



12_Avaliação Financeira **Execução PCO**

**Avaliação Financeira do Município
Execução do Plano de Consolidação Orçamental**



**MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL**

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

AVALIAÇÃO FINANCEIRA DO MUNICÍPIO DO SEIXAL EXECUÇÃO DO PCO – PLANO DE CONSOLIDAÇÃO ORÇAMENTAL ANO 2015

INTRODUÇÃO

O ano de 2015 representa o primeiro ano de cumprimento do Plano de Consolidação Orçamental (PCO) após a utilização dos empréstimos preconizados, encontrando-se assim o seu cumprimento exclusivamente dependente da evolução da despesa (compromissos pagos e compromissos por pagar) e da capacidade de gerar receitas próprias.

No relatório de dezembro de 2014 quando apresentámos os principais indicadores relativos ao desempenho no cumprimento do PCO, destacámos então:

- Elevado nível de cumprimento não sendo de assinalar desvios quanto aos objetivos traçados;
- Redução sustentada da dívida;
- Realização da receita abaixo do previsto.

Importa agora proceder à análise do ano de 2015, num período em que o Município utilizou a quase totalidade dos empréstimos do saneamento para liquidar o conjunto de dívidas que se propunha satisfazer através desse mecanismo.

A avaliação que agora se desenvolve consiste em comparar os níveis de execução no exercício de 2015 tendo em consideração os valores previstos para o ano de 2015.

Em 01 de janeiro de 2014 entrou em vigor a Lei 73/2013, de 3 de setembro que alterou o Regime Financeiro das Autarquias Locais, anulando princípios a que o Município estava sujeito para aferição do equilíbrio financeiro (princípio de endividamento líquido) e introduzindo novos princípios para a aferição do endividamento e do equilíbrio orçamental (passou a relevar).

Assim sendo, no presente relatório é efetuada uma análise tendo em consideração estes novos indicadores de avaliação.



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

PRINCIPAIS OBJECTIVOS PARA 2015

Descrição	2015		Desvio
	PCO	EXECUÇÃO	%
Receita Efetiva	87.834.650	81.077.171	92,3%
Despesa Efetiva	81.362.520	69.679.973	85,6%
Saldo Global	6.472.130	11.397.198	176,1%
Saldo Primário	10.381.574	14.371.538	138,4%
Ativos Financeiros Líquidos	20.000	-517.451	-2587,3%
Passivos Financeiros Líquidos	-6.235.672	-5.440.477	87,2%
Saldo Gerência	293.010	8.911.301	3041,3%
Serviço da dívida - Empréstimos MLP	9.199.191	7.818.868	85,0%
Dívida Financeira	61.930.953	58.825.710	95,0%
Dívida Não Financeira (excluindo FAM))	27.497.743	21.339.847	77,6%

Face à síntese contida nos principais objetivos a alcançar em 2015, podemos desde já concluir que o objetivo do PCO (redução sustentada da dívida) foi plenamente alcançado e até ultrapassado.

A dívida financeira, situa-se 5% abaixo do previsto no PCO, assim como a dívida não financeira (excluindo Operações de Tesouraria e a participação no FAM) assume menos 22,4% em relação ao PCO.

Contudo devemos ter presente que a receita efetiva apresenta uma evolução 7,7 pontos percentuais abaixo do estimado e que o objetivo de redução da dívida está a ser alcançado essencialmente por uma evolução da despesa significativamente abaixo da estimada (menos 13 pontos percentuais).



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

RECEITA

O quadro seguinte apresenta os valores previstos nos quadros do Plano bem como os efetivamente realizados no exercício de 2015.

Descrição	2015		DESVIO	
	PCO	EXECUÇÃO	Valor	%
Receitas correntes	85.131.770	78.300.060	-6.831.710	-8%
Impostos directos	37.658.900	36.253.818	-1.405.082	-4%
IMI	29.050.230	27.210.264	-1.839.966	-6%
IUC	2.954.440	3.277.680	323.240	11%
IMT	4.452.650	4.315.472	-137.178	-3%
Derrama	1.201.580	1.450.402	248.822	21%
Outros	0	0	0	0%
Impostos indirectos	18.102.470	13.660.038	-4.442.432	-25%
Taxas, multas e outras penalidades	1.194.590	617.954	-576.636	-48%
Multas	1.194.590	617.954	-576.636	-48%
Rendimentos da propriedade	27.940	43.469	15.529	56%
Transferências correntes	12.970.720	13.798.499	827.779	6%
Venda de bens e serviços correntes	14.674.380	13.554.636	-1.119.744	-8%
Venda de bens	9.787.140	8.457.327	-1.329.813	-14%
Serviços	2.125.860	2.925.493	799.633	38%
Rendas	2.761.380	2.171.817	-589.563	-21%
Outras receitas correntes	502.770	371.645	-131.125	-26%
Receitas de capital	6.722.880	2.777.111	-3.945.769	-59%
Venda de bens de investimento	500.000	900.000	400.000	80%
Terrenos	500.000	900.000	400.000	80%
Transferências de capital	2.202.880	1.752.161	-450.719	-20%
FEF	1.202.880	433.081	-769.799	-64%
Ativos financeiros	20.000	0	-20.000	0%
Passivos financeiros	4.000.000	0	-4.000.000	0%
Outras receitas de capital	0	124.950	124.950	0%
Rep. não abatidas nos pagamentos	23.090	56.303	33.213	144%
Total Receita	91.877.740	81.133.474	-10.744.266	-12%
Receita corrente	85.131.770	78.300.060	-6.831.710	-8%
Receita de capital	6.722.880	2.777.111	-3.945.769	-59%



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

Receita Total

Para o exercício de 2015 o PCO previu um valor de 91,877 milhões de euros de receita total, no entanto, excluindo a previsão de empréstimo de curto prazo no montante de 4 milhões de euros, o PCO previa uma receita na ordem de 87,877 milhões de euros.

Considerando a receita total alcançada, na execução do orçamento (não incluindo o saldo da gerência anterior), na ordem dos 81,133 milhões de euros, esta situou-se em 92,3% do valor anual (excluindo o empréstimo de curto prazo no montante de 4 milhões de euros) do PCO.

IMI

O montante de IMI arrecadado no exercício de 2015, situou-se nos 27,210 milhões de euros, representando cerca de 1/3 da receita total.

Um desvio negativo nesta rubrica tem um efeito determinante no grau de execução final. Ora, a execução do IMI apresenta, um desvio para menos na ordem de 6%, face ao previsto no PCO, que representa um valor de (-) 1,839 milhões de euros, no final do ano.

No entanto, comparando o montante de 29,050 milhões de euros inscritos no PCO, com o valor liquidado pela ATA, ou seja, cerca de 27,9M€, verificamos que existiu uma sobreavaliação inicial nesta rubrica.

IUC

Apresenta um desvio positivo, na ordem dos 11%, em relação aos 2,954 milhões de euros estimados no PCO, o que equivale a mais 323.240 mil euros.

IMT

Com uma previsão de 4,452 milhões de euros, no PCO, a execução orçamental desta receita foi de 4,315 milhões, ou seja, estamos perante um ligeiro desvio na ordem dos menos 3%, que em termos de montante arrecadada, foram (-) 137 mil euros.

Derrama

Este imposto revelou uma acentuada subida, comparativamente ao previsto no PCO, ficando acima dos 1,201 milhões de euros, em cerca de 248 mil euros, portanto uma execução na ordem dos 121%.



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

Impostos indiretos e taxas

Com uma execução de receita no montante de 13,660 milhões euros, no ano de 2015, os impostos indiretos, apresentam um desvio negativo na ordem dos 4,442 milhões de euros, ou seja menos 25%, em relação aos 18,102 milhões de euros previstos no PCO.

Estamos perante um capítulo, com o maior desvio de toda a receita orçamental, comparativamente ao PCO.

Conforme informado em relatórios anteriores, trata-se de uma situação que continua a exigir uma análise detalhada de modo a concluir se o desempenho da receita se deve à persistente redução da atividade, dos agentes económicos e população, cuja estimativa foi projetada em baixa acentuada, ou, se o desvio se centra mais em níveis menos eficientes de cobrança da receita liquidada.

Avaliando as diferentes rubricas incluídas neste capítulo consideramos que se pode revelar preocupante o desvio negativo que se regista na tarifa de saneamento, onde a receita apresenta um desvio negativo de 2,746 milhões de euros, equivalente a um desvio mensal na ordem dos 228 mil euros. Em sentido contrário o valor em dívida (no montante de 6,033 milhões de euros) ultrapassa em 1,677 milhões de euros o valor por arrecadar estimado no PCO.

É de realçar o desvio positivo na rubrica loteamentos e obras, pois significa que o Município tem vindo a cumprir com o estipulado no PCO.

Um outro desvio, negativo e de montante elevado, está relacionado com a não concretização das receitas ao nível da ocupação da via pública. Pois estamos perante uma falta de arrecadação de receita no montante de 1,504 milhões euros. Nesta rubrica o valor liquidado que se encontra por cobrar ascende a 6,682 milhões de euros, enquanto o valor cobrado atinge apenas os 578 mil euros.

Estamos a comentar valores por cobrar, referente a um tipo de receita, que embora esteja devidamente provisionada, depende de decisão judicial, logo o Município pouco mais pode efetuar.



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

Class.	Designação	PCO	Realizado	Desvio	Desv %
02	Impostos indiretos	18.102.470,00	13.660.038,11	-4.442.431,89	-24,5%
02020602	Loteamento e obras	3.344.670,00	3.650.458,86	305.788,86	9,1%
02020603	Ocupação da via pública	2.083.220,00	578.901,01	-1.504.318,99	-72,2%
02020605	Publicidade	863.250,00	200.691,80	-662.558,20	-76,8%
02020606	Saneamento	8.684.710,00	5.937.803,83	-2.746.906,17	-31,6%
02020607	Utilização da rede viária municipal	3.320,00		-3.320,00	-100,0%
020020699	Outros	3.123.300,00	3.292.182,61	168.882,61	5,4%
04	Taxa multas e outras penalidades	1.194.590,00	617.958,69	-576.631,31	-48,3%
040201	Juros de mora	299.850,00	534.306,65	234.456,65	78,2%
040202	Juros compensatórios	66.890,00	22.058,21	-44.831,79	-67,0%
040204	Coimas e outras penalidades	94.920,00	55.678,73	-39.241,27	-41,3%
040299	Multas	732.930,00	5.915,10	-727.014,90	-99,2%

Relativamente a multas e outras penalidades, foi atingido um valor que representa apenas 51,7% do valor estimado para 2015.

Analisando detalhadamente as várias rubricas que compõem este capítulo, constatamos que os juros de mora representam 178% do valor estimado para 2015 (relacionados com os processos de execução fiscal, no que respeita às dívidas da fatura integrada de consumo de água), no que respeita ao valor arrecadado em multas e outras penalidades, estes não ultrapassam os 60% do valor previsto. Estes desvios negativos podem estar diretamente relacionados com o facto de a previsão ter sido efetuada e sustentada nas inerentes penalidades decorrentes dos processos jurídicos referente à ocupação da via pública, para os quais ainda não ocorreu decisão judicial.

Transferências Correntes e de Capital

As transferências correntes apresentam uma execução de 13,798 milhões de euros, correspondentes a 106% da previsão do PCO, e evidenciam um excedente de 827 mil euros.

As transferências de capital evidenciam uma execução de 80%, ou seja, uma arrecadação de 1,752 milhões de euros. Um desvio negativo de 450 mil euros, bem compensado pelo desvio positivo das transferências correntes.



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

Venda de bens e serviços

A venda de bens e serviços mantém o seu peso significativo na receita total, ou seja 16,5%, revelando-se uma das rubricas essenciais na estrutura da receita do Município.

Em termos globais apresenta um desvio negativo na ordem dos 7,6%, representando (-) 1,119 milhões de euros por arrecadar.

Este desvio centra-se quase exclusivamente na receita obtida da água, cerca de menos 1,315 milhões de euros, repetindo-se por esse facto o que havíamos referido relativamente ao saneamento.

A receita proveniente de rendas, também contribuiu de forma significativa para o desvio negativo. No entanto é de salientar, que o valor das rendas por arrecadar é na ordem dos 786 mil euros.

Class.	Designação	PCO	Realizado	Desvio	Desv %
0701	Venda de Bens	9.787.140,00	8.457.327,28	-1.329.812,72	-13,6%
070102	Livros e Documentação Técnica	1.310,00	1.149,23	-160,77	-12,3%
070105	Bens inutilizados		19.715,14	19.715,14	
070106	Produtos agrícolas e pecuários	29.150,00	0,00	-29.150,00	-100,0%
070111	Produtos Acabados e Intermédios	9.749.620,00	8.434.580,90	-1.315.039,10	-13,5%
070199	Outros	7.060,00	1.882,01	-5.177,99	-73,3%
0702	Serviços	2.125.860,00	2.925.492,67	799.632,67	37,6%
070201	Aluguer de espaços e equipamentos	70.910,00	114.450,01	43.540,01	61,4%
070208	Serv.sociais, recreat., culturais e de desporto	1.391.360,00	1.120.780,02	-270.579,98	-19,4%
070209	Serviços específicos das autarquias	663.590,00	1.690.262,64	1.026.672,64	154,7%
0703	Rendas	2.761.380,00	2.171.816,54	-589.563,46	-21,4%
070301	Habitacões	70.480,00	43.550,98	-26.929,02	-38,2%
070399	Outras	2.690.900,00	2.128.265,56	-562.634,44	-20,9%
	Valores Globais	14.674.380,00	13.554.636,49	-1.119.743,51	-7,6%



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

DESPESA

Descrição	2015		DESVIO	
	PCO	EXECUÇÃO	Valor	%
Despesas correntes	69.068.031	55.319.291	-13.748.740	-20%
Despesas com o pessoal	33.952.445	32.827.140	-1.125.306	-3%
Remunerações certas e permanentes	24.724.740	22.664.557	-2.060.183	-8%
Abonos variáveis ou eventuais	2.119.933	2.082.240	-37.693	-2%
Segurança social	7.107.773	8.080.343	972.570	14%
Aquisição de bens e serviços	31.346.320	18.387.545	-12.958.775	-41%
Aquisição de bens	4.688.900	3.568.842	-1.120.058	-24%
Aquisição de serviços	26.657.421	14.818.703	-11.838.718	-44%
Juros e outros encargos	2.593.921	2.974.340	380.419	15%
De outro endividamento de MLP	1.861.328	2.378.391	517.063	28%
De endividamento de curto prazo	732.592	595.949	-136.643	-19%
Transferências correntes	109.194	818.519	709.325	650%
Freguesias	0	182.742	182.742	0%
Instituições sem fins lucrativos	109.194	623.277	514.083	471%
Outros	0	12.500	12.500	0%
Outras despesas correntes	1.066.151	311.747	-754.403	-71%
Despesas de capital	21.669.076	20.318.610	-1.350.465	-6%
Aquisição de bens de capital	6.584.009	1.803.810	-4.780.199	-73%
Investimentos	4.022.942	1.469.797	-2.553.145	-63%
Terrenos	70.212	0	-70.212	0%
Habitações	52.730	15.473	-37.257	-71%
Edifícios	1.562.718	69.192	-1.493.525	-96%
Construções diversas	706.534	550.345	-156.188	-22%
Outros	1.630.749	834.787	-795.962	-49%
Locação financeira	121.800	0	-121.800	0%
Bens de domínio público	2.439.267	334.013	-2.105.254	-86%
Transferências de capital	3.272.910	4.198.245	925.336	28%
SEL				
Freguesias	1.937.827	1.245.573	-692.254	-36%
Associações de municípios		275.912	275.912	0%
Instituições sem fins lucrativos	1.335.082	2.676.760	1.341.678	100%
Activos financeiros		517.451		
Passivos financeiros	10.690.110	5.440.476,98	-5.249.633	-49%
De outro endividamento de MLP	6.690.110	5.440.477	-1.249.633	-19%
De endividamento de curto prazo	4.000.000	0	-4.000.000	0%
Outras despesas de capital	1.122.047	8.358.627	7.236.580	645%
Total despesa	90.737.106	75.637.901	-15.099.205	-17%
Despesa corrente	69.068.031	55.319.291	-13.748.740	-20%
Despesa de capital	21.669.076	20.318.610	-1.350.465	-6%
Saldo (Receita - Despesa)	1.140.634	5.495.573	4.354.939	382%

O total da despesa paga em 2015 ascende a 75,637 milhões de euros. Se excluirmos os 4 milhões de euros, bem previsto no PCO, para o endividamento de curto prazo, e que nunca foi necessário utilizar, temos um desvio negativo de despesa paga, apenas de 14%.



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

O valor dos compromissos do exercício e de exercícios futuros, assumidos e não pagos, ascendem a 36,668 milhões de euros.

No entanto, torna-se necessário cruzar este indicador com a dívida não financeira de curto prazo que no total, excluindo as operações de tesouraria e o FAM, corresponde a 3,923 milhões de euros.

Poderemos concluir que a dívida pura de curto prazo atinge neste momento valores efetivamente reduzidos, que não foram pagos na sua totalidade devido ao facto de os documentos vinculativos terem sido rececionados já no exercício de 2016, e não em 2015.

Analisando as diferentes rubricas da despesa, são de destacar como principais elementos os seguintes:

Despesas com pessoal

A rubrica de remunerações certas e permanentes apresenta um valor inferior comparativamente ao previsto de 2,060 milhões de euros, ou seja, menos 2%.

Também a rubrica de abonos variáveis ou eventuais apresenta um valor inferior ao previsto de 37.693 euros, menos 2% do que o estimado.

O valor da despesa com encargos no montante de 8,080 milhões de euros, apresenta um desvio significativo face ao previsto, na ordem dos 14%, mais 972.570 euros. Este desvio está diretamente relacionado com o pagamento de duas anuidades à ADSE, no âmbito do acordo de pagamento da dívida em conferência.

Aquisição de bens e serviços

As despesas pagas correspondem apenas a 59% da previsão do PCO. Estamos perante um desvio de menos 12,958 milhões de euros.

Este desvio é justificado por diversos fatores, um dos principais está relacionado com a concretização de compromissos abaixo do valor estimado no PCO.

Juros

O montante de juros e outros encargos pagos situaram-se em 2,974 milhões de euros, correspondentes a cerca de 76% do previsto no PCO.

É de realçar o facto de o Município não ter recorrido a empréstimos de curto prazo, o que vem revelar uma redução significativa dos juros e outros encargos, comparativamente ao PCO, que prevê encargos com empréstimo de curto prazo.



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

Transferências

O valor das transferências correntes e de capital, totalizam um montante de 5,016 milhões de euros, ultrapassando significativamente o valor estimado para o período. Fica demonstrada a real dimensão do compromisso da autarquia com o movimento associativo e educativo do Concelho.

Despesas de investimento, ativos e passivos financeiros

O valor pago nas despesas de investimento corresponde a 27% do valor estimado para 2015.

Embora estejamos perante um desvio significativo, é de referir que se encontram a decorrer os processos administrativos, inerente aos investimentos necessários e programados, para os quais o Município tem vindo a revelar capacidade de executar e cumprir com os respetivos compromissos, através da sua redução de custos fixos, salvaguardada que esteja a garantia do seu pagamento dentro dos pressupostos aprovados no PCO.

Quanto aos ativos financeiros importa ter presente que a execução inclui o pagamento e assunção do compromisso com o FAM, valor que não foi contemplado no PCO.

Em relação aos passivos financeiros, excluindo os 4 milhões de euros do empréstimo de curto prazo previsto no PCO, e que o Município não utilizou, verificamos um desvio de menos 13%, ou seja, foram amortizados menos 795.195 euros. Este desvio está relacionado com a variação das taxas de juro, pois existem empréstimos cuja amortização de capital não é fixa, e está diretamente relacionada com os juros a pagar.



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

EVOLUÇÃO DOS SALDOS

Descrição	2015	
	PCO	EXECUÇÃO
A1. Saldo inicial (de operações orçamentais)	13.462	3.413.621
A2. Reposições não abatidas nos pagamentos	23.090	56.303
A3. Receita efetiva	87.834.650	81.077.171
A3.1. Receita corrente	85.131.770	78.300.060
A3.2. Receita capital (s/ ativos e passivos financ.)	2.702.880	2.777.111
... da qual		
A3.2.1. Venda de bens de investimento	500.000	900.000
A4. Despesa efetiva	81.362.520	69.679.973
A4.1. Correntes	70.383.554	55.319.291
... das quais		
A4.1.1. Juros	3.909.444	2.974.340
a. Resultantes de outro endividamento de médio e longo prazo	3.176.852	2.378.391
b Resultantes de endividamento de curto prazo	732.592	595.949
A4.1.2. Despesas com pessoal	33.952.445	32.827.140
A4.2. Despesas de capital (s/ ativos e passivos financ.)	10.978.966	14.360.682
A5. Saldo global	6.472.130	11.397.198
A5.1. Saldo corrente	14.748.216	22.980.769
A5.2. Saldo de capital	-8.276.086	-11.583.571
A6. Saldo primário	10.381.574	14.371.538
A7. Ativos financeiros líquidos amortizações	20.000	-517.451
A7.1. Receitas de ativos financeiros	20.000	0
A7.2. Despesas de ativos financeiros	0	517.451
A8. Passivos financeiros líquidos amortizações	-6.235.672	-5.440.477
A8.1. Receitas de passivos financeiros	4.000.000	0
A8.2. Despesas de passivos financeiros	10.235.672	5.440.477
a. Resultantes de outro endividamento de médio e longo prazo	6.235.672	5.440.477
b. Resultantes de endividamento de curto prazo	4.000.000	0
A9. Receita total	91.877.740	81.133.474
A10. Despesa total	91.598.192	75.637.901
A11. Saldo para a gerência seguinte	293.010	8.911.301
A12. Serviço da dívida	14.145.116	8.414.817
A13. Endividamento total	89.428.696	83.270.265
A13.1 Bancário	61.930.953	58.825.710
A13.1.1 Médio e longo prazo	61.930.953	58.825.710
a. Outro endividamento bancário de médio e longo prazo c)	61.930.953	58.825.710
A13.1.2 Curto prazo		0,00
A13.2 Fornecedores	15.777.929	19.161.926
A13.3 Outra dívida a terceiros não financeira	11.719.814	5.282.629

Saldo primário – O saldo primário apurado em 2015 no montante de 14,3 milhões de euros constitui um elemento positivo a relevar.

De referir que o valor do saldo primário alcançado excede significativamente o valor do serviço da dívida.



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

Saldo Corrente – Comparando o valor da receita corrente com o valor pago da despesa corrente obtemos um saldo positivo de 22,980 milhões de euros.

Equilíbrio Corrente – A Lei nº 73/2013, de 3 de setembro que estabelece o Novo Regime Financeiro das Autarquias Locais e das Entidades Intermunicipais, que entrou em vigor no início de 2014, alterou o conceito de equilíbrio corrente passando a determinar que às despesas correntes se passe a somar a média das amortizações dos empréstimos devendo esse valor ser inferior ao total das receitas correntes.

Avaliada a situação verifica-se que a amortização média dos empréstimos no montante de 6,533 milhões de euros, conforme quadro anexo, adicionada à despesa corrente paga, fica bem abaixo do valor da receita correntes, ficando evidenciado o equilíbrio orçamental do Município, através de um saldo positivo de 16,449 milhões de euros.

EQUILIBRIO ORÇAMENTAL	
Artº 40º da lei nº 73/2013, 3 set. - Regime Financeiro Autarquias Locais	2015
Receita Corrente Bruta	78.302.167,50
Despesa Corrente	55.319.290,74
Amortizações médias de empréstimos de mlp	6.533.686,42
Total	61.852.977,16
Saldo	16.449.190,34



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA

Descrição	2015	
	PCO	EXECUÇÃO
Dívida de Curto prazo		
Empréstimos de CP		
Empréstimos de MLP - Valor exigível a CP	6.340.274	6.295.806
Outra	27.497.743	5.583.279
Fornecedores c/c	10.627.071	2.836.638
Fornecedores - faturas receção e conferencia		4.000
Fornecedores de imobilizado c/c	5.150.858	47.269
Estado e Outros Entes Públicos	9.520.863	1.596.271
Outros credores - FAM		517.451
Clientes, contribuintes e utentes		34.981
Outros credores	2.198.951	546.668
Subtotal Curto prazo	33.838.017	11.879.085
Dívida de Médio e longo prazo		
Empréstimos	55.590.679	52.529.903
Outros empréstimos de médio/longo prazo	55.590.679	52.529.903
Outra	0	18.861.277
Fornecedores c/c	0	16.274.019
Fornecedores de imobilizado c/c		
Outros credores - FAM	0	2.587.257
Clientes, contribuintes e utentes		
Administração autárquica		
Outros credores		
Subtotal Médio e longo prazo	55.590.679	71.391.180
Total da dívida	89.428.696	83.270.265
Dívida referente a operações de tesouraria e, se refletidas patrimonialmente, a cauções e garantias prestadas por terceiros	1.142.133	1.788.448
Total da dívida de natureza orçamental	88.286.563	81.481.817
Dívida orçamental excluindo FAM	88.286.563	78.377.108

O quadro de evolução da dívida do Município resulta naturalmente do desempenho descrito nos pontos anteriores, sendo de destacar como principais elementos:

- A dívida registada no final de 2015 é inferior à prevista no Plano em 9,909 milhões de euros, situando-se em cerca de 78 milhões de euros (excluindo operações de tesouraria e FAM)



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

- Relativamente à dívida financeira, o montante dos empréstimos ascende a 58,825 milhões de euros, situando-se 3,1 milhões de euros abaixo do estimado. Esta diferença, conforme informado em relatórios anteriores, resulta do facto do montante do empréstimo de saneamento ter sido utilizado em montante inferior ao aprovado.
- O Município está a cumprir integralmente todos os contratos de empréstimos, sendo necessário corrigir os valores estimados no PCO, na medida em que os mesmos apresentam 1 ano de desfasamento em relação à concretização dos mesmos por força do momento em que foram obtidos os vistos do TC apenas em 2014, quando o Plano se encontra estimado para o ano de 2013.

LIMITE DA DIVIDA TOTAL

No artigo 52º da Lei nº 73/2013, de 3 de setembro - Novo Regime Financeiro das Autarquias Locais e das Entidades Intermunicipais, vem consagrado a definição do limite da dívida total, referindo que a dívida, não pode ultrapassar, em 31 de dezembro de cada ano, 1,5 vezes a média da receita corrente líquida cobrada nos 3 exercícios anteriores.

Assim, verificamos que o limite da dívida total, para o Município do Seixal, no ano de 2015 é de 113.563.780€, de acordo com os dados da Direcção Geral das Autarquias Locais (DGAL) e conforme demonstrado no quadro abaixo.

<i>Descrição</i>	<i>PCO</i>	<i>EXECUÇÃO</i>
Receita Corrente 2012	74.289.450	74.288.508
Receita Corrente 2013	90.432.394	78.361.152
Receita Corrente 2014	84.262.116	74.477.900
Total	248.983.960	227.127.560
Média	82.994.653	75.709.187
Limite Endividamento	124.491.980	113.563.780
Dívida Orçamental - Excluindo FAM	88.286.563	78.377.108
Margem Bruta	36.205.417	35.186.671



MUNICÍPIO DO SEIXAL
CÂMARA MUNICIPAL

Alameda dos Bombeiros Voluntários 45 2844-001 Seixal
Tel. 351 21 227 67 00 - Fax 351 21 227 67 01
NIPC 506 173 968

Os dados do quadro anterior evidenciam que o Município em 2015 possuía uma margem bruta de endividamento no montante de 35,186 milhões de euros face ao limite definido na Lei 73/2013.

Em relação à margem bruta de endividamento para o ano de 2016, conforme quadro abaixo, o Município apresenta um valor de 37,192 milhões de euros, podendo utilizar apenas 20% do montante desta margem bruta, ou seja, só pode aumentar o valor do seu endividamento em mais 7,438 milhões de euros.

<i>Descrição</i>	<i>PCO</i>	<i>EXECUÇÃO</i>
Receita Corrente 2013	90.432.394	78.361.152
Receita Corrente 2014	84.262.116	74.477.900
Receita Corrente 2015	85.131.770	78.300.060
Total	259.826.280	231.139.111
Média	86.608.760	77.046.370
Limite Endividamento	129.913.140	115.569.556
Dívida Orçamental - Excluindo FAM	88.286.563	78.377.108
Margem Bruta	41.626.577	37.192.447

Em conclusão:

Conforme já referido nos relatórios anteriores, no essencial, o Município mantém um elevado nível de cumprimento do PCO, o que permite garantir uma trajetória descendente da dívida, pois em dois anos conseguiu reduzir a sua dívida em cerca de 15 milhões de euros.

Do lado da receita, carece apreciação, a evolução abaixo do previsto de algumas rúbricas de receita, identificadas no presente relatório.

AMORTIZAÇÕES MÉDIAS DE EMPRÉSTIMOS DE MÉDIO E LONGO PRAZO

CÂMARA MUNICIPAL DO SEIXAL

Ano

2015

Caracterização do Empréstimo	Prazo do contrato	Anos decorridos	Visto do Tribunal de Contas		Finalidade do empréstimo (c)	Capital		Taxa de Juro		Encargos do ano			Divida em 1 de Janeiro	Divida em 31 de Dezembro	Anos em falta no início de 2015	Amortização média (Art.º 40, Lei 73/2013)	Obs.:
			Número de registo	Data		Contratado	Utilizado	Inicial	Actual	Amortizações	Juros	Total					
Caixa Geral de Depósitos																	
Financiamento complementar construção 34 fogos destinados a arrendamento, situados no Fogueteiro-Sexal, e financiados até 50% pelo I.N.H.	21	16	12450	15/07/99	(1) Art.º 21º - DL nº 163/93 - PER	579 942,34	557 556,29	0,541%	0,042%	29 143,61	105,51	29 249,12	175 132,91	145 989,30	6	29 188,82	
Financiamento do Projecto: CDA Santa Maria Corroios - Construção Civil e Equipamentos - 2ª Fase	14	14	2927	06/09/01	(1) Art.º 32º - Lei nº 42/98	730 549,38	730 549,38	1,000%	0,601%	60 219,47	32 142	60 540,89	60 219,47	0,00	1	60 219,47	
Financiamento Projecto: Complexo Desportivo Corroios - 2ª Fase	14	14	2926	06/09/01	(1) Art.º 32º - Lei nº 42/98	759 963,49	759 963,49	1,000%	0,601%	62 093,75	33 143	62 425,18	62 093,75	0,00	1	62 093,75	
Financiamento Complementar construção 164 fogos sito na Quinta Cúcuta, Póvoa do Varzim, destinados a arrendamento e participação até 50% pelo I.N.H.	17	13	3141	15/11/01	(1) Art.º 21º - DL nº 163/93 - PER	3 627 333,11	3 627 333,11	0,688%	0,144%	234 530,52	1 853,19	236 383,71	1 176 522,73	941 992,21	5	235 304,55	
Financiamento Projectos Investimento e Obras Municipais	20	13	581	04/04/02	(N)	24 939 894,85	24 939 894,85	2,894%	1,347%	1 889 919,27	201 175,25	2 091 094,52	14 837 740,85	12 947 821,58	8	1 854 717,61	
Financiamento Projectos Investimento, Obras Municipais e Acções Relevantes	20	8	1008	02/01/08	(N)	7 000 000,00	7 000 000,00	4,858%	0,215%	462 832,75	17 726,43	480 559,18	6 123 948,33	5 661 116,59	13	471 073,03	
Banco BPI																	
Financiamento de Projectos e Obras Municipais	15	12	1187	28/08/03	(N)	1 343 300,00	1 343 300,00	2,852%	0,807%	122 441,14	3 977,72	126 418,86	496 088,77	373 627,63	4	124 017,19	
Financiamento Projectos Investimento, Obras Municipais e Acções Relevantes	18	7	901	13/08/08	(N)	10 000 000,00	10 000 000,00	5,463%	0,419%	686 666,66	40 316,23	706 982,89	8 000 000,02	7 333 333,36	12	666 666,67	
Plano Consolidação Orçamental e Saneamento Financeiro																	
BANCO BPI	12	2	1092	18/03/14	(N)	12 000 000,00	10 490 537,30	6,864%	6,286%	476 842,70	666 194,37	1 145 037,07	10 490 537,30	10 013 694,60	11	963 685,21	
MILLENNIUM BCP	12	2	1098	18/03/14	(N)	4 776 970,00	4 776 968,94	9,073%	7,912%	216 051,03	357 623,41	572 674,44	4 776 968,94	4 561 917,91	11	434 269,90	
BANCO SANTANDER TOTTA	12	2	1096	18/03/14	(N)	3 283 325,28	2 216 364,87	8,708%	8,044%	122 915,65	228 180,76	349 096,41	2 816 384,67	2 693 449,22	11	266 033,17	
CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS	12	2	1095	18/03/14	(N)	4 999 730,65	4 964 348,49	6,701%	6,294%	239 827,95	312 561,20	552 389,15	4 964 348,49	4 724 520,54	11	451 304,41	
CAIXA DE CREDITO AGRICOLA MUTUO	12	2	1094	18/03/14	(N)	1 488 682,41	1 424 677,53	6,543%	6,020%	64 758,07	86 954,05	151 712,12	1 424 677,53	1 359 919,46	11	129 516,14	
BANCO ESPÍRITO SANTO / NOVO BANCO	12	2	1093	18/03/14	(N)	11 117 400,85	8 886 078,52	6,380%	4,000%	780 734,41	438 076,85	1 219 811,26	8 958 078,52	7 807 344,11	11	760 734,41	
CAIXA ECONÓMICA MONTEIRO GERAL	12	2	1097	18/03/14	(N)	273 483,13	273 483,13	9,905%	7,972%	12 500,00	21 983,21	34 483,21	273 483,13	260 983,13	11	24 862,10	
Total						86 920 575,49	82 293 055,90			5 440 476,98	2 378 391,03	7 818 868,01	64 266 186,61	58 825 709,63		6 533 686,42	