

Relatório de Endividamento e Disponibilidades

1º Semestre 2012
Câmara Municipal de Cascais

Índice

Endividamento	3
Capital em Dívida de Empréstimos / Aplicações Financeiras	3
Evolução Mensal da Liquidez do Município	4
Limites do Endividamento	5
Endividamento Líquido do Município	6
Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo	7
Financiamento/Endividamento	8

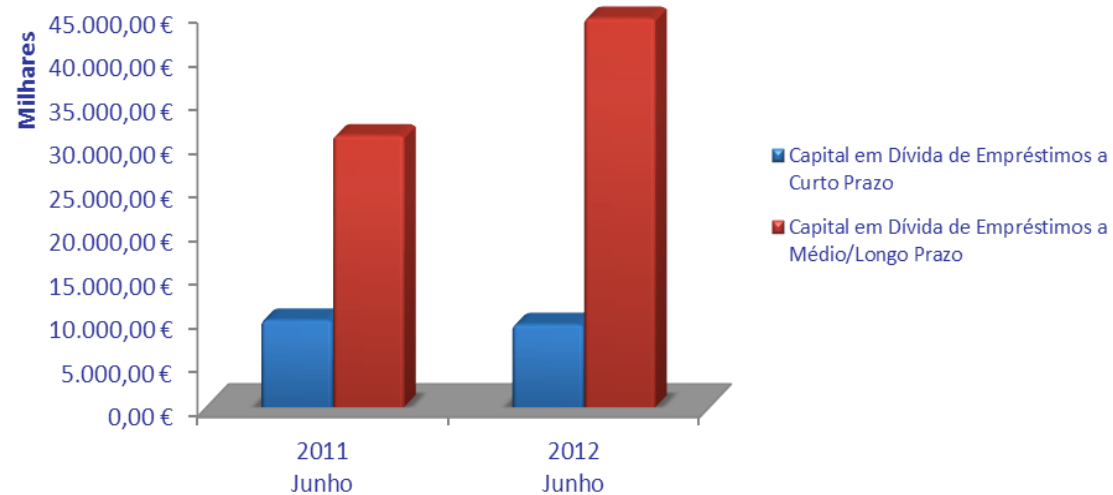
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de Junho 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 Junho	2012 Junho
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	10.000.000,00	9.500.000,00
(2)	Depósitos a Prazo	4.500.000,00	2.000.000,00
(3) = (1) - (2)		5.500.000,00	7.500.000,00
(4)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo	31.111.636,65	44.545.098,06
(5)	Capital em Dívida de Empréstimos Excecionados	10.206.597,63	10.464.880,54
(6) = (4) - (5)		20.905.039,02	34.080.217,52

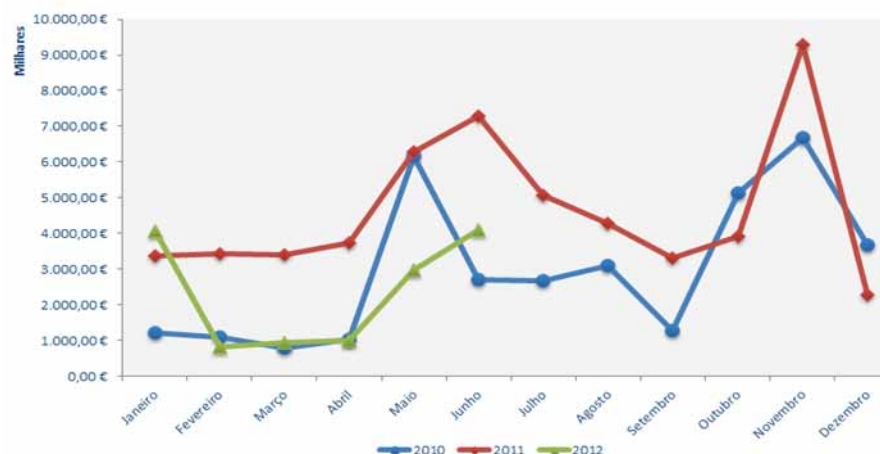
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	Jun. 2010	Jun. 2011	Jun. 2012
1	3.528.175,15	7.176.407,46	3.078.903,37
2	2.189.847,93	6.978.932,23	2.795.418,95
3	2.185.096,31	7.159.440,57	2.942.674,78
4	2.178.594,31	7.296.780,98	2.838.985,96
5	2.046.742,80	7.299.488,20	2.208.396,22
6	3.263.636,62	7.181.776,95	2.005.316,46
7	2.961.499,78	7.233.606,17	1.874.267,45
8	549.665,62	7.033.362,23	1.885.917,22
9	896.923,89	7.051.773,89	4.745.721,44
10	939.177,96	8.956.340,86	4.746.313,76
11	2.835.654,14	8.940.085,94	4.641.859,30
12	2.815.756,60	8.909.262,48	8.077.168,70
13	2.860.663,59	9.079.357,69	8.681.026,80
14	5.195.014,51	9.155.595,96	7.771.439,51
15	4.876.341,24	8.685.067,19	6.400.828,00
16	4.552.039,74	5.006.708,39	5.422.534,54
17	2.473.079,98	4.909.413,69	2.780.495,28
18	2.407.600,33	4.927.774,23	2.623.782,99
19	2.465.969,62	5.468.457,53	2.597.695,10
20	2.548.362,30		
21			
22			
23			
24			
Média	2.688.492,12	7.286.822,77	4.111.512,94

Evolução das Disponibilidades Médias



A média das disponibilidades orçamentais do Município no final deste mês é inferior (€4.111.512,94) ao período homólogo do ano anterior (€7.286.822,77).

Limites do Endividamento

O Município apresenta, em 30 de Junho, um montante de capital em dívida de €54.045.098,06 sendo €9.500.000,00 referente a empréstimos a curto prazo e €44.545.098,06 a empréstimos a M/L prazo. Deste último montante, €10.464.880,54 não entram para a capacidade de endividamento. O montante de endividamento líquido municipal no final de Junho do corrente ano, não excede o limite de endividamento a 31 de Dezembro de 2011.

Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2010	2011	2012 30 de Junho
Capital em Dívida de Empréstimos M/L Prazos(A)	29.723.548,31	37.222.052,83	44.545.098,06 a)
Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados (B)	10.604.137,04	9.785.528,67	10.464.880,54
(1) Endividamento Bancário M/L Prazos (C)=(A-B)	19.119.411,27	27.436.524,16	34.080.217,52
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	32.234.514,00
(3)=(2)-(1) (Em 2011 e 2012 - Valor atribuído por rateio)	78.670.575,83	11.582.265,84	(1.845.703,52) b)
Activo (D)	31.393.480,74	25.199.681,16	28.039.692,23
Passivo (E)	96.460.593,10	87.415.933,96	91.378.944,44
Endividamento Líquido Municipal (F)=(E)-(D)-(B)	54.462.975,32	52.430.724,13	52.874.371,67
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	52.874.371,67
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	38.599,74

a) considerou-se o montante € 21.748.074,38 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, 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 €8.483.496,75, embora a situação face aos limites tenha excedido em €1.845.703,52, na prática não consideramos que tenhamos ultrapassado o limite de endividamento de médio e longo prazo,

c) Nenhuma empresa municipal contribuiu no período em análise para o endividamento líquido do Município;

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		30 de Junho de 2012		30 de Junho de 2011	
		Activo	Passivo	Activo	Passivo
1	DISPONIBILIDADES				
11	Caixa	33.882,42		607.709,50	
12	Depósitos em instituições financeiras	4.469.464,29		7.509.359,54	
2	TERCEIROS				
21	Clientes, contribuintes e utentes				
212	Contribuintes, c/c	6.210.293,02		215.197,20	
213	Utentes, c/c	262.684,70		99.933,36	
214 a 216 (...)					
218	Clientes, contrib. e utentes de cobrança duvidosa	7.595.187,85		1.361.052,74	
22	Fornecedores				
221	Fornecedores, c/c		2.269.027,69		7.410.635,02
228	Fornecedores - facturas em recepção e conferência		18.677.849,58		12.350.637,03
229	Adiantamentos e fornecedores	3.640,00		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		43.944.454,63		30.410.927,01
23123	Outros empréstimos obtidos		600.643,43		700.709,64
24	Estado e outros entes públicos		524.300,99		1.445.914,16
26	Outros devedores e credores				
261	Fornecedores de imobilizado				
2611	Fornecedores de imobilizado, c/c		2.220.444,33		2.463.582,67
2618	Fornec. Imob. facturas em recepção e conferência		5.831.876,29		3.597.633,45
262	Pessoal		0,00		0,00
263	Sindicatos		3.517,66		3.793,21
264	Administração autárquica				
2643	Serviços Municipalizados		0,00		114,98
2647	Empresas municipais e intermunicipais		0,00		
265 e 266 (...)			139.402,67		88.222,87
268	Devedores e credores diversos		4.743.064,90		21.695.140,36
27	Acréscimos e diferimentos				
271	Acréscimos de proveitos	3.717.214,48		5.261.794,74	
272	Custos diferidos	121.261,20		13.236.370,65	
273	Acréscimos de custos		2.924.362,27		3.977.679,98
28	Empréstimos concedidos	0,00		219.600,00	
4	IMOBILIZAÇÕES				
41	Investimentos financeiros				
411	Partes de capital	5.626.064,27		6.175.614,27	
TOTAL		28.039.692,23	91.378.944,44	34.689.947,00	94.144.990,38
Passivo - Activo		63.339.252,21		59.455.043,38	
Endividamento líquido a considerar (Passivo - Activo - Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento)		52.874.371,67		49.248.445,75	

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

30 de junho de 2012 - € 10.464.880,54

30 de junho de 2011 - € 10.206.597,63

Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo

Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um acréscimo de 0,23%. 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 acréscimo é de 3,24%.

ENTIDADE	Valor da Dívida a 30 de Junho		Δ 12/11
	2011	2012	
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	46.923.413,50	34.193.856,27	(27,13%)
Fornecedores	25.822.488,17	28.999.197,89	12,30%
- C/C + Imobilizado	9.874.217,69	4.489.472,02	(54,53%)
- C/C + Imobilizado em Receção e conferência	15.948.270,48	24.509.725,87	53,68%
Outros Credores	21.100.925,33	5.194.658,38	(75,38%)
- Subsídios *	18.581.100,94	4.926.005,31	(73,49%)
- Outros Credores	2.519.824,39	268.653,07	(89,34%)
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	31.111.636,65	44.545.098,06	43,18%
(A) Total da Dívida a Terceiros	88.035.050,15	88.238.954,33	0,23%
(B) Total de Depósitos a Prazo	4.500.000,00	2.000.000,00	(55,56%)
(C) = (A) - (B)	83.535.050,15	86.238.954,33	3,24%

NOTA: * Contas 26841 e 26844



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	0,27%	0,48%	0,97%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	13,81%	9,40%	6,41%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,99%	2,45%	2,08%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	13,69%	12,11%	11,32%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	13,25%	11,34%	10,97%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	86,75%	88,66%	89,03%

O serviço da dívida corresponde apenas a 2,08% das receitas totais, representando os encargos financeiros 0,97% das despesas correntes, e as amortizações de capital (passivos financeiros) representam 6,41% das despesas de capital.