



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

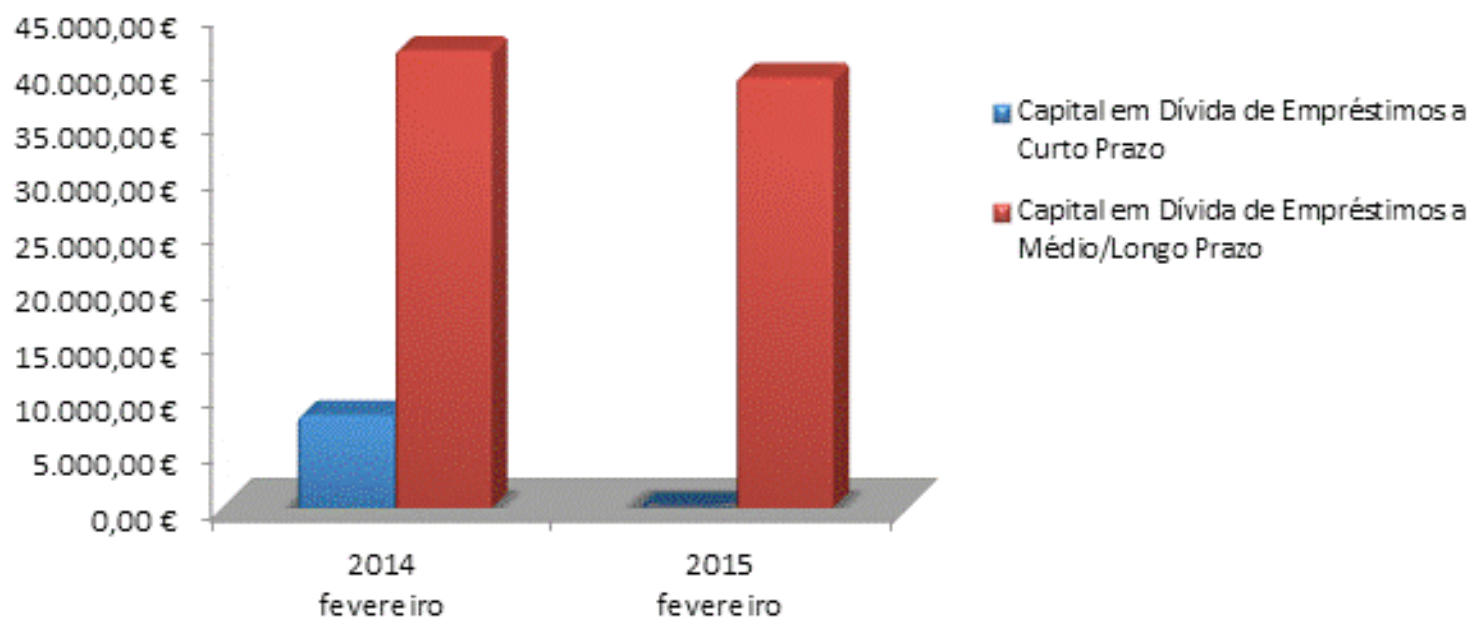
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de fevereiro 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

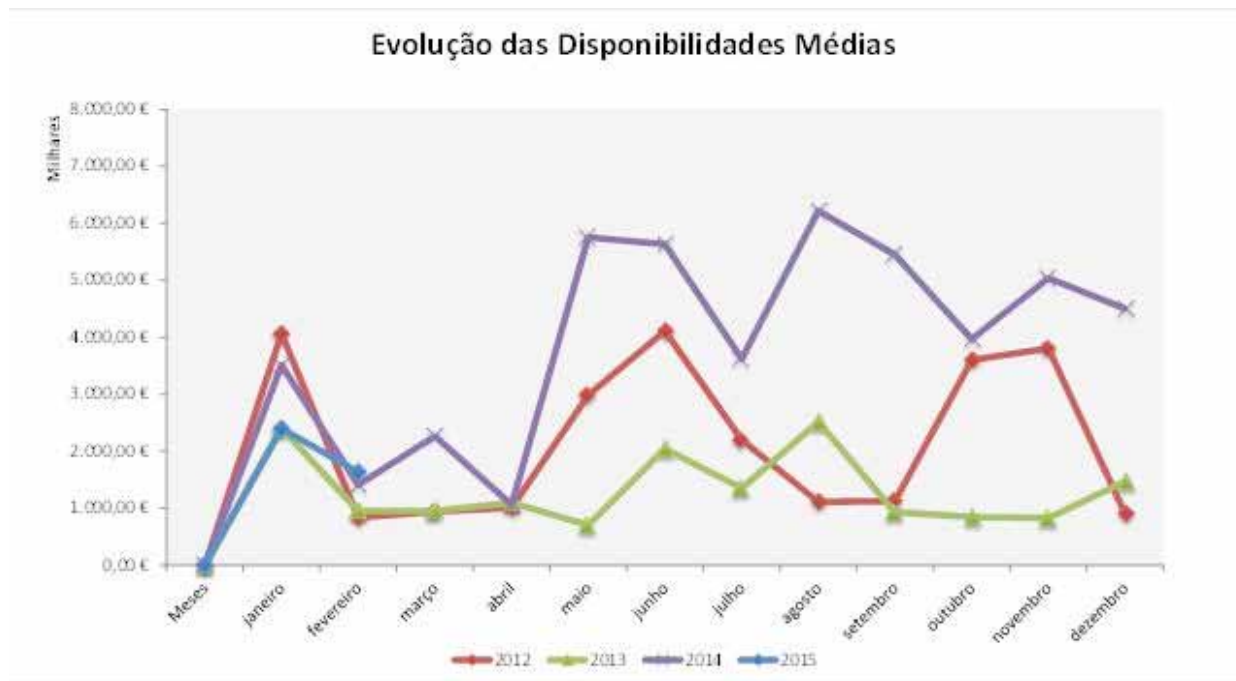
	Empréstimos	2014 fevereiro	2015 fevereiro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	8.500.000,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	41.690.279,81	39.235.664,22
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	50.190.279,81	39.235.664,22

Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	fev. 2012	fev. 2013	fev. 2014	fev. 2015
1	427.635,87	556.632,23	1.696.831,53	1.098.631,07
2	399.136,99	549.457,72	1.057.116,79	1.127.437,70
3	413.535,83	541.974,08	1.011.143,36	943.036,15
4	422.753,83	566.646,93	980.671,40	875.358,24
5	392.121,68	60.213,95	616.953,54	902.061,07
6	371.089,03	32.698,69	481.695,67	1.022.218,91
7	379.984,33	58.573,43	478.831,38	411.070,79
8	527.834,31	38.913,80	505.160,24	95.687,34
9	489.577,67	34.808,72	500.120,32	113.274,79
10	451.886,88	32.049,98	203.352,52	117.310,62
11	1.694.750,25	696.580,21	1.245.145,60	49.399,29
12	219.208,23	719.011,65	1.246.707,59	58.654,02
13	259.895,24	721.640,31	1.153.630,12	15.215,78
14	284.392,13	3.277.242,09	2.859.633,48	1.173.710,60
15	2.357.619,34	2.704.639,35	3.286.050,31	5.557.753,23
16	2.393.041,53	2.482.294,58	3.151.763,33	5.561.761,54
17	1.959.992,89	2.460.280,36	3.024.202,82	5.430.019,49
18	2.885.196,75	2.434.544,24	3.008.822,47	3.984.238,15
19	377.079,83	583.281,56	904.906,50	3.302.419,24
20	400.760,98	527.184,58	807.434,45	887.745,59
21	429.205,76			
22				
23				
24				
Média	835.080,92	953.933,42	1.411.008,67	1.636.350,18



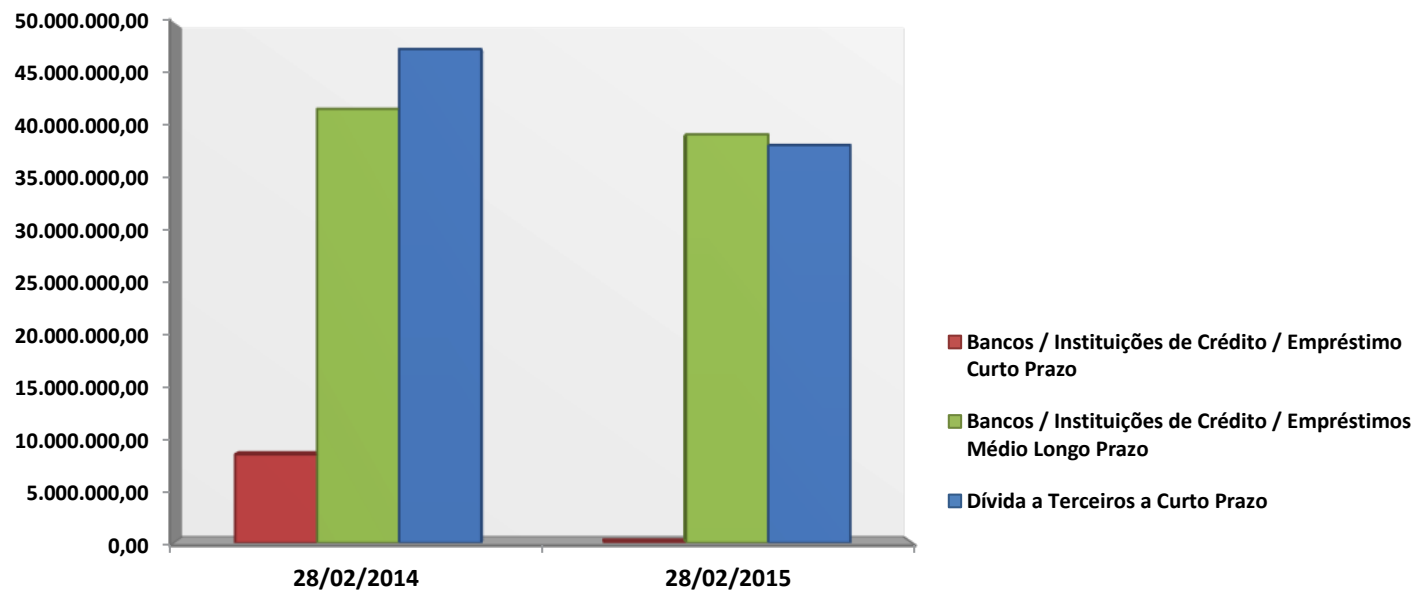
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de fevereiro de 2015, situa-se em **€ 1.636.350,18**, demonstrando este montante ser acentuadamente superior ao registado, para o mesmo período, nos últimos três anos.

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 20,7%, a conta que mais contribuiu foi “Fornecedores-Faturas em Receção e Conferência”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	28/02/2014	28/02/2015	15/14
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	47.430.264,64	38.216.123,76	(19,4%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	14.009,40	7.754,00	(44,7%)
Fornecedores, c/c	10.070.510,41	20.339.828,00	102,0%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	19.293.036,13	8.947.877,00	(53,6%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	7.149.896,65	2.219.443,61	(69,0%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	392.738,43	977.758,60	149,0%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	3.312.901,79	792.958,70	(76,1%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	7.197.171,83	4.930.503,85	(31,5%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	8.500.000,00	0,00	(100,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	41.690.279,81	39.235.664,22	(5,9%)
Total da Dívida a Terceiros	97.620.544,45	77.451.787,98	(20,7%)

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 28 de fevereiro, um montante de capital em dívida de €38.216.123,76 referente a empréstimos a médio e longo prazo. O montante da dívida total do Município no final de fevereiro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2015.

Limite da Dívida Total 2015

(Art.º 52 da Lei nº 73/2013, de 3 setembro)

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Cobrança 2014	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
(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)				77.189.970,54
Margem Absoluta				106.257.423,41
(3) MARGEM UTILIZAVEL 01-01-2015 (margem absoluta*20%)				21.251.484,68
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				39.235.664,22
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				38.216.123,76
SUBTOTAL				77.451.787,98
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				
(4) DÍVIDA TOTAL 28-02-2015				77.451.787,98
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6)=(1)-(4) MARGEM				105.995.605,97
(7)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL POR UTILIZAR				20.989.667,24

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)	2013 fevereiro	2014 fevereiro	2015 fevereiro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,08%	0,14%	2,85%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	2,69%	9,97%	14,47%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	0,50%	1,12%	1,91%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	10,84%	8,72%	14,42%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	10,76%	8,43%	13,66%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,24%	91,57%	86,34%

O serviço da dívida corresponde 1,91% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 86,34%.

CASCAIS