.763,32
Endividamento Líquido Municipal (F)=(E)-(D)-(B)	54.462.975,32	52.430.724,13	61.240.377,68
Endividamento líquido SEL (G)	507.067,84	482.247,28	c)
(4) Endividamento líquido Total (H)=(F)+(G)	54.970.043,16	52.912.971,41	61.240.377,68
Limite endividamento líquido (De acordo com a Lei das Finanças Locais)	122.237.483,87	132.704.416,51	120.966.349,58
(5) Limite endividamento líquido d) (De acordo com o Art.º 53 da Lei n.º 60-A/2011, de 30-11) e) (De acordo com o Art.º 66 da Lei n.º 64-B/2011, de 30-12)	122.237.483,87	54.970.043,16 d)	52.912.971,41 e)
(6)=(5)-(4)	65.255.437,57	2.057.071,75	(8.327.406,27)

a) considerou-se o montante € 19.446.635,38 de capital utilizado até à data, referente ao empréstimo € 24.200.000,00;

b) Montante de endividamento de M/L prazo nos termos do n.º 2 do art. 66º do O.E. para 2012 vai ser atribuído por rateio a este Município para a contratação de novos empréstimo;

c) Não dispomos de elementos;

d) Em 31 de Dezembro de 2011, o valor do endividamento líquido do Município não pode exceder o que existia em 31 de Dezembro de 2010 de acordo com o n.º 1 do artigo n.º 53 da Lei n.º 60-A/2011, de 30 de Novembro;

e) Em 31 de Dezembro de 2012, o valor do endividamento líquido do Município não pode exceder o que existia em 31 de Dezembro de 2011 de acordo com o n.º 1 do artigo n.º 66 da Lei n.º 64-B/2011, de 30 de Dezembro;

CONTAS		30 de Abril de 2012		30 de Abril de 2011	
		Activo	Passivo	Activo	Passivo
1	DISPONIBILIDADES				
11	Caixa	37.056,13		22.953,79	
12	Depósitos em instituições financeiras	1.713.815,14		3.884.975,38	
2	TERCEIROS				
21	Cientes, contribuintes e utentes				
212	Contribuintes, c/c	5.725.231,68		58.085,22	
213	Utentes, c/c	597.904,47		142.960,03	
214 a 216 (...)					
218	Cientes, contrib. e utentes de cobrança duvidosa	6.697.190,17		1.318.391,23	
22	Fornecedores				
221	Fornecedores, c/c		6.602.818,50		2.799.496,03
228	Fornecedores - facturas em recepção e conferência		14.431.994,00		19.677.210,41
229	Adiantamentos e fornecedores	6.340,00		3.315,00	
23	Empréstimos obtidos				
231	Em moeda nacional				
2311	De curto		9.500.000,00		10.000.000,00
23111	Empréstimo bancários				
2312	De médio e longo prazo				
23121	Empréstimos bancários		42.031.107,43		29.950.865,06
23123	Outros empréstimos obtidos		619.940,49		719.923,11
24	Estado e outros entes públicos		745.854,38		569.496,91
26	Outros devedores e credores				
261	Fornecedores de imobilizado				
2611	Fornecedores de imobilizado, c/c		6.388.314,27		1.482.920,17
2618	Fornec. Imob. facturas em recepção e conferência		4.349.404,16		3.519.489,63
262	Pessoal		0,00		0,00
263	Sindicatos		3.566,05		3.807,34
264	Administração autárquica				
2643	Serviços Municipalizados		114,98		114,98
2647	Empresas municipais e intermunicipais		0,00		
265 e 266 (...)			56.926,22		77.781,84
268	Devedores e credores diversos		8.595.741,47		19.700.998,07
27	Acréscimos e diferimentos				
271	Acréscimos de proveitos	3.786.921,20		313.429,88	
272	Custos diferidos	161.662,36		12.418.526,33	
273	Acréscimos de custos		3.138.981,37		4.125.164,86
28	Empréstimos concedidos	219.600,00		219.600,00	
4	IMOBILIZAÇÕES				
41	Investimentos financeiros				
411	Partes de capital	5.626.064,27		6.175.614,27	
TOTAL		24.571.785,42	96.464.763,32	24.557.851,13	92.627.268,41
Passivo - Activo		71.892.977,90		68.069.417,28	
Endividamento líquido a considerar (Passivo - Activo - Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento)		61.240.377,68		57.629.643,29	

Nota: Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento:

30 de Abril de 2012 - € 10.652.600,22

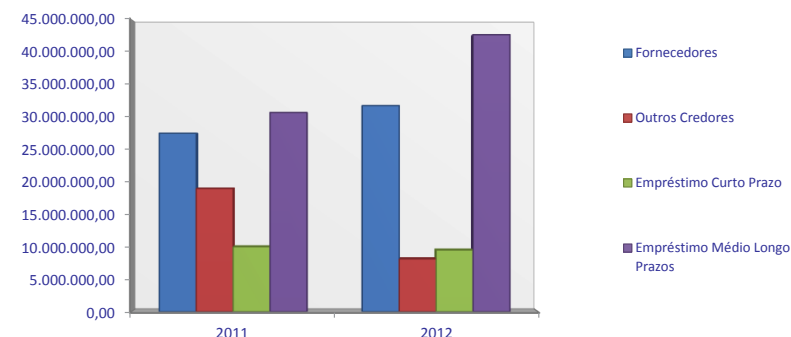
30 de Abril de 2011 - € 10.439.773,99

Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo

Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um acréscimo de 5,66%. Verificou-se igualmente uma subida no capital em dívida de empréstimos a M/L prazos, justificada essencialmente pela utilização do empréstimo “Diversos Projetos 24,2M”, no que se refere aos empréstimos a curto prazo, observa-se um decréscimo. Comparando a evolução da dívida a terceiros e os depósitos a prazo, relativamente ao período homólogo do ano anterior o acréscimo é de 7,51 %.

ENTIDADE	Valor da Dívida a 30 de Abril		Δ
	2011	2012	12/11
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	46.461.034,98	39.909.114,48	(14,10%)
Fornecedores	27.479.116,24	31.772.530,93	15,62%
- C/C + Imobilizado	4.282.416,20	12.991.132,77	203,36%
- C/C + Imobilizado em Recepção e conferência	23.196.700,04	18.781.398,16	(19,03%)
Outros Credores	18.981.918,74	8.136.583,55	(57,14%)
- Subsídios *	16.470.043,93	7.033.427,73	(57,30%)
- Outros Credores	2.511.874,81	1.103.155,82	(56,08%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	10.000.000,00	9.500.000,00	(5,00%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	30.670.788,17	42.651.047,92	39,06%
(A) Total da Dívida a Terceiros	87.131.823,15	92.060.162,40	5,66%
(B) Total de Depósitos a Prazo	1.500.000,00	0,00	
(C) = (A) - (B)	85.631.823,15	92.060.162,40	7,51%

Dívida a 30 Abril



Financiamento/Endividamento

A análise à estrutura da atividade municipal revela um grau de autonomia financeira do município, a qual é evidenciada no conjunto dos seguintes rácios:

Financiamento/Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2010	2011	2012
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,38%	0,50%	1,20%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	3,21%	5,47%	6,10%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,13%	1,76%	2,13%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	15,05%	12,70%	13,43%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	14,92%	12,20%	13,39%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	85,08%	87,80%	86,61%

O serviço da dívida corresponde apenas a 2,13% das receitas totais, representando os encargos financeiros 1,20% das despesas correntes, e as amortizações de capital (passivos financeiros) representam 6,1% das despesas de capital.