

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

ÍNDICE

Endividamento	3
Capital em Dívida de Empréstimos	4
Evolução Mensal da Liquidez do Município	6
Evolução da Dívida a Terceiros	8
Limite da Dívida Total	10
Financiamento/Endividamento	11

Índice de Quadros

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo	4
Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município	6
Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros	8
Quadro 4 - Limite da Dívida Total	10
Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento	11

Índice de Gráficos

Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos	5
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias	7
Gráfico 3 - Dívida a Terceiros	9

ENDIVIDAMENTO

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de agosto de 2016, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2015 agosto	2016 agosto
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	37.163.456,38	32.945.609,99
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	37.163.456,38	32.945.609,99

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

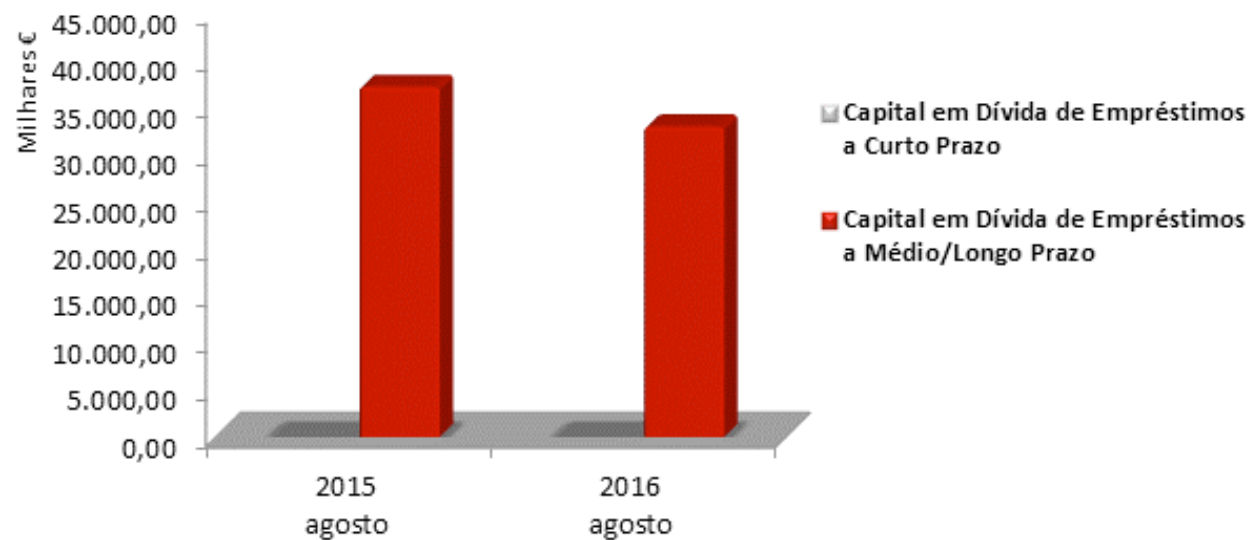


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	ago. 2013	ago. 2014	ago. 2015	ago. 2016
1	248.485,85	2.992.492,47	855.184,89	3.855.264,55
2	196.075,95	2.971.900,08	854.660,17	3.827.922,34
3	249.254,59	2.984.203,98	861.782,01	3.739.927,84
4	302.137,96	2.996.214,39	842.254,29	3.718.714,42
5	408.501,23	2.935.299,62	786.348,25	3.752.197,72
6	236.761,71	2.883.283,03	653.915,39	3.742.305,44
7	336.598,86	2.750.179,82	637.200,67	3.284.434,98
8	260.914,90	2.682.492,12	646.179,31	3.269.938,57
9	289.835,05	2.757.654,15	2.265.592,48	3.164.044,49
10	1.013.322,11	2.478.371,54	3.354.907,72	3.155.019,55
11	12.809.307,64	2.189.579,74	3.209.614,94	3.171.573,95
12	12.813.568,67	2.090.123,76	3.071.486,12	4.414.363,56
13	4.519.568,05	17.803.568,78	19.707.965,63	4.131.821,42
14	4.155.242,41	15.573.361,87	10.501.229,47	23.622.273,66
15	4.249.071,95	15.284.976,29	10.489.640,70	23.585.183,22
16	3.446.742,40	13.494.899,74	7.568.797,58	19.335.884,09
17	3.278.931,41	13.262.660,83	7.186.080,82	17.957.082,48
18	1.304.332,21	5.580.000,53	7.052.082,79	17.649.152,11
19	1.221.998,47	5.466.141,73	4.969.080,44	13.657.849,47
20	1.228.991,03	5.163.943,99	4.220.025,40	13.596.746,84
21	225.691,97			10.096.615,58
22				10.102.016,00
23				
24				
Média	2.514.063,54	6.217.067,42	4.486.701,45	8.946.833,29

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de agosto, situa-se em **€ 8.946.833,29**, superior à registada nos três anos anteriores no mesmo período, conforme se certifica no Quadro 2.

A evolução das disponibilidades médias diárias, nos últimos quatro anos, está espelhada no gráfico abaixo.

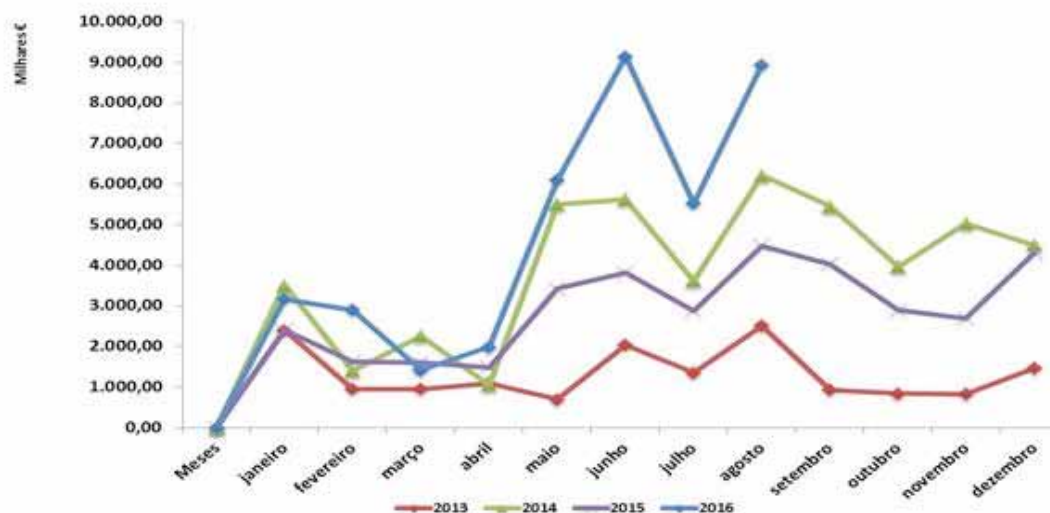


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 11,6%, as rubricas que mais contribuíram foram as dos “Fornecedores-faturas em receção e conferência” e “Fornecedores c/c”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/08/2015	31/08/2016	16/15
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	23.924.704,69	21.042.566,69	(12,0%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	7.753,50	7.753,50	0,0%
Fornecedores, c/c	6.069.758,57	2.755.485,55	(54,6%)
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	13.061.389,93	6.007.529,39	(54,0%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	1.679.202,65	621.510,32	(63,0%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	4.170,24	518.372,52	12330,3%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	667.973,80	261.743,57	(60,8%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	2.434.456,00	10.870.171,84	346,5%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	0,00	0,00	
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	37.163.456,38	32.945.609,99	(11,3%)
Total da Dívida a Terceiros	61.088.161,07	53.988.176,68	(11,6%)

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros

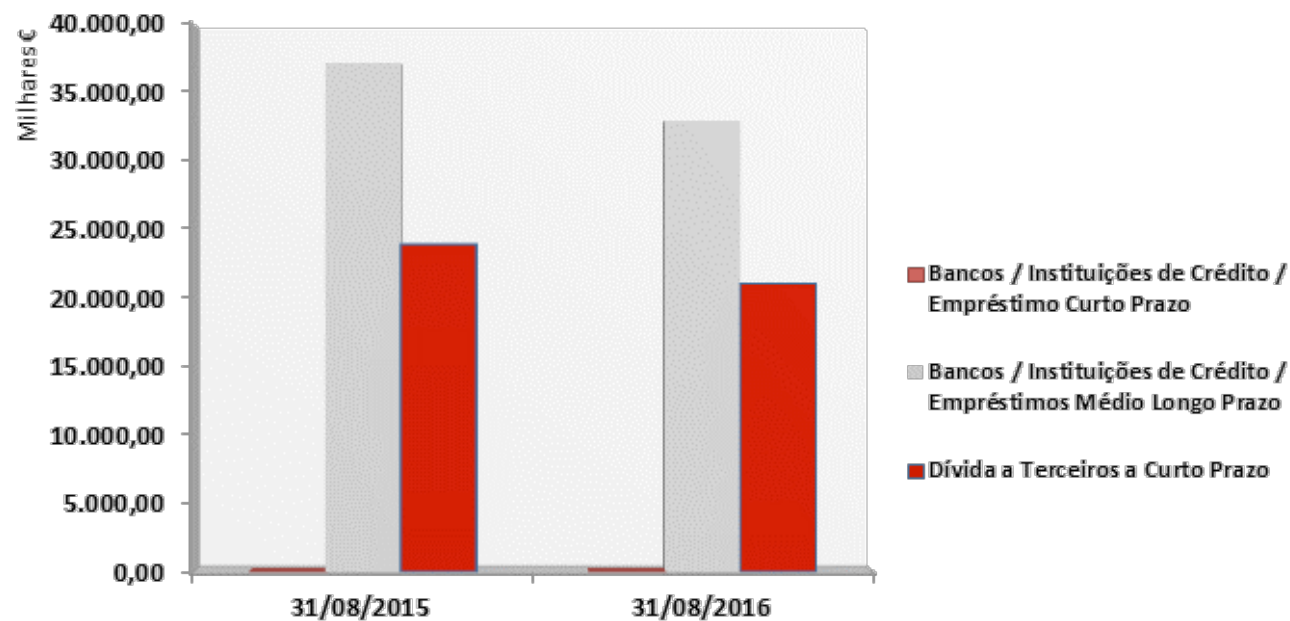


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de agosto, um montante de capital em dívida de €32.945.609,99 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de agosto do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2016.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2013	Cobrança 2014	Cobrança 2015	Receita média dos três exercícios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	117.185.706,22	131.628.656,90	146.507.002,79	131.773.788,64
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				197.660.682,96
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2016 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				67.871.561,58
Margem Absoluta				129.789.121,38
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2016 (margem absoluta*20%)				25.957.824,28
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				32.945.609,99
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				21.042.566,69
SUBTOTAL				53.988.176,68
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				524.240,92
(4) DÍVIDA TOTAL 31-08-2016				54.512.417,60
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				39.316.968,26

Nota: * sem operações de tesouraria, provisões, acréscimos, diferimentos e FAM;

** considerou-se a dívida disponível em 30-06-2016

Quadro 4 - Limite da Dívida Total

FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

A análise à estrutura da atividade municipal revela o grau de autonomia financeira do município, o qual é evidenciado no conjunto dos seguintes rácios:

Financiamento/Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2014 agosto	2015 agosto	2016 agosto
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,70%	1,07%	0,30%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	14,55%	25,98%	19,73%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,79%	3,67%	2,43%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	9,17%	9,49%	9,87%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	8,90%	9,25%	8,91%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	91,10%	90,75%	91,09%

Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,43% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,09%.



CASCAIS

| DMAG | DFP | DPCO |