

Empréstimo PAEL – PROGRAMA DE APOIO À ECONOMIA LOCAL

Relatório de Acompanhamento e Monitorização

O **PAEL – Programa de Apoio à Economia Local** foi aprovado pela Lei n.º 43/2012, de 28 de agosto e regulamentado pela Portaria n.º 281-A/2012, de 14 de setembro e divide-se em dois Programas:

Programa I - integra os municípios que se encontravam à data da candidatura abrangidos por um Plano de reequilíbrio financeiro e numa situação de desequilíbrio estrutural à data de 31-12-2011;

Programa II – para os restantes municípios.

O Município do Entroncamento recorreu ao Programa II tendo sido concedido um empréstimo no valor de **3.400.449,23€**, cujo contrato foi assinado em 16-11-2012.

Tendo em conta que a taxa de juro contratada aquando da assinatura do contrato, estava desadequada face aos valores de mercado, e atendendo ao disposto no art.º n.º 258 da Lei 42/2016, de 28 de dezembro (Lei do Orçamento de Estado), o qual faz uma alteração à Lei n.º 73/2012, de 3 de setembro, o município do Entroncamento iniciou em 2016 uma operação de substituição de dívida, com vista à redução do valor dos juros a pagar até ao final do contrato.

O contrato, no valor de **2.297.216,75€**, foi celebrado com o Banco Santander TOTTA, S.A., obteve o Visto do tribunal de Contas em 21-12-2016 e permitiu o pagamento total do valor em dívida à Direção Geral do Tesouro e Finanças. Com esta operação o Município poupou cerca de 100.000€ em juros.

Com a celebração deste novo contrato de empréstimo, o município do Entroncamento deixou de estar sujeito às obrigações constantes no Plano Ajustamento Financeiro, pelo facto de ter feito a liquidação completa do empréstimo PAEL atrás referido.

A alteração ao n.º 2 do art.º 86.º refere que “O Plano de Ajustamento Financeiro previsto na Lei n.º 43/2012, de 28 de agosto e todas as obrigações dele constantes, cessam no momento da liquidação completa, com recurso a fundos próprios ou alheios, do empréstimo vigente concedido pelo Estado”.

O Plano de Ajustamento Financeiro continha um conjunto de medidas e objetivos que visavam o restabelecimento do equilíbrio financeiro da autarquia, sendo o principal objetivo o controlo da dívida e colocação da mesma dentro dos parâmetros legalmente aceites. Apesar do Município do Entroncamento não estar, neste momento, sujeito ao cumprimento do PAF, este será sempre um documento de referência e os objetivos globais nele constantes (controlo financeiro e redução da dívida) serão sempre uma meta a atingir.

Assim, anexam-se os seguintes quadros:

Quadro I – Situação Financeira Atual e Previsões de Evolução

Quadro III – Evolução Previsional da Receita e da Despesa

Quadro IV – Mapa Previsional da Evolução da Dívida de Curto e Médio e Longo Prazo

Quadro I – Situação Financeira Atual e Previsões de Evolução

O Quadro I, que se encontra em anexo ao presente Relatório, contém devidamente discriminada a situação financeira do município desde a sua adesão ao PAEL até ao final do ano de 2017.

Da análise ao referido Quadro I e em relação ao ano de 2017, verifica-se que o valor total das receitas correntes cobradas foi de 11.670.911,31 €, o qual correspondeu a um nível de execução de 91,37 % face aos valores estimados no PAF. A mesma situação ocorreu em relação ao total das despesas correntes, cujo valor de 10.392.495,86€ correspondeu a uma execução face ao PAF de 94,58%.

Já em relação às receitas de capital o total foi de 4.588.545,41€, contudo, valor este valor não é totalmente representativo das receitas de capital cobradas, uma vez que engloba o valor de 2.297.216,75€, relativo ao empréstimo contraído com a finalidade de liquidar o empréstimo do PAEL. A mesma situação verifica-se no total das despesas de capital (5.853.455,13€). Retirando o efeito PAEL, temos nas receitas de capital uma execução de 57% e nas despesas de capital 62%.

	Valor estimado PAF 2017	Valor executado 2017	Desvio	S/influência PAEL	Desvio
Receita corrente	12.773.084,82	11.670.911,31	91%	11.670.911,31	91%
Receita capital	4.007.940,30	4.588.545,41	114%	2.291.328,66	57%
Reposições não abatidas nos pagamentos	9.605,92	6.014,20	63%	6.014,20	63%
Receita total	16.790.631,04	16.265.470,92	97%	13.968.254,17	83%

Despesas Correntes	10.988.083,83	10.392.495,86	95%	10.392.495,86	95%
Despesas de capital	5.715.593,63	5.853.455,13	102%	3.556.238,38	62%
Despesa total	16.703.677,46	16.245.950,99	97%	13.948.734,24	84%

Em relação ao Endividamento total do município, o valor foi de 10.365.139,17€, o que equivale a um desvio de 1.209.828,95 € face ao estimado no PAF.

O total da dívida a fornecedores foi de 1.796.567,34€, menos 48.801,31€ do que havia sido previsto no PAF.

A componente “Outra dívida a terceiros não financiada” inclui, entre outros, os seguintes valores:

- 1 - 283.634,86€ - valor em dívida referente ao FAM;
- 2 - 108.739,64€ - de dívida a Manuel Barroso Tavares, Lda., relativa à compra do Estúdio 121 e que se encontra a ser liquidada em prestações;
- 3 - 500.000,00€ - contrato promessa de permuta celebrado a 7 de março de 2012 e respetiva adenda celebrada a 13 de novembro de 2012, com Maria da Conceição Nunes Bento, referente aos terrenos do Centro Escolar Norte/Processo-Escola das Tílias;

4 - 244.866,15€ - valor referente a cauções/garantias de fornecedores de imobilizado, o qual apenas pode ser restituído quando ocorrerem as receções definitivas das respetivas empreitadas;

O desvio verificado face ao PAF deve-se principalmente aos pontos 1 e 3 que eram impossíveis de estimar em sede de candidatura ao PAEL.

No que diz respeito ao prazo médio de pagamento verifica-se que ficou bastante próximo dos valores estimados, fechado o ano de 2017 com 49 dias contra os 44 previstos.

Quadro 1 na folha seguinte:

PROGRAMA DE APOIO À ECONOMIA LOCAL (PAEL)

SÍNTESE DA SITUAÇÃO FINANCEIRA ATUAL E PREVISÕES DE EVOLUÇÃO

Município: Entrancamento

Data:

31-12-2017

Descrição	2011	Valores estimados PAF	Valores Apurados 2012	Desvio face ao previsto em PAF	Valores estimados PAF	Valores Apurados 2013	Desvio face ao previsto em PAF	Valores estimados PAF	Valores Apurados 2014	Desvio face ao previsto em PAF	Valores estimados PAF	Valores Apurados 2015	Desvio face ao previsto em PAF	Valores estimados PAF	Valores Apurados 2016	Desvio face ao previsto em PAF	Valores estimados PAF	Valores Apurados 2017	Desvio face ao previsto em PAF
		2012	(acumulado)		2013	(acumulado)		2014	(acumulado)		2015	(acumulado)		2016	(acumulado)		2017	(acumulado)	
A1. Saldo inicial (de operações orçamentais)	1.308.401,69	1.173.703,85	1.173.703,85	0,00	3.817.804,86	1.503.497,33	-2.314.307,53	3.903.687,95	334.791,94	-3.568.896,01	3.935.365,32	28.392,35	-3.906.972,97	4.354.417,01	11.358,79	-4.343.058,22	4.398.271,16	713.888,26	-3.684.382,90
A2. Reposições não abatidas nos pagamentos	7.085,31	8.701,01	5.160,92	-3.540,09	8.962,04	456,51	-8.505,53	9.096,47	0,00	-9.096,47	9.232,91	9.232,91	-9.232,91	9.417,57	34.598,70	25.181,13	9.605,92	6.014,20	-3.591,72
A3. Receita efetiva	13.373.209,27	18.097.193,01	18.022.213,39	-74.879,62	18.028.558,86	15.538.966,13	-2.489.592,73	14.807.405,27	15.392.263,04	584.857,77	13.615.299,71	14.586.792,81	971.493,10	15.397.649,90	12.201.101,41	-3.196.548,49	16.781.025,11	13.194.779,97	-3.586.245,14
A3.1. Receita corrente	9.535.363,87	10.941.469,71	11.092.493,38	151.023,67	11.744.958,76	11.236.890,86	-508.067,90	11.996.699,24	11.415.773,54	-580.925,70	12.182.339,35	11.735.142,08	-447.197,27	12.412.849,34	11.182.796,36	-1.230.052,98	12.773.084,82	11.670.911,31	-1.102.173,51
A3.2. Receita capital (s/ ativos e passivos financ.)	3.837.845,40	7.155.723,29	6.929.820,01	-225.903,28	6.283.600,10	4.302.075,27	-1.981.524,83	2.810.706,03	3.976.489,50	1.165.783,47	1.432.960,36	2.851.650,73	1.418.690,37	2.984.800,55	1.018.305,05	-1.966.495,50	4.007.940,30	1.523.868,66	-2.484.071,64
... da qual		0,00																	
A3.2.1. Venda de bens de investimento	221.871,50	45.228,61	45.797,02	568,41	46.585,47	48.203,50	1.618,03	47.284,25	71.492,07	24.207,82	120.193,52	49.517,19	-70.676,33	134.003,39	24.582,60	-109.420,79	129.032,46	21.035,85	-107.996,61
A4. Despesa efetiva	13.014.052,51	17.095.598,36	16.953.724,99	-141.873,37	17.789.723,65	18.764.226,16	974.502,51	13.691.199,08	14.636.735,23	945.536,15	12.259.876,79	13.882.583,04	1.622.706,25	14.435.738,55	10.583.358,01	-3.852.380,54	15.806.252,27	12.446.505,41	-3.359.746,86
A4.1. Correntes	9.390.874,51	10.959.670,94	10.398.686,25	-560.984,69	10.477.134,09	12.842.397,00	2.365.262,91	10.484.606,33	10.481.882,16	-2.724,17	10.635.263,94	9.856.258,46	-779.005,48	10.812.119,51	9.890.760,58	-921.358,93	10.988.083,83	10.392.495,86	-595.587,97
... das quais		0,00																	
A4.1.1. Juros	301.346,33	340.635,87	323.214,87	-17.421,00	314.521,34	390.288,22	75.766,88	284.468,43	276.529,91	-7.938,52	262.831,00	250.844,13	-11.986,87	241.742,90	178.667,22	-63.075,68	225.846,91	126.662,71	-99.184,20
a. Resultantes do PAEL		7.622,67	0,00	-7.622,67	88.529,63	45.765,06	-42.764,57	82.994,87	77.178,74	-5.816,13	77.309,38	71.124,53	-6.184,85	71.469,05	65.251,18	-6.217,87	65.469,67	10.615,08	-54.854,59
b. Resultantes de outro endividamento de médio e longo prazo	234.731,72	208.760,55	175.766,26	-32.994,29	142.325,50	114.472,92	-27.852,58	121.104,28	95.769,64	-25.334,64	106.458,53	72.629,27	-33.829,26	92.451,64	62.321,90	-30.129,74	83.733,88	85.252,34	1.518,46
c. Resultantes de endividamento de curto prazo	66.614,61	124.252,65	147.448,61	23.195,96	83.666,21	230.050,24	146.384,03	80.369,27	103.581,53	23.212,26	79.063,08	107.090,33	28.027,25	77.822,21	51.094,14	-26.728,07	76.643,37	30.795,29	-45.848,08
A4.1.2. Despesas com pessoal	4.839.585,86	5.216.649,22	4.901.332,45	-315.316,77	4.819.667,22	5.583.273,78	763.606,56	4.767.706,81	5.176.435,04	408.728,23	4.826.510,19	5.005.663,77	179.153,58	4.884.730,72	5.040.273,55	155.542,83	4.932.633,20	5.199.479,36	266.846,16
A4.2. Despesas de capital (s/ ativos e passivos financ.)	3.623.178,00	6.135.927,41	6.555.038,74	419.111,33	7.312.589,56	5.921.829,16	-1.390.760,40	3.206.592,75	4.154.853,07	948.260,32	1.624.612,84	4.026.324,58	2.401.711,74	3.623.619,05	692.597,43	-2.931.021,62	4.818.168,44	2.054.009,55	-2.764.158,89
A5. Saldo global	359.156,76	1.001.594,65	1.068.588,40	66.993,75	238.835,20	-3.225.260,03	-3.464.095,23	1.116.206,19	755.527,81	-360.678,38	1.355.422,92	704.209,77	-651.213,15	961.911,34	1.617.743,40	655.832,06	974.772,84	748.274,56	-226.498,28
A5.1. Saldo corrente	144.489,36	-18.201,23	693.807,13	712.008,36	1.267.824,67	-1.605.506,14	-2.873.330,81	1.512.092,91	933.891,38	-578.201,53	1.547.075,40	1.878.883,62	331.808,22	1.600.729,84	1.292.035,78	-308.694,06	1.785.000,99	1.278.415,45	-506.585,54
A5.2. Saldo de capital	214.667,40	1.019.795,88	374.781,27	-645.014,61	-1.028.989,47	-1.619.753,89	-590.764,42	-395.886,73	-178.363,57	217.523,16	-191.652,48	-1.174.673,85	-983.021,37	-638.818,49	325.707,62	964.526,11	-810.228,14	-530.140,89	280.087,25
A6. Saldo primário	660.503,09	1.342.230,51	1.391.803,27	49.572,76	553.356,54	-2.834.971,81	-3.388.328,35	1.400.674,61	1.032.057,72	-368.616,89	1.618.253,92	955.053,90	-663.200,02	1.203.654,24	1.796.410,62	592.756,38	1.200.619,76	874.937,27	-325.682,49
A7. Ativos financeiros líquidos amortizações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-70.908,00	-70.908,00	0,00	-70.908,00	-70.908,00	0,00	-70.908,00	-70.908,00
A7.1. Receitas de ativos financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A7.2. Despesas de ativos financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70.908,00	70.908,00	0,00	70.908,00	70.908,00	0,00	70.908,00	70.908,00
A8. Passivos financeiros líquidos amortizações	-500.939,91	1.633.805,35	-743.955,84	-2.377.761,19	-161.914,15	2.056.098,13	2.218.012,28	-1.093.625,27	-1.061.927,40	31.697,87	-945.604,14	-650.335,33	295.268,81	-927.474,77	-907.559,03	19.915,74	-897.425,19	-663.860,83	233.564,36
A8.1. Receitas de passivos financeiros	310.000,00	2.383.228,22	0,00	-2.383.228,22	1.017.192,82	3.181.877,53	2.164.684,71	0,00	0,00	0,00	0,00	682.047,70	682.047,70	0,00	511.686,13	511.686,13	0,00	3.064.676,75	3.064.676,75
A8.2. Despesas de passivos financeiros	810.939,91	749.422,87	743.955,84	-5.467,03	1.179.106,97	1.125.779,40	-53.327,57	1.093.625,27	1.061.927,40	-31.697,87	945.604,14	1.332.383,03	386.778,89	927.474,77	1.419.245,16	491.770,39	897.425,19	3.728.537,58	2.831.112,39
a. Resultantes do PAEL		16.690,51	0,00	-16.690,51	203.228,53	930.431,32	727.202,79	208.763,28	230.733,02	21.969,74	214.448,77	229.733,02	15.284,25	220.289,10	229.846,66	9.557,56	226.288,49	2.297.216,75	2.070.928,26
b. Resultantes de outro endividamento de médio e longo prazo	810.939,91	732.732,36	743.955,84	11.223,48	975.878,44	195.348,08	-780.530,36	884.861,99	831.194,38	-53.667,61	731.155,37	652.650,01	-78.505,36	707.185,67	689.398,50	-17.787,17	671.136,70	931.320,83	260.184,13
c. Resultantes de endividamento de curto prazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450.000,00	450.000,00	0,00	500.000,00	500.000,00	0,00	500.000,00	500.000,00
A9. Receita total	13.683.209,27	20.480.421,23	18.022.213,39	-2.458.107,84	19.045.751,68	18.721.300,17	-324.451,51	14.807.405,27	15.392.263,04	584.857,77	13.624.532,62	15.268.840,51	1.644.307,89	15.407.067,47	12.747.386,24	-2.659.681,23	16.790.631,04	16.265.470,92	-525.160,12
A10. Despesa total	13.824.992,42	17.845.021,23	17.697.680,83	-147.340,40	18.968.830,62	19.890.005,56	921.174,94	14.784.824,36	15.698.662,63	913.838,27	13.205.480,93	15.285.874,07	2.080.393,14	15.363.213,32	12.073.511,17	-3.289.702,15	16.703.677,46	16.245.950,99	-457.726,47
A11. Saldo para a gerência seguinte	1.166.618,54	3.809.103,85	1.498.336,41	-2.310.767,44	3.894.725,91	334.791,94	-3.559.933,97	3.926.268,86	28.392,35	-3.897.876,51	4.354.417,01	11.358,79	-4.343.058,22	4.398.271,16	685.233,86	-3.713.037,30	4.485.224,74	733.408,19	-3.751.816,55
A12. Serviço da dívida	1.112.286,24	1.090.058,73	1.067.170,71	-22.888,02	1.493.628,31	1.516.067,62	22.439,31	1.378.093,70	1.338.457,31	-39.636,39	1.208.435,14	1.583.227,16	374.792,02	1.169.217,67	1.597.912,38	428.694,71	1.123.272,10	3.855.200,29	2.731.928,19
A13. Endividamento total	17.776.066,58	15.767.856,05	14.998.886,86	-768.969,19	14.206.446,59	0,00	-14.206.446,59	12.768.749,47	12.818.364,95	49.615,48	11.513.480,89	11.785.655,23	272.174,34	10.307.308,35	10.884.975,62	577.667,27	9.159.055,40	10.368.884,35	1.209.828,95
A13.1. Bancário	9.293.722,23	10.877.623,31	8.558.730,51	-2.318.892,80	10.715.710,85	0,00	-10.715.710,85	9.622.087,31	9.552.761,75	-69.325,56	8.676.484,94	8.900.342,55	223.857,61	7.749.012,00	7.994.867,39	245.855,39	6.851.588,69	7.331.006,56	479.417,87
A13.1.1. Médio e longo prazo	9.293.722,23	10.877.623,31	8.558.730,51	-2.318.892,80	10.715.710,85	0,00	-10.715.710,85	9.622.087,31	9.552.761,75	-69.325,56	8.676.484,94	8.900.342,55	223.857,61	7.749.012,00	7.994.867,39	245.855,39	6.851.588,69		

Quadro III – Evolução Previsional da Receita e da Despesa

O Quadro III incide sobre a evolução previsional da Receita e da Despesa e engloba todos os indicadores suscetíveis de determinar a sua evolução, desde a adesão do município ao PAEL até final de 2017. Algumas considerações foram já efetuadas na análise ao Quadro I.

EVOLUÇÃO DA RECEITA

Verifica-se que as receitas estimadas de IMI, IMT e Derrama ficaram em média a rondar os 79,43%, um pouco abaixo do previsto.

Relativamente aos Impostos Indiretos a receita foi de 363.252,04 € (taxa de execução face ao PAF de 137,87 %) e taxas, multas e outras penalidades de 338.370,48 € (taxa de execução face ao PAF de 85,72 %).

De referir, que se tratam de receitas diretamente relacionadas com os munícipes e as empresas do concelho, pelo que se consideram bastante aceitáveis, atendendo a situação económica e financeira difícil que se tem vivido nos últimos anos.

A receita proveniente das Transferências Correntes foi superior ao esperado, 4.416.024,55 € e inclui as receitas do Fundo de Equilíbrio Financeiro (1.807.370,00€), do Fundo Social Municipal (274.907,00€) e a Participação Fixa no IRS (1.101.863,00€). Engloba também as receitas provenientes do Instituto de Gestão Financeira da Educação (827.141,88 €), destinadas a comparticipar o pagamento ao pessoal não docentes das Escolas (622.697,75€), Acordo de Cooperação de Educação Pré-Escolar e Gestão do Parque Escolar (204.444,13 €), entre outras.

Em relação à Venda de Bens o total foi de 1.316.919,69 €, correspondendo a 84,81 % do valor estimado no PAF, e provém maioritariamente da venda de água (1.308.402,23 €).

No que respeita à Prestação de Serviços a receita obtida foi de 1.396.670,03 € o que representa 77,61 % relativamente ao estimado.

No total a Receita Corrente cobrada foi de 11.670.911,31 €, cerca de 91,37 % do valor estimado no PAF.

Em resumo:

Designação	Valor estimado PAF 2017	Valor executado 2017	Desvio
IMI	3.376.817,51	2.380.325,40	70%
IMT	703.903,94	651.936,19	93%
Derrama	165.055,72	205.665,65	125%
Outros	397.175,65	450.104,67	113%
Impostos indirectos	263.479,18	363.252,04	138%
Taxas, multas e outras penalidades	394.739,73	338.370,48	86%
Rendimentos da propriedade	34.367,22	14.198,35	41%
Transferências correntes	4.010.310,86	4.416.024,55	110%
Venda de bens	1.552.723,35	1.316.919,69	85%
Serviços	1.799.536,19	1.396.670,03	78%
Rendas	74.699,47	98.517,35	132%
Outras receitas correntes	276,00	38.926,91	14104%
Receita corrente	12.773.084,82	11.670.911,31	90%

Designação	Valor estimado PAF 2017	Valor executado 2017	Desvio
Venda de bens de investimento	129.032,46	21.035,85	16%
Transferências de capital	3.878.631,84	1.374.324,69	35%
Passivos financeiros	0,00	3.064.676,75	-
Outras receitas de capital	276,00	128.508,12	46561%
Receitas de capital	4.007.940,30	4.588.545,41	114%

De referir que a execução da receita de capital está a ser influenciada pela contratação do empréstimo no Banco Santander TOTTA que se destinou à substituição da dívida do PAEL. Não considerando a rubrica “Passivos Financeiros” a execução baixava para 38 %.

O desvio centra-se na rubrica “transferência de capital”, uma vez que a sua previsão é praticamente impossível porque está condicionada a um conjunto de variáveis que não conseguimos controlar quando foi feito o plano de ajustamento financeiro, como é o caso dos investimentos a realizar (depende das prioridades de cada executivo) e evolução das obras e quadros comunitários.

EVOLUÇÃO DA DESPESA

Face aos valores definidos no PAF as Despesas Correntes totalizaram, no final de 2017, o valor de 10.392.495,86 €, 94,58 % do estimado.

Relativamente às Despesas de Capital, verifica-se que os valores foram superiores aos estimados para o ano. De referir que a rubrica “Passivos Financeiros” está a ser influenciada pela amortização do empréstimo PAEL junto da Direção Geral do Tesouro e Finanças.

Designação	Valor estimado PAF 2017	Valor executado 2017	%
Despesas com o pessoal	4.932.633,20	5.199.479,36	105%
Aquisição de bens e serviços	5.362.349,40	4.507.780,84	84%
Juros e outros encargos	225.846,91	126.662,71	56%
Transferências correntes	307.972,69	334.234,40	109%
Outras despesas correntes	159.281,63	224.338,55	141%
Despesas correntes.....	10.988.083,83	10.392.495,86	95%
Aquisição de bens de capital	4.740.000,00	2.046.535,60	43%
Transferências de capital	78.168,44	7.473,95	10%
Activos financeiros	0,00	70.908,00	-
Passivos financeiros	897.425,19	3.728.537,58	415%
Despesas de capital.....	5.715.593,63	5.853.455,13	102%
Despesa Total	16.703.677,46	16.245.950,99	97%

Para concluir, verifica-se que os valores da despesa tiveram um grau de execução de 97 % face ao estimado.

Descrição	Valores apresentados em candidatura		Valores candidatura		Valores candidatura		Valores candidatura		Valores candidatura		Valores candidatura		Valores candidatura						
	Valores estimados PAF		Valores estimados PAF		Valores estimados PAF		Valores estimados PAF		Valores estimados PAF		Valores estimados PAF		Valores estimados PAF						
	2011	2012 total	Valores Executados 2012	Desvio face ao previsto	Valores Executados 2013	Desvio face ao previsto	Valores Executados 2014	Desvio face ao previsto	Valores Executados 2015	Valores Executados 2016	Desvio face ao previsto	Valores Executados 2016	Desvio face ao previsto	Valores Executados 2017	Desvio face ao previsto				
Receitas correntes	9.535.363,87	10.941.469,71	11.092.493,38	-151.023,67	11.744.958,76	11.236.890,86	508.067,90	11.996.699,24	11.415.773,54	580.925,70	12.182.339,38	11.735.142,08	447.197,27	12.412.849,34	11.182.796,36	1.230.052,98	12.773.084,82	11.670.911,31	1.102.173,51
Impostos directos	3.469.228,03	3.683.556,43	3.887.592,07	-204.035,64	4.407.263,09	3.728.232,54	679.030,55	4.498.299,94	3.418.890,91	1.079.409,03	4.563.632,03	3.884.841,54	678.790,49	4.608.676,26	3.484.676,10	1.124.000,16	4.642.952,82	3.688.031,91	954.920,91
IMI	2.295.777,31	2.502.320,90	2.447.074,44	-55.246,46	3.211.977,33	2.533.198,10	678.779,23	3.290.146,04	2.633.167,92	656.978,12	3.340.844,19	2.552.087,56	788.761,63	3.364.409,16	2.444.558,76	919.850,40	3.376.817,51	2.380.325,40	996.492,11
IMT	667.791,23	661.274,00	888.180,84	-226.906,84	664.531,44	609.602,71	54.928,73	671.841,28	228.343,80	443.497,48	679.231,53	800.997,56	-121.766,03	691.457,70	491.616,49	199.841,21	703.093,94	615.936,19	51.967,75
Derrama	163.377,61	160.201,46	170.337,26	-10.135,80	160.201,46	130.376,76	29.824,70	160.201,46	122.582,70	37.616,76	161.803,47	116.215,91	45.587,56	163.421,51	131.866,08	31.555,43	160.551,72	205.665,65	-40.609,93
Outros	342.281,88	359.760,07	381.999,53	-22.239,46	370.552,87	455.054,97	-84.502,10	376.111,17	434.796,49	-58.685,32	381.752,83	415.545,51	-33.792,68	389.387,89	416.634,77	-27.246,88	397.175,65	450.104,67	-52.929,95
Impostos indirectos	207.911,55	192.151,31	150.913,63	41.237,68	197.915,84	114.856,73	83.059,11	227.603,22	67.617,08	159.986,14	238.983,38	137.314,62	101.668,76	250.932,55	192.569,71	58.362,84	263.479,18	363.252,04	-99.772,86
Taxas, multas e outras penalidades	344.896,26	287.877,60	284.302,96	3.574,64	296.513,93	13.976,80	340.991,02	309.990,99	31.000,03	358.040,57	275.052,31	82.988,26	375.942,60	279.013,62	96.928,98	394.739,73	388.730,48	56.369,25	
Taxas	325.132,55	266.154,83	262.047,65	4.107,18	274.139,47	253.559,83	20.579,64	315.260,39	265.781,17	49.479,22	331.023,41	247.005,34	84.018,07	347.574,58	246.049,19	101.525,39	364.953,31	290.606,63	155.346,68
Multas	19.763,71	21.722,78	22.255,31	-532,54	22.374,46	28.977,30	-6.602,84	25.730,63	44.209,82	-18.479,19	27.071,16	28.046,97	-1.029,81	28.368,02	32.964,43	-4.596,41	29.748,62	128.763,85	-98.977,43
Rendimentos da propriedade	23.095,56	44.407,16	44.091,21	315,95	33.028,35	41.581,81	-8.553,46	33.150,41	10.952,67	22.197,74	33.523,22	10.909,91	22.613,31	33.942,29	10.927,52	23.014,77	34.367,22	14.198,35	20.168,87
Transferências correntes	3.160.031,90	3.842.862,60	3.789.947,62	52.914,98	3.851.382,56	4.150.227,03	-298.844,47	3.855.770,34	4.208.133,80	-352.363,46	3.901.662,57	4.335.252,12	-433.589,55	3.955.568,30	4.384.373,48	-428.805,18	4.401.030,86	4.419.325,45	-405.713,69
Venda de bens e serviços correntes	2.272.731,95	2.874.454,62	2.904.114,99	-29.660,37	2.958.597,49	2.896.146,68	62.450,81	3.040.622,95	2.877.469,45	163.153,50	3.086.232,29	2.899.230,21	187.002,08	3.387.516,77	2.736.448,60	451.068,17	3.426.959,01	2.812.107,07	614.851,94
Venda de bens	991.976,75	1.304.564,33	1.290.040,49	14.523,84	1.343.701,26	1.286.330,37	57.370,89	1.363.856,78	1.270.436,86	93.419,92	1.384.314,63	1.286.888,75	97.425,88	1.412.000,92	1.273.973,54	138.027,38	1.552.723,35	1.316.919,69	235.803,66
Serviços	1.087.246,36	1.500.197,95	1.522.494,93	-22.296,98	1.545.203,88	1.529.781,85	15.422,03	1.606.028,44	1.510.761,37	95.267,07	1.630.118,87	1.512.051,29	118.067,58	1.702.281,07	1.376.885,99	325.395,08	1.799.536,19	1.396.670,03	402.866,16
Rendas	193.508,84	69.692,35	91.579,73	-21.887,22	69.692,35	80.034,46	-10.342,11	70.737,73	96.271,22	-25.533,49	71.798,80	100.290,17	-28.491,37	73.234,77	85.589,07	-12.354,30	74.609,47	98.517,35	-23.817,88
Outras receitas correntes	57.468,62	16.160,00	31.530,90	-15.370,90	25,50	23.308,94	-23.051,44	26,36	322.718,64	-22.457,28	265,28	192.541,37	-192.276,09	270,59	94.787,33	-94.516,74	276,00	38.926,91	-38.650,91
Receitas de capital	4.147.845,40	9.538.951,51	6.929.820,01	2.609.131,50	7.300.792,92	7.483.952,80	-183.159,88	2.810.706,03	5.975.099,61	-1.164.393,58	14.320.966,26	5.353.558,78	-2.100.598,42	2.984.800,55	1.529.991,18	1.454.809,37	4.007.904,30	4.588.545,41	-800.651,11
Venda de bens de investimento	221.871,50	45.228,61	45.797,02	-568,41	46.585,47	48.203,50	-1.618,03	47.284,25	71.492,07	-24.207,82	120.195,32	49.517,19	-70.676,33	134.003,39	24.582,60	109.420,79	129.032,46	21.035,85	107.996,61
Terrenos	220.262,50	44.228,61	45.797,02	-1.568,41	45.555,47	47.928,50	-2.373,03	46.238,80	71.492,07	-25.253,27	119.132,39	49.394,19	-69.738,20	132.921,03	24.582,60	108.338,43	127.928,45	21.035,85	106.892,60
Habitacões	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Edifícios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros bens de investimento	1.609,00	1.000,00	0,00	1.000,00	1.030,00	275,00	755,00	1.045,45	0,00	1.045,45	1.001,13	123,00	938,13	1.082,35	0,00	1.082,35	1.104,00	0,00	1.104,00
Transferências de capital	3.612.973,90	7.094.334,68	6.862.862,99	231.471,69	6.236.757,12	4.241.788,96	1.994.968,16	2.763.160,41	3.898.978,13	-1.135.817,72	5.132.501,56	2.601.866,95	-1.289.365,39	2.850.526,58	888.821,71	1.961.704,87	3.878.631,84	1.374.324,69	2.504.307,15
Fundo de Equilíbrio Financeiro (FEF)	877.291,00	794.556,00	794.560,00	-4,00	794.556,00	397.280,00	397.276,00	794.556,00	200.823,00	593.733,00	802.501,56	181.563,00	620.938,56	810.526,58	186.070,00	624.456,58	818.631,84	200.819,00	617.812,84
Ativos financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Passivos financeiros	310.000,00	2.383.228,22	0,00	2.383.228,22	1.017.192,82	3.181.877,53	-2.164.684,71	0,00	0,00	0,00	0,00	682.047,70	-682.047,70	0,00	511.686,13	-511.686,13	0,00	3.064.676,75	-3.064.676,75
Outras receitas de capital	3.000,00	16.160,00	21.160,00	-5.000,00	257,50	12.082,81	-11.825,31	261,36	4.629,41	-4.368,05	265,28	200.126,94	-199.861,66	270,59	104.900,74	-104.630,15	276,00	128.508,12	-128.232,12
Rep. não abatidas nos pagamentos	7.085,31	8.721,01	5.160,92	3.540,09	8.962,04	4.556,51	8.505,53	9.096,47	1.389,89	7.706,58	9.232,91	139,65	9.093,26	9.417,57	34.598,70	-25.181,13	9.605,92	6.014,20	3.591,72
Total receita	13.690.294,58	20.489.122,23	18.027.474,31	2.461.647,92	19.054.713,71	18.721.300,17	333.413,54	14.816.501,74	15.392.263,04	-575.761,30	15.624.532,62	15.268.840,51	-1.644.307,89	15.407.067,47	12.747.386,24	2.659.681,23	16.790.631,04	16.265.470,92	525.160,12
Receitas correntes	9.535.363,87	10.941.469,71	11.092.493,38	-151.023,67	11.744.958,76	11.236.890,86	508.067,90	11.996.699,24	11.415.773,54	580.925,70	12.182.339,38	11.735.142,08	447.197,27	12.412.849,34	11.182.796,36	1.230.052,98	12.773.084,82	11.670.911,31	1.102.173,51
Receitas de capital	4.147.845,40	9.538.951,51	6.929.820,01	2.609.131,50	7.300.792,92	7.483.952,80	-183.159,88	2.810.706,03	5.975.099,61	-1.164.393,58	14.320.966,26	5.353.558,78	-2.100.598,42	2.984.800,55	1.529.991,18	1.454.809,37	4.007.904,30	4.588.545,41	-800.651,11
Despesas correntes	9.390.874,51	10.959.670,94	10.938.686,25	560.984,96	10.477.134,09	12.842.397,00	-2.365.262,91	10.484.606,33	10.481.882,16	2.724,17	10.635.263,94	9.856.258,46	779.005,48	10.810.119,51	9.890.760,58	921.358,93	10.988.083,83	10.392.495,86	595.587,97
Despesas com o pessoal	4.839.585,86	5.216.649,22	4.901.332,45	315.316,77	4.819.667,12	5.852.273,78	-763.606,56	4.767.706,16	5.176.435,04	-408.728,88	4.836.510,19	9.050.667,77	-179.153,58	4.884.730,72	5.040.273,55	-155.542,83	4.932.633,20	5.199.479,3,	

Quadro IV – Mapa Previsional da Evolução da Dívida de Curto e Médio e Longo Prazo

O Quadro IV diz respeito à Evolução da Dívida de Curto Prazo e Médio e Longo Prazo. Assim, engloba a dívida referente a empréstimos de médio e longo prazo no total de 7.331.007 €, sendo que 2.067.495 € respeitam ao PAEL e 5.263.511 € a outros empréstimos. A dívida total de curto prazo é de 3.037.878 €, e a Dívida Total do município é de 10.368.884 €. Relativamente ao valor estimado no PAF e em termos gerais a dívida total ficou 13,21 % acima do previsto.

Designação	Valor estimado PAF 2017	Valor executado 2017	Desvio
Empréstimos de Médio e Longo Prazo	6.851.588,00	7.331.006,56	7,00%
Fornecedores gerais c/c	961.198,00	1.224.738,25	27,42%
Fornecedores de imobilizado - c/c	884.171,00	571.829,09	-35,33%
Estado e outros entes públicos	50.000,00	61.165,93	22,33%
Administração autárquica	3.136,00	3.233,41	3,11%
Devedores e credores diversos	408.962,00	1.176.911,11	187,78%
DÍVIDA TOTAL	9.159.055,00	10.368.884,35	13,21%

Quadro IV na folha seguinte:

PROGRAMA DE APOIO À ECONOMIA LOCAL (PAEL)

MAPA PREVISIONAL DA EVOLUÇÃO DÍVIDA POR CURTO E MÉDIO E LONGO PRAZO E DO SERVIÇO DA DÍVIDA DE EMLP

Município: Entroncamento

31-12-2017

(euros)

MAPA PREVISIONAL DA EVOLUÇÃO DÍVIDA POR CURTO E MÉDIO E LONGO PRAZO																			
Descrição	Valores apresentados em candidatura		Valores Executados 2012	Desvio	Valores candidatura	Valores Executados 2013	Desvio	Valores candidatura	Valores Executados 2014	Desvio	Valores candidatura	Valores Executados 2015	Desvio	Valores candidatura	Valores Executados 2016	Desvio	Valores candidatura	Valores Executados 2017	Desvio
	2011	2012			2013			2014			2015			2016			2017		
Dívida de Curto prazo	8.482.344	4.890.233	6.440.209	1.549.977	3.490.736	3.012.966	-477.769	3.146.662	3.265.603	118.941	2.836.996	2.885.313	48.317	2.558.296	2.890.108	331.812	2.307.467	3.037.878	730.411
Empréstimos de CP				0			0			0		0	0		0	0		0	0
Empréstimos de MLP - Valor exigível a CP				0			0			0		0	0		0	0		0	0
Outra	8.482.344	4.890.233	6.440.209	1.549.977	3.490.736	3.012.966	-477.769	3.146.662	3.265.603	118.941	2.836.996	2.885.313	48.317	2.558.296	2.890.108	331.812	2.307.467	3.037.878	730.411
Fornecedores c/c	4.283.354	2.338.028	3.008.818	670.791	1.465.017	1.591.887	126.871	1.318.515	1.619.883	301.367	1.186.664	1.630.825	444.161	1.067.997	1.409.382	341.385	961.198	1.224.738	263.540
Fornecedores de imobilizado c/c	3.103.463	1.700.136	2.197.956	497.820	1.347.616	857.459	-490.158	1.212.855	1.188.653	-24.202	1.091.569	294.163	-797.407	982.412	251.808	-730.605	884.171	571.829	-312.342
Estado e Outros Entes Públicos	49.108	50.000	52.099	2.099	50.000	79.029	29.029	50.000	63.464	13.464	50.000	63.933	13.933	50.000	63.447	13.447	50.000	61.166	11.166
Clientes, contribuintes e utentes	0	0	53	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administração autárquica	39.723	9.229	48.668	39.439	4.780	2.178	-2.603	4.302	1.379	-2.924	3.872	18.842	14.970	3.485	1.388	-2.097	3.136	3.233	97
Outros credores	1.006.696	792.840	1.132.615	339.775	623.322	482.414	-140.908	560.990	392.226	-168.764	504.891	877.550	372.659	454.402	1.164.083	709.681	408.962	1.176.911	767.949
Subtotal Curto prazo	8.482.344	4.890.233	6.440.209	1.549.977	3.490.736	3.012.966	-477.769	3.146.662	3.265.603	118.941	2.836.996	2.885.313	48.317	2.558.296	2.890.108	331.812	2.307.467	3.037.878	730.411
Dívida de Médio e longo prazo	9.293.722	10.877.623	8.558.731	-2.318.893	10.715.711	10.613.512	-102.199	9.622.086	9.552.762	-69.324	8.900.343	8.900.343			7.994.867	7.994.867	6.851.588	7.331.007	479.419
Empréstimos	9.293.722	10.877.623	8.558.731	-2.318.893	10.715.711	10.613.512	-102.199	9.622.086	9.552.762	-69.324	8.676.485	8.900.343	223.858	7.749.012	7.994.867	245.855	6.851.588	7.331.007	479.419
No âmbito do PAEL		2.366.538	0	-2.366.538	3.180.504	2.986.529	-193.974	2.971.741	2.756.796	-214.944	2.757.295	2.527.063	-230.232	2.537.008	2.297.217	-239.791	2.310.721	2.067.495	-243.226
Outros empréstimos de médio/longo prazo	9.293.722	8.511.085	8.558.731	47.645	7.535.207	7.626.983	91.776	6.650.345	6.795.965	145.620	5.919.190	6.373.279	454.089	5.212.004	5.697.651	485.647	4.540.867	5.263.511	722.644
Outra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fornecedores c/c	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fornecedores de imobilizado c/c	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Estado e Outros Entes Públicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Clientes, contribuintes e utentes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administração autárquica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Outros credores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subtotal Médio e longo prazo	9.293.722	10.877.623	8.558.731	-2.318.893	10.715.711	10.613.512	-102.199	9.622.086	9.552.762	-69.324	8.676.485	8.900.343	223.858	7.749.012	7.994.867	245.855	6.851.588	7.331.007	479.419
Total da dívida	17.776.067	15.767.856	14.998.940	-768.916	14.206.447	13.626.478	-579.968	12.768.748	12.818.365	49.617	11.513.481	11.785.655	272.174	10.307.308	10.884.976	577.667	9.159.055	10.368.884	1.209.829
Dívida referente a operações de tesouraria e, se refletidas patrimonialmente, a cauções e garantias prestadas por terceiros	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total da dívida de natureza orçamental	17.776.067	15.767.856	14.998.940	-768.916	14.206.447	13.626.478	-579.968	12.768.748	12.818.365	49.617	11.513.481	11.785.655	272.174	10.307.308	10.884.976	577.667	9.159.055	10.368.884	1.209.829

MAPA PREVISIONAL DA EVOLUÇÃO DO SERVIÇO DA DÍVIDA DE EMLP																																						
Descrição	Valores apresentados em candidatura				2012 Valores Executados		Desvio	Valores candidatura				2013 Valores Executados		Desvio	Valores candidatura		2014 Valores Executados		Desvio	Valores candidatura		Valores Executados 2015		Desvio		Valores candidatura		Valores Executados 2016		Desvio	Valores candidatura		Valores Executados 2017		Desvio			
	2011		2012 total (1.º sem. apurado + 2.º sem. estimado)					2013		2014					2015					2016						2017												
	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros	Amortizações	Juros				
	SERVIÇO DA DÍVIDA EMLP																																					
No âmbito do PAEL			16.691	7.623	0	0	-16.691	-7.623	203.229	88.530	232.734	45.765	29.505	-42.765	208.763	82.995	229.733	77.179	20.970	-5.816	214.449	77.309	229.733	71.125	15.284	-6.185	220.289	71.469	229.847	65.251	9.558	-6.218	226.298	(6.470)	2.297.217	10.615	2.070.928	-54.855
Outros empréstimos de médio/longo prazo	810.940	218.000	732.732	197.650	743.956	175.766	11.223	-21.884	975.878	135.819	931.748	100.627	-44.130	-26.192	884.862	118.502	832.194	95.700	-52.668	-22.802	731.155	105.650	652.650	72.629	-78.505	-33.020	707.186	92.399	689.399	62.322	-17.787	-30.078	671.137	82.742	931.321	85.252	260.184	2.470
Total	810.940	218.000	749.423	205.273	743.956	175.766	-5.467	-29.506	1.179.107	224.348	1.164.482	155.392	-14.625	-68.957	1.093.625	201.497	1.061.927	172.879	-31.698	-28.619	945.604	182.959	882.383	143.754	-63.221	-39.205	927.475	163.869	919.245	127.573	-8.230	-36.295	897.425	148.252	3.228.538	95.867	2.331.112	-52.384

Conclusões

Apesar de ter havido alguns desvios nos valores executados, em comparação aos que foram previstos no PAF em 2012, pode-se verificar uma evolução bastante significativa no desempenho financeiro do Município no período 2012-2017. Em 5 anos o Município conseguiu uma redução da dívida na ordem dos 4,6 M€ (passou de uma dívida de 14,9 M€ em 2012 para 10,3 M€ no final de 2017).

Atendendo a que a principal missão do município é a satisfação das necessidades básicas dos seus munícipes, designadamente, saneamento básico, abastecimento de água, educação, ambiente, desporto, ação social, etc., verifica-se que esta redução foi conseguida através de uma gestão rigorosa, tentando não pôr em causa o interesse público, a prossecução da atividade do município e não prejudicando os contribuintes e utentes. Ou seja, foi feita sem o aumento de taxas, sem o aumento dos preços da água, RSU e saneamento e diminuindo a taxa de IMI de 0,4% para os atuais 0,35%.

Com este percurso demonstrou-se que a redução da dívida pode ser feita tendo por base a contenção das despesas em detrimento do aumento das receitas.

De referir que as previsões efetuadas foram feitas em 2012, como tal, é bastante difícil prever com total exatidão o percurso do município durante os 14 anos do ajustamento, uma vez que o mesmo está sujeito a inúmeras variáveis. Contudo, há que ter presente a finalidade de todo o processo de ajustamento financeiro, o qual passa sobretudo pelo equilíbrio financeiro, que pressupõe o ajustamento das despesas às receitas efetivamente cobradas. Neste ponto considera-se que o objetivo foi cumprido, com os números que foram anteriormente apresentados.