



CASCAIS

Relatório de Endividamento e Disponibilidades

Novembro 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

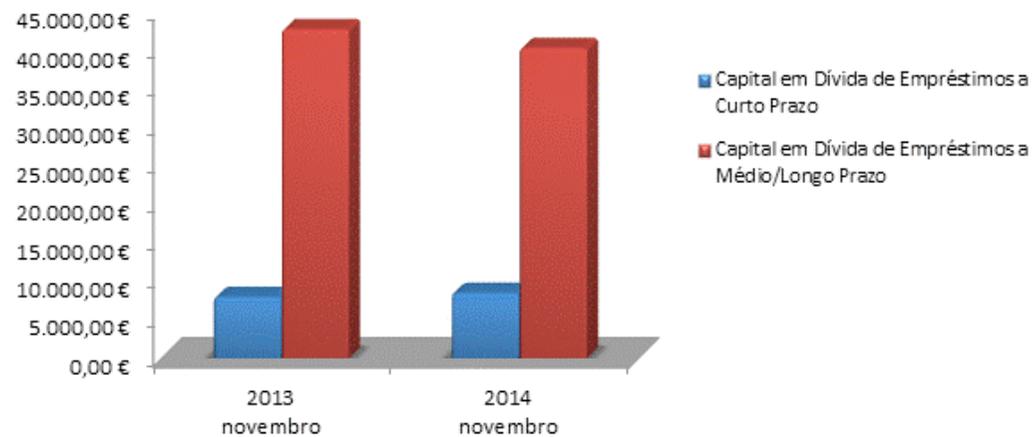
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de novembro 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 novembro	2014 novembro
(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	42.709.150,74	40.236.517,38
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	50.709.150,74	48.736.517,38

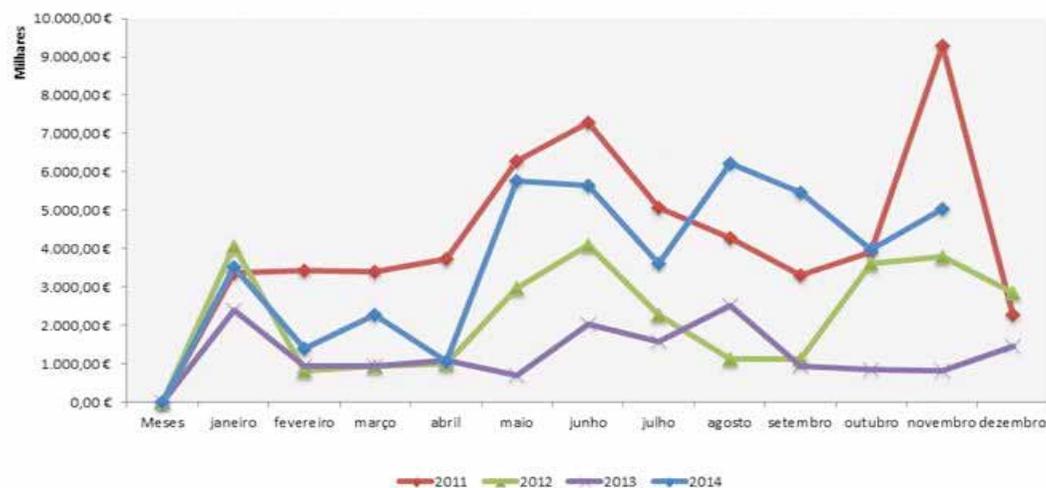
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	nov. 2011	nov. 2012	nov. 2013	nov. 2014
1	9.611.147,58	3.693.036,07	84.128,47	6.282.034,14
2	8.797.396,00	2.712.498,99	76.313,24	6.295.281,55
3	8.755.938,11	2.709.880,00	48.399,27	6.150.187,34
4	8.579.870,85	2.762.606,33	77.315,68	6.162.390,44
5	8.316.802,25	3.505.785,18	101.147,24	6.025.159,17
6	8.277.487,73	2.772.919,92	19.829,39	5.081.877,01
7	8.217.837,34	2.751.213,61	36.474,51	2.842.402,69
8	8.298.786,70	2.785.780,55	37.028,42	2.659.541,41
9	8.310.312,99	2.449.465,00	42.350,93	2.318.827,63
10	10.006.932,25	3.801.328,87	44.178,38	2.157.910,98
11	10.247.815,51	3.681.474,90	145.224,72	3.197.769,86
12	10.081.226,77	6.522.475,87	253.946,21	2.854.337,70
13	12.523.149,72	6.416.894,88	34.168,96	7.793.931,96
14	12.384.938,52	6.002.397,22	4.540.676,84	7.101.379,11
15	12.353.837,48	5.673.596,13	3.439.397,32	6.958.586,21
16	10.830.502,05	5.577.275,73	2.795.316,05	6.744.258,76
17	10.684.527,47	5.247.000,02	2.516.768,59	6.244.489,40
18	6.893.459,23	2.774.502,84	2.381.705,56	5.917.923,36
19	7.235.313,77	2.721.522,36	286.099,58	4.206.815,53
20	7.217.936,86	2.719.118,63	129.253,60	3.799.451,84
21	7.144.872,24	2.643.374,32	312.934,33	
22				
Média	9.274.766,26	3.805.911,78	828.697,97	5.039.727,80

Evolução das Disponibilidades Médias



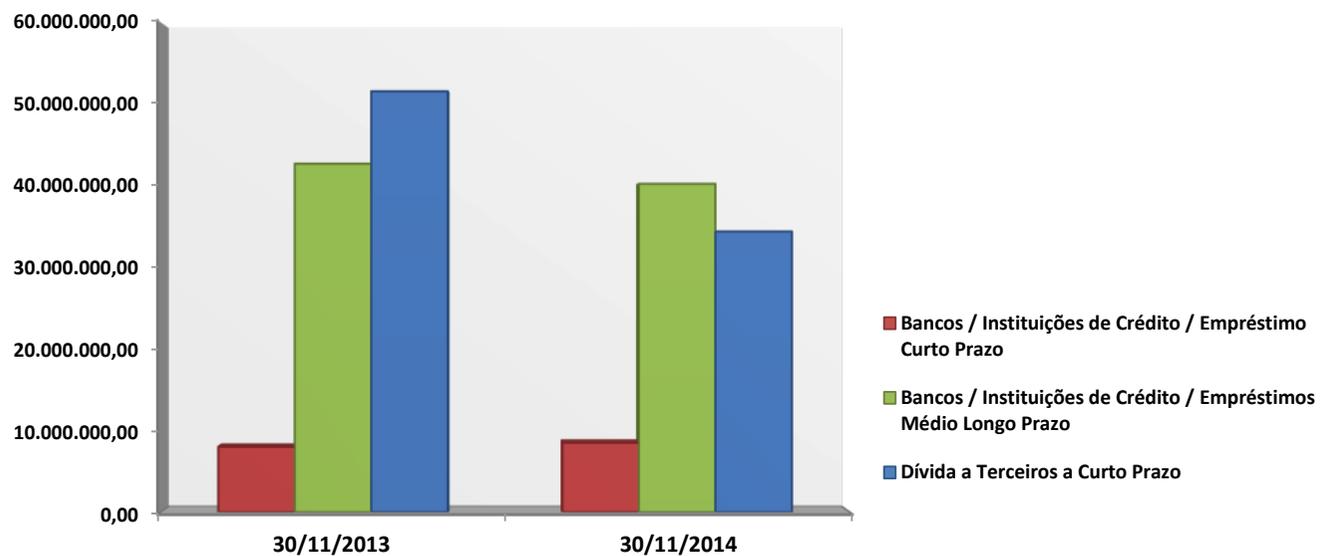
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de novembro situa-se em **€5.039.727,80**, demonstrando este montante ser acentuadamente superior ao registado, para o mesmo período, em 2013 (€ 828.697,97) e 2012 (€ 3.805.911,78) e inferior às assinaladas em 2011 (€ 9.274.766,26).

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 18,7%, a conta que mais contribuiu foi “Outros Credores”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/11/2013	30/11/2014	14/13
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	51.589.518,25	34.395.519,02	(33,3%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	23.685,47	2.774,59	(88,3%)
Fornecedores, c/c	12.322.121,78	5.687.333,00	(53,8%)
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	12.055.377,41	18.438.899,00	53,0%
Fornecedores de Imobilizado, c/c	10.223.547,98	3.909.238,59	(61,8%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	37.136,38	443.333,91	1093,8%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	9.879.603,25	706.307,28	(92,9%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	7.048.045,98	5.207.632,65	(26,1%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	8.000.000,00	8.500.000,00	6,3%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	42.709.150,74	40.236.517,38	(5,8%)
Total da Dívida a Terceiros	102.298.668,99	83.132.036,40	(18,7%)

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 30 de novembro, um montante de capital em dívida de €40.236.517,38 referente a empréstimos a médio e longo prazo e € 8.500.000,00 a empréstimos a curto. O montante da dívida total do Município no final de novembro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2014.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2011	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Média dos três exercícios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	126.435.696,00	118.080.425,00	117.185.706,00	120.567.275,67
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				180.850.913,50
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2014 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				104.740.010,00
Margem Absoluta				76.110.903,50
(3) MARGEM UTILIZAVEL 01-01-2014 (margem absoluta*20%)				15.222.180,70
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				48.736.517,38
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				34.395.519,02
SUBTOTAL				83.132.036,40
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				
(4) DÍVIDA TOTAL 30-11-2014				83.132.036,40
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6)=(1)-(4) MARGEM				97.718.877,10
(7)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL POR UTILIZAR				36.830.154,30

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

** 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:

Financiamento/Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2012 novembro	2013 novembro	2014 novembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	1,10%	0,74%	1,01%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	28,82%	14,24%	17,66%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	7,84%	2,80%	3,33%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	12,54%	11,49%	9,96%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	12,53%	11,50%	9,83%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	87,47%	88,50%	90,17%

O serviço da dívida corresponde 3,33% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,17%.

CASCAIS