

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 fevereiro 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 fevereiro	2016 fevereiro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	39.235.664,22	35.067.244,68
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	39.235.664,22	35.067.244,68

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

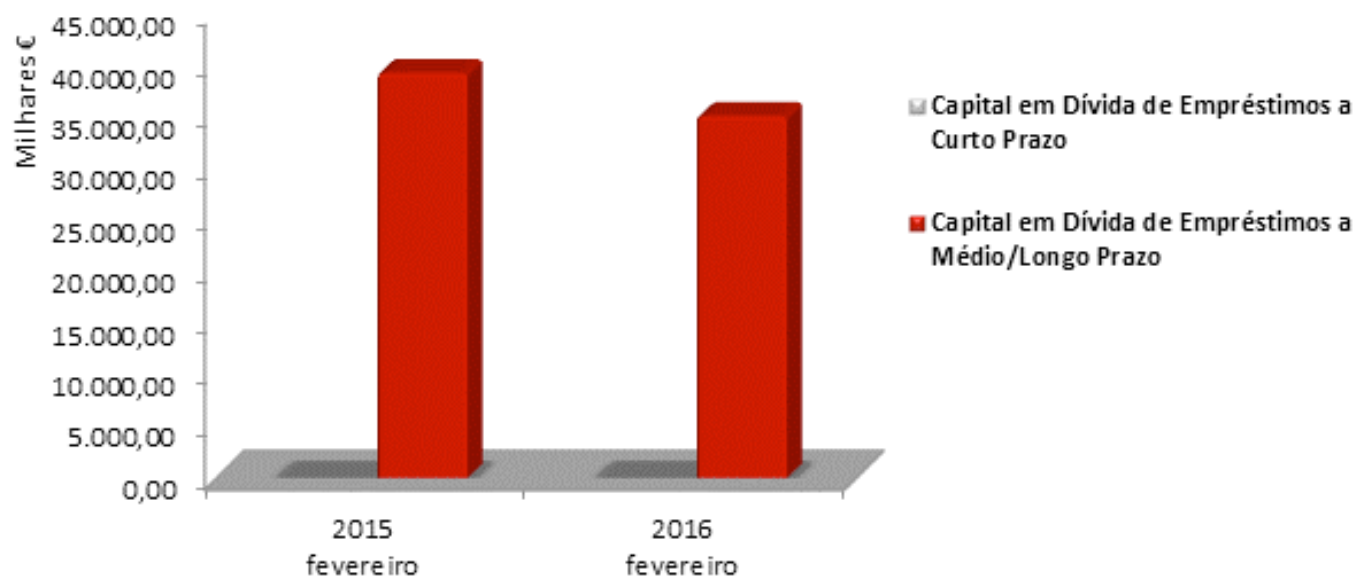


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	fev. 2013	fev. 2014	fev. 2015	fev. 2016
1	556.632,23	1.696.831,53	1.098.631,07	2.891.592,31
2	549.457,72	1.057.116,79	1.127.437,70	2.877.860,92
3	541.974,08	1.011.143,36	943.036,15	2.953.935,40
4	566.646,93	980.671,40	875.358,24	2.949.613,41
5	60.213,95	616.953,54	902.061,07	2.965.431,32
6	32.698,69	481.695,67	1.022.218,91	2.946.201,63
7	58.573,43	478.831,38	411.070,79	2.946.547,34
8	38.913,80	505.160,24	95.687,34	2.952.261,25
9	34.808,72	500.120,32	113.274,79	2.577.435,02
10	32.049,98	203.352,52	117.310,62	2.660.574,37
11	696.580,21	1.245.145,60	49.399,29	3.674.555,08
12	719.011,65	1.246.707,59	58.654,02	3.560.218,38
13	721.640,31	1.153.630,12	15.215,78	3.471.648,01
14	3.277.242,09	2.859.633,48	1.173.710,60	3.385.176,44
15	2.704.639,35	3.286.050,31	5.557.753,23	6.963.198,59
16	2.482.294,58	3.151.763,33	5.561.761,54	3.764.647,49
17	2.460.280,36	3.024.202,82	5.430.019,49	1.198.353,38
18	2.434.544,24	3.008.822,47	3.984.238,15	1.194.479,55
19	583.281,56	904.906,50	3.302.419,24	1.203.977,52
20	527.184,58	807.434,45	887.745,59	1.035.873,69
21				
22				
23				
24				
Média	953.933,42	1.411.008,67	1.636.350,18	2.908.679,06

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de fevereiro, situa-se em **€ 2.908.679,06**, superior à dos períodos em análise, conforme se certifica no Quadro 2.

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

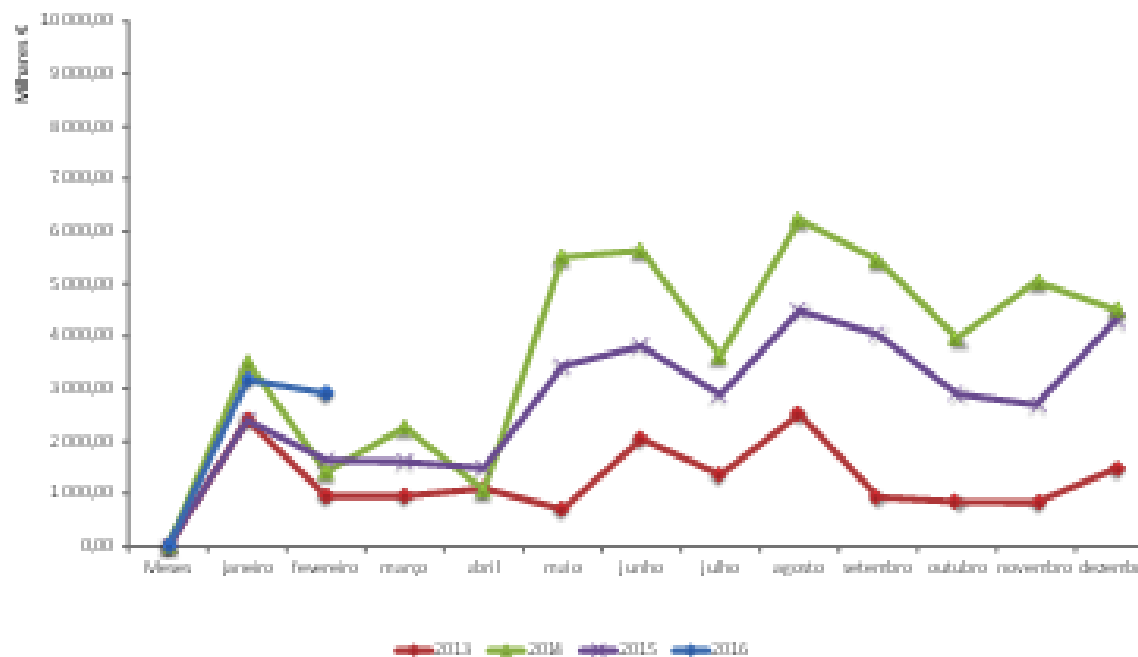


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 15,7%, as rubricas que mais contribuíram foram as dos “Fornecedores c/c” e “Empréstimos a médio longo prazo”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	28/02/2015	29/02/2016	16/15
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	37.881.010,82	29.945.752,17	(20,9%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	7.753,50	7.753,50	0,0%
Fornecedores, c/c	18.236.388,52	9.429.736,00	(48,3%)
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	11.075.949,24	7.792.298,00	(29,6%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	2.219.443,61	757.561,58	(65,9%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	809.363,81	892.948,44	10,3%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	601.608,29	339.513,15	(43,6%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	4.930.503,85	10.725.941,50	117,5%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	0,00	0,00	0,0%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	39.235.664,22	35.067.244,68	(10,6%)
Total da Dívida a Terceiros	77.116.675,04	65.012.996,85	(15,7%)

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros

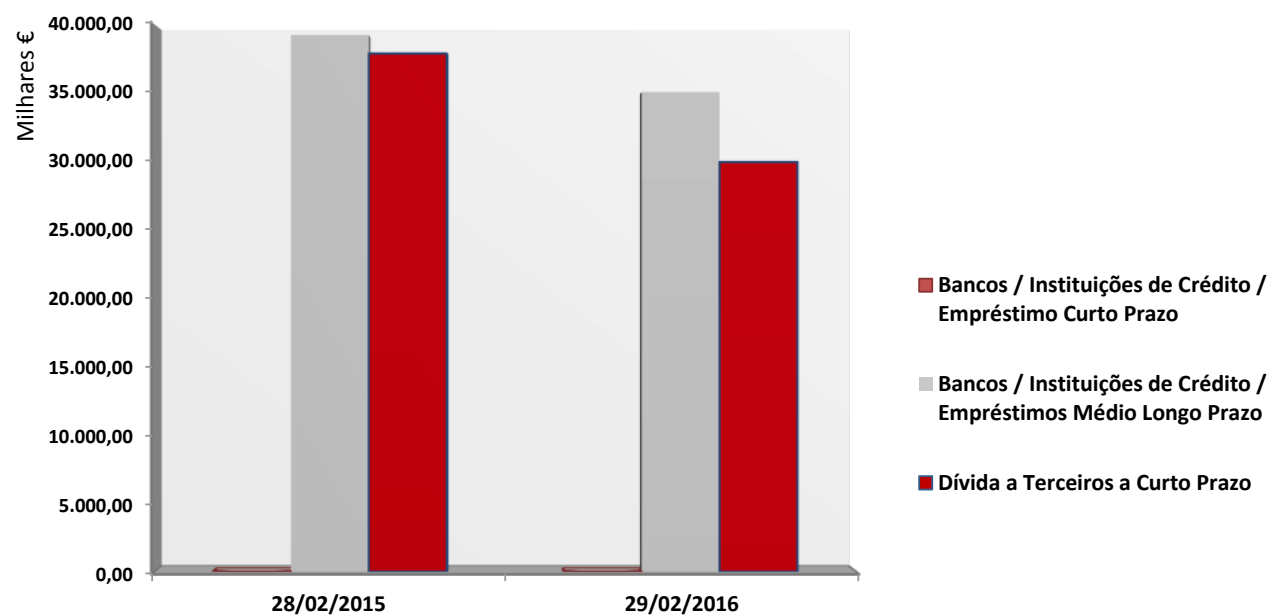


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 29 de fevereiro, um montante de capital em dívida de €35.067.244,68 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 2016.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2013	Cobrança 2014	Cobrança 2015	Receita média dos três exercícios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	117.185.706,00	131.628.656,90	146.507.002,79	131.773.788,56
				Dívida / Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				197.660.682,85
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2016 (Provisório) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				67.872.211,79
Margem Absoluta				129.788.471,06
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2016 (margem absoluta * 20%)				25.957.694,21
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				35.067.244,68
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				29.945.752,17
SUBTOTAL				65.012.996,85
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				1.275.892,31
(4) DÍVIDA TOTAL 29-02-2016				66.288.889,16
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				27.541.016,84

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

** considerou-se a dívida disponível em 31-12-2015 (provisório)

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 fevereiro	2015 fevereiro	2016 fevereiro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,14%	2,90%	0,16%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	9,97%	15,23%	19,31%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,12%	2,35%	1,54%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	8,72%	14,71%	14,65%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	8,43%	16,83%	13,77%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	91,57%	83,17%	86,23%

Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,54% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 86,23%.



CASCAIS

| DMAG | DFP | DPCO |