

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

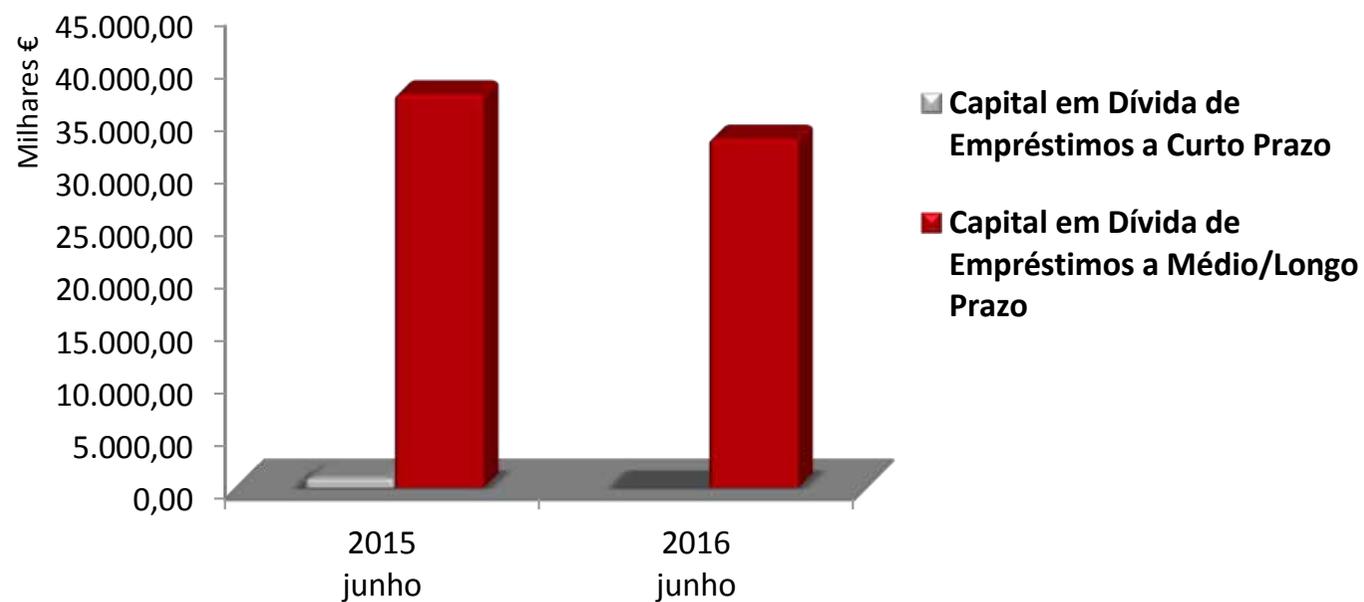
## ENDIVIDAMENTO

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de junho 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

	<b>Empréstimos</b>	<b>2015 junho</b>	<b>2016 junho</b>
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	1.000.000,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	37.408.070,27	33.194.140,14
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>38.408.070,27</b>	<b>33.194.140,14</b>

**Quadro 1** - Capital em Dívida de Empréstimo



**Gráfico 1** - Capital em Dívida de Empréstimos

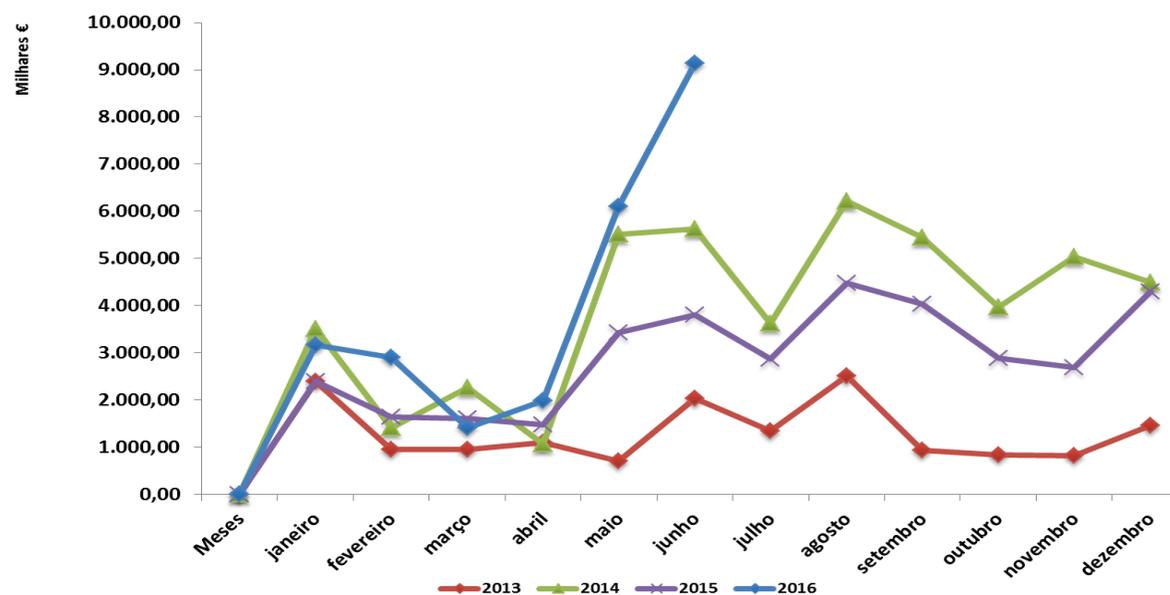
## EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

<b>Dias Úteis</b> (Unidade monetária: euro)	<b>jun. 2013</b>	<b>jun. 2014</b>	<b>jun. 2015</b>	<b>jun. 2016</b>
1	231.180,09	4.672.976,60	5.427.314,26	6.960.198,58
2	141.637,36	4.628.039,47	2.186.527,49	6.961.333,85
3	102.535,12	4.606.664,86	2.146.794,22	7.266.932,61
4	298.841,38	4.626.141,13	2.142.583,93	7.226.584,80
5	298.464,39	4.543.924,35	2.106.264,45	7.175.345,15
6	295.177,26	4.559.442,64	2.141.412,28	7.277.315,19
7	255.846,73	5.377.605,19	2.091.662,91	6.807.458,86
8	1.499.847,85	4.316.119,57	2.112.088,26	6.752.009,95
9	1.439.772,90	5.317.790,15	2.350.068,32	7.760.913,95
10	1.465.263,78	5.340.802,13	3.306.873,46	8.667.531,74
11	4.251.986,89	5.389.266,90	4.281.549,63	14.393.394,46
12	4.932.244,46	8.196.942,15	4.289.604,16	13.750.359,23
13	8.250.104,99	7.843.766,96	8.253.345,69	13.598.374,92
14	3.485.786,83	7.455.676,31	6.521.305,13	14.497.032,52
15	3.431.218,07	7.464.664,61	6.496.896,86	14.038.628,35
16	3.101.323,91	7.493.826,89	6.426.107,89	11.608.532,11
17	1.699.015,47	7.439.081,36	6.438.662,49	7.030.255,99
18	1.587.508,13	4.010.000,75	5.574.566,58	7.767.135,39
19		3.783.033,57	1.926.638,34	7.156.193,89
20			2.054.663,28	6.151.336,45
21			1.839.231,30	
22				
23				
24				
<b>Média</b>	<b>2.042.653,09</b>	<b>5.635.040,29</b>	<b>3.814.960,04</b>	<b>9.142.343,40</b>

**Quadro 2** - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de junho, situa-se em **€9.142.343,40**, superior à registada nos três anos anteriores, 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 19,5%, as rubricas que mais contribuíram foram as dos “Fornecedores-faturas em receção e conferência” e “Fornecedores c/c”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/06/2015	30/06/2016	16/15
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>33.866.932,86</b>	<b>24.991.504,05</b>	<b>(26,2%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	7.753,50	7.753,50	<b>0,0%</b>
Fornecedores, c/c	11.732.591,43	5.878.946,29	<b>(49,9%)</b>
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	14.384.285,98	5.731.327,37	<b>(60,2%)</b>
Fornecedores de Imobilizado, c/c	3.575.418,58	1.419.730,12	<b>(60,3%)</b>
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	972.046,13	957.150,02	<b>(1,5%)</b>
Outros Credores (sem operações tesouraria)	744.193,22	354.347,73	<b>(52,4%)</b>
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	2.450.644,02	10.642.249,02	<b>334,3%</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(100,0%)</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>37.408.070,27</b>	<b>33.194.140,14</b>	<b>(11,3%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>72.275.003,13</b>	<b>58.185.644,19</b>	<b>(19,5%)</b>

**Quadro 3** - Evolução da Dívida a Terceiros

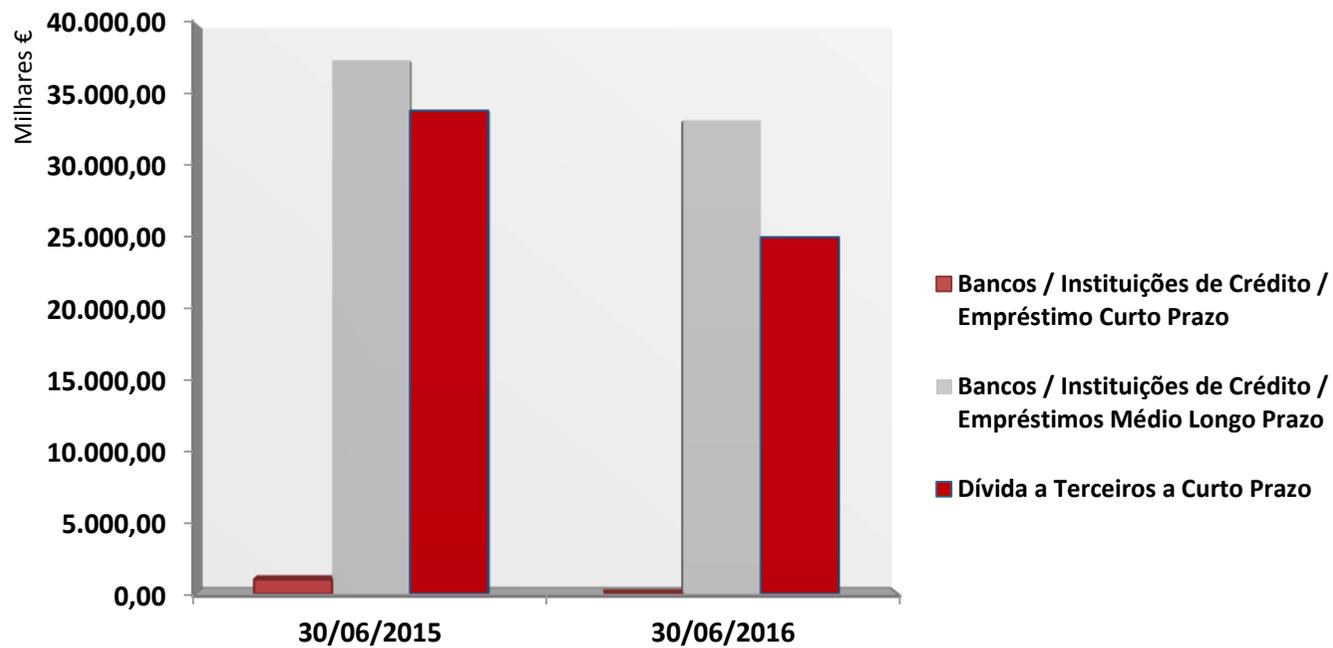


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros

## LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de junho, um montante de capital em dívida de €33.194.140,14 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

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

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2013	Cobrança 2014	Cobrança 2015	Receita média dos três exercícios anteriores
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	117.185.706,22	131.628.656,90	146.507.002,79	131.773.788,64
				<b>Dívida/Margem</b>
<b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				<b>197.660.682,96</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2016</b> (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				<b>67.871.561,58</b>
<b>Margem Absoluta</b>				<b>129.789.121,38</b>
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2016</b> (margem absoluta*20%)				<b>25.957.824,28</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				<b>33.194.140,14</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				<b>24.991.504,05</b>
<b>SUBTOTAL</b>				<b>58.185.644,19</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>				<b>526.175,55</b>
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 30-06-2016</b>				<b>58.711.819,74</b>
<b>(5) MONTANTE EXCESSO</b>				<b>0,00</b>
<b>(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL</b>				<b>35.117.566,12</b>

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

\*\* considerou-se a dívida disponível em 31-03-2016

### 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:

<b>Financiamento/Endividamento</b> (Unidade Monetária: euros)	<b>2014</b> <b>junho</b>	<b>2015</b> <b>junho</b>	<b>2016</b> <b>junho</b>
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,57%	1,50%	0,41%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	17,05%	23,46%	28,64%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,01%	3,44%	3,28%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	9,29%	10,22%	10,69%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,15%	9,94%	10,04%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	90,85%	90,06%	89,96%

**Quadro 5** - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 3,28% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,96%.



CASCAIS

| DMAG | DFP | DPCO |