



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

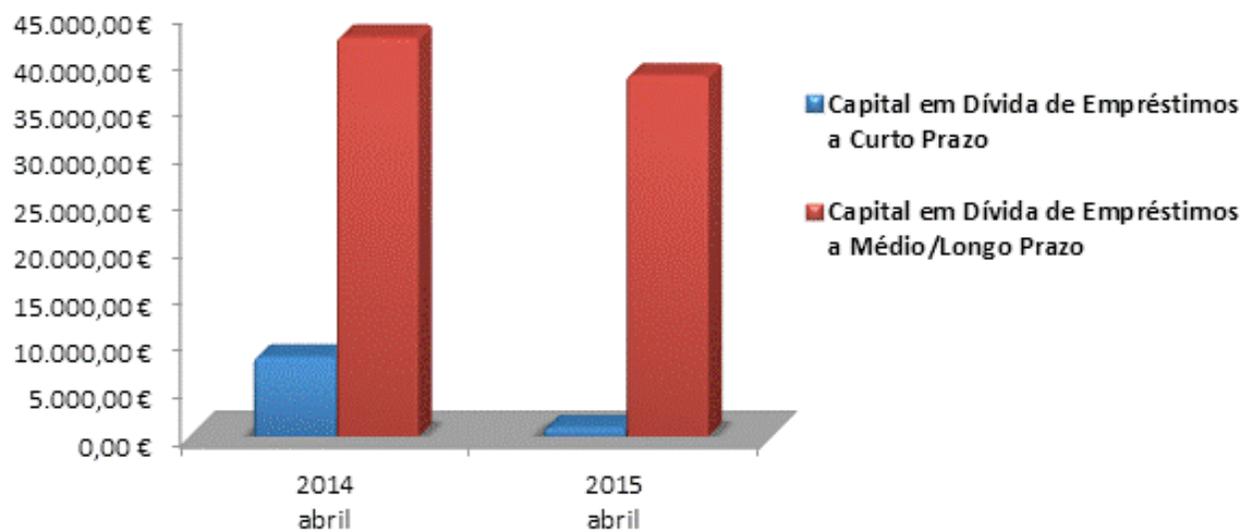
## Endividamento

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

	<b>Empréstimos</b>	<b>2014 abril</b>	<b>2015 abril</b>
(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	42.481.600,26	38.394.263,85
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>50.981.600,26</b>	<b>39.394.263,85</b>

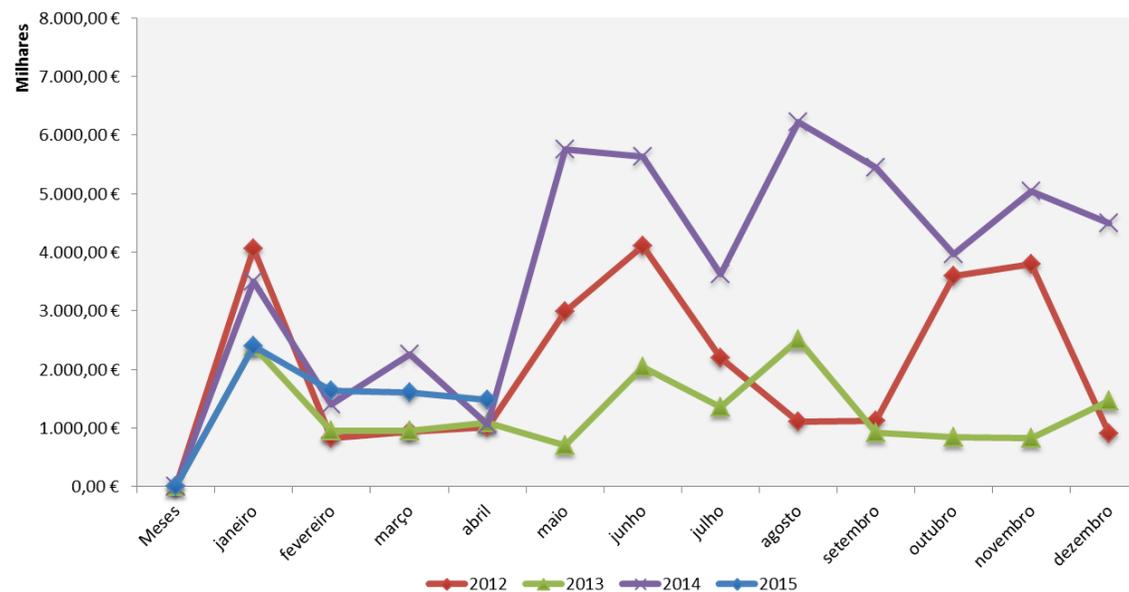
Capital em Dívida de Empréstimos



## Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	abr. 2012	abr. 2013	abr. 2014	abr. 2015
1	119.850,46	362.239,29	590.928,90	57.059,38
2	7.988,72	355.364,82	495.186,29	23.998,41
3	126.862,42	747.022,59	479.948,06	30.234,78
4	135.733,07	516.200,13	587.801,55	42.853,55
5	113.143,21	459.936,11	486.885,44	406.276,42
6	208.121,01	282.853,61	482.119,68	374.629,79
7	420.284,59	310.587,66	440.873,50	369.854,52
8	380.943,84	319.954,64	538.358,21	709.179,19
9	743.315,18	361.578,08	194.458,24	2.074.187,93
10	395.009,01	281.213,35	205.336,98	1.593.536,92
11	122.380,00	953.175,32	1.837.631,29	1.592.613,78
12	3.140.086,48	912.129,75	1.955.841,18	1.616.203,10
13	2.946.733,25	698.925,75	2.021.337,22	6.410.263,91
14	2.901.538,41	4.613.911,06	2.008.534,53	5.438.493,33
15	2.377.279,79	3.071.313,23	3.298.253,85	3.044.883,83
16	2.224.845,16	2.889.196,95	2.610.419,26	2.677.588,76
17	2.162.533,30	2.842.277,88	518.832,33	2.655.309,85
18	545.671,87	2.479.147,05	547.669,90	239.050,77
19	130.313,68	214.798,90	1.085.504,11	179.860,82
20		206.849,30	872.403,25	183.671,96
21		167.484,10		
22				
23				
24				
<b>Média</b>	<b>1.010.664,92</b>	<b>1.097.436,17</b>	<b>1.062.916,19</b>	<b>1.485.987,55</b>

Evolução das Disponibilidades Médias



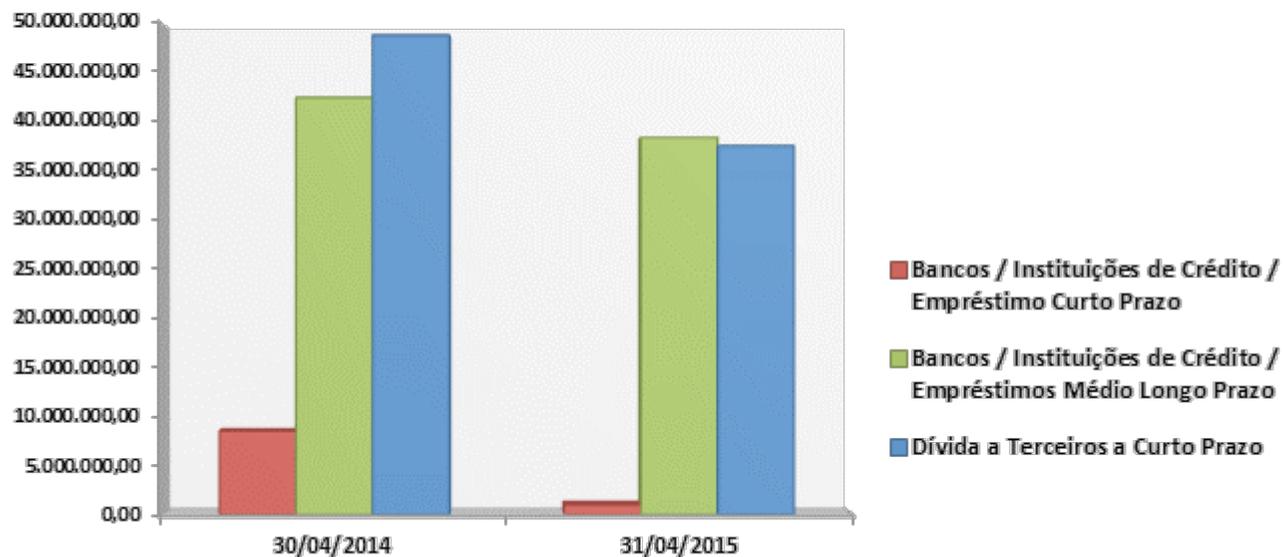
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de abril de 2015, situa-se em **€ 1.485.987,55**, sendo este valor superior ao dos períodos homólogos.

## Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 22,9%, as contas que mais contribuíram foram “Fornecedores-faturas em receção e conferência”, e “Fornecedores c/c”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/04/2014	31/04/2015	15/14
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>48.841.629,21</b>	<b>37.558.124,73</b>	<b>(23,1%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	14.009,40	7.753,50	(44,7%)
Fornecedores, c/c	9.466.940,83	18.273.013,00	93,0%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	21.325.056,97	10.017.912,02	(53,0%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	7.170.760,59	3.885.414,95	(45,8%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	160.954,99	620.632,57	285,6%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	3.869.740,29	655.126,64	(83,1%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	6.834.166,14	4.098.272,05	(40,0%)
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>8.500.000,00</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>(88,2%)</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>42.481.600,26</b>	<b>38.394.263,85</b>	<b>(9,6%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>99.823.229,47</b>	<b>76.952.388,58</b>	<b>(22,9%)</b>

Dívida a Terceiros



## Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 30 de abril, um montante de capital em dívida de €38.394.263,85 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 abril do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2015.

### Limite da Dívida Total 2015

(Art.º 52 da Lei nº 73/2013, de 3 setembro)

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Cobrança 2014	Média dos três exercícios anteriores
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	<b>118.080.425,00</b>	<b>117.185.706,00</b>	<b>131.628.656,90</b>	<b>122.298.262,63</b>
<b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				<b>183.447.393,95</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2015</b> (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				<b>81.031.213,00</b>
<b>Margem Absoluta</b>				102.416.180,95
<b>(3) MARGEM UTILIZAVEL 01-01-2015</b> (margem absoluta*20%)				<b>20.483.236,19</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				<b>39.394.263,85</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				<b>37.558.124,73</b>
<b>SUBTOTAL</b>				<b>76.952.388,58</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>				<b>833.385,67</b>
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 30-04-2015</b>				<b>77.785.774,25</b>
<b>(5) MONTANTE EXCESSO</b>				<b>0,00</b>
<b>(6)=(1)-(4) MARGEM</b>				<b>105.661.619,70</b>
<b>(7)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL</b>				<b>23.728.674,94</b>

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

\*\* considerou-se a dívida disponível (31-03-2015)

## 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:

<b>Financiamento/Endividamento</b> (Unidade Monetária: euros)	<b>2013</b> <b>abril</b>	<b>2014</b> <b>abril</b>	<b>2015</b> <b>abril</b>
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,24%	0,39%	1,76%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	6,26%	14,23%	27,00%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,09%	2,53%	3,66%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	13,51%	10,46%	13,17%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	13,59%	10,25%	13,13%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,41%	89,75%	86,87%

O serviço da dívida corresponde 3,66% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 86,87%.

CASCAIS