

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 outubro 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 outubro	2016 outubro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	36.313.726,48	32.073.884,04
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	36.313.726,48	32.073.884,04

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

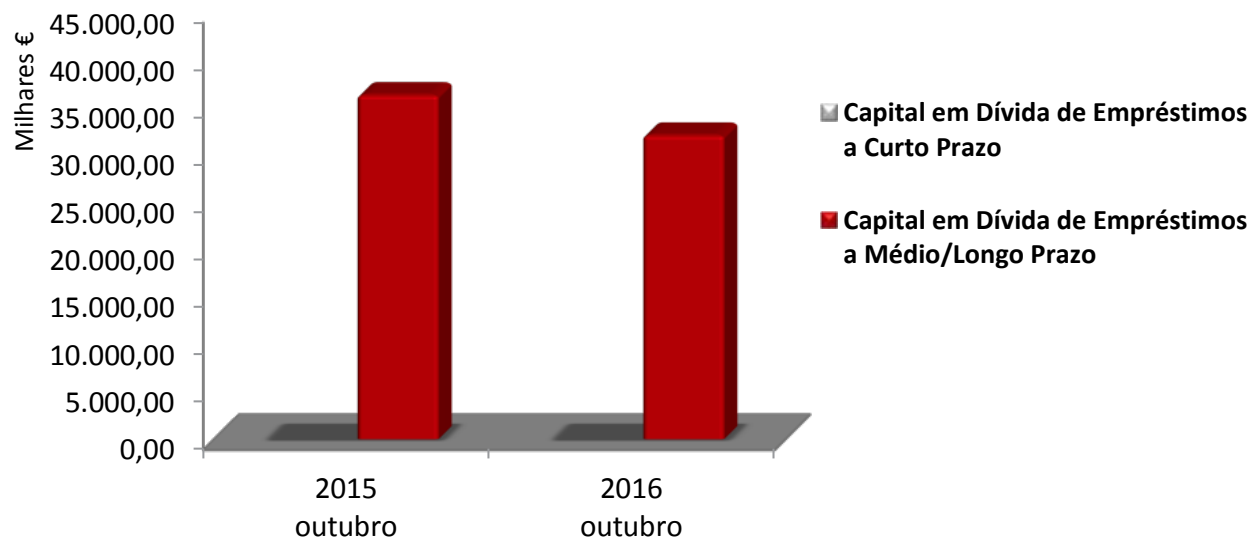


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	out. 2013	out. 2014	out. 2015	out. 2016
1	51.826,20	2.770.176,67	2.406.531,27	8.619.165,19
2	81.523,11	2.785.773,23	2.377.460,92	8.599.786,11
3	12.636,97	2.768.349,16	2.417.615,12	8.576.083,45
4	25.086,68	2.941.897,32	1.584.605,67	8.434.620,29
5	24.711,72	2.971.267,09	1.634.685,28	8.466.228,75
6	47.221,67	2.893.865,26	1.666.840,01	8.062.380,49
7	42.817,74	2.919.952,79	1.672.137,09	8.644.632,76
8	63.136,75	2.957.700,31	1.681.486,82	8.537.095,10
9	64.900,41	2.409.710,91	1.690.879,05	8.374.003,68
10	80.606,43	2.335.638,71	1.339.924,60	9.522.272,56
11	461.503,26	3.630.818,86	2.334.299,86	9.455.829,28
12	905.276,88	2.939.096,44	2.283.720,36	15.428.929,74
13	1.237.021,97	2.942.078,25	6.126.776,22	14.874.950,73
14	1.146.281,64	2.968.845,04	6.110.471,18	14.079.575,15
15	3.864.049,28	3.809.469,46	5.841.023,55	14.100.432,64
16	4.109.734,96	3.828.186,00	4.799.315,03	13.915.818,14
17	4.177.835,38	3.834.295,76	4.558.603,29	11.779.160,15
18	2.401.921,10	7.770.193,75	4.144.663,30	8.742.069,17
19	79.143,69	6.405.735,29	3.234.863,13	8.766.430,50
20	89.316,50	6.394.166,21	1.795.052,04	9.621.183,48
21	246.208,79	6.334.686,39	1.809.014,96	
22	151.928,31	6.325.692,62	2.261.314,20	
23	144.812,29	6.310.883,63		
24				
Média	848.239,21	3.967.325,18	2.898.694,68	10.330.032,37

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de outubro, situa-se em **€ 10.330.032,37**, 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.

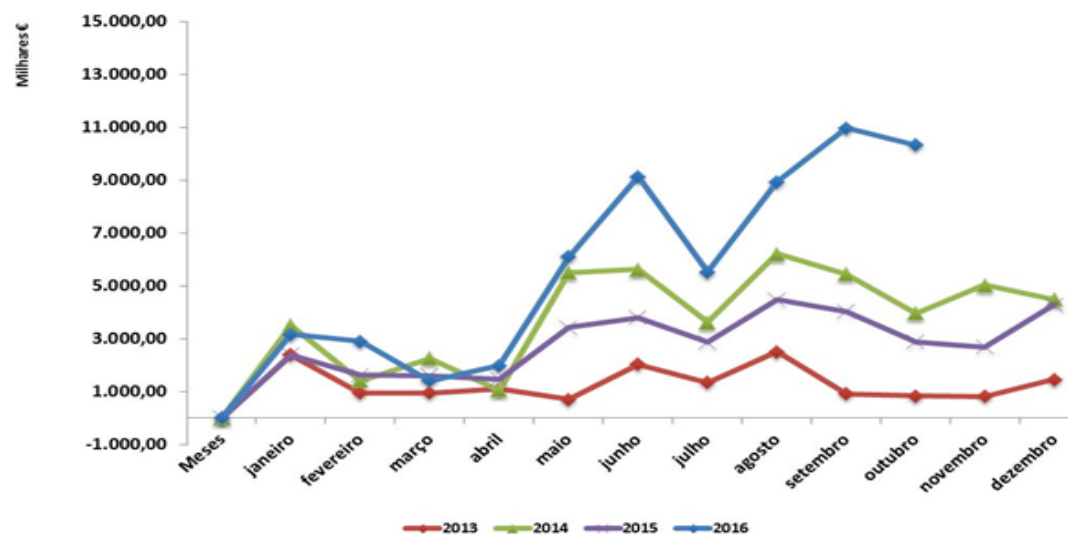


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 28,5%, as rubricas que mais contribuíram foram as dos “Fornecedores c/c” e “Fornecedores-faturas em receção e conferência”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/10/2015	31/10/2016	16/15
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	37.684.389,54	20.808.681,71	(44,8%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	7.753,50	7.753,50	0,0%
Fornecedores, c/c	9.396.920,90	1.756.013,37	(81,3%)
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	13.417.712,79	6.977.791,50	(48,0%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	2.021.445,49	1.096.434,33	(45,8%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	579.112,78	519.402,90	(10,3%)
Outros Credores (sem operações tesouraria)	817.407,68	229.273,34	(72,0%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	11.444.036,40	10.222.012,77	(10,7%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	0,00	0,00	
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	36.313.726,48	32.073.884,04	(11,7%)
Total da Dívida a Terceiros	73.998.116,02	52.882.565,75	(28,5%)

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros

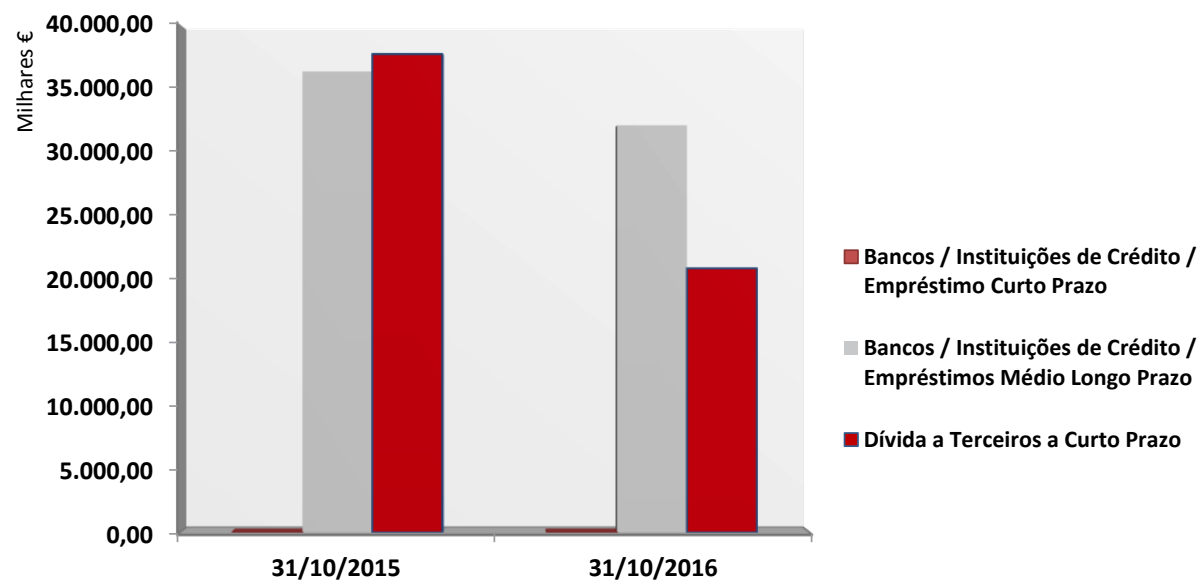


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de outubro, um montante de capital em dívida de €32.073.884,04 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de outubro 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				32.073.884,04
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				20.808.681,71
SUBTOTAL				52.882.565,75
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				539.594,68
(4) DÍVIDA TOTAL 31-10-2016				53.422.160,43
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				40.407.225,43

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

** considerou-se a dívida disponível em 30-09-2016

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 outubro	2015 outubro	2016 outubro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,74%	1,04%	0,34%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	18,24%	23,40%	19,57%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,25%	3,91%	2,79%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,04%	9,96%	10,15%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,66%	9,77%	9,36%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	90,34%	90,23%	90,64%

Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,79% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,64%.



CASCAIS

| DMAG | DFP | DPCO |