



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

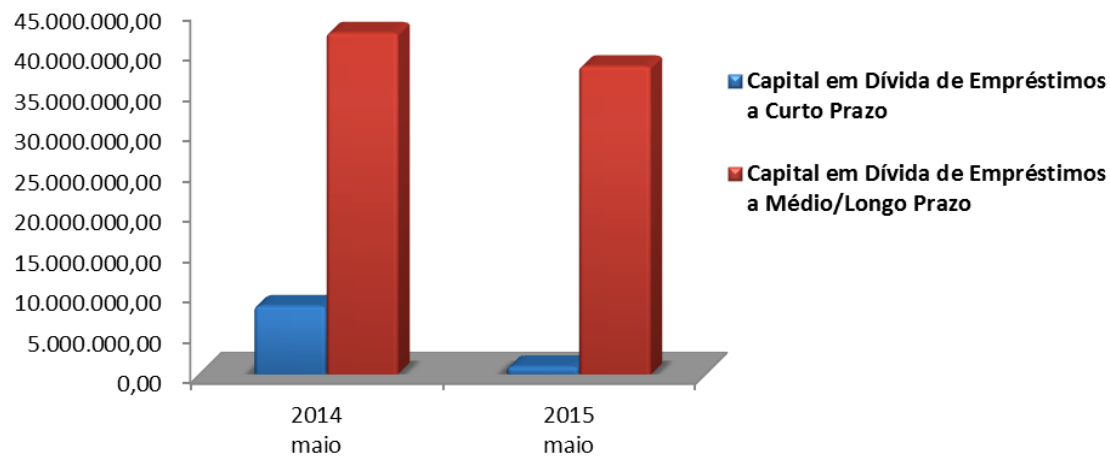
## Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de maio 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 maio</b>	<b>2015 maio</b>
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	8.500.000,00	1.000.000,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	42.307.847,36	38.173.790,18
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>50.807.847,36</b>	<b>39.173.790,18</b>

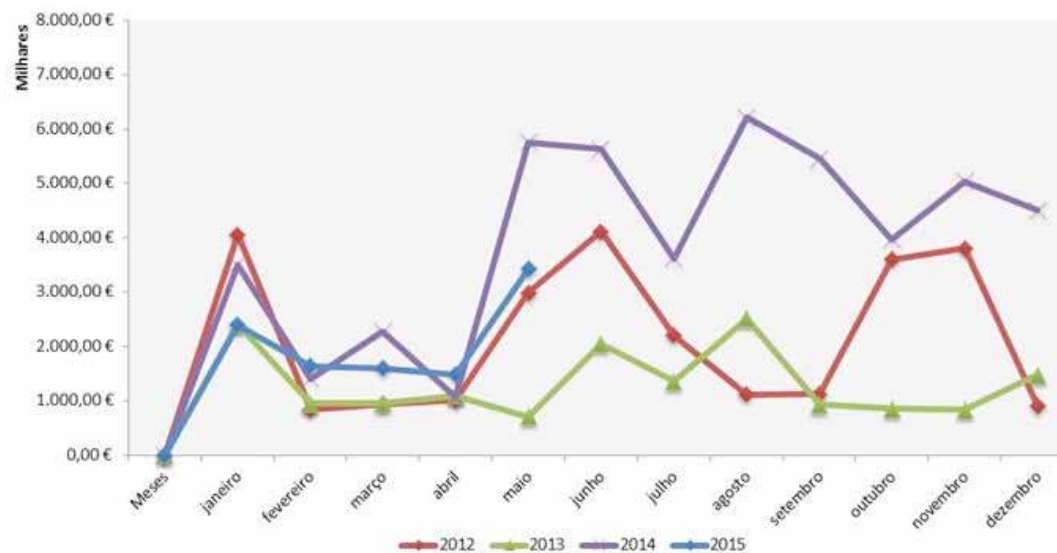
Capital em Dívida de Empréstimos



## Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	mai. 2012	mai. 2013	mai. 2014	mai. 2015
1	65.560,22	122.775,70	734.274,55	201.019,27
2	76.684,32	129.501,12	684.410,92	233.911,90
3	1.524.038,29	106.162,95	579.333,22	209.073,71
4	1.528.882,10	125.728,60	519.095,12	191.280,85
5	1.677.646,71	106.733,27	471.390,43	188.199,70
6	1.639.914,57	113.259,54	480.385,95	55.561,10
7	1.663.183,38	188.969,13	476.923,78	141.346,80
8	1.656.413,92	196.569,10	515.176,77	154.482,63
9	1.707.466,51	217.922,32	672.626,03	167.193,54
10	1.605.875,35	533.409,64	1.581.659,63	856.690,80
11	1.620.278,64	717.586,24	1.564.056,78	780.363,33
12	1.639.459,30	695.745,43	1.584.818,71	796.015,05
13	1.609.433,14	632.720,36	20.134.671,63	828.588,97
14	2.117.747,48	640.526,13	20.241.824,11	789.551,15
15	14.301.445,97	660.962,85	19.333.705,80	21.364.855,05
16	10.151.937,36	544.433,07	18.233.171,48	12.963.782,24
17	6.242.437,94	5.175.867,16	10.701.550,46	10.325.379,36
18	3.564.764,59	2.595.334,42	8.005.607,30	6.691.782,80
19	3.001.629,29	829.201,22	4.804.300,48	6.284.551,61
20	2.877.488,93	479.409,50	4.867.481,06	5.396.799,01
21	2.921.646,46	356.083,22	4.702.937,82	
22	2.503.299,53	344.088,74		
23				
24				
<b>Média</b>	<b>2.986.237,91</b>	<b>705.135,90</b>	<b>5.756.638,19</b>	<b>3.431.021,44</b>

Evolução das Disponibilidades Médias



A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de maio de 2015, situa-se em **€ 3.431.021,44**, demonstrando este montante ser inferior ao registado no período homólogo do ano anterior.

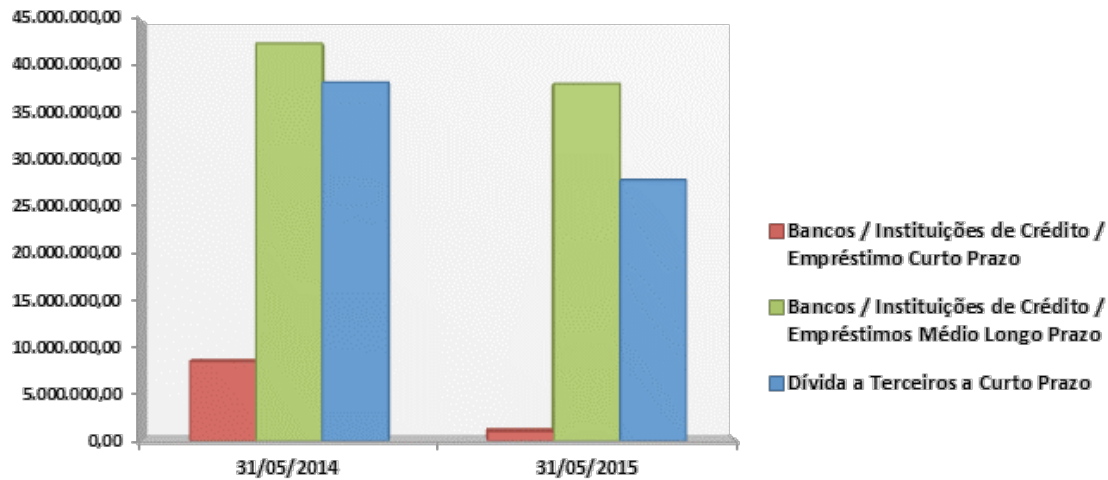
## Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 24,9%, as contas que mais contribuíram foram “ Fornecedores de imobilizado - Faturas em receção e conferência ” e “ Outros Credores ”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/05/2014	31/05/2015	15/14
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>38.329.602,28</b>	<b>27.915.946,89</b>	<b>(27,2%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	14.009,40	7.753,50	<b>(44,7%)</b>
Fornecedores, c/c	9.537.374,36	9.928.376,84	<b>4,1%</b>
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	12.794.078,87	11.392.081,00	<b>(11,0%)</b>
Fornecedores de Imobilizado, c/c	5.119.278,23	2.451.739,35	<b>(52,1%)</b>
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	160.954,99	439.497,00	<b>173,1%</b>
Outros Credores (sem operações tesouraria)	3.869.740,29	519.238,96	<b>(86,6%)</b>
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	6.834.166,14	3.177.260,24	<b>(53,5%)</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>8.500.000,00</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>(88,2%)</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>42.481.600,26</b>	<b>38.173.790,18</b>	<b>(10,1%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>89.311.202,54</b>	<b>67.089.737,07</b>	<b>(24,9%)</b>



**Dívida a Terceiros**



## Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 31 de maio, um montante de capital em dívida de €38.173.790,18 referente a empréstimos a médio e longo prazo e €1.000.000,00 a empréstimos a curto prazo. O montante da dívida total do Município no final de maio do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2015.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Cobrança 2014	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>(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>81.031.213,00</b>
<b>Margem Absoluta</b>				102.416.180,95
<b>(3) MARGEM UTILIZAVEL 01-01-2015</b> (margem absoluta*20%)				<b>20.483.236,19</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				<b>39.173.790,18</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				<b>27.915.946,89</b>
<b>SUBTOTAL</b>				<b>67.089.737,07</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>				<b>833.385,67</b>
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 31-05-2015</b>				<b>67.923.122,74</b>
<b>(5) MONTANTE EXCESSO</b>				<b>0,00</b>
<b>(6)=(1)-(4) MARGEM</b>				<b>115.524.271,21</b>
<b>(7)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL</b>				<b>33.591.326,45</b>

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

\*\* considerou-se a dívida disponível (31-03-2015)

## 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:

<b>Financiamento/Endividamento</b> (Unidade Monetária: euros)	<b>2013</b> <b>maio</b>	<b>2014</b> <b>maio</b>	<b>2015</b> <b>maio</b>
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,64%	0,44%	1,43%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	9,23%	11,57%	18,77%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,00%	2,06%	2,53%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	10,31%	8,64%	10,56%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	10,32%	8,30%	9,60%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	89,68%	91,70%	90,40%

O serviço da dívida corresponde 2,53% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,4%.

CASCAIS