



# Relatório de Endividamento e Disponibilidades

Agosto 2014



# 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

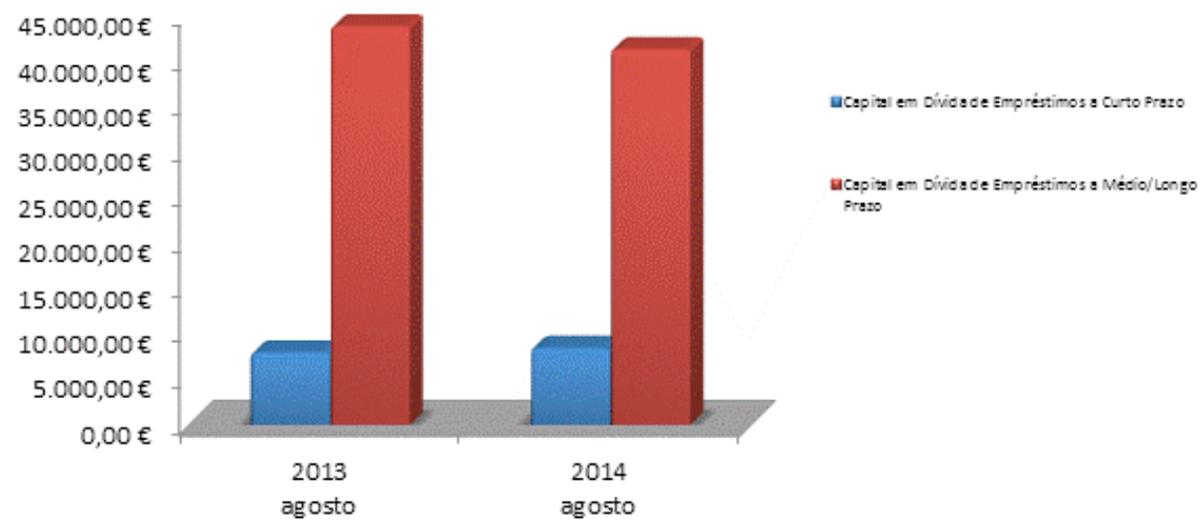
## Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de agosto de 2014, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro, bem como o artigo 97º da Lei 83-C/2013, de 31 de dezembro.

## Capital em Dívida de Empréstimos

Empréstimos		2013 agosto	2014 agosto
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	8.000.000,00	8.500.000,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	43.814.060,36	41.285.178,91
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>51.814.060,36</b>	<b>49.785.178,91</b>

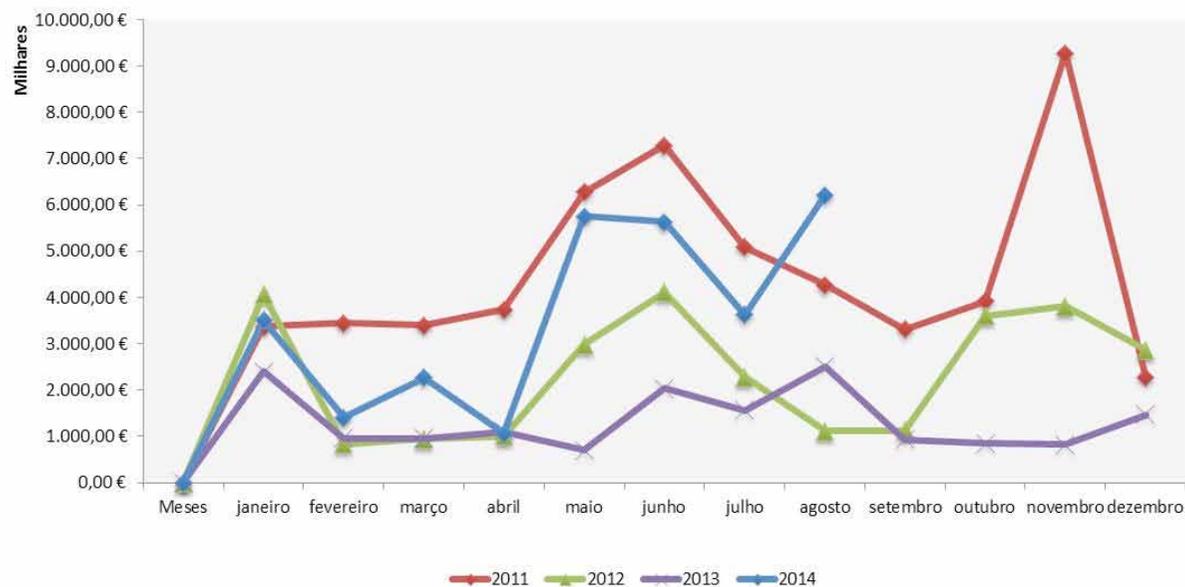
### Capital em Dívida de Empréstimos



## Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	ago. 2011	ago. 2012	ago. 2013	ago. 2014
1	4.090.988,28	622.970,05	248.485,85	2.992.492,47
2	4.090.279,96	590.366,19	196.075,95	2.971.900,08
3	4.018.612,79	541.342,91	249.254,59	2.984.203,98
4	3.875.939,58	1.163.238,94	302.137,96	2.996.214,39
5	3.898.035,20	1.417.269,15	408.501,23	2.935.299,62
6	3.824.706,85	1.228.850,33	236.761,71	2.883.283,03
7	3.808.247,52	817.144,55	336.598,86	2.750.179,82
8	3.782.249,79	749.711,30	260.914,90	2.682.492,12
9	3.762.696,10	774.338,78	289.835,05	2.757.654,15
10	3.758.615,65	832.390,53	1.013.322,11	2.478.371,54
11	4.525.946,67	523.659,21	12.809.307,64	2.189.579,74
12	5.252.620,26	2.319.803,45	12.813.568,67	2.090.123,76
13	4.894.745,58	2.261.033,27	4.519.568,05	17.803.568,78
14	4.793.419,28	2.501.187,87	4.155.242,41	15.573.361,87
15	6.171.243,75	2.363.187,20	4.249.071,95	15.284.976,29
16	5.454.021,85	2.233.806,97	3.446.742,40	13.494.899,74
17	5.542.422,71	2.149.067,02	3.278.931,41	13.262.660,83
18	5.463.926,92	292.118,86	1.304.332,21	5.580.000,53
19	3.468.538,32	263.761,99	1.221.998,47	5.466.141,73
20	3.169.897,59	299.068,01	1.228.991,03	5.163.943,99
21	3.114.978,49	293.093,88	225.691,97	
22	3.174.665,76	235.622,89		
23				
24				
<b>Média</b>	<b>4.269.854,50</b>	<b>1.112.410,61</b>	<b>2.514.063,54</b>	<b>6.217.067,42</b>

### Evolução das Disponibilidades Médias



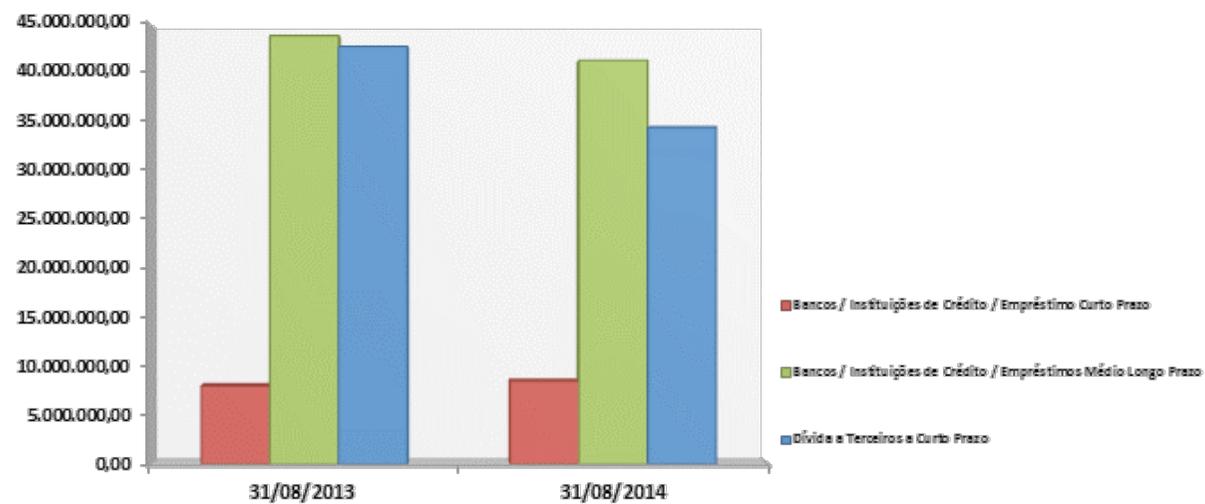
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de agosto, situa-se em € 6.217.067,42, demonstrando este montante ser acentuadamente superior ao registado no período homólogo dos anos 2011 a 2013.

## Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 10,8%, a conta que mais contribuiu foi “Outros Credores”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/08/2013	31/08/2014	14/13
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>42.731.611,66</b>	<b>34.528.592,29</b>	<b>(19,2%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	413.685,47	2.774,59	<b>(99,3%)</b>
Fornecedores, c/c	7.935.360,51	7.440.951,20	<b>(6,2%)</b>
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	12.872.021,87	16.385.420,48	<b>27,3%</b>
Fornecedores de Imobilizado, c/c	7.527.920,35	3.879.333,90	<b>(48,5%)</b>
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	120.385,11	465.798,46	<b>286,9%</b>
Outros Credores (sem operações tesouraria)	7.437.317,23	1.300.906,73	<b>(82,5%)</b>
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	6.424.921,12	5.053.406,93	<b>(21,3%)</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>8.000.000,00</b>	<b>8.500.000,00</b>	<b>6,3%</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>43.814.060,36</b>	<b>41.285.178,91</b>	<b>(5,8%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>94.545.672,02</b>	<b>84.313.771,20</b>	<b>(10,8%)</b>

### Dívida a Terceiros



## Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 31 de agosto, um montante de capital em dívida de €41.285.178,91 referente a empréstimos a médio e longo prazo e € 8.500.000,00 empréstimos a curto. O montante da dívida total do Município no final de agosto do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2014.

### Limite da Dívida Total 2014

Código	DESIGNAÇÃO	Cobrança 2011	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Média dos três exercícios anteriores
<b>RECEITAS CORRENTES</b>					
<b>01</b>	<b>IMPOSTOS DIRECTOS</b>	<b>77.433.283,66</b>	<b>68.135.508,06</b>	<b>73.252.733,27</b>	<b>48.522.930,57</b>
<b>01.02</b>	<b>OUTROS :</b>				
01.02.02	Imposto Municipal S/Imóveis	41.824.274,47	45.668.005,07	44.835.552,00	44.109.277,18
01.02.03	Imposto Único de Circulação	4.386.327,30	5.118.006,41	6.422.511,96	5.308.948,56
01.02.04	Imposto Municipal S/Transm. onerosa imóveis	30.945.600,33	17.341.611,56	21.974.950,01	23.420.720,63
01.02.05	Derrama	0,00	0,00	0,00	0,00
01.02.07	Impostos Abolidos:				
01.02.07.01	Contribuição Autárquica	0,00	0,00	0,00	0,00
01.02.07.02	Imposto Municipal de Sisa	277.081,56	7.885,02	19.617,30	101.527,96
01.02.07.03	Imposto Municipal S/veiculos	0,00	0,00	0,00	0,00
01.02.07.99	Outros impostos abolidos	0,00	0,00	0,00	0,00
01.02.99	Impostos Directos Diversos	0,00	0,00	102,00	34,00
<b>02</b>	<b>IMPOSTOS INDIRECTOS</b>	<b>7.203.478,83</b>	<b>7.851.987,60</b>	<b>10.934.958,03</b>	<b>8.663.474,82</b>
<b>04</b>	<b>TAXAS MULTAS O.PENALIDADES</b>	<b>4.376.652,67</b>	<b>5.711.321,99</b>	<b>6.681.676,73</b>	<b>5.589.883,80</b>
<b>05</b>	<b>RENDIMENTOS PROPRIEDADES</b>	<b>1.149.262,76</b>	<b>1.714.684,07</b>	<b>517.771,12</b>	<b>1.127.239,32</b>
<b>06</b>	<b>TRANSFERÊNCIAS CORRENTES</b>	<b>27.269.680,51</b>	<b>26.654.724,88</b>	<b>17.636.338,68</b>	<b>23.853.581,36</b>
<b>07</b>	<b>VENDA BENS E SERVIÇOS CORRENTES</b>	<b>8.455.932,45</b>	<b>7.719.072,06</b>	<b>7.441.429,04</b>	<b>7.872.144,52</b>
<b>08</b>	<b>OUTRAS RECEITAS CORRENTES</b>	<b>474.012,49</b>	<b>279.329,91</b>	<b>720.799,35</b>	<b>491.380,58</b>
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>		<b>126.362.303,37</b>	<b>118.066.628,57</b>	<b>117.185.706,22</b>	<b>120.538.212,72</b>
<b>DIVIDAS</b>					<b>31-08-2014</b>
<b>MUNICÍPIO</b>					
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>					<b>49.785.178,91</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>					<b>34.528.592,29</b>
<b>SUBTOTAL</b>					<b>84.313.771,20</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>					
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>					<b>0,00</b>
<b>DÍVIDA TOTAL</b>					<b>84.313.771,20</b>
<b>DÍVIDA TOTAL A 31-08-2014 ≤ 1,5 VEZES MÉDIA DA RECEITA CORRENTE LÍQUIDA COBRADA NOS TRÊS EXERCÍCIOS ANTERIORES</b>					
(1)	<b>1,5 VEZES a MÉDIA da RECEITA CORRENTE LÍQUIDA COBRADA</b>				<b>180.807.319,08</b>
(2)	<b>DÍVIDA TOTAL</b>				<b>84.313.771,20</b>
(3)	<b>(3)=(1)-(2) MARGEM DISPONIVEL</b>				<b>96.493.547,88</b>

Nota: \* Sem operações de tesouraria, acréscimos, diferimentos e provisões.

\*\* Não dispomos de elementos.

## 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>2012</b> <b>agosto</b>	<b>2013</b> <b>agosto</b>	<b>2014</b> <b>agosto</b>
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,81%	0,45%	0,70%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	6,21%	8,54%	14,55%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,90%	1,72%	2,79%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	12,64%	10,65%	9,17%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	12,61%	10,67%	8,90%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	87,39%	89,33%	91,10%

O serviço da dívida corresponde a 2,79% das receitas totais e os encargos financeiros 0,70% das despesas correntes.



**CASCAIS**

Elevada às Pessoas