



# PROGRAMA DE APOIO À ECONOMIA LOCAL (PAEL)

MONITORIZAÇÃO E ACOMPANHAMENTO

3.º TRIMESTRE 2015

8.º RELATÓRIO



MUNICÍPIO DE MOIMENTA DA BEIRA  
ASSEMBLEIA MUNICIPAL

**DCAL** | DIREÇÃO-GERAL DAS  
AUTARQUIAS LOCAIS

**igf** Inspeção geral de finanças



A Lei n.º 43/2012 de 28 de agosto, estipula no artigo 12.º “monitorização e acompanhamento” que o acompanhamento do PAEL é efetuado nos seguintes termos:

- a) Pela assembleia municipal, trimestralmente e através de informação prestada pela câmara municipal, que integra obrigatoriamente a avaliação do grau de execução dos objetivos previstos no plano, bem como qualquer outra informação considerada pertinente;*
- b) Pela DGAL, na sequência da prestação de informação nos termos que vierem a ser definidos por portaria dos membros do Governo responsáveis pela área das finanças e das autarquias locais;*
- c) Pela Inspeção -Geral de Finanças (IGF), através da realização de auditorias sistemáticas aos municípios que integram o Programa I e regulares aos municípios que integram o Programa II.*

*2 — Todos os municípios aderentes estão obrigados a incluir no relatório da conta de gerência um anexo relativo à execução do PAEL.*

A entrada em vigor da Lei n.º 8/2012, de 21 de fevereiro, denominada Lei dos Compromissos e Pagamentos em Atraso (LCPA), estabeleceu as regras aplicáveis à assunção de compromissos e aos pagamentos em atraso das entidades públicas.

Esta lei veio condicionar a atividade destas entidades, uma vez que a execução orçamental não pode conduzir, em qualquer momento, a um aumento dos pagamentos em atraso.

Face ao seu desequilíbrio financeiro, especialmente justificado pelo valor do passivo transitado e pela enorme quebra das receitas nos últimos anos, o Município de Moimenta da Beira tem enfrentado dificuldades na regularização do stock da dívida, nomeadamente as dívidas vencidas há mais de 90 dias (pagamentos em atraso), porém, esta situação tem melhorado consideravelmente, no entanto, esta situação poderá colocar em risco o integral cumprimento da LPCA.

A criação do Programa de Apoio à Economia Local (PAEL), teve por base a Lei n.º 43/2012 de 28 de agosto (regulamentada pela Portaria n.º 281-A/2012), com o objetivo de regularizar o pagamento de dívidas dos municípios vencidas há mais de 90 dias, registadas na Direção- Geral das Autarquias Locais (DGAL) à data de 31 de março de 2012.



A adesão a este programa permitiu ao município a celebração de um contrato de empréstimo com o Estado nos termos e nas condições da Lei n.º 43/2012 de 28 de agosto, não podendo o resultado da operação conduzir ao aumento do endividamento líquido do município.

A situação financeira do município foi integrada no Programa I, o qual permitiu a candidatura a um financiamento, no montante de 2.412.487,18 €. O pedido de adesão foi formulado e instruído nos termos da Portaria n.º 281-A/2012 de 14 de setembro, sendo acompanhado do Plano de Ajustamento Financeiro (PAF) elaborado de acordo com o mesmo diploma e com a duração de 20 anos, aprovados pela **Assembleia Municipal, em sessão de 28 de setembro de 2012** sob proposta da **Câmara Municipal apresentada na reunião de 26 de setembro de 2012**, posteriormente enviado para a comissão de análise e submetido a Visto do Tribunal de Contas.

Este processo foi visado em Sessão Diária de Visto da 1.ª Secção do Tribunal de Contas em 21/11/2013.

A primeira tranche, no valor de 1.447.492,31 €, correspondente a 60% do valor do empréstimo contratado, foi recebida no dia 5 de dezembro de 2013, tendo-se procedido de imediato ao pagamento das faturas em atraso abrangidas por este empréstimo.

A segunda tranche no valor de 482.497,44 €, correspondente a 20% do valor do empréstimo contratado, foi recebida no dia 07 de março de 2014, e a 3.ª tranche no valor de 482.497,43 € foi recebida em 28/04/2014 tendo-se procedido de imediato ao pagamento das faturas em atraso abrangidas por este empréstimo.

Assim, o presente relatório pretende dar cumprimento ao disposto na Lei 43/2012, ainda que de forma sintética, da execução do Plano Ajustamento Financeiro do Município de Moimenta da Beira, relativamente à posição no **3.º Trimestre de 2015**.

O PAF teve que incluir as medidas exigidas na legislação do PAEL, para poder beneficiar do empréstimo de MLP em condições mais vantajosas de taxa de juro do que as existentes no mercado interbancário.



Importa, porém, referir que o trabalho de análise ao cumprimento do plano se afigura algo complicado, pelo facto de ter ocorrido um desfasamento temporal na aprovação do plano e financiamento, bem como pelas restantes situações adicionais:

- Desde logo, as projeções financeiras estimavam que o valor do financiamento fosse de 2.473.583,66 €, quando na realidade o valor aprovado pela comissão de análise foi de 2.412.487,18 €.
- Por outro lado, as projeções financeiras estimavam que fosse recebido no ano 2013 o valor total inicialmente projetado, quando na realidade durante o ano 2013 apenas foram recebidos 1.447.492,31 €. No 1.º trimestre do ano 2014 o município recebeu mais 20%, ou seja 482.497,44 € e no 2.º trimestre do ano 2014 o município recebeu os restantes 20%, ou seja 482.497,43 €.
- Esta situação, traduz que o valor dos empréstimos de MLP, das amortizações e juros também estejam ligeiramente desfasados face ao previsto no plano.
- O facto de a aprovação do empréstimo ter tido uma morosidade superior de aproximadamente um ano face à data prevista, teve repercussões no débito de juros de mora, por parte de alguns fornecedores.
- Esta análise de comparabilidade dos efeitos das medidas de ajustamento e do seu grau de execução é por isso, ainda limitada, devido ao facto de a mesma ser feita com base em alguns pressupostos infundados. Assim, pensamos que só no final de 2015 será possível efetuar uma análise real da situação.

Os mapas que se seguem relativamente ao **3.º trimestre de 2015**, reportam apenas a situação do município ao nível das contas de balanço, (sendo que algumas projeções realizadas no momento de elaboração do PAF pressupunham a totalidade no ano 2015) e dado que não é possível neste momento fazer comparações fiáveis entre os valores estimados para a totalidade do ano 2015 e o **3.º trimestre do ano 2015**, relativamente às contas de resultados.

Quanto aos valores da execução orçamental da receita e da despesa, salienta-se o facto de os valores estimados corresponderem à totalidade do ano 2015, enquanto que os valores executados correspondem apenas ao **terceiro trimestre**, havendo assim um desfasamento de **25%**.



PROGRAMA DE APOIO À ECONOMIA LOCAL (PAEL)

QUADRO III: EVOLUÇÃO PREVISIONAL DA RECEITA E DA DESPESA

Município:

MOIMENTA DA BEIRA

Data:

Descrição	Valores apresentados em candidatura		Valores Executados 2012	Desvio face ao previsto	Valores candidatura Valores estimados PAF 2014	Valores Executados 2014	Desvio face ao previsto	Valores candidatura Valores estimados PAF 2015	Valores Executados 2015 (3.º TRIMESTRE)	Desvio face ao previsto
	Valores apurados									
	2011	2012 total								
Receitas correntes	6.920.741,72	6.873.246,34	6.594.832,00	278.414,34	7.142.133,54	9.355.323,87	-2.213.190,33	7.139.377,78	6.967.470,92	171.906,86
Impostos directos	950.871,42	988.929,40	991.180,99	-2.251,59	1.223.674,97	1.559.825,02	-336.150,05	1.229.676,21	1.227.528,98	2.147,23
IMI	624.785,73	643.784,44	686.644,63	-42.860,19	808.530,01	1.171.596,20	-363.066,19	814.531,25	898.708,50	-84.177,25
IMI	139.468,44	194.992,40	130.050,41	64.911,99	194.992,40	127.611,77	67.380,63	194.992,40	122.551,51	72.440,89
Derrama	0,00	0,00	0,00	0,00	70.000,00	59.448,47	10.551,53	70.000,00	51.594,98	18.405,02
Outros	186.617,25	150.152,56	174.455,95	-24.303,39	150.152,56	201.168,58	-51.016,02	150.152,56	154.673,99	-4.521,43
Impostos indirectos	50.457,72	20.018,00	39.189,09	-19.171,09	20.018,04	541.203,97	-521.185,93	20.018,04	47.901,84	-27.883,80
Taxas, multas e outras penalidades	75.481,96	202.264,18	87.753,36	114.510,82	202.264,18	80.723,94	121.540,24	202.264,18	52.566,48	149.697,70
Taxas	75.260,49	192.410,76	84.636,93	107.773,83	192.410,76	73.889,96	118.520,80	192.410,76	48.460,36	143.950,40
Multas	221,47	9.853,42	3.116,43	6.736,99	9.853,42	6.833,98	3.019,44	9.853,42	4.106,12	5.747,30
Rendimentos da propriedade	497.099,61	493.603,35	565.161,83	-69.558,48	898.803,35	616.609,21	282.194,14	898.803,35	463.663,75	435.139,60
Transferências correntes	4.236.289,31	4.074.841,00	4.055.748,74	19.092,26	4.074.841,00	5.351.859,18	-1.277.018,18	4.074.841,00	4.285.491,49	-210.650,49
Venda de bens e serviços correntes	757.164,86	752.007,41	767.333,20	-15.325,79	695.032,00	768.844,03	-73.812,03	686.275,00	538.121,56	148.153,44
Venda de bens	217.085,45	215.606,77	235.910,12	-20.303,35	199.271,44	226.073,76	-26.802,32	196.760,74	150.181,11	46.579,63
Serviços	511.893,60	508.406,82	489.457,36	18.949,46	469.887,67	507.124,50	-37.236,83	463.967,36	365.115,51	98.851,85
Rendas	28.185,81	27.993,82	41.965,72	-13.971,90	25.872,89	35.645,77	-9.772,88	25.546,90	22.824,94	2.721,96
Outras receitas correntes	353.376,84	339.583,00	88.464,79	251.118,21	27.500,00	436.258,52	-408.758,52	27.500,00	352.196,82	-324.696,82
Receitas de capital	3.303.976,83	5.822.888,00	4.495.137,57	1.327.750,43	4.604.200,00	2.480.258,75	2.123.941,25	4.604.200,00	2.240.283,66	2.363.916,34
Venda de bens de investimento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120.713,20	-120.713,20	0,00	5.469,57	-5.469,57
Terrenos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120.713,20	-120.713,20	0,00	5.469,57	-5.469,57
Habitacões	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
Outros bens de investimento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências de capital	3.028.976,83	5.022.888,00	3.695.137,57	1.327.750,43	4.604.200,00	1.064.550,68	3.539.649,32	4.604.200,00	2.234.814,09	2.369.385,91
Fundo de Equilíbrio Financeiro (FEF)	2.170.866,00	2.054.200,00	2.053.215,00	955,00	2.054.200,00	498.760,00	1.555.440,00	2.054.200,00	389.563,00	1.664.635,00
Ativos financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Passivos financeiros	275.000,00	800.000,00	800.000,00	0,00	0,00	1.294.994,87	-1.294.994,87	0,00	0,00	0,00
Outras receitas de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rep. não abarcadas nos pagamentos	0,00	612,00	858,90	-246,90	0,00	138.289,49	-138.289,49	0,00	158,07	-158,07
Saldo da Gerência Anterior								0,00	502.612,37	-502.612,37
<b>Total receita</b>	<b>10.224.718,55</b>	<b>12.696.746,34</b>	<b>11.090.828,47</b>	<b>1.605.917,87</b>	<b>11.746.333,54</b>	<b>11.973.872,11</b>	<b>-227.538,57</b>	<b>11.743.577,78</b>	<b>9.710.525,02</b>	<b>2.033.052,76</b>
Receitas correntes	6.920.741,72	6.873.246,34	6.594.832,00	278.414,34	7.142.133,54	9.355.323,87	-2.213.190,33	7.139.377,78	6.967.470,92	171.906,86
Receitas de capital	3.303.976,83	5.822.888,00	4.495.137,57	1.327.750,43	4.604.200,00	2.480.258,75	2.123.941,25	4.604.200,00	2.240.283,66	2.363.916,34



PROGRAMA DE APOIO À ECONOMIA LOCAL (PAEL)

QUADRO III: EVOLUÇÃO PREVISIONAL DA RECEITA E DA DESPESA

Descrição	MOIMENTA DA BEIRA		Valores Executados 2012	Desvio face ao previsto	Valores candidatura Valores estimados PAF 2014	Valores Executados 2014	Desvio face ao previsto	Valores candidatura Valores estimados PAF 2015	Valores Executados 2015 (3.º TRIMESTRE)	Desvio face ao previsto
	Valores apresentados em candidatura									
	Valores apurados 2011	2012 total								
Despesas correntes	6.113.716,87	7.876.057,90	6.025.777,55	1.850.280,35	7.422.979,54	7.219.105,26	203.874,28	6.805.671,29	4.849.959,52	1.955.711,77
Despesas com o pessoal	2.984.532,19	2.626.332,23	2.573.742,66	52.789,57	2.578.600,00	3.001.476,53	-422.876,53	2.543.287,00	2.192.777,97	350.509,03
Remunerações certas e permanentes	2.514.900,36	2.183.530,94	2.107.458,24	76.072,70	2.143.683,15	2.308.158,18	-164.475,03	2.114.326,18	1.721.992,46	392.333,72
Abonos variáveis ou eventuais	32.468,66	43.855,82	42.385,85	1.469,97	43.055,48	59.295,36	-16.239,88	42.465,85	22.116,07	20.349,78
Segurança social	417.163,17	399.145,48	423.898,97	-24.753,09	391.861,37	634.023,01	-242.161,64	386.494,97	448.669,44	-62.174,47
Aquisição de bens e serviços	2.051.466,30	4.023.035,43	2.378.301,42	1.644.734,01	3.773.986,83	3.227.692,04	546.294,79	3.229.714,46	2.000.209,93	1.229.504,53
Aquisição de bens	452.430,19	998.084,51	562.765,70	435.318,81	936.297,44	804.902,73	131.394,71	801.267,61	438.422,47	362.845,14
Aquisição de serviços	1.599.036,11	3.024.950,92	1.815.535,72	1.209.415,20	2.837.689,38	2.422.789,31	414.900,07	2.428.446,85	1.561.787,46	866.659,39
Juros e outros encargos	243.315,36	299.479,00	156.755,24	142.723,76	195.430,00	271.644,13	-76.214,13	166.456,00	134.031,02	32.424,98
Resultantes do PAEL		0,00	0,00	0,00	76.391,38	64.545,72	11.845,66	73.398,29	37.748,09	35.650,20
Resultantes de outro endividamento de médio e longo prazo	103.498,85	74.336,00	82.506,47	-8.170,47	40.017,58	24.350,40	15.667,18	44.037,07	14.951,55	29.085,52
Resultantes de endividamento de curto prazo	139.816,51	225.143,00	74.248,77	150.894,23	79.021,04	182.748,01	-103.726,97	49.020,63	81.331,38	-32.310,75
Transferências correntes	815.349,36	903.017,24	891.287,29	11.729,95	849.287,71	698.916,57	150.371,14	840.794,83	515.713,30	325.081,53
Empresas públicas municipais e intermunicipais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Freguesias	196.034,49	230.505,76	243.876,09	-13.370,33	216.790,67	215.098,36	1.692,31	214.622,76	182.211,64	32.411,12
Associações de municípios	0,00	126,26	54,06	72,20	118,75	10.636,50	-10.517,75	117,56	65,17	52,39
Instituições sem fins lucrativos	488.760,04	621.377,99	577.508,48	43.869,51	584.406,00	381.499,80	202.906,20	578.561,94	301.594,30	276.967,64
Famílias	28.541,10	105,10	9.958,90	-9.853,80	98,85	49.530,50	-49.431,65	97,86	8.263,60	-8.165,74
Outras	102.013,73	50.902,13	59.889,76	-8.987,63	47.873,45	42.151,41	5.722,04	47.394,72	23.578,59	23.816,13
Subsídios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empresas públicas municipais e intermunicipais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Famílias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras despesas correntes	19.053,66	23.994,00	23.690,94	-1.696,94	23.675,00	19.373,97	6.299,03	23.419,00	7.227,30	16.191,70
Despesas de capital	4.084.171,06	4.845.018,63	4.928.523,26	-83.504,63	4.487.498,92	4.299.970,02	187.528,90	4.944.255,59	4.661.100,33	283.155,26
Aquisição de bens de capital	2.252.659,76	2.440.000,00	2.637.269,55	-197.269,55	3.180.000,00	2.423.386,46	756.613,54	3.980.000,00	4.059.781,61	-79.781,61
Investimentos	2.252.659,76	2.440.000,00	2.628.987,44	-188.987,44	3.180.000,00	2.418.386,46	761.613,54	3.980.000,00	4.059.781,61	-79.781,61
Terrenos	77.231,25	79.174,86	78.425,00	749,86	103.186,91	133.805,30	-30.618,39	129.145,88	340.806,84	-211.660,96
Habituações	34.596,24	17.992,03	33.877,99	-15.885,96	23.448,63	167.734,89	-144.286,26	29.347,66	51.129,57	-21.781,91
Edifícios	416.219,07	690.261,12	1.041.498,93	-351.237,81	899.602,61	153.136,12	746.466,49	1.125.917,74	21.956,19	1.103.961,55
Construções diversas	1.499.681,66	1.476.348,42	1.239.252,51	237.095,91	1.924.093,44	1.356.474,09	567.619,35	2.408.142,10	3.349.265,10	-941.123,00
Outros	224.931,54	176.223,56	235.933,01	-59.709,45	229.668,41	607.236,06	-377.567,65	287.446,62	296.623,91	-9.177,29
Locação financeira	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bens de domínio público	0,00	0,00	8.282,11	-8.282,11	0,00	5.000,00	-5.000,00	0,00	0,00	0,00
Transferências de capital	327.904,91	373.799,35	272.319,04	101.480,31	346.456,31	373.673,09	-27.216,78	342.991,75	179.192,70	163.799,05
Empresas públicas municipais e intermunicipais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Freguesias	157.625,91	149.519,74	96.819,03	52.700,71	138.582,52	212.798,08	-74.215,56	137.196,70	92.708,66	44.488,04
Associações de municípios	79.940,00	112.139,81	110.000,00	2.139,80	103.936,89	90.375,01	13.561,88	102.897,52	37.609,04	65.288,48
Instituições sem fins lucrativos	90.339,00	112.139,81	65.500,01	46.639,80	103.936,89	70.500,00	33.436,89	102.897,52	48.875,00	54.022,52
Famílias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Activos financeiros	7.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.562,00	-35.562,00
Passivos financeiros	1.496.106,39	2.031.219,28	2.018.934,67	12.284,61	961.042,61	1.502.910,47	-541.867,86	621.263,84	386.564,02	234.699,82
Resultantes do PAEL		0,00	0,00	0,00	91.838,14	108.871,23	-17.033,09	94.831,22	60.621,48	34.209,74
Resultantes de outro endividamento de médio e longo prazo	1.221.106,39	1.231.219,28	1.218.934,67	12.284,61	869.204,47	1.064.039,24	-194.834,77	526.432,62	325.942,54	200.490,08
Resultantes de endividamento de curto prazo	275.000,00	800.000,00	800.000,00	0,00	0,00	330.000,00	-330.000,00	0,00	0,00	0,00
Outras despesas de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total despesa</b>	<b>10.197.887,93</b>	<b>12.721.076,53</b>	<b>10.954.300,81</b>	<b>1.766.775,72</b>	<b>11.910.478,45</b>	<b>11.519.075,28</b>	<b>391.403,17</b>	<b>11.749.926,88</b>	<b>9.511.059,85</b>	<b>2.238.867,03</b>
<b>Despesa corrente</b>	<b>6.113.716,87</b>	<b>7.876.057,90</b>	<b>6.025.777,55</b>	<b>1.850.280,35</b>	<b>7.422.979,54</b>	<b>7.219.105,26</b>	<b>203.874,28</b>	<b>6.805.671,29</b>	<b>4.849.959,52</b>	<b>1.955.711,77</b>
<b>Despesa de capital</b>	<b>4.084.171,06</b>	<b>4.845.018,63</b>	<b>4.928.523,26</b>	<b>-83.504,63</b>	<b>4.487.498,92</b>	<b>4.299.970,02</b>	<b>187.528,90</b>	<b>4.944.255,59</b>	<b>4.661.100,33</b>	<b>283.155,26</b>
<b>Saldo (Receita - Despesa)</b>	<b>26.830,62</b>	<b>-24.330,19</b>	<b>136.527,66</b>	<b>-160.857,85</b>	<b>-164.144,91</b>	<b>454.796,83</b>	<b>-618.941,74</b>	<b>-6.349,10</b>	<b>199.465,17</b>	<b>-205.814,27</b>



PROGRAMA DE APOIO À ECONOMIA LOCAL (PAEL)

QUADRO IV: MAPA PREVISIONAL DA EVOLUÇÃO DÍVIDA POR CURTO E MÉDIO E LONGO PRAZO E DO SERVIÇO DA DÍVIDA DE EMLP (DÍVIDA EM 31 DE DEZEMBRO)

Município: **MOIMENTA DA BEIRA** (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 2014	Desvio	Valores candidatura		Valores Executados 2015 (3.º TRIMESTRE)	Desvio
	2011	2012 <i>total</i>			2014	2015						
Dívida de Curto prazo	6.006.215	5.454.791	7.187.888	1.733.097	1.918.605	4.579.574	2.660.969	577.015	4.213.512	3.636.496		
Empréstimos de CP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Empréstimos de MLP - Valor exigível a CP	0	0	1.126.287	1.126.287	0	0	0	0	0	0		
Outra	6.006.215	5.454.791	6.061.600	606.809	1.918.605	4.579.574	2.660.969	577.015	4.213.512	3.636.496		
Fornecedores c/c	3.401.423	2.823.894	3.936.478	1.110.584	764.874	3.382.038	2.617.164	224.076	3.059.709	2.835.633		
Fornecedores de imobilizado c/c	2.147.552	2.568.611	1.372.166	-1.196.445	1.096.458	239.558	-656.901	297.236	1.020.686	723.450		
Estado e Outros Entes Públicos	35.790	57.715	54.179	-3.536	56.175	47.780	-8.395	55.406	36.975	-18.431		
Clientes, contribuintes e utentes	60.479	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Administração autárquica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Outros credores	360.971	2.571	698.778	696.207	1.098	910.199	909.101	297	96.141	95.844		
<i>Subtotal Curto prazo</i>	<i>6.006.215</i>	<i>5.454.791</i>	<i>7.187.888</i>	<i>1.733.097</i>	<i>1.918.605</i>	<i>4.579.574</i>	<i>2.660.969</i>	<i>577.015</i>	<i>4.213.512</i>	<i>3.636.496</i>		
Dívida de Médio e longo prazo	6.212.757	4.981.538	3.867.535	-1.114.003	5.314.609	5.100.865	-213.744	4.693.345	4.714.301	20.956		
Empréstimos	6.212.757	4.981.538	3.867.535	-1.114.003	5.314.609	5.100.865	-213.744	4.693.345	4.714.301	20.956		
No âmbito do PAEL	0	0	0	0	2.314.774	2.303.616	-11.158	2.219.943	2.303.616	83.673		
Outros empréstimos de médio/longo prazo	6.212.757	4.981.538	3.867.535	-1.114.003	2.999.835	2.797.249	-202.586	2.473.402	2.410.685	-62.717		
Outra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fornecedores c/c	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		
Estado e Outros Entes Públicos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Clientes, contribuintes e utentes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Administração autárquica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Outros credores	0	0	0	0	0	0	0	0	426.750	426.750		
<i>Subtotal Médio e longo prazo</i>	<i>6.212.757</i>	<i>4.981.538</i>	<i>3.867.535</i>	<i>-1.114.003</i>	<i>5.314.609</i>	<i>5.100.865</i>	<i>-213.744</i>	<i>4.693.345</i>	<i>4.714.301</i>	<i>20.956</i>		
Total da dívida	12.218.971	10.436.329	11.055.423	619.094	7.233.215	9.680.440	2.447.225	5.270.361	8.927.813	3.657.452		
Dívida referente a operações de tesouraria e, se refletidas patrimonialmente, a cauções e garantias prestadas por terceiros	60.479	60.479	90.903	30.424	60.479	70.366	9.889	60.479	85.799	25.320		
Total da dívida de natureza orçamental	12.158.493	10.375.850	10.964.520	588.669	7.172.736	9.610.073	2.437.337	5.209.882	8.842.014	3.632.132		

MAPA PREVISIONAL DA EVOLUÇÃO DO SERVIÇO DA DÍVIDA DE EMLP																				
Descrição	Valores apresentados em candidatura				2012		Desvio		Valores candidatura		2014		Desvio		Valores candidatura		2015		Desvio	
	2011		2012 <i>total (1.º sem. aprovada + 2.º sem. estimada)</i>		Valores Executados		Desvio		2014		Valores Executados		Desvio		2015		Valores Executados		Desvio	
	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			0	0	0	0	0	0	91.838	76.391	108.871	64.546	17.033	-11.846	94.831	73.398	60.621	37.748	-34.210	-35.650
Outros empréstimos de médio/longo prazo	1.221.106	103.499	1.231.219	74.366	1.218.935	80.596	-12.284	6.140	869.204	40.018	1.064.039	24.350	194.835	-15.668	526.433	44.037	325.943	14.952	-200.490	-29.085
Total	1.221.106	103.499	1.231.219	74.366	1.218.935	80.596	-12.284	6.140	961.042	116.409	1.172.910	88.896	211.868	-27.513	621.264	117.435	386.565	52.700	-234.700	-64.736



PROGRAMA DE APOIO À ECONOMIA LOCAL (PAEL)

QUADRO V - CALENDARIZAÇÃO DA REDUÇÃO ANUAL DO ENDIVIDAMENTO LÍQUIDO

Município:	MOIMENTA DA BEIRA															
	2012 (previsto PAF)		Valores Apurados 2012		2014 (previsto PAF)		Valores Apurados 2014		Desvio		2015 (previsto PAF)		Valores Apurados 2015 3.º TRIMESTRE		Desvio	
	D	C	D	C	D	C	D	C	D	C	D	C	D	C	D	C
1 Disponibilidades	193.129		341.773		436.001,00		613.967		177.966	0	429.651,00		303.338		-126.313	0
21 Dívidas de Terceiros	147.243		253.308		157.764,00		433.816		276.052	0	157.764,00		453.065		295.301	0
22 Fornecedores		2.825.894		3.936.478		764.874,00		3.382.038	0	2.617.164		224.076,00		3.059.709	0	2.835.633
23 Empréstimos Obtidos		4.981.538		4.993.822		5.314.609,00		5.100.865	0	-213.744		4.693.345,00		4.714.301	0	20.956
24 Estado e Outros Entes Públicos		57.715		5.874		56.175,00		46.792	46.792	-56.175		55.406,00		36.975	0	-18.431
26 Outros Devedores e Credores	205.462	2.571.182	110.905	1.199.737	205.462	1.097.556	0	654.955	-205.462	-442.601	205.462,00	297.534,00	0	1.082.794	-205.462	785.260
261 Fornecedores de Imobilizado		2.568.611		1.198.783		1.096.458,44		239.558	0	-856.901		297.236,47		559.903	0	262.666
264 Administração Autárquica								0	0	0				0	0	0
268 Devedores e Credores Diversos	205.462		110.905		205.462,00		414.456		-205.462	414.456	205.462,00		459.758		-205.462	459.758
(26...) Outras		2.571		954		1.097,56		942	0	-156		297,53		63,134	0	62,836
27 Acréscimos e Diferimentos	34.173	16.746.356	246.366	16.577.624	34.173	18.824.244	182.671	17.303.981	148.498	-1.520.263	34.173,00	20.203.188,00	58.793	18.930.789	24.620	-1.272.399
271 Acréscimos de Projeitos	24.536		238.181		24.536,00		170.131		145.595		24.536,00		46.253		21.717	
272 Custos diferidos	9.637		8.184		9.637,00		12.540		2.903		9.637,00		12.540		2.903	
273 Acréscimos de custos		754.416		689.143		754.416,00		707.228		-47.188		754.416,00		512.393		-242.023
274 Projeitos diferidos		15.991.940		15.888.481		18.069.828,00		16.596.753		-1473.075		19.448.772,00		18.418.397		-1030.375
2745 Subsídio para investimentos		15.991.940		15.888.481		18.069.828,00		16.596.753		-1473.075		19.448.772,00		18.418.397		-1030.375
2749 Outras																
4 IMOBILIZAÇÕES																
41 Investimentos Financeiros	387.343	0	387.343	0	387.343	0	885.218	0	497.875	0	387.343,00	0,00	885.218	0	497.875	0
411 Partes de Capital	387.343		387.343		387.343,00		387.343,00		0		387.343,00		387.342,75		0	
412 Obrigações e títulos de participação	0				0,00		497.875,41		497.875	0	0,00		497.875,41		497.875	0
413 (...)	0				0,00		0,00		0	0	0,00		0,00		0	0
415 Outras aplicações financeiras	0				0,00		0,00		0	0	0,00		0,00		0	0
TOTAL	967.350	27.182.685	1.339.695	26.713.535	1.220.743,00	26.057.455,00	2.162.465	26.441.840	941.722	384.382	1.214.393,00	25.473.549,00	1.700.414	27.824.569	486.021	2.351.020
Total Considerado para Endiv. Líquido	967.350	11.190.745	1.339.695	10.825.054	1.220.743,00	7.957.630,00	2.162.465	9.845.087	941.722	1.857.457	1.214.393,00	6.024.777,00	1.700.414	9.406.172	486.021	3.381.395
CONTRIBUIÇÃO DO SM, AM E SEL para o EL	0		0		0,00		336.285		336.285,27		0,00		569.757,67			
TOTAL ENDIVIDAMENTO LÍQUIDO SEC 95	10.223.395		9.485.359		6.766.887		8.018.907		1.252.020		4.810.384		8.275.516		3.465.132	
EMPRÉSTIMOS, DÍVIDAS E CRÉDITOS DO MUNICÍPIO EXCECIONADOS DOS LIMITES DE ENDIVIDAMENTO LÍQUIDO																
Stock em 31/Dez de EMLP excepcionados do limite de EL	1.025.244		1.025.249		793.699,53		790.934		-2.966		687.161,05		694.817		7.656	
Dívidas do Município às empresas concessionárias do serviço de distribuição de energia eléctrica em baixa tensão (consolidadas até 31/12/1988)	0		0		0,00		0		0		0		0		0	
Créditos do Município relativamente a SM e a entidades do SEL (independentemente de relevarem ou não para efeitos de limites de endiv.)	0		0		0,00		0		0		0		0		0	
Créditos sobre terceiros que não sejam reconhecidos por ambas as partes	0		0		0,00		0		0		0		0		0	
MONTANTES TOTAIS EXCECIONADOS DOS LIMITES	1.025.244		1.025.249		793.900		790.934		-2.966		687.161		694.817		7.656	
TOTAL ENDIV. LÍQ. A CONSIDERAR	9.198.151		8.460.110		5.972.987		7.227.973		1.254.986		4.123.223		7.580.699		3.457.476	
Limite Endividamento Líquido da LFL	7.764.469		7.764.689		8.148.544,34		8.198.976		50.431		8.158.581,21		8.633.539		474.958	
EXCESSO ENDIVIDAMENTO LÍQUIDO	1.433.681,81		695.420,61		-		-						-		#VALOR!	
VARIAÇÃO DO EXCESSO DE ENDIVIDAMENTO LÍQUIDO FACE AO ANO ANTERIOR																





**Nota:**

Os quadros anteriores são de grandes dimensões, daí que tenhamos necessidade de ocultar alguma informação, para que possam estar enquadrados no documento em formato A4.

**CONCLUSÃO**

Da análise aos mapas apresentados anteriormente, o principal motivo para alguns desvios, estão relacionados com a alteração de alguns pressupostos que serviram de suporte à elaboração e aprovação do PAF, nomeadamente, a não previsão da redução sistemática das transferências anuais do Estado que ocorreram até ao ano 2015, e a diminuição das receitas próprias do Município, quando estava prevista uma atualização dessas receitas a uma taxa de inflação de 1% e, ainda, o aumento (aproximadamente de 4%) dos custos unitários dos principais bens e serviços (água, tratamento de efluentes, resíduos, eletricidade, etc, bem como o pagamento no ano 2013, 2014 e 2015 dos subsídios de férias e de natal que não estavam previstos aquando da elaboração do PAF.

Saliente-se que as projeções económico-financeiras ajustadas (por força de aprovação do PAEL) foram elaboradas a preços constantes (sem considerar o efeito da inflação).

As projeções financeiras para o ano 2015, contemplavam cerca de 500.000 € de receitas provenientes da produção do novo Parque Eólico facto que ainda não se verifica, devido ao atraso da realização do investimento pela entidade promotora, e conseqüentemente com reflexos na produção.

As projeções financeiras também contemplaram a venda do loteamento do bairro da Barragem do Vilar, contudo, esta situação têm ocorrido de forma lenta, não se verificando ainda o impacto total nas contas a **30.09.2015**.

Como em todos os planos e projeções financeiras, existem pressupostos que são estimados, que são objeto de desfasamento, principalmente quando realizados a 20 anos e havendo fatores exógenos à organização, que não controlamos.

No entanto, destaca-se o facto de **em 30.09.2015** o valor do endividamento líquido do município de acordo com a anterior Lei das Finanças Locais (Lei n.º 2/2007 de 15 de janeiro) não ultrapassar o valor enquadrado nos limites de endividamento projetados, **existindo uma margem de**



**1.052.849,80 €** face aos limites previstos no plano. Destaca-se o facto de este valor integrar no endividamento do município o valor de **569.757,67 €** resultante do passivo (provisório) à data de **30.09.2015**, correspondente à participação do município em diferentes entidades participadas:

Adicionalmente, caso consideremos **os novos limites de endividamento, estipulados na Lei n.º 73 de 03 de setembro** (Nova Lei que estabelece o regime financeiro das autarquias locais e entidades intermunicipais) a situação do município à data de **30.09.2015** é a descrita no quadro seguinte:

ANO/RECEITAS CORRENTES	2012	2013	2014	MÉDIA (2012,2013,2014)	LIMITE DE ENDIVIDAMENTO 1,5 X MÉDIA	30-Set-15				SALDO DISPONÍVEL (-)/ EXCESSO (+)	SITUAÇÃO - EXCLUINDO EMPRÉSTIMOS
						DIVIDA A TERCEIROS	SM/AM/SEL	EXCLUINDO NÃO ORÇAMENTAIS	TOTAL		
01-01-2015	6.594.832,00 €	8.535.236,50 €	9.355.323,87 €	8.161.797,46 €	12.242.696,19 €	9.680.439,00 €	317.951,00 €	599.506,31 €	9.398.883,69 €	- 2.843.812,50 €	4.298.018,53 €
30-09-2015	6.594.832,00 €	8.535.236,50 €	9.355.323,87 €	8.161.797,46 €	12.242.696,19 €	9.929.180,81 €	569.757,67 €	523.670,73 €	9.975.267,75 €	- 2.267.428,44 €	5.260.966,61 €

N.º 1 do art.º 52, e N.º 3 art.º 58			Alinea b) n.º 1 art.º 58		
LIMITE	SITUAÇÃO EM 30/09/2015	SALDO DISPONÍVEL (-)/ EXCESSO (+)	LIMITE	SITUAÇÃO EM 30/09/2015	SALDO DISPONÍVEL (-)/ EXCESSO (+)
1,500	1,152	-0,348	0,750	0,527	-0,223
1,500	1,222	-0,278	0,750	0,645	-0,105

Considerando o quadro anterior, e de acordo com a **nova Lei das Finanças Locais - RFALEI**, o município possui de acordo com os elementos contabilísticos em **30.09.2015** uma margem de endividamento de **2.267.428,44 €**.

Com efeito, continua a existir a necessidade de ajustamento de algumas medidas propostas no PAF ao nível da receita e despesa que possibilitarão ao município minimizar ainda mais as dificuldades em reduzir a sua dívida de curto prazo e em, simultaneamente, obter melhores resultados operacionais.

**Nota adicional:**

O município procedeu ao pagamento integral das dívidas elegíveis abrangidas pelo valor do empréstimo por ordem cronológica da dívida, tendo em conta a sua antiguidade.



Até ao final do **3.º trimestre** do ano 2015, o Município já pagou do empréstimo PAEL à DGTF (Direção Geral do Tesouro e Finanças) o valor de 169.492,71 € de capital, e de juros 102.293,81 €.

O desenvolvimento do processo “PAEL” teve a seguinte cronologia:

<b>PAEL</b>	
<b>CRONOLOGIA</b>	
28-08-2012	<b>PUBLICAÇÃO DA LEI 43/2012 QUE CRIA O PAEL</b>
14-09-2012	<b>PUBLICAÇÃO DA PORTARIA 281-A/2012 QUE REGULA A LEI 43/2012 E PROCEDE À REGULAMENTAÇÃO E PROCEDIMENTOS DO PAEL:</b>  - CRIA O PEDIDO DE ADESÃO E RESTANTES PROCEDIMENTOS; - PRAZO DE EXECUÇÃO DO PLANO (20 DIAS) INCLUINDO A REVISÃO PELO ROC, APROVAÇÃO DA CM e AM;  - CRIA A COMISSÃO DE ANÁLISE (DGAL, IGF, DGO, DGTF, ANMP);
26-09-2012	<b>REUNIÃO DE CÂMARA;</b>
28-09-2012	<b>REUNIÃO DE ASSEMBLEIA MUNICIPAL;</b>
04-10-2012	<b>ENVIO DE TODOS OS DOCUMENTOS PARA A COMISSÃO DE ANÁLISE</b>
28-03-2013	<b>DESPACHO N.º 4506/2013 DR, DA SEAL COM A PUBLICAÇÃO DA APROVAÇÃO PELA COMISSÃO DE ANÁLISE – APROVADO 2.449.415,66 €;</b>
15-04-2013	<b>ASSINATURA DO CONTRATO DE EMPRÉSTIMO COM A DGTF – ESTADO PORTUGUÊS</b>
19-04-2013	<b>ENVIO DE TODA A DOUMENTAÇÃO PARA O TRIBUNAL DE CONTAS – SOLICITAÇÃO DE VISTO</b>
07-05-2013	<b>1ª DEVOLUÇÃO DO TC (1.º PEDIDO DE ESCLARECIMENTOS – 42 QUESTÕES)</b>  RESPOSTA: 14/08/2013
13-09-2013	<b>2ª DEVOLUÇÃO DO TC (2.º PEDIDO DE ESCLARECIMENTOS – 16 QUESTÕES)</b>
11-10-2013	<b>RESPOSTA:</b>
24-10-2013	<b>3ª DEVOLUÇÃO DO TC (3.º PEDIDO DE ESCLARECIMENTOS – 10 QUESTÕES)</b>
19-11-2013	<b>RESPOSTA:</b>
18-11-2013	<b>APROVAÇÃO DA TAXA DE IMI - CM</b>
28-11-2013	<b>APROVAÇÃO DA TAXA DE IMI - AM</b>
21-11-2013	• <b>OBTENÇÃO DO VISTO PELO TC: – VALOR 2.412.487,18 €</b>
06-12-2013	• <b>RECEBIMENTO DA 1ª TRANCHE – VALOR 1.447.492,31 €</b>
08-01-2014	• <b>SUBMISSÃO DE COMPROVATIVOS E DOCUMENTOS EXIGIDOS PELA DGAL</b>
20-02-2014	• <b>RECEBIMENTO DA 2ª TRANCHE – 482.497,44EUR</b>
28-04-2014	• <b>RECEBIMENTO DA 3.ª TRANCHE - 482.497,43 EUR</b>