

Relatório de Endividamento e Disponibilidades

31 de Maio 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

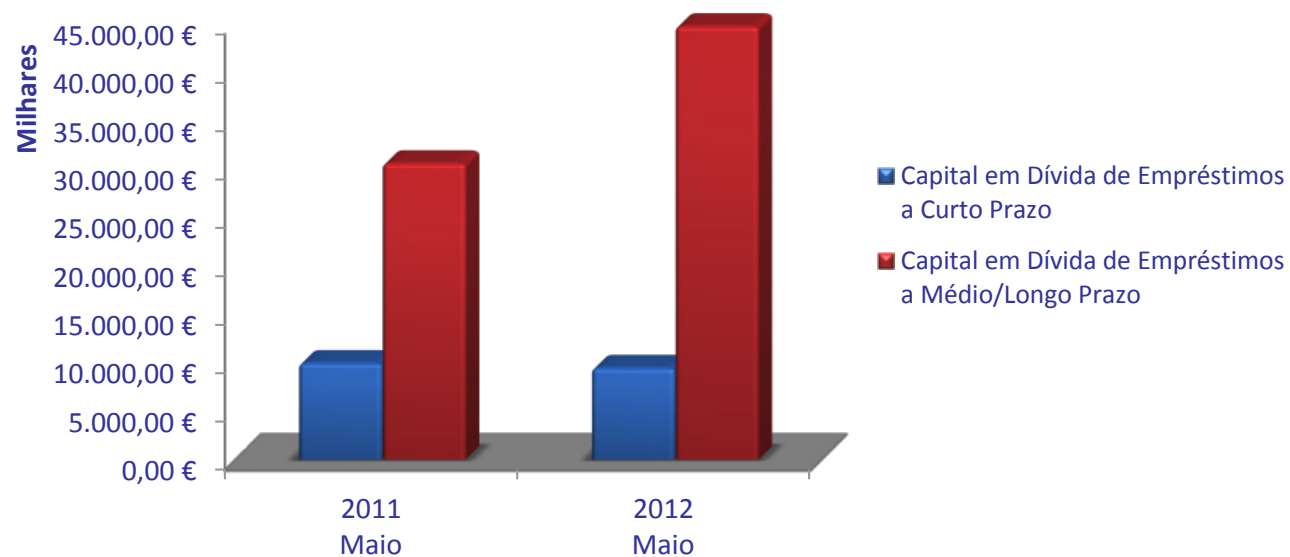
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de Maio 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 Maio	2012 Maio
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	10.000.000,00	9.500.000,00
(2)	Depósitos a Prazo	6.000.000,00	2.500.000,00
(3) = (1) - (2)		4.000.000,00	7.000.000,00
(4)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo	30.592.934,34	44.714.962,61
(5)	Capital em Dívida de Empréstimos Excecionados	10.322.331,15	10.506.397,08
(6) = (4) - (5)		20.270.603,19	34.208.565,53

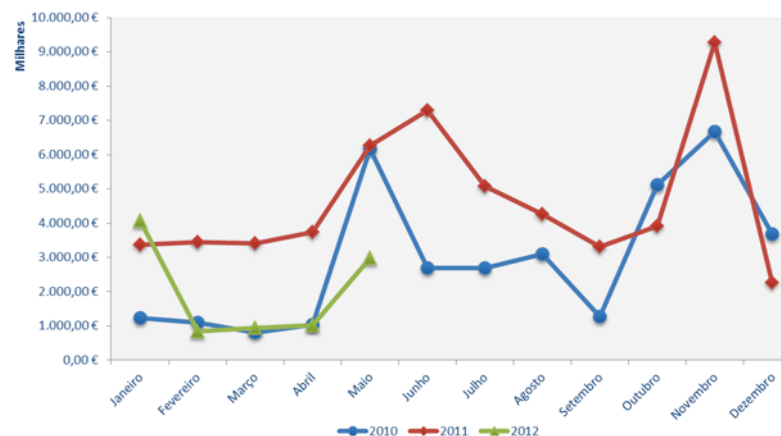
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	Mai. 2010	Mai. 2011	Mai. 2012
1	303.608,96	2.084.791,26	65.560,22
2	395.315,54	2.114.272,06	76.684,32
3	420.886,34	2.046.249,08	1.524.038,29
4	445.815,57	1.988.594,35	1.528.882,10
5	411.457,47	1.970.494,39	1.677.646,71
6	246.860,82	1.978.077,35	1.639.914,57
7	460.969,08	1.961.735,56	1.663.183,38
8	201.428,68	2.021.113,90	1.656.413,92
9	228.077,78	2.073.037,75	1.707.466,51
10	877.698,87	1.916.212,26	1.605.875,35
11	723.994,86	3.240.614,04	1.620.278,64
12	19.833.084,84	2.563.288,49	1.639.459,30
13	19.218.912,70	2.518.472,39	1.609.433,14
14	17.299.642,32	17.275.243,71	2.117.747,48
15	17.729.643,70	16.497.890,58	14.301.445,97
16	15.650.874,05	14.151.252,08	10.151.937,36
17	12.174.664,36	13.065.131,31	6.242.437,94
18	8.345.955,08	12.720.830,50	3.564.764,59
19	4.852.399,18	12.083.821,95	3.001.629,29
20	3.646.147,30	9.512.196,69	2.877.488,93
21		7.121.633,05	2.921.646,46
22		7.033.213,87	2.503.299,53
23			
24			
Média	6.173.371,88	6.269.916,66	2.986.237,91

Evolução das Disponibilidades Médias



A média das disponibilidades orçamentais do Município no final deste mês é inferior (€2.986.237,91) ao período homólogo do ano anterior (€6.269.916,66).

Limites do Endividamento

O Município apresenta, em 31 de Maio, um montante de capital em dívida de €54.214.962,61 sendo €9.500.000,00 referente a empréstimos a curto prazo e €44.714.962,61 a empréstimos a M/L prazo. Deste último montante, €10.506.397,08 não entram para a capacidade de endividamento. O montante de endividamento líquido municipal no final de Maio do corrente ano, não excede o limite de endividamento a 31 de Dezembro de 2011.

Endividamento Líquido do Município

Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2010	2011	2012 31 de Maio
Capital em Dívida de Empréstimos (A)	29.723.548,31	37.222.052,83	44.714.962,61 a)
Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados (B)	10.604.137,04	9.785.528,67	10.506.397,08
(1) Endividamento Bancário M/L Prazos (C)=(A-B)	19.119.411,27	27.436.524,16	34.208.565,53
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	24.932.095,23
Passivo (E)	96.460.593,10	87.415.933,96	86.491.557,15
Endividamento Líquido Municipal (F)=(E)-(D)-(B)	54.462.975,32	52.430.724,13	51.053.064,84
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	51.053.064,84
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	1.859.906,57

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 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;

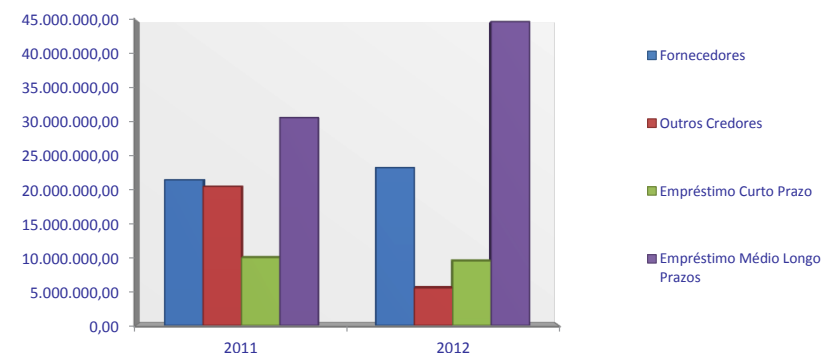
CONTAS		31 de Maio de 2012		31 de Maio de 2011	
		Activo	Passivo	Activo	Passivo
1	DISPONIBILIDADES				
11	Caixa	85.160,74		59.850,43	
12	Depósitos em instituições financeiras	4.188.392,52		8.905.996,14	
2	TERCEIROS				
21	Cientes, contribuintes e utentes				
212	Contribuintes, c/c	5.831.625,00		48.221,50	
213	Utentes, c/c	542.374,54		140.116,48	
214 a 216 (...)					
218	Cientes, contrib. e utentes de cobrança duvidosa	6.771.203,28		1.318.391,23	
22	Fornecedores				
221	Fornecedores, c/c		2.033.242,96		1.443.407,65
228	Fornecedores - facturas em recepção e conferência		14.082.179,52		14.559.011,59
229	Adiantamentos e fornecedores	3.440,00		4.815,00	
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		44.114.319,18		29.892.224,70
23123	Outros empréstimos obtidos		600.643,43		700.709,64
24	Estado e outros entes públicos		741.073,91		571.390,21
26	Outros devedores e credores				
261	Fornecedores de imobilizado				
2611	Fornecedores de imobilizado, c/c		2.970.371,05		2.561.947,10
2618	Fornec. Imob. facturas em recepção e conferência		4.146.961,31		2.863.825,37
262	Pessoal		0,00		0,00
263	Sindicatos		3.563,58		3.796,08
264	Administração autárquica				
2643	Serviços Municipalizados		0,00		114,98
2647	Empresas municipais e intermunicipais		0,00		0,00
265 e 266 (...)			88.615,25		90.918,84
268	Devedores e credores diversos		5.742.672,96		21.081.319,24
27	Acréscimos e diferimentos				
271	Acréscimos de proveitos	1.554.795,39		309.035,82	
272	Custos diferidos	109.439,49		13.025.133,25	
273	Acréscimos de custos		2.467.914,00		4.114.972,96
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		24.932.095,23	86.491.557,15	30.206.774,12	87.883.638,36
Passivo - Activo		61.559.461,92		57.676.864,24	
Endividamento líquido a considerar (Passivo - Activo - Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento)		51.053.064,84		47.354.533,09	

Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo

Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um acréscimo de 0,59%. 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 5,22 %.

ENTIDADE	Valor da Dívida a 31 de Maio		12/11
	2011	2012	
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	41.892.345,32	28.760.210,16	(31,35%)
Fornecedores	21.428.191,71	23.232.754,84	8,42%
- C/C + Imobilizado	4.005.354,75	5.003.614,01	24,92%
- C/C + Imobilizado em Recepção e conferência	17.422.836,96	18.229.140,83	4,63%
Outros Credores	20.464.153,61	5.527.455,32	(72,99%)
- Subsídios *	17.486.832,71	5.236.552,66	(70,05%)
- Outros Credores	2.977.320,90	290.902,66	(90,23%)
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	30.592.934,34	44.714.962,61	46,16%
(A) Total da Dívida a Terceiros	82.485.279,66	82.975.172,77	0,59%
(B) Total de Depósitos a Prazo	6.000.000,00	2.500.000,00	(58,33%)
(C) = (A) - (B)	76.485.279,66	80.475.172,77	5,22%

Dívida a 31 de Maio



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 Maio	2011 Maio	2012 Maio
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,31%	0,41%	0,86%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	14,39%	6,14%	6,29%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	4,38%	1,55%	2,00%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	12,74%	11,58%	10,84%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	12,07%	10,52%	10,47%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	87,93%	89,48%	89,53%

O serviço da dívida corresponde apenas a 2,00% das receitas totais, representando os encargos financeiros 0,86% das despesas correntes, e as amortizações de capital (passivos financeiros) representam 6,29% das despesas de capital.