



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

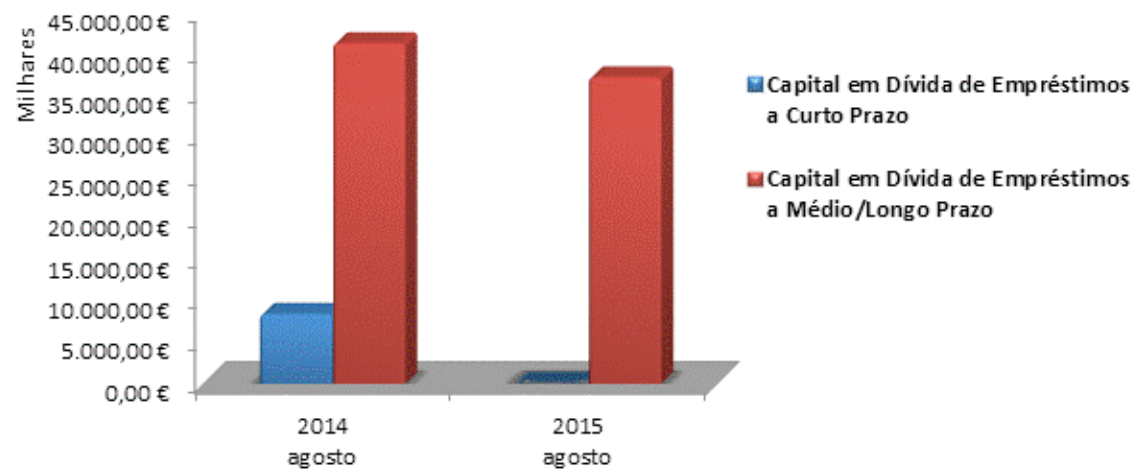
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de agosto 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 agosto	2015 agosto
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	8.500.000,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	41.285.178,91	37.163.456,38
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	49.785.178,91	37.163.456,38

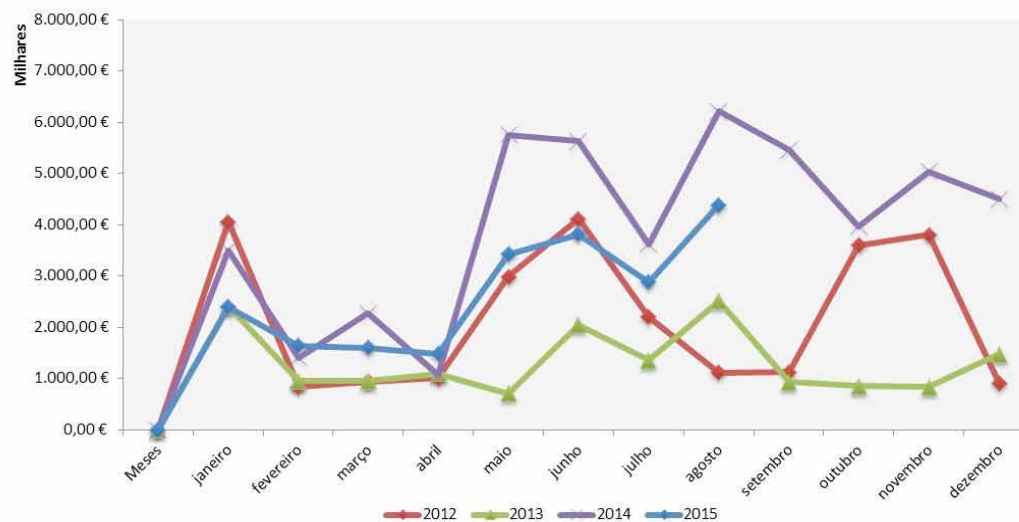
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	ago. 2012	ago. 2013	ago. 2014	ago. 2015
1	622.970,05	248.485,85	2.992.492,47	855.184,89
2	590.366,19	196.075,95	2.971.900,08	854.660,17
3	541.342,91	249.254,59	2.984.203,98	861.782,01
4	1.163.238,94	302.137,96	2.996.214,39	842.254,29
5	1.417.269,15	408.501,23	2.935.299,62	786.348,25
6	1.228.850,33	236.761,71	2.883.283,03	653.915,39
7	817.144,55	336.598,86	2.750.179,82	637.200,67
8	749.711,30	260.914,90	2.682.492,12	646.179,31
9	774.338,78	289.835,05	2.757.654,15	2.265.592,48
10	832.390,53	1.013.322,11	2.478.371,54	3.354.907,72
11	523.659,21	12.809.307,64	2.189.579,74	3.209.614,94
12	2.319.803,45	12.813.568,67	2.090.123,76	3.071.486,12
13	2.261.033,27	4.519.568,05	17.803.568,78	19.707.965,63
14	2.501.187,87	4.155.242,41	15.573.361,87	10.501.229,47
15	2.363.187,20	4.249.071,95	15.284.976,29	10.489.640,70
16	2.233.806,97	3.446.742,40	13.494.899,74	7.568.797,58
17	2.149.067,02	3.278.931,41	13.262.660,83	7.186.080,82
18	292.118,86	1.304.332,21	5.580.000,53	7.052.082,79
19	263.761,99	1.221.998,47	5.466.141,73	4.969.080,44
20	299.068,01	1.228.991,03	5.163.943,99	4.220.025,40
21	293.093,88	225.691,97		2.488.020,36
22	235.622,89			
23				
24				
Média	1.112.410,61	2.514.063,54	6.217.067,42	4.391.526,16

Evolução das Disponibilidades Médias



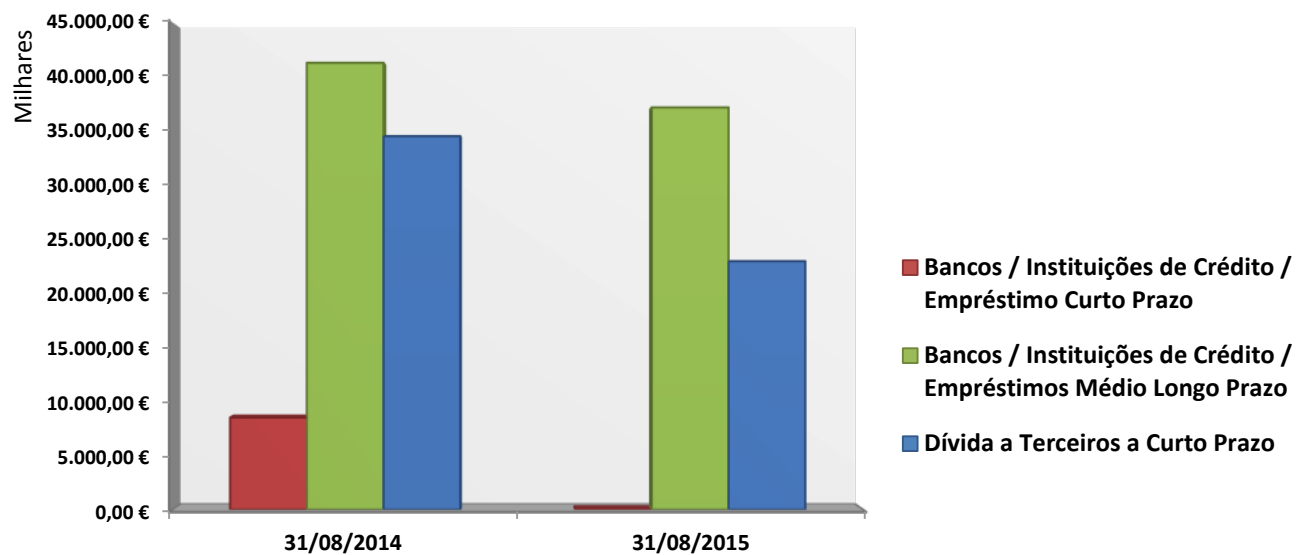
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de agosto (€ 4.391.526,16) é inferior ao assinalado no ano 2014 e superior ao registado no período homólogo nos anos 2012 e 2013.

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 28,7%, as contas que mais contribuíram foram “Empréstimos a curto prazo” e “Fornecedores - Faturas em receção e conferência”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/08/2014	31/08/2015	15/14
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	34.512.511,42	22.956.064,37	(33,5%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.774,59	7.753,50	179,4%
Fornecedores, c/c	7.451.347,42	8.181.231,83	9,8%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	16.385.420,48	10.037.996,00	(38,7%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	3.879.333,90	1.679.202,65	(56,7%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	439.321,37	1.985,52	(99,5%)
Outros Credores (sem operações tesouraria)	1.300.906,73	613.438,87	(52,8%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	5.053.406,93	2.434.456,00	(51,8%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	8.500.000,00	0,00	(100,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	41.285.178,91	37.163.456,38	(10,0%)
Total da Dívida a Terceiros	84.297.690,33	60.119.520,75	(28,7%)

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 31 de agosto, um montante de capital em dívida de €37.163.456,38 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de agosto do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2015.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Cobrança 2014	Receita média 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				37.163.456,38
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				22.956.064,37
SUBTOTAL				60.119.520,75
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				937.581,77
(4) DÍVIDA TOTAL 30-08-2015				61.057.102,52
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				40.457.346,67

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

** considerou-se a dívida disponível (30-06-2015)

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)	2013 agosto	2014 agosto	2015 agosto
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,45%	0,70%	1,07%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,54%	14,55%	25,98%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,72%	2,79%	3,67%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	10,65%	9,17%	9,49%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	10,67%	8,90%	9,25%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,33%	91,10%	90,75%

O serviço da dívida corresponde a 3,67% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,75%.

CASCAIS