

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 maio 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 maio	2016 maio
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	1.000.000,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	38.173.790,18	33.971.010,00
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	39.173.790,18	33.971.010,00

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

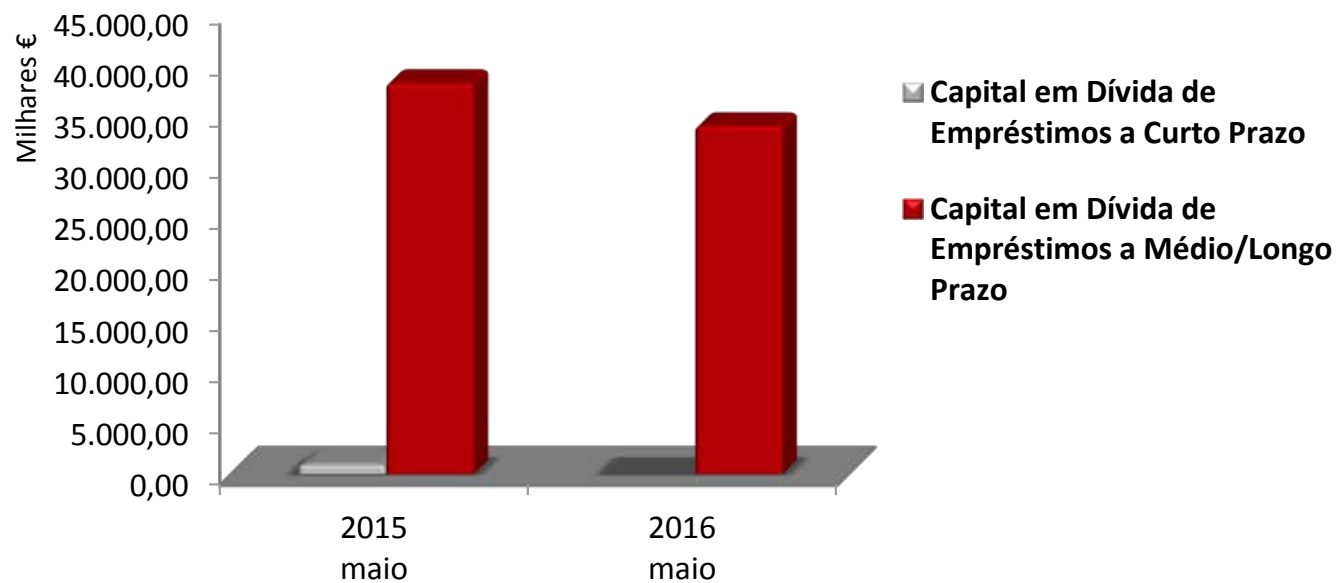


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	mai. 2013	mai. 2014	mai. 2015	mai. 2016
1	122.775,70	734.274,55	201.019,27	1.048.412,16
2	129.501,12	684.410,92	233.911,90	993.726,10
3	106.162,95	579.333,22	209.073,71	1.029.811,91
4	125.728,60	519.095,12	191.280,85	1.050.348,35
5	106.733,27	471.390,43	188.199,70	1.037.942,43
6	113.259,54	480.385,95	55.561,10	1.037.899,06
7	188.969,13	476.923,78	141.346,80	971.064,85
8	196.569,10	515.176,77	154.482,63	895.011,34
9	217.922,32	672.626,03	167.193,54	911.864,11
10	533.409,64	1.581.659,63	856.690,80	1.661.822,41
11	717.586,24	1.564.056,78	780.363,33	1.226.152,53
12	695.745,43	1.584.818,71	796.015,05	1.246.492,03
13	632.720,36	20.134.671,63	828.588,97	21.023.011,63
14	640.526,13	20.241.824,11	789.551,15	20.335.563,73
15	660.962,85	19.333.705,80	21.364.855,05	14.455.400,13
16	544.433,07	18.233.171,48	12.963.782,24	14.082.679,81
17	5.175.867,16	10.701.550,46	10.325.379,36	11.615.972,87
18	2.595.334,42	8.005.607,30	6.691.782,80	11.090.837,06
19	829.201,22	4.804.300,48	6.284.551,61	8.672.988,36
20	479.409,50	4.867.481,06	5.396.799,01	6.784.581,96
21	356.083,22	4.702.937,82		6.948.627,83
22	344.088,74	344.088,74		
23				
24				
Média	705.135,90	5.510.613,22	3.431.021,44	6.100.962,41

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de maio, situa-se em **€6.100.962,41**, superior à registada nos três anos anteriores, conforme se certifica no Quadro 2.

A evolução das disponibilidades médias diárias, nos últimos quatro anos, está espelhada no gráfico abaixo.

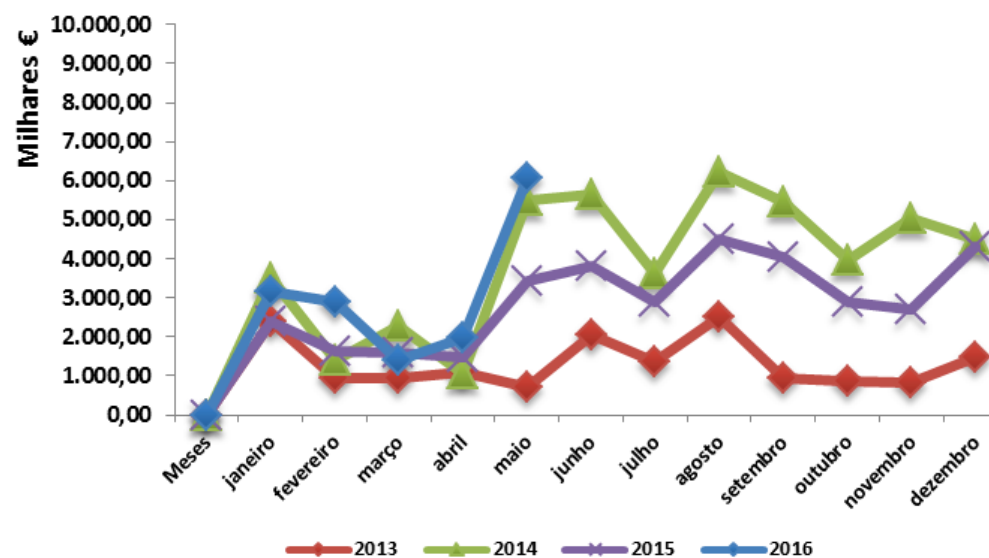


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 12,9%, as rubricas que mais contribuíram foram as dos “Fornecedores-faturas em receção e conferência” e “Fornecedores c/c”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/05/2015	31/05/2016	16/15
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	27.985.274,60	24.500.468,36	(12,5%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	7.753,50	7.753,50	0,0%
Fornecedores, c/c	7.820.850,25	6.263.575,03	(19,9%)
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	13.516.692,96	6.054.119,73	(55,2%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	2.451.739,35	1.199.447,43	(51,1%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	436.893,11	407.357,42	(6,8%)
Outros Credores (sem operações tesouraria)	574.085,19	359.514,81	(37,4%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	3.177.260,24	10.208.700,44	221,3%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	1.000.000,00	0,00	(100,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	38.173.790,18	33.971.010,00	(11,0%)
Total da Dívida a Terceiros	67.159.064,78	58.471.478,36	(12,9%)

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros

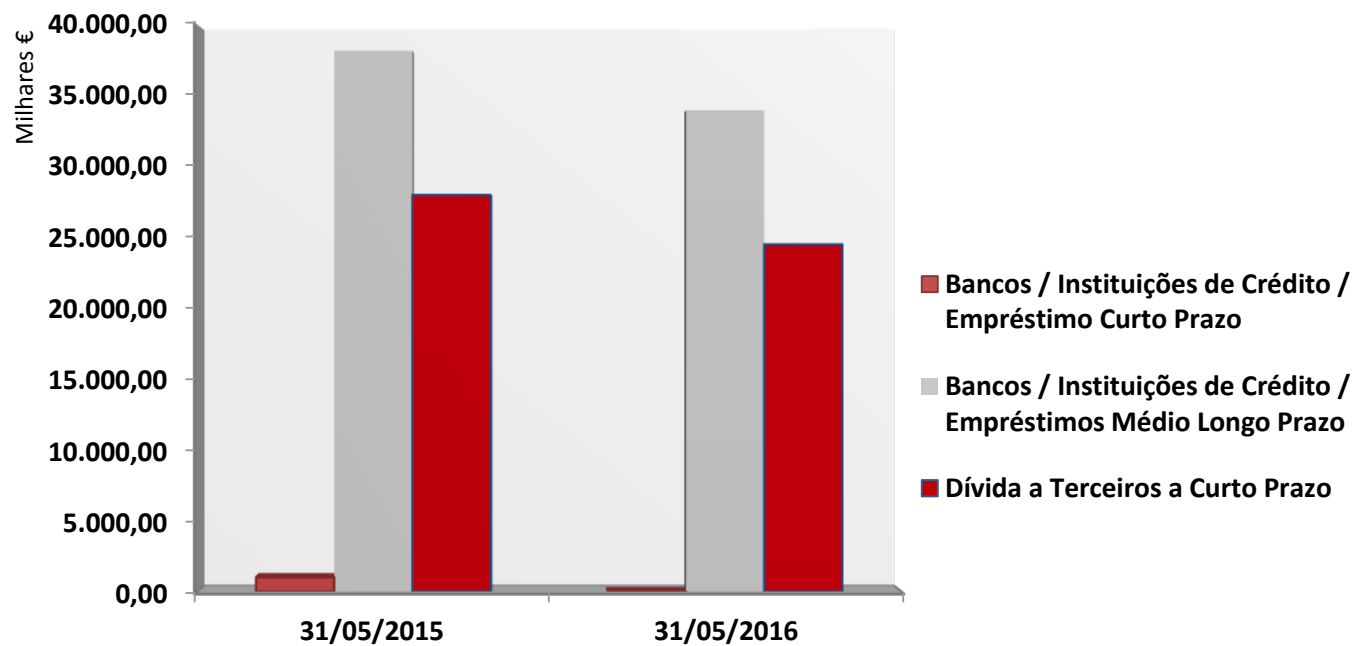


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de maio, um montante de capital em dívida de €33.971.010,00 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de maio 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	146.520.446,00	131.778.269,71
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				197.667.404,56
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2016 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				67.871.561,58
Margem Absoluta				129.795.842,98
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2016 (margem absoluta*20%)				25.959.168,60
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				33.971.010,00
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				24.500.468,36
SUBTOTAL				58.471.478,36
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				526.175,55
(4) DÍVIDA TOTAL 31-05-2016				58.997.653,91
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL				34.833.076,27

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

** considerou-se a dívida disponível em 31-03-2016

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 maio	2015 maio	2016 maio
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,44%	1,43%	0,27%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	11,57%	18,77%	23,93%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,06%	2,53%	2,45%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	8,64%	10,56%	11,32%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	8,29%	9,60%	9,97%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	91,71%	90,40%	90,03%

Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,45% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,03%.



CASCAIS

| DMAG | DFP | DPCO |