



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

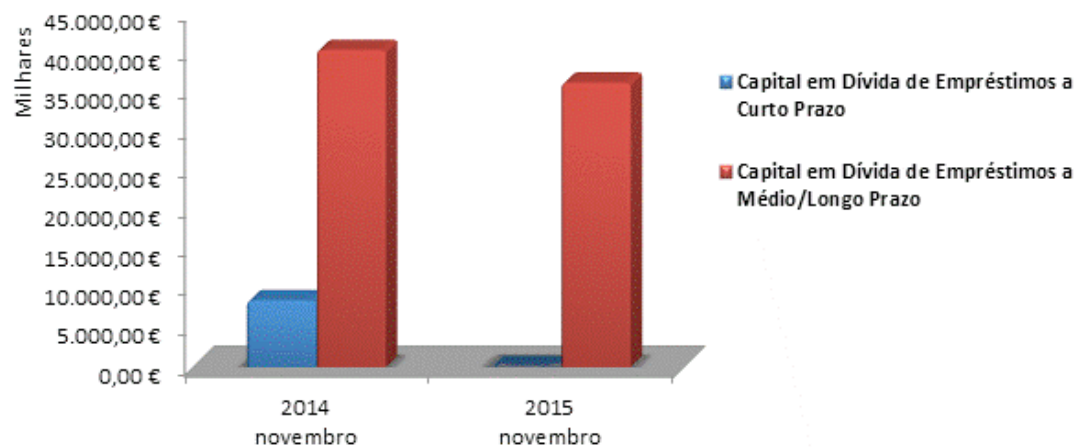
## Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de novembro 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 novembro</b>	<b>2015 novembro</b>
(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	40.236.517,38	36.092.072,01
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>48.736.517,38</b>	<b>36.092.072,01</b>

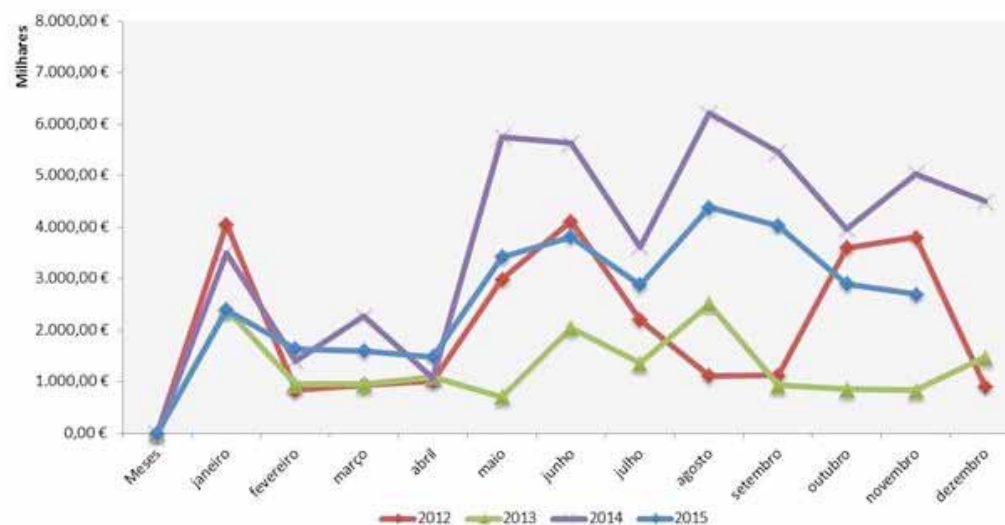
Capital em Dívida de Empréstimos



## Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	nov. 2012	nov. 2013	nov. 2014	nov. 2015
1	3.693.036,07	84.128,47	6.282.034,14	1.997.097,10
2	2.712.498,99	76.313,24	6.295.281,55	2.006.197,95
3	2.709.880,00	48.399,27	6.150.187,34	1.913.910,51
4	2.762.606,33	77.315,68	6.162.390,44	1.919.186,87
5	3.505.785,18	101.147,24	6.025.159,17	1.884.270,67
6	2.772.919,92	19.829,39	5.081.877,01	1.923.103,76
7	2.751.213,61	36.474,51	2.842.402,69	1.859.865,74
8	2.785.780,55	37.028,42	2.659.541,41	1.867.035,57
9	2.449.465,00	42.350,93	2.318.827,63	1.882.777,87
10	3.801.328,87	44.178,38	2.157.910,98	2.600.740,05
11	3.681.474,90	145.224,72	3.197.769,86	2.336.458,38
12	6.522.475,87	253.946,21	2.854.337,70	2.232.908,05
13	6.416.894,88	34.168,96	7.793.931,96	2.171.513,90
14	6.002.397,22	4.540.676,84	7.101.379,11	6.771.394,78
15	5.673.596,13	3.439.397,32	6.958.586,21	6.776.627,85
16	5.577.275,73	2.795.316,05	6.744.258,76	3.615.425,42
17	5.247.000,02	2.516.768,59	6.244.489,40	3.449.673,84
18	2.774.502,84	2.381.705,56	5.917.923,36	3.393.383,14
19	2.721.522,36	286.099,58	4.206.815,53	3.389.135,50
20	2.719.118,63	129.253,60	3.799.451,84	1.368.100,50
21	2.643.374,32	312.934,33		1.255.005,02
22				
23				
24				
<b>Média</b>	<b>3.805.911,78</b>	<b>828.697,97</b>	<b>5.039.727,80</b>	<b>2.695.895,83</b>

Evolução das Disponibilidades Médias



A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de novembro (€ **2.695.895,83**) é inferior ao registado no período homólogo nos anos de 2014 e 2012 e superior ao assinalado no ano 2013.

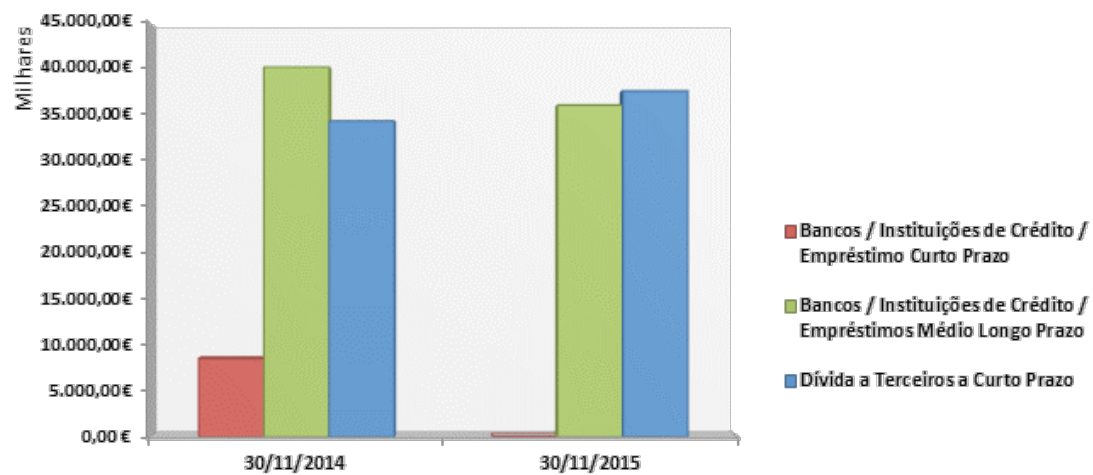
## Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 11,3%, as rubricas que mais contribuíram foram as dos “Empréstimos a curto prazo” e “Fornecedores - faturas em receção e conferência”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/11/2014	30/11/2015	15/14
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>34.369.037,97</b>	<b>37.637.838,29</b>	<b>9,5%</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.774,59	7.753,50	<b>179,4%</b>
Fornecedores, c/c	5.688.121,70	9.464.424,39	<b>66,4%</b>
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	18.423.818,11	13.918.453,00	<b>(24,5%)</b>
Fornecedores de Imobilizado, c/c	3.909.238,59	1.551.278,80	<b>(60,3%)</b>
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	431.145,05	618.223,19	<b>43,4%</b>
Outros Credores (sem operações tesouraria)	706.307,28	561.464,47	<b>(20,5%)</b>
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	5.207.632,65	11.516.240,94	<b>121,1%</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>8.500.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(100,0%)</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>40.236.517,38</b>	<b>36.092.072,01</b>	<b>(10,3%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>83.105.555,35</b>	<b>73.729.910,30</b>	<b>(11,3%)</b>



Dívida a Terceiros



## Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 30 de novembro, um montante de capital em dívida de € 36.092.072,01 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

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

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Cobrança 2014	Receita 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>Dívida/Margem</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>80.917.149,49</b>
<b>Margem Absoluta</b>				<b>102.530.244,46</b>
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2015</b> (margem absoluta*20%)				<b>20.506.048,89</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				<b>36.092.072,01</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				<b>37.637.838,29</b>
<b>SUBTOTAL</b>				<b>73.729.910,30</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>				<b>834.069,08</b>
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 30-11-2015</b>				<b>74.563.979,38</b>
<b>(5) MONTANTE EXCESSO</b>				<b>0,00</b>
<b>(6)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONÍVEL</b>				<b>26.859.219,00</b>

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

\*\* considerou-se a dívida disponível (30-09-2015)

## 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:

<b>Financiamento/Endividamento</b> (Unidade Monetária: euros)	<b>2013</b> <b>novembro</b>	<b>2014</b> <b>novembro</b>	<b>2015</b> <b>novembro</b>
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,74%	1,01%	0,99%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	14,24%	17,66%	22,86%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,80%	3,33%	3,84%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	11,49%	9,96%	10,17%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	11,50%	9,83%	10,06%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	88,50%	90,17%	89,94%

O serviço da dívida corresponde a 3,84% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,94%.

CASCAIS