

Relatório de Endividamento e Disponibilidades

31 de Março 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	9
Financiamento/Endividamento	10

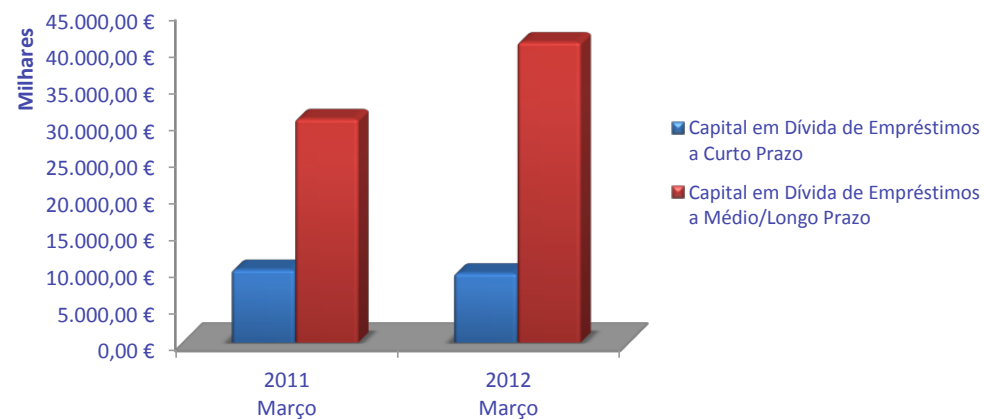
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de Março 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 Março	2012 Março
(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	30.515.439,04	40.960.460,25
(5)	Capital em Dívida de Empréstimos Excecionados	10.461.491,59	9.678.801,00
(6) = (4) - (5)		20.053.947,45	31.281.659,25

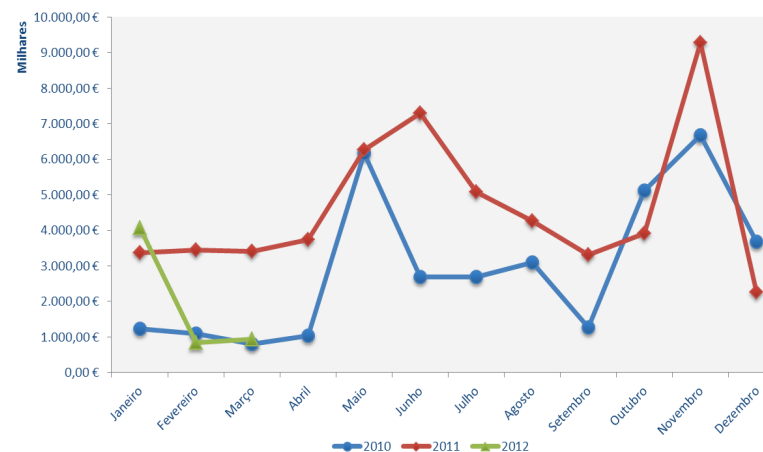
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	Mar. 2010	Mar. 2011	Mar. 2012
1	499.173,50	1.814.551,54	411.414,00
2	557.450,42	1.629.390,67	438.081,21
3	747.218,75	1.558.586,52	427.655,25
4	778.759,22	1.966.259,92	399.148,58
5	538.285,61	2.041.888,19	426.341,87
6	452.487,61	3.038.870,62	429.026,85
7	479.656,06	2.453.872,25	540.943,51
8	1.487.261,98	2.419.264,78	384.201,65
9	937.881,18	2.403.790,08	142.746,95
10	1.012.948,54	2.044.670,93	139.476,26
11	404.553,50	3.605.647,63	1.546.941,97
12	349.396,19	2.715.246,01	1.740.438,01
13	413.815,79	8.586.989,22	1.539.281,93
14	598.835,84	6.674.413,74	1.138.877,95
15	760.097,05	6.073.173,86	2.498.767,44
16	753.353,87	6.104.832,27	2.460.361,85
17	467.047,74	3.788.625,01	2.814.150,15
18	2.535.755,51	3.766.894,72	2.905.502,08
19	2.618.156,82	3.548.075,05	114.739,47
20	581.951,50	2.635.399,77	45.458,67
21	86.245,06	2.587.584,21	104.205,48
22	215.593,85		103.302,25
23	1.023.010,41		
24			
Média	795.605,91	3.402.763,19	943.230,15

Evolução das Disponibilidades Médias



A média das disponibilidades orçamentais do Município no final deste mês é inferior (€943.230,15) ao período homólogo do ano anterior (€3.402.763,19).

Limites do Endividamento

O Município apresenta, em 31 de Março, um montante de capital em dívida de €50.460.460,25 sendo €9.500.000,00 referente a empréstimos a curto prazo e €40.960.460,25 a empréstimos a M/L prazo. Deste último montante, €9.678.801,00 não entram para a capacidade de endividamento.

O montante de endividamento líquido municipal no final de Março 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 31 de Março
Capital em Dívida de Empréstimos (A)	29.723.548,31	37.222.052,83	40.960.460,25 a)
Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados (B)	10.604.137,04	9.785.528,67	9.678.801,00
(1) Endividamento Bancário M/L Prazos (C)=(A-B)	19.119.411,27	27.436.524,16	31.281.659,25
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	23.029.581,10
Passivo (E)	96.460.593,10	87.415.933,96	92.771.070,76
Endividamento Líquido Municipal (F)=(E)-(D)-(B)	54.462.975,32	52.430.724,13	60.062.688,66
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	60.062.688,66
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)	122.237.483,87	54.970.043,16	d) 52.912.971,41
e) (De acordo com o Art.º 66 da Lei n.º 64-B/2011, de 30-12)			e)
(6)=(5)-(4)	65.255.437,57	2.057.071,75	(7.149.717,25)

a) considerou-se o montante € 17.613.628,4 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 Março de 2012		31 de Março de 2011	
		Activo	Passivo	Activo	Passivo
1	DISPONIBILIDADES				
11	Caixa	201.663,46		127.452,43	
12	Depósitos em instituições financeiras	1.499.533,29		4.319.063,57	
2	TERCEIROS				
21	Clientes, contribuintes e utentes				
212	Contribuintes, c/c	5.686.541,21		23.231,57	
213	Utentes, c/c	598.373,45		142.253,21	
214 a 216 (...)					
218	Clientes, contrib. e utentes de cobrança duvidosa	6.697.190,17		1.318.391,23	
22	Fornecedores				
221	Fornecedores, c/c		8.400.524,77		4.220.977,28
228	Fornecedores - facturas em recepção e conferência		12.418.754,29		19.130.884,79
229	Adiantamentos e fornecedores	5.890,00		4.315,00	
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		40.337.958,05		29.792.963,11
23123	Outros empréstimos obtidos		622.502,20		722.475,93
24	Estado e outros entes públicos		496.986,09		548.259,00
26	Outros devedores e credores				
261	Fornecedores de imobilizado				
2611	Fornecedores de imobilizado, c/c		5.571.635,66		2.434.056,95
2618	Fornec. Imob. facturas em recepção e conferência		4.380.295,08		3.342.148,38
262	Pessoal		0,00		0,00
263	Sindicatos		3.610,39		3.823,31
264	Administração autárquica				
2643	Serviços Municipalizados		114,98		114,98
2647	Empresas municipais e intermunicipais		0,00		
265 e 266 (...)			59.024,33		58.048,14
268	Devedores e credores diversos		7.838.246,55		22.210.824,25
27	Acréscimos e diferimentos				
271	Acréscimos de proveitos	2.344.730,23		1.583.716,54	
272	Custos diferidos	149.995,02		13.955.947,89	
273	Acréscimos de custos		3.141.418,37		4.222.592,38
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		23.029.581,10	92.771.070,76	27.869.585,71	96.687.168,50
Passivo - Activo		69.741.489,66		68.817.582,79	
Endividamento líquido a considerar (Passivo - Activo - Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento)		60.062.688,66		58.356.091,20	

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

31 de Março de 2012 - € 9.678.801,00

31 de Março de 2011 - € 10.461.491,59

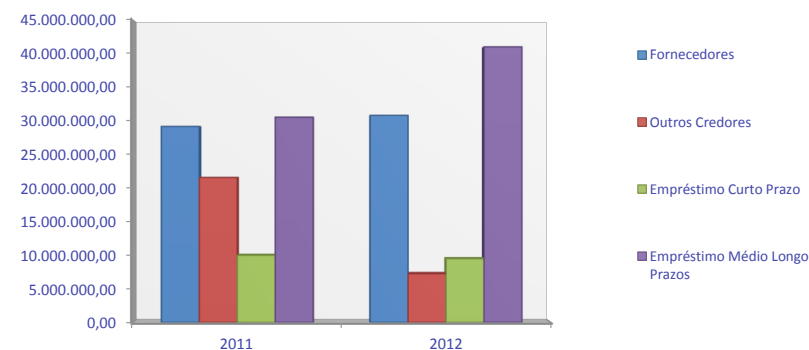
Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo

Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um decréscimo de 2,95%. 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 1,33%

ENTIDADE	Valor da Dívida a 31 de Março		Δ
	2011	2012	12/11
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	50.666.845,68	38.032.039,36	(24,94%)
Fornecedores	29.128.067,40	30.771.209,80	5,64%
- C/C + Imobilizado	6.655.034,23	13.972.160,43	109,95%
- C/C + Imobilizado em Receção e conferência	22.473.033,17	16.799.049,37	(25,25%)
Outros Credores	21.538.778,28	7.260.829,56	(66,29%)
- Subsídios *	18.630.958,97	6.424.767,06	(65,52%)
- Outros Credores	2.907.819,31	836.062,50	(71,25%)
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	30.515.439,04	40.960.460,25	34,23%
(A) Total da Dívida a Terceiros	91.182.284,72	88.492.499,61	(2,95%)
(B) Total de Depósitos a Prazo	1.500.000,00	0,00	
(C) = (A) - (B)	89.682.284,72	88.492.499,61	(1,33%)

NOTA: * Contas 26841 e 26844

Dívida a 31 Março



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	0,50%	0,33%	0,55%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	1,53%	3,75%	3,89%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	0,77%	1,17%	1,22%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	15,14%	12,61%	13,48%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	14,68%	11,81%	13,44%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	85,32%	88,19%	86,56%

O serviço da dívida corresponde apenas a 1,22% das receitas totais, representando os encargos financeiros 0,55% das despesas correntes, e as amortizações de capital (passivos financeiros) representam 3,89% das despesas de capital.