

Relatório de Endividamento e Disponibilidades



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	10

ENDIVIDAMENTO

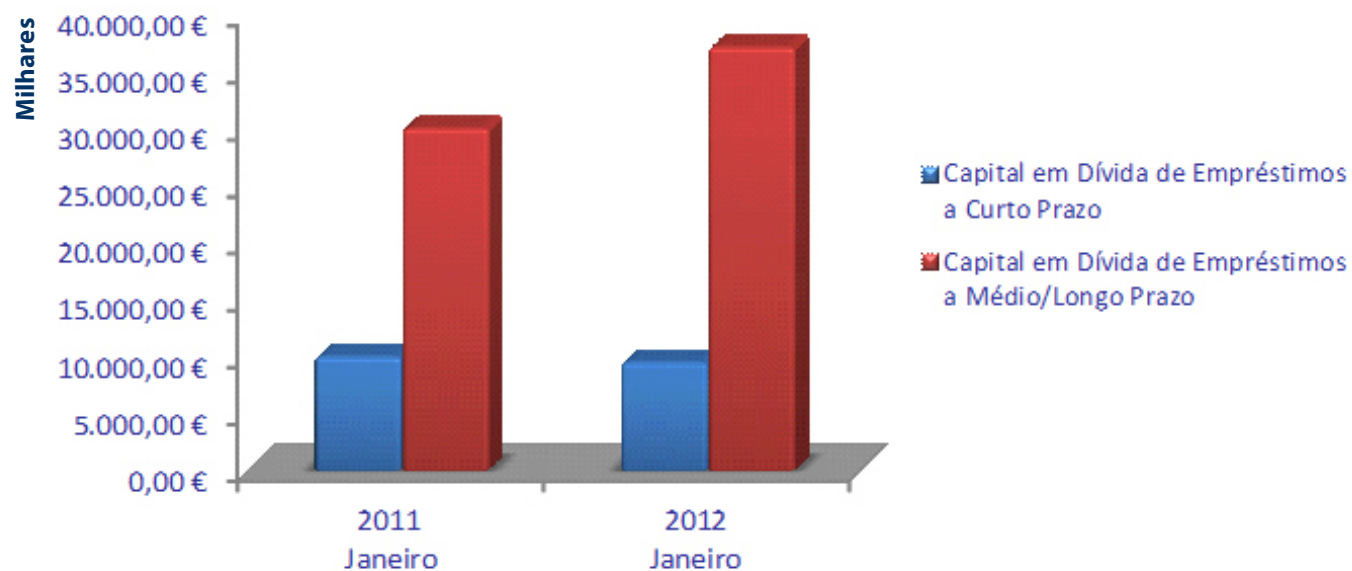
Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de Janeiro de 2012, considerou-se o disposto nos artigos 36º e 37º da Lei 2/2007, de 15 de Janeiro, bem como o artigo 53º da Lei 60-A/2011, de 30 de Novembro e o artigo 66º da Lei 64-B/2011, de 30 de Dezembro.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS / APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Empréstimos		2011 Janeiro	2012 Janeiro
(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	30.012.694,43	37.113.868,54
(5)	Capital em Dívida de Empréstimos Excecionados	10.540.354,91	9.757.290,55
(6) = (4) - (5)		19.472.339,52	27.356.577,99

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS / APLICAÇÕES FINANCEIRAS

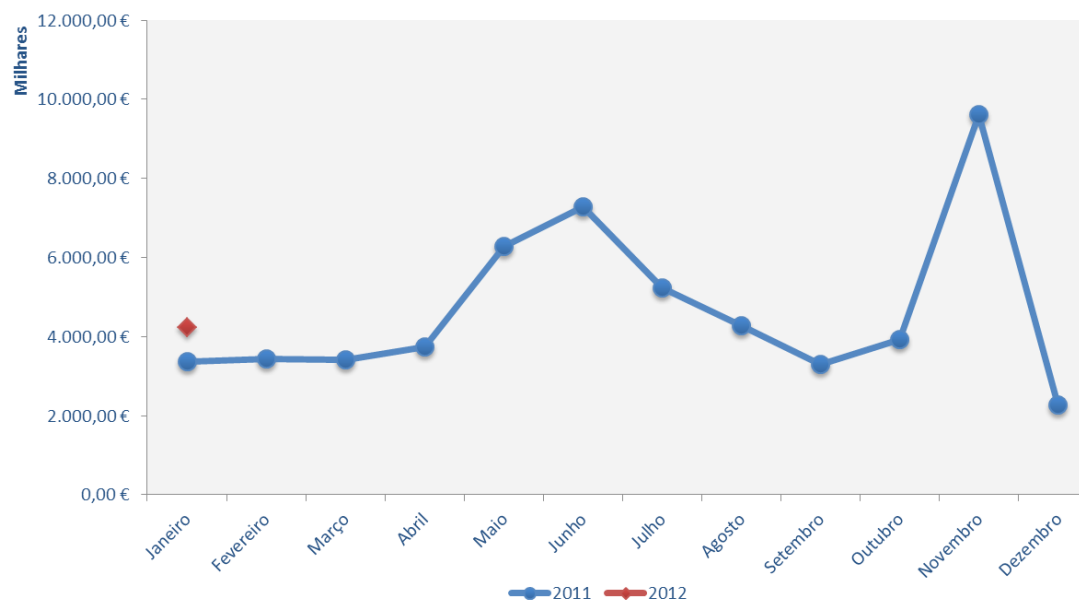
Capital em Dívida de Empréstimos



EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis	Jan. 2011	Jan. 2012
1	22.892,79	12.401,29
2	41.453,57	388.525,63
3	547.161,08	413.922,06
4	978.573,84	375.591,24
5	980.377,13	612.558,10
6	977.923,32	10.103.899,87
7	1.596.451,55	6.081.595,67
8	1.248.086,32	6.098.849,22
9	1.159.851,82	6.082.941,50
10	1.133.998,19	6.064.897,41
11	2.758.639,17	6.110.107,94
12	2.783.310,56	5.656.861,40
13	7.196.477,21	4.951.117,16
14	7.309.512,63	6.805.953,81
15	1.728.932,57	7.790.795,80
16	10.404.873,37	7.050.316,11
17	9.563.093,07	5.308.351,07
18	7.756.541,92	4.094.573,15
19	5.472.379,94	3.465.261,00
20	3.627.585,33	889.753,98
21	3.529.667,09	606.661,63
22		352.977,18
23		
24		
Média	3.372.275,36	4.236.425,48

Evolução das Disponibilidades Médias



A média das disponibilidades orçamentais do Município no final deste ano é superior (€4.236.425,48) ao período homólogo do ano anterior (€3.372.275,36).

LIMITES DO ENDIVIDAMENTO

O Município apresenta, em 31 de Janeiro, um montante de capital em dívida de €46.613.868,54 sendo €9.500.000,00 referente a empréstimos a curto prazo e €37.113.868,54 a empréstimos a M/L prazo. Deste último montante, €9.757.290,55 não entram para a capacidade de endividamento. O montante de endividamento líquido municipal no final de Janeiro do corrente ano é de €56.535.043,68 contra €57.363.391,57 relativamente ao período homólogo.

Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2010	2011	2012 31 de Janeiro
Capital em Dívida de Empréstimos (A)	29.723.548,31	37.222.052,88	37.113.868,54 a)
Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados (B)	10.604.137,04	9.785.528,67	9.757.290,55
(1) Endividamento Bancário M/L Prazos (C)=(A-B)	19.119.411,27	27.436.524,16	27.356.577,99
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)	29.563.450,49	17.523.265,30 *	17.923.512,97
Passivo (E)	96.642.565,99	87.605.617,24 *	84.215.847,70
Endividamento Líquido Municipal (F)=(E)-(D)-(B)	56.474.978,46	60.296.823,27	56.535.043,68
Endividamento Líquido SEL (G)	507.067,84	1.124.393,92	c)
(4) Endividamento Líquido Total (H)=(F)+(G)	56.982.046,30	61.421.217,19	56.535.043,68
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 30-11-11 e) De acordo com o Art.º 66 da Lei n.º 64-B/2011, de 30-12-11	122.237.483,87	56.982.046,30 d)	e)
(6)=(5)-(4)	65.255.437,57	(4.489.170,89)	

a) considerou-se o montante €15.284.577,85 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 1 do art. 88º do O.E. para 2012 (a ser atribuído por rateio a este Município para a continuação de novas operações).

c) Não dá soma 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;

*) Valores são provisórios, uma vez que o ano não está encerrado.

ENDIVIDAMENTO LÍQUIDO DO MUNICÍPIO

CONTAS		31 de Janeiro 2012		31 de Janeiro 2011	
		Activo	Passivo	Activo	Passivo
1	DISPONIBILIDADES				
11	Caixa	12.670,72		34.421,87	
12	Depósitos em instituições financeiras	1.930.613,97		5.260.871,85	
2	TERCEIROS				
21	Cientes, contribuintes e utentes				
212	Contribuintes, c/c	3.091.225,12		27.016,76	
213	Utentes, c/c	473.684,22		113.399,49	
214 a 216 (...)					
218	Cientes, contrib. e utentes de cobrança duvidosa				
22	Fornecedores				
221	Fornecedores, c/c		5.084.542,60		3.298.849,13
228	Fornecedores - facturas em recepção e conferência		14.570.721,85		18.595.090,66
229	Adiantamentos e fornecedores	2.740,00		3.100,00	
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		36.491.366,34		29.290.218,50
23123	Outros empréstimos obtidos		622.502,20		722.475,93
24	Estado e outros entes públicos		1.173.763,78		567.055,15
26	Outros devedores e credores				
261	Fornecedores de imobilizado				
2611	Fornecedores de imobilizado, c/c		2.478.225,01		3.410.102,92
2618	Fornec. Imob. facturas em recepção e conferência		3.921.248,23		3.230.644,00
262	Pessoal		0,00		0,00
263	Sindicatos		3.625,52		3.895,02
264	Administração autárquica				
2643	Serviços Municipalizados		114,98		114,98
2647	Empresas municipais e intermunicipais		0,00		
265 e 266 (...)			49.433,07		55.616,62
268	Devedores e credores diversos		7.094.568,11		21.957.099,36
27	Acréscimos e diferimentos				
271	Acréscimos de proveitos	5.008.773,23		1.718.589,59	
272	Custos diferidos	1.558.141,44		14.257.812,35	
273	Acréscimos de custos		3.225.735,51		4.583.010,39
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		17.923.512,97	84.215.847,20	27.810.426,18	95.714.172,66
Passivo - Activo		66.292.334,23		67.903.746,48	
Endividamento líquido a considerar (Passivo - Activo - Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento)		56.535.043,68		57.363.391,57	

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

31 de Janeiro de 2012 - € 9.757.290,55

31 de Janeiro de 2011 - € 10.540.354,91

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS / DEPÓSITOS A PRAZO

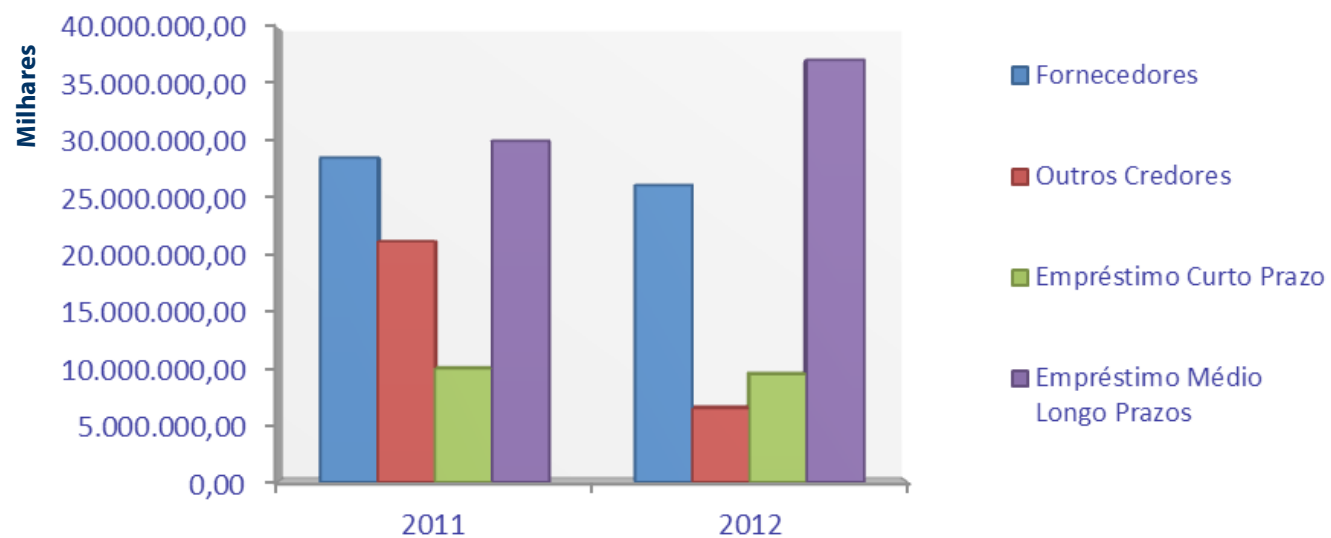
Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um decréscimo de 11,69%. Verificou-se igualmente um decréscimo nos empréstimos a curto prazo e uma subida no capital em dívida de empréstimos a M/L prazos, justificada essencialmente pela utilização do empréstimo “Diversos Projetos 24,2M”. Comparando a evolução da dívida a terceiros e os depósitos a prazo, relativamente ao período homólogo do ano anterior o decréscimo é de 10,19%

ENTIDADE	Valor da Dívida a 31 de Janeiro		Δ
	2011	2012	11/10
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	49.709.515,07	32.619.370,20	(34,38%)
Fornecedores	28.534.686,71	26.107.521,91	(8,51%)
- C/C + Imobilizado	6.708.952,05	7.562.767,61	12,73%
- C/C + Imobilizado em Receção e conferência	21.825.734,66	18.544.754,30	(15,03%)
Outros Credores	21.174.828,36	6.511.848,29	(69,25%)
- Subsídios *	17.648.118,16	4.850.571,57	(72,52%)
- Outros Credores	3.526.710,20	1.661.276,72	(52,89%)
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	30.012.694,43	37.113.868,54	23,66%
(A) Total da Dívida a Terceiros	89.722.209,50	79.233.238,74	(11,69%)
(B) Total de Depósitos a Prazo	1.500.000,00	0,00	
(C) = (A) - (B)	88.222.209,50	79.233.238,74	(10,19%)

NOTA: * Contas 26841 e 26844

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS / DEPÓSITOS A PRAZO

Dívida a 31 JANEIRO



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	0,13%	0,02%	0,76%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	2,37%	0,81%	2,69%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	0,38%	0,15%	1,17%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	0,56%	9,61%	8,60%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	0,47%	7,95%	8,43%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	99,53%	92,05%	91,57%

O serviço da dívida corresponde apenas a 1,17% das receitas totais, representando os encargos financeiros 0,76% das despesas correntes, e as amortizações de capital (passivos financeiros) representam 2,69% das despesas de capital.