

Relatório de Endividamento e Disponibilidades

31 Agosto 2012
Câmara Municipal de Cascais

Índice

Endividamento	3
Capital em Dívida de Empréstimos / Aplicações Financeiras	3
Evolução Mensal da Liquidez do Município	5
Limites do Endividamento	6
Endividamento Líquido do Município	7
Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo	8
Financiamento/Endividamento	9

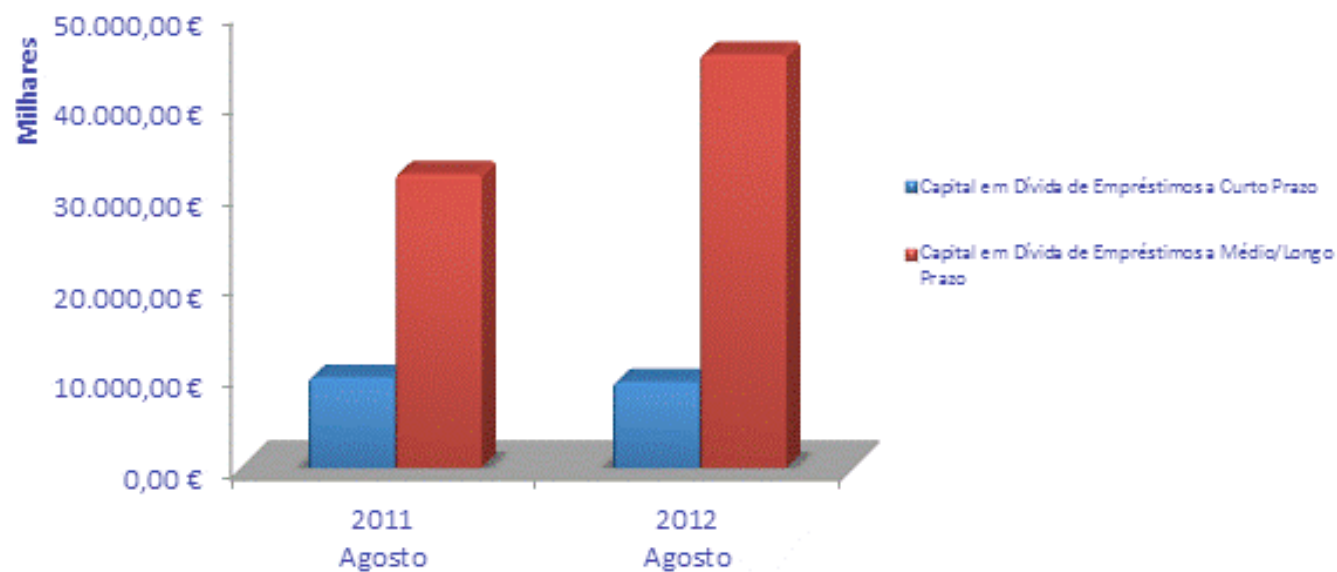
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de agosto 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 Agosto	2012 Agosto
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	10.000.000,00	9.500.000,00
(2)	Depósitos a Prazo	3.000.000,00	0,00
(3) = (1) - (2)		7.000.000,00	9.500.000,00
(4)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo	32.322.153,35	45.412.604,77
(5)	Capital em Dívida de Empréstimos Excecionados	10.109.969,24	10.369.436,44
(6) = (4) - (5)		22.212.184,11	35.043.168,33

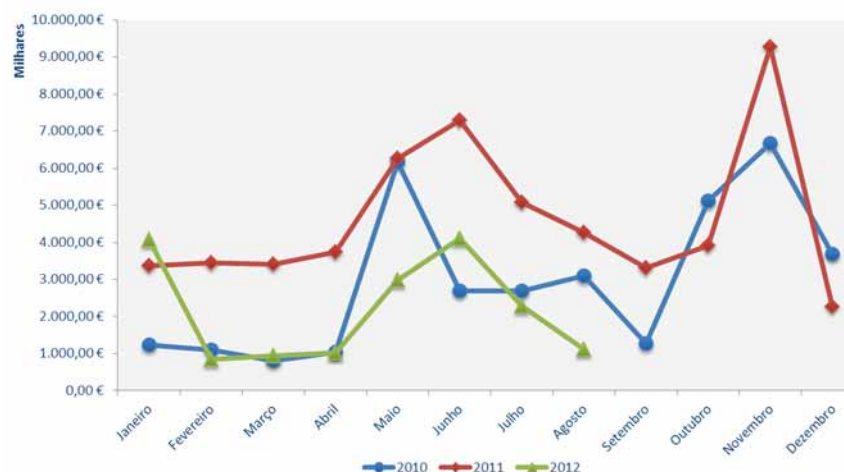
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	Ago. 2010	Ago. 2011	Ago. 2012
1	1.671.776,05	4.090.988,28	622.970,05
2	1.495.787,32	4.090.279,96	590.366,19
3	1.884.144,80	4.018.612,79	541.342,91
4	1.852.376,00	3.875.939,58	1.163.238,94
5	2.372.375,74	3.898.035,20	1.417.269,15
6	2.087.268,79	3.824.706,85	1.228.850,33
7	1.901.813,66	3.808.247,52	817.144,55
8	1.249.817,00	3.782.249,79	749.711,30
9	930.570,18	3.762.696,10	774.338,78
10	878.996,46	3.758.615,65	832.390,53
11	572.533,67	4.525.946,67	523.659,21
12	8.326.178,56	5.252.620,26	2.319.803,45
13	8.524.577,45	4.894.745,58	2.261.033,27
14	7.501.459,02	4.793.419,28	2.501.187,87
15	5.400.426,69	6.171.243,75	2.363.187,20
16	5.274.298,04	5.454.021,85	2.233.806,97
17	5.303.985,70	5.542.422,71	2.149.067,02
18	3.934.213,65	5.463.926,92	292.118,86
19	3.782.343,15	3.468.538,32	263.761,99
20	1.153.674,14	3.169.897,59	299.068,01
21	1.114.353,56	3.114.978,49	293.093,88
22	775.753,45	3.174.665,76	235.622,89
23			
24			
Média	3.090.396,50	4.269.854,50	1.112.410,61

Evolução das Disponibilidades Médias



A média das disponibilidades orçamentais do Município no final deste mês é inferior (€1.112.410,61) ao período homólogo do ano anterior (€4.269.854,60).

Limites do Endividamento

O Município apresenta, em 31 de Agosto, um montante de capital em dívida de €54.912.604,77 sendo €9.500.000,00 referente a empréstimos a curto prazo e €45.412.604,77 a empréstimos a M/L prazo. Deste último montante, €10.369.436,44 não entram para a capacidade de endividamento. O montante de endividamento líquido municipal no final de Agosto do corrente ano, excede o limite de endividamento a 31 de Dezembro de 2011.

Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2010	2011	2012 31 de Agosto
Capital em Dívida de Empréstimos M/L Prazos (A)	29.723.548,31	37.222.052,83	45.412.604,77 a)
Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados (B)	10.604.137,04	9.785.528,67	10.369.436,44
(1) Endividamento Bancário M/L Prazos (C)=(A-B)	19.119.411,27	27.436.524,16	35.043.168,33
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	32.234.513,94
(3)=(2)-(1) (Em 2011 e 2012 - Valor atribuído por rateio)	78.670.575,83	11.582.265,84	(2.808.654,39) b)
Activo (D)	31.393.480,74	25.199.681,16	21.228.174,62
Passivo (E)	96.460.593,10	87.415.933,96	94.476.585,95
Endividamento Líquido Municipal (F)=(E)-(D)-(B)	54.462.975,32	52.430.724,13	62.878.974,89
Endividamento líquido SEL (G)	507.067,84	482.247,28	0,00 c)
(4) Endividamento líquido Total (H)=(F)+(G)	54.970.043,16	52.912.971,41	62.878.974,89
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	(9.966.003,48)

a) considerou-se o montante € 22.875.453,84 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, foi atribuído por rateio a este Município o montante de €4.797.990,00 para a contratação de novos empréstimo;
Foi contratado um empréstimo em 12-03-2010 no montante de €24.200.000,00 com período de utilização de três anos. Durante o corrente ano foi utilizado o montante de €9.610.876,21, embora a situação face aos limites tenha excedido em €2.808.654,39 na prática não consideramos que tenhamos ultrapassado o limite de endividamento de médio e longo prazo;

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;

Endividamento Líquido do Município

CONTAS	31 de Agosto de 2012		31 de Agosto de 2011	
	Activo	Passivo	Activo	Passivo
1 DISPONIBILIDADES				
11 Caixa	19.955,20		31.054,97	
12 Depósitos em instituições financeiras	2.022.554,56		4.769.220,99	
13 e 14 (...) Titulos negociáveis				
15 Outras aplicações de tesouraria				
2 TERCEIROS				
21 Clientes, contribuintes e utentes				
211 clientes c/c				
212 Contribuintes, c/c	3.849.325,25		163.514,46	
213 Utenes, c/c	217.857,65		94.366,68	
214 a 216 (...) Clientes e utentes c/ cações				
217 Clientes, contrib. e utentes de cobrança duvidosa	7.519.173,90		1.361.052,74	
219 Adiantamentos de clientes, contribuintes e utentes				
22 Fornecedores				
221 Fornecedores, c/c		6.933.611,80		4.666.091,96
222 a 227 (...) Fornecedores - facturas em recepção e conferência		11.770.091,51		17.955.140,04
228 Fornecedores - facturas em recepção e conferência				
229 Adiantamentos e fornecedores	3.050,00		5.000,00	
23 Empréstimos obtidos				
231 Em moeda nacional				
2311 De curto		9.500.000,00		10.000.000,00
23111 Empréstimo bancários				
23112 a 23119 (...) De médio e longo prazo				
2312 Empréstimos bancários		44.840.216,81		32.322.153,35
23123 Outros empréstimos obtidos		572.387,96		672.621,38
24 Estado e outros entes públicos		597.854,07		516.100,42
25 Devedores e credores pela execução do orçamento				
251 Devedores pela execução do orçamento				
252 Credores pela execução do orçamento				
26 Outros devedores e credores				
261 Fornecedores de imobilizado				
2611 Fornecedores de imobilizado, c/c		5.710.584,16		2.407.841,90
2612 a 2617 (...) Forneec. Imob. facturas em recepção e conferência		4.571.553,06		3.319.485,87
2618 Forneec. Imob. facturas em recepção e conferência				
2619 Adiantamento a fornecedores de imobilizado				
262 Pessoal		0,00		0,00
263 Sindicatos		3.450,22		3.697,42
264 Administração autárquica				
2641 Associações de municípios				
2642 Municípios				
2643 Serviços Municipalizados		0,00		114,98
2644 Federações de municípios				
2645 Associações de freguesias				
2646 Freguesias				
2647 Empresas municipais e intermunicipais				
2648 e 2649 (...) Consultores, assessores e intermédiaários		123.258,43		88.823,99
265 e 266 Devedores e credores diversos		6.151.657,95		22.465.489,51
267 Adiantamento por conta de vendas		1.440.754,38		0,00
27 Acréscimos e diferimentos				
271 Acréscimos de proveitos	1.846.726,61		183.497,92	
272 Custos diferidos	123.467,18		12.343.871,69	
273 Acréscimos de custos		2.261.165,60		2.919.498,40
274 Proveitos diferidos				
2741 a 2744 (...) Diferenças de câmbios favoráveis				
2748 Empréstimos concedidos	0,00		219.600,00	
4 IMOBILIZAÇÕES				
41 Investimentos financeiros				
411 Partes de capital	5.626.064,27		6.175.614,27	
412 Obrigações e títulos de participação				
413 (...) Outras aplicações financeiras				
415				
TOTAL	21.228.174,62	94.476.585,95	25.346.793,72	97.337.059,22
Passivo - Activo	73.248.411,33		71.990.265,50	
Endividamento líquido a considerar (Passivo - Activo - Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento)	62.878.974,89		61.880.296,26	

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

31 de Agosto de 2012 - € 10.369.436,44

31 de Agosto de 2011 - € 10.109.969,24

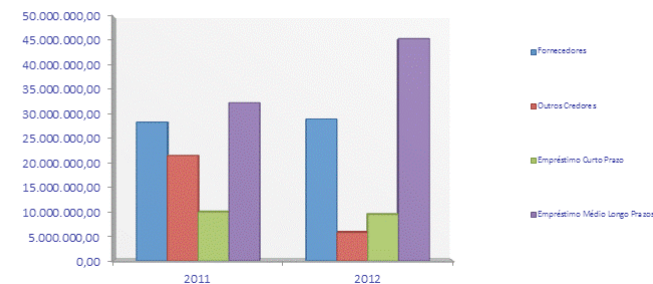
Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo

Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um decréscimo de 2,7%. Verificou-se 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 crescimento é de 0,6 %.

ENTIDADE	Valor da Dívida a 31 de Agosto		Δ
	2011	2012	12/11
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	49.857.169,19	34.782.577,14	(30,2%)
Fornecedores	28.348.559,77	28.985.840,53	2,2%
- C/C + Imobilizado	7.073.933,86	12.644.195,96	78,7%
- C/C + Imobilizado em Recepção e conferência	21.274.625,91	16.341.644,57	(23,2%)
Outros Credores	21.508.609,42	5.796.736,61	(73,0%)
- Subsídios *	18.885.655,89	5.063.140,39	(73,2%)
- Outros Credores	2.622.953,53	733.596,22	(72,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	10.000.000,00	9.500.000,00	(5,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	32.322.153,35	45.412.604,77	40,5%
(A) Total da Dívida a Terceiros	92.179.322,54	89.695.181,91	(2,7%)
(B) Total de Depósitos a Prazo	3.500.000,00	500.000,00	(85,7%)
(C) = (A) - (B)	88.679.322,54	89.195.181,91	0,6%

NOTA: * Contas 26841 e 26844

Dívida a 31 de Agosto



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	0,4%	0,5%	0,8%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	13,3%	6,5%	6,2%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,9%	1,8%	1,9%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	13,6%	13,1%	12,6%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	13,5%	12,7%	12,6%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	86,5%	87,3%	87,4%

O serviço da dívida corresponde apenas a 1,9% das receitas totais, representando os encargos financeiros 0,8% das despesas correntes, e as amortizações de capital (passivos financeiros) representam 6,2% das despesas de capital.