

Relatório de Endividamento e Disponibilidades

31 Outubro 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

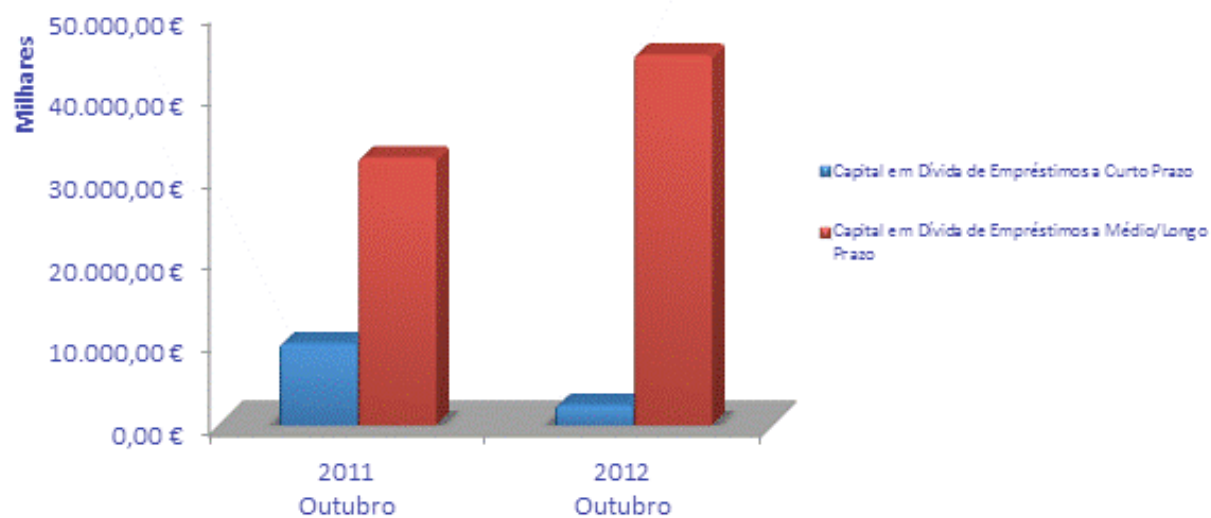
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de Outubro 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 Outubro	2012 Outubro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	10.000.000,00	2.500.000,00
(2)	Depósitos a Prazo	8.000.000,00	0,00
(3) = (1) - (2)		2.000.000,00	2.500.000,00
(4)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo	32.518.301,13	45.018.936,41
(5)	Capital em Dívida de Empréstimos Excecionados	10.023.158,35	10.231.530,09
(6) = (4) - (5)		22.495.142,78	34.787.406,32

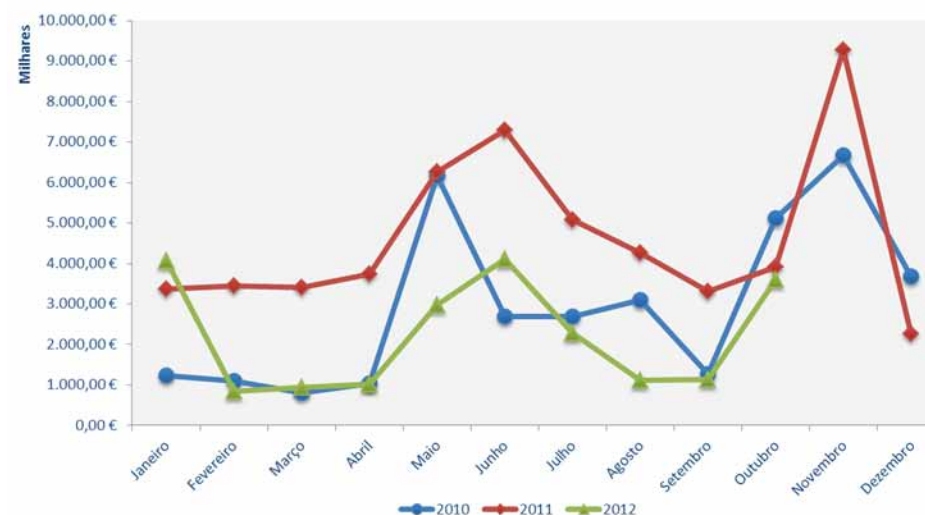
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	Out. 2010	Out. 2011	Out. 2012
1	488.328,14	2.097.566,10	362.431,79
2	542.406,49	875.189,41	408.019,06
3	579.102,32	1.004.799,19	408.194,14
4	578.432,11	941.769,12	390.256,41
5	363.365,20	978.408,02	600.732,06
6	79.992,36	897.998,15	452.791,88
7	52.302,62	927.095,07	416.018,23
8	11.577,77	844.831,13	399.096,56
9	176.845,59	2.291.704,66	494.961,63
10	585.665,89	681.208,21	1.531.095,97
11	1.670.817,83	772.172,98	507.807,13
12	22.610.451,94	527.851,20	16.529.313,46
13	15.239.318,56	114.287,71	14.935.246,41
14	11.940.757,66	57.867,06	7.469.232,17
15	10.227.352,40	12.422.400,68	6.770.351,71
16	9.761.919,57	11.931.702,50	5.530.229,51
17	9.648.074,27	11.747.268,26	4.994.650,70
18	6.360.025,06	10.052.668,93	4.913.774,62
19	5.768.130,47	9.422.428,27	1.228.853,78
20	5.635.772,51	9.725.353,98	3.699.963,50
21			
22			
23			
24			
Média	5.116.031,94	3.915.728,53	3.602.151,04

Evolução das Disponibilidades Médias



A média das disponibilidades orçamentais do Município no final deste mês é inferior (€3.602.151,04) ao período homólogo do ano anterior (€3.915.728,53).

Limites do Endividamento

O Município apresenta, em 31 de Outubro, um montante de capital em dívida de €47.518.936,41 sendo €2.500.000,00 referente a empréstimos a curto prazo e €45.018.936,41 a empréstimos a M/L prazo. Deste último montante, €10.231.530,09 não entram para a capacidade de endividamento. O montante de endividamento líquido municipal no final de Outubro do corrente ano, excede o limite de endividamento a 31 de Dezembro de 2011.

Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2010	2011	2012 31 de Outubro	
Capital em Dívida de Empréstimos M/L Prazos (A)	29.723.548,31	37.222.052,83	45.018.936,41	a)
Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados (B)	10.604.137,04	9.785.528,67	10.231.530,09	
(1) Endividamento Bancário M/L Prazos (C)=(A-B)	19.119.411,27	27.436.524,16	34.787.406,32	
Limite de endividamento médio e longo prazo (De acordo com a Lei das Finanças Locais)	97.789.987,10	106.163.533,21	95.806.805,66	
(2) Limite de endividamento médio e longo prazo (nº2 Art.º 66 do OE 2012; nº3 Art.º 95º OE 2013)	97.789.987,10	39.018.790,00	32.234.513,94	
(3)=(2)-(1)				
Limite para Novos Contratos de Empréstimos a M/L prazo (nº2 Art.º 66 do OE 2012; nº3 Art.º 95º OE 2013)	78.670.575,83	11.582.265,84	(2.552.892,38)	b)
Activo (D)	31.393.480,74	25.199.681,16	21.967.024,20	
Passivo (E)	96.460.593,10	87.415.933,96	89.116.711,51	
Endividamento Líquido Municipal (F)=(E)-(D)-(B)	54.462.975,32	52.430.724,13	56.918.157,22	
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	56.918.157,22	
Limite endividamento líquido (De acordo com a Lei das Finanças Locais)	122.237.483,87	132.704.416,51	119.758.507,08	
(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)
e) (De acordo com o Art.º 66 da Lei n.º 64-B/2011, de 30-12)				
(6)=(5)-(4)	65.255.437,57	2.057.071,75	(4.005.185,81)	

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 €2.552.892,38 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 Outubro de 2012		31 de Outubro de 2011	
		Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
1	DISPONIBILIDADES				
11	Caixa	30.649,75		23.404,67	
12	Depósitos em instituições financeiras	3.125.099,32		11.313.143,84	
13 e 14 (-)					
15	Titulos negociáveis				
18	Outras aplicações de tesouraria				
2	TERCEIROS				
21	Clientes, contribuintes e utentes				
211	clientes c/c				
212	Contribuintes, c/c	3.808.613,93		3.971.376,46	
213	Utentes, c/c	181.534,08		114.757,17	
214 a 216 (-)					
217	Clientes e utentes c/ cauções				
218	Clientes, contrib. e utentes de cobrança duvidosa	7.548.930,76		5.242.610,53	
219	Adiantamentos de clientes, contribuintes e utentes				
22	Fornecedores				
221	Fornecedores, c/c		7.221.737,54		3.283.633,07
222 a 227 (-)					
228	Fornecedores - facturas em recepção e conferência		12.694.575,68		15.286.478,76
229	Adiantamentos e fornecedores	3.450,00		3.700,00	
23	Empréstimos obtidos				
231	Em moeda nacional				
2311	De curto		2.500.000,00		10.000.000,00
23111	Empréstimo bancários				
23112 a 23119 (-)					
2312	De médio e longo prazo				
23121	Empréstimos bancários		44.468.546,95		31.867.560,81
23123	Outros empréstimos obtidos		550.389,46		650.740,32
24	Estado e outros entes públicos		654.337,22		509.711,91
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		6.008.849,15		1.987.241,50
2612 a 2617 (-)					
2618	Fornec. imob. facturas em recepção e conferência		4.642.441,53		4.530.912,94
2619	Adiantamento a fornecedores de imobilizado				
262	Pessoal		0,00		0,00
263	Sindicatos		3.410,51		3.722,45
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 (-)					
265 e 266 (-)			160.000,96		85.466,53
267	Consultores, assessores e intermediários				
268	Devedores e credores diversos		7.125.670,32		10.587.200,31
269	Adiantamento por conta de vendas		864.238,51		0,00
27	Acréscimos e diferimentos				
271	Acréscimos de proveitos	1.563.589,63		163.833,00	
272	Custos diferidos	79.092,56		1.599.616,40	
273	Acréscimos de custos		2.222.513,67		2.919.498,40
274	Proveitos diferidos				
2741 a 2744 (-)					
2748	Diferenças de câmbios favoráveis				
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	
412	Obrigações e títulos de participação				
413	(-)				
415	Outras aplicações financeiras				
TOTAL		21.967.024,20	89.116.711,51	28.827.656,34	81.712.281,98
Passivo - Ativo		67.149.687,31		52.884.625,64	
Endividamento líquido a considerar (Passivo - Ativo - Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento)		56.918.157,22		42.861.467,29	

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

31 de Outubro de 2012 - € 10.231.530,09

31 de Outubro de 2011 - € 10.023.158,35

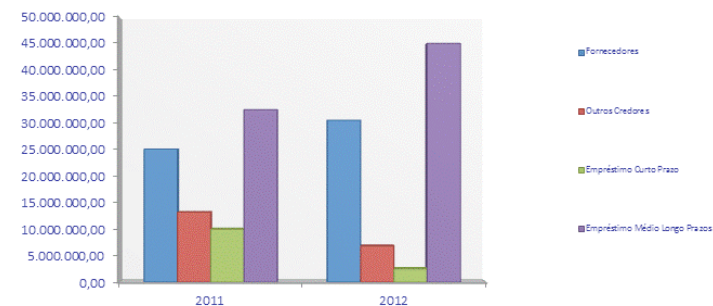
Evolução da Dívida a Terceiros / Depósitos a Prazo

Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um acréscimo de 5%. 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 16,6 %.

ENTIDADE	Valor da Dívida a 31 de Outubro		Δ
	2011	2012	12/11
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	38.283.904,47	37.334.301,64	(2,5%)
Fornecedores	25.088.266,27	30.522.603,91	21,7%
- C/C + Imobilizado	5.270.874,57	13.230.586,69	151,0%
- C/C + Imobilizado em Recepção e conferência	19.817.391,70	17.292.017,22	(12,7%)
Outros Credores	13.195.638,20	6.811.697,73	(48,4%)
- Subsídios *	10.884.963,15	6.047.703,75	(44,4%)
- Outros Credores	2.310.675,05	763.993,98	(66,9%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	10.000.000,00	2.500.000,00	(75,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	32.518.301,13	45.018.936,41	38,4%
(A) Total da Dívida a Terceiros	80.802.205,60	84.853.238,05	5,0%
(B) Total de Depósitos a Prazo	8.000.000,00	0,00	(100,0%)
(C) = (A) - (B)	72.802.205,60	84.853.238,05	16,6%

NOTA: * Contas 26841 e 26844

Dívida a 31 de Outubro



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%	1,2%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	11,6%	6,3%	28,9%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,3%	1,6%	7,8%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	13,0%	13,2%	12,2%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	12,5%	12,2%	12,1%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	87,5%	87,8%	87,9%

O serviço da dívida corresponde a 7,8% das receitas totais, as amortizações de capital (passivos financeiros) representam 28,9% das despesas de capital, estes acréscimos devem-se a amortização do empréstimo de curto prazo (7 milhões), representando os encargos financeiros 1,2% das despesas correntes.