



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

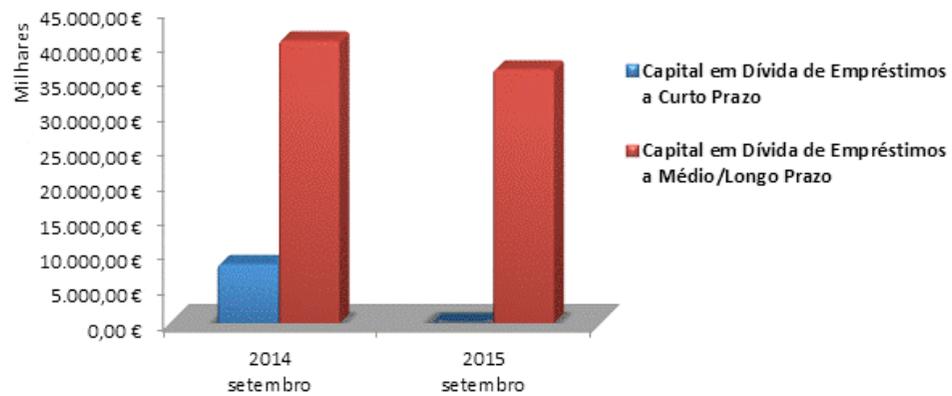
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de setembro 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 setembro	2015 setembro
(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	40.631.794,15	36.493.525,69
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	49.131.794,15	36.493.525,69

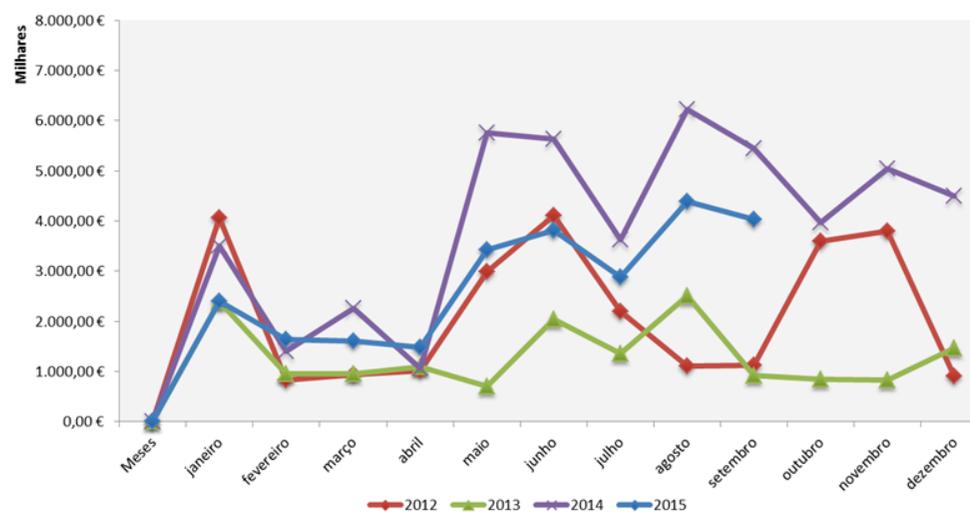
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	set. 2012	set. 2013	set. 2014	set. 2015
1	218.374,85	221.438,74	5.106.334,50	2.479.282,06
2	69.827,14	188.632,87	5.106.004,09	2.441.791,74
3	115.865,69	188.845,28	5.138.278,29	2.467.693,02
4	127.748,83	207.757,59	5.109.162,08	2.514.911,77
5	188.725,16	223.724,73	5.239.157,40	2.520.893,39
6	20.803,64	457.791,99	5.193.344,91	2.558.337,43
7	19.710,59	460.808,60	5.197.752,43	2.532.000,07
8	15.936,63	462.258,45	5.141.442,43	2.533.198,94
9	22.787,27	492.361,21	5.165.095,26	2.627.605,57
10	45.328,71	566.793,60	4.614.835,87	2.282.424,10
11	966.713,08	866.975,21	4.920.604,53	1.608.272,38
12	3.809.779,02	821.419,36	4.923.337,60	7.906.768,89
13	3.332.550,91	826.718,54	4.630.132,58	8.369.017,84
14	2.993.175,80	2.446.832,28	9.435.904,56	8.311.433,21
15	2.581.300,04	2.387.796,56	9.323.982,44	7.134.178,28
16	2.540.966,52	2.406.080,19	9.275.364,81	6.525.016,34
17	2.365.172,82	2.330.220,94	6.901.793,83	6.136.090,04
18	2.362.174,63	1.971.828,59	6.536.371,00	5.636.787,35
19	413.714,58	1.983.004,79	4.492.278,78	3.671.893,48
20	368.779,68	11.467,47	2.834.202,00	3.335.163,18
21		23.704,06	2.844.880,69	2.581.517,66
22			2.825.794,96	2.539.956,54
23				
24				
Média	1.128.971,78	930.783,86	5.452.547,96	4.032.465,15

Evolução das Disponibilidades Médias



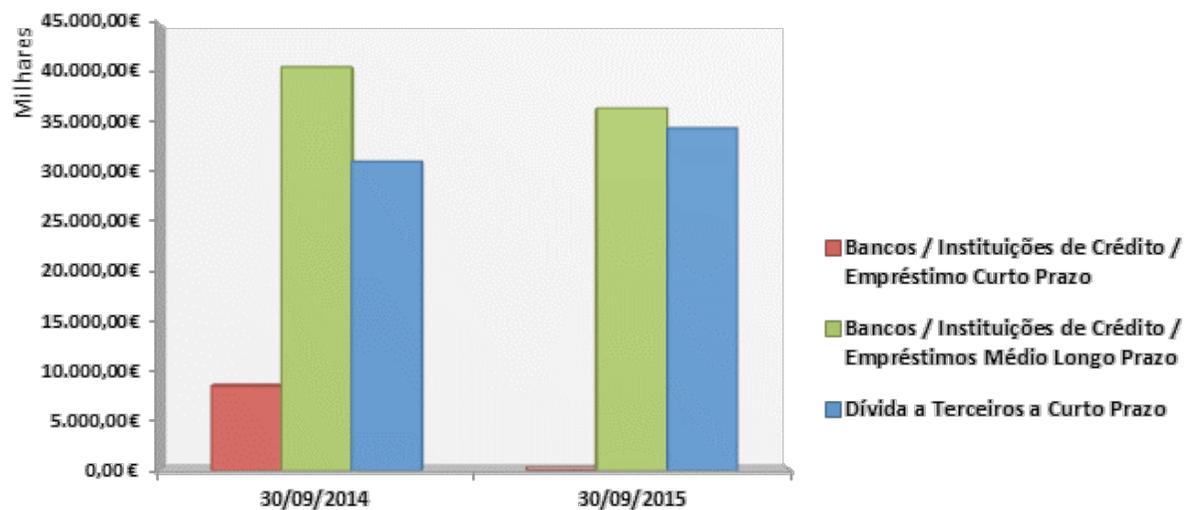
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de setembro (€ 4.032.465,15) é inferior ao assinalado no ano 2014 e superior ao registado no período homólogo nos anos 2012 e 2013.

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 11,5%, as rubricas que mais contribuíram foram as dos “Empréstimos”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/09/2014	30/09/2015	15/14
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	31.137.476,73	34.505.521,10	10,8%
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.774,59	7.753,50	179,4%
Fornecedores, c/c	4.591.577,06	8.222.535,00	79,1%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	16.124.186,11	14.998.411,00	(7,0%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	3.778.828,17	2.221.698,90	(41,2%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	582.069,19	436.124,43	(25,1%)
Outros Credores (sem operações tesouraria)	849.431,51	456.462,45	(46,3%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	5.208.610,10	8.162.535,82	56,7%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	8.500.000,00	0,00	(100,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	40.631.794,15	36.493.525,69	(10,2%)
Total da Dívida a Terceiros	80.269.270,88	70.999.046,79	(11,5%)

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 30 de setembro, um montante de capital em dívida de € 36.493.525,69 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de setembro 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				36.493.525,69
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				34.505.521,10
SUBTOTAL				70.999.046,79
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				937.581,77
(4) DÍVIDA TOTAL 30-09-2015				71.936.628,56
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				29.577.820,63

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 setembro	2014 setembro	2015 setembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,72%	0,77%	1,11%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	10,84%	17,86%	24,43%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,35%	3,39%	4,00%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	10,91%	9,36%	9,80%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	10,95%	9,30%	9,57%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,05%	90,70%	90,43%

O serviço da dívida corresponde a 4% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,43%.

CASCAIS