



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 |

CASCAIS

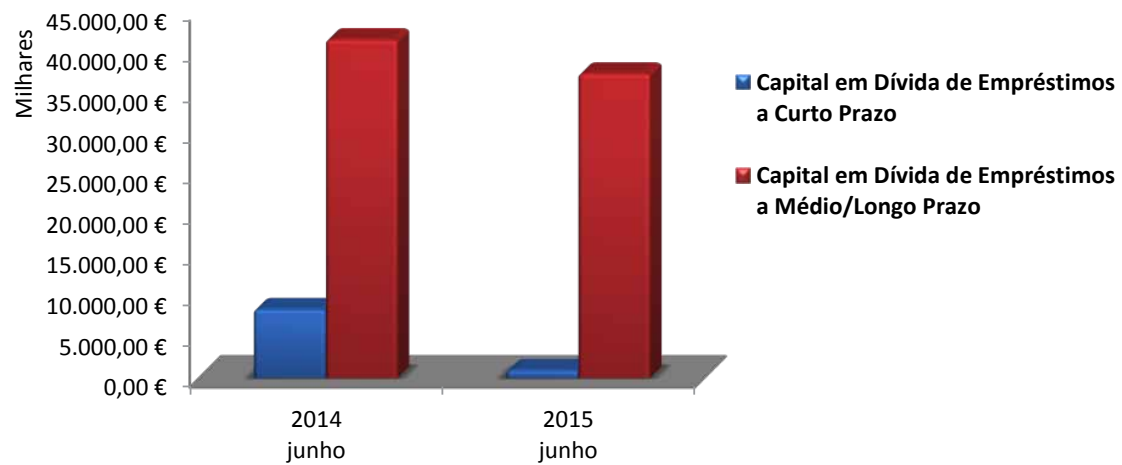
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de junho de 2015, 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 | 2014 junho | 2015 junho |
|------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| (1) | Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo | 8.500.000,00 | 1.000.000,00 |
| (2) | Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo | 41.597.384,08 | 37.408.070,27 |
| (3) = (1) + (2) | Total do Capital em Dívida em Empréstimos | 50.097.384,08 | 38.408.070,27 |

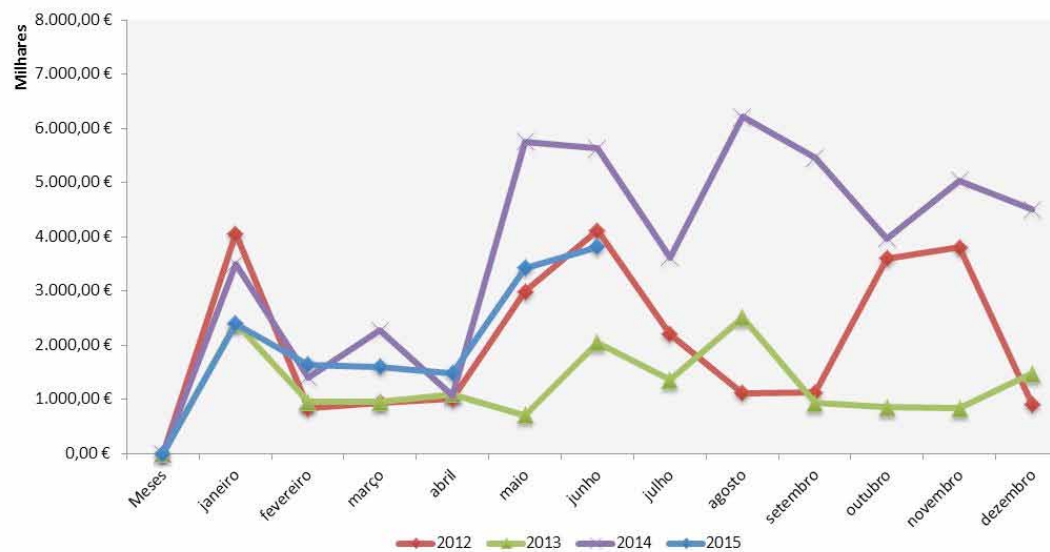
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

| Dias Úteis | jun. 2012 | jun. 2013 | jun. 2014 | jun. 2015 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 3.078.903,37 | 231.180,09 | 4.672.976,60 | 5.427.314,26 |
| 2 | 2.795.418,95 | 141.637,36 | 4.628.039,47 | 2.186.527,49 |
| 3 | 2.942.674,78 | 102.535,12 | 4.606.664,86 | 2.146.794,22 |
| 4 | 2.838.985,96 | 298.841,38 | 4.626.141,13 | 2.142.583,93 |
| 5 | 2.208.396,22 | 298.464,39 | 4.543.924,35 | 2.106.264,45 |
| 6 | 2.005.316,46 | 295.177,26 | 4.559.442,64 | 2.141.412,28 |
| 7 | 1.874.267,45 | 255.846,73 | 5.377.605,19 | 2.091.662,91 |
| 8 | 1.885.917,22 | 1.499.847,85 | 4.316.119,57 | 2.112.088,26 |
| 9 | 4.745.721,44 | 1.439.772,90 | 5.317.790,15 | 2.350.068,32 |
| 10 | 4.746.313,76 | 1.465.263,78 | 5.340.802,13 | 3.306.873,46 |
| 11 | 4.641.859,30 | 4.251.986,89 | 5.389.266,90 | 4.281.549,63 |
| 12 | 8.077.168,70 | 4.932.244,46 | 8.196.942,15 | 4.289.604,16 |
| 13 | 8.681.026,80 | 8.250.104,99 | 7.843.766,96 | 8.253.345,69 |
| 14 | 7.771.439,51 | 3.485.786,83 | 7.455.676,31 | 6.521.305,13 |
| 15 | 6.400.828,00 | 3.431.218,07 | 7.464.664,61 | 6.496.896,86 |
| 16 | 5.422.534,54 | 3.101.323,91 | 7.493.826,89 | 6.426.107,89 |
| 17 | 2.780.495,28 | 1.699.015,47 | 7.439.081,36 | 6.438.662,49 |
| 18 | 2.623.782,99 | 1.587.508,13 | 4.010.000,75 | 5.574.566,58 |
| 19 | 2.597.695,10 | | 3.783.033,57 | 1.926.638,34 |
| 20 | | | | 2.054.663,28 |
| 21 | | | | 1.839.231,30 |
| 22 | | | | |
| 23 | | | | |
| 24 | | | | |
| Média | 4.111.512,94 | 2.042.653,09 | 5.635.040,29 | 3.814.960,04 |

Evolução das Disponibilidades Médias



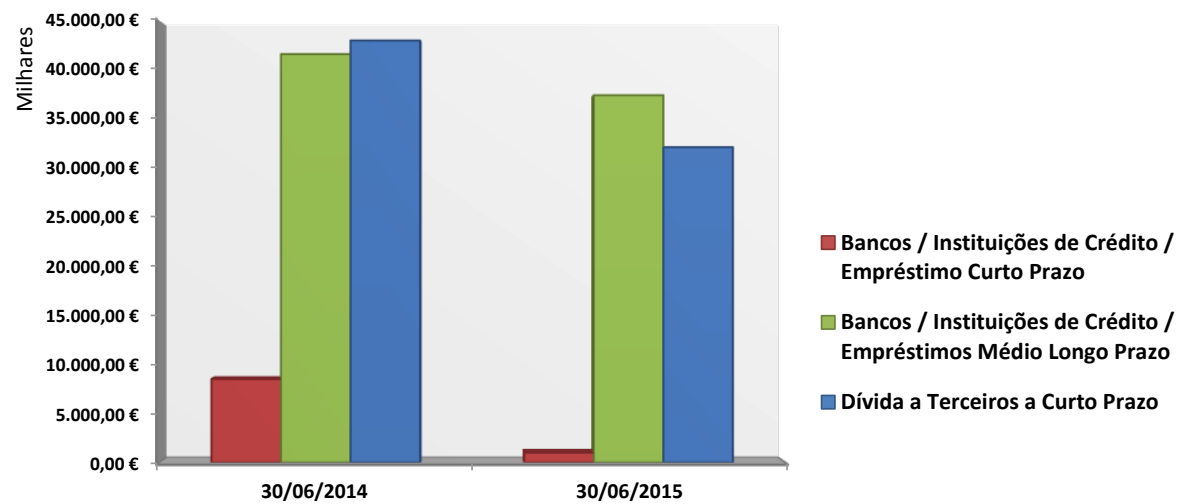
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de junho, é inferior (**€ 3.814.960,04**), ao registado no período homólogo nos anos 2012 e 2014 e superior ao assinalado no ano 2013.

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 24,2%, as contas que mais contribuíram foram “Bancos/Instituições de crédito/Empréstimos curto prazo” e Fornecedores - Faturas em receção e conferência”.

| ENTIDADE | Valor da Dívida | | Δ |
|---|----------------------|----------------------|----------------|
| | 30/06/2014 | 30/06/2015 | 15/14 |
| Dívida a Terceiros a Curto Prazo | 42.981.339,59 | 32.116.067,71 | (25,3%) |
| Adiantamentos por Conta de Vendas | 2.775,00 | 7.753,50 | 179,4% |
| Fornecedores, c/c | 8.641.867,00 | 14.429.906,00 | 67,0% |
| Fornecedores - Faturas em receção e conferência | 20.340.273,00 | 10.100.143,00 | (50,3%) |
| Fornecedores de Imobilizado, c/c | 5.352.232,85 | 3.569.378,05 | (33,3%) |
| Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria) | 1.006.092,97 | 997.055,28 | (0,9%) |
| Outros Credores (sem operações tesouraria) | 1.780.951,49 | 691.058,24 | (61,2%) |
| Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência | 5.857.147,28 | 2.320.773,64 | (60,4%) |
| Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo | 8.500.000,00 | 1.000.000,00 | (88,2%) |
| Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo | 41.597.384,08 | 37.408.070,27 | (10,1%) |
| Total da Dívida a Terceiros | 93.078.723,67 | 70.524.137,98 | (24,2%) |

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 30 de junho, um montante de capital em dívida de €37.408.070,27 referente a empréstimos a médio e longo prazo e € 1.000.000,00 a empréstimos a curto prazo. O montante da dívida total do Município no final de junho do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2015.

| DESIGNAÇÃO | Cobrança 2012 | Cobrança 2013 | Cobrança 2014 | Receita média dos três dos três exercícios anteriores |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS | 118.080.425,00 | 117.185.706,00 | 131.628.656,90 | 122.298.262,63 |
| | | | | Dívida/Margem |
| (1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores) | | | | 183.447.393,95 |
| (2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2015 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida) | | | | 81.031.213,00 |
| Margem Absoluta | | | | 102.416.180,95 |
| (3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2015 (margem absoluta*20%) | | | | 20.483.236,19 |
| MUNICÍPIO | | | | |
| DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO | | | | 38.408.070,27 |
| DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO * | | | | 32.116.067,71 |
| SUBTOTAL | | | | 70.524.137,98 |
| ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL | | | | |
| DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS ** | | | | 833.385,67 |
| (4) DÍVIDA TOTAL 30-06-2015 | | | | 71.357.523,65 |
| (5) MONTANTE EXCESSO | | | | 0,00 |
| (6)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL | | | | 30.156.925,54 |

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

** considerou-se a dívida disponível em 31-03-2015 (ainda não disponível a do 2º trimestre)

Financiamento/Endividamento

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

| Financiamento/Endividamento (Unidade Monetária: euros) | 2013 junho | 2014 junho | 2015 junho |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Encargos Financeiros/Despesas Correntes | 0,56% | 0,57% | 1,50% |
| Passivos Financeiros/Despesas Capital | 9,41% | 17,05% | 23,46% |
| Serviço da Dívida/Receitas Totais | 1,88% | 3,01% | 3,44% |
| Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais | 10,77% | 9,29% | 10,22% |
| Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais | 10,57% | 9,15% | 9,94% |
| Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)] | 89,43% | 90,85% | 90,06% |

O serviço da dívida corresponde 3,44% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,06%.

CASCAIS