



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

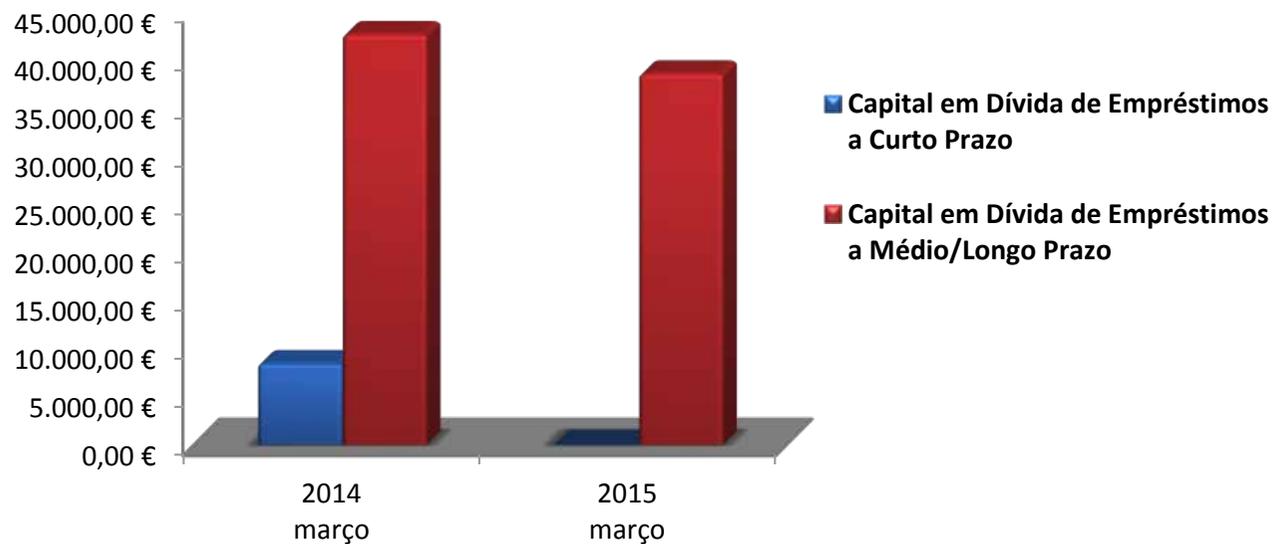
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de março 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 março	2015 março
(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	42.656.951,79	38.572.681,26
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	51.156.951,79	38.572.681,26

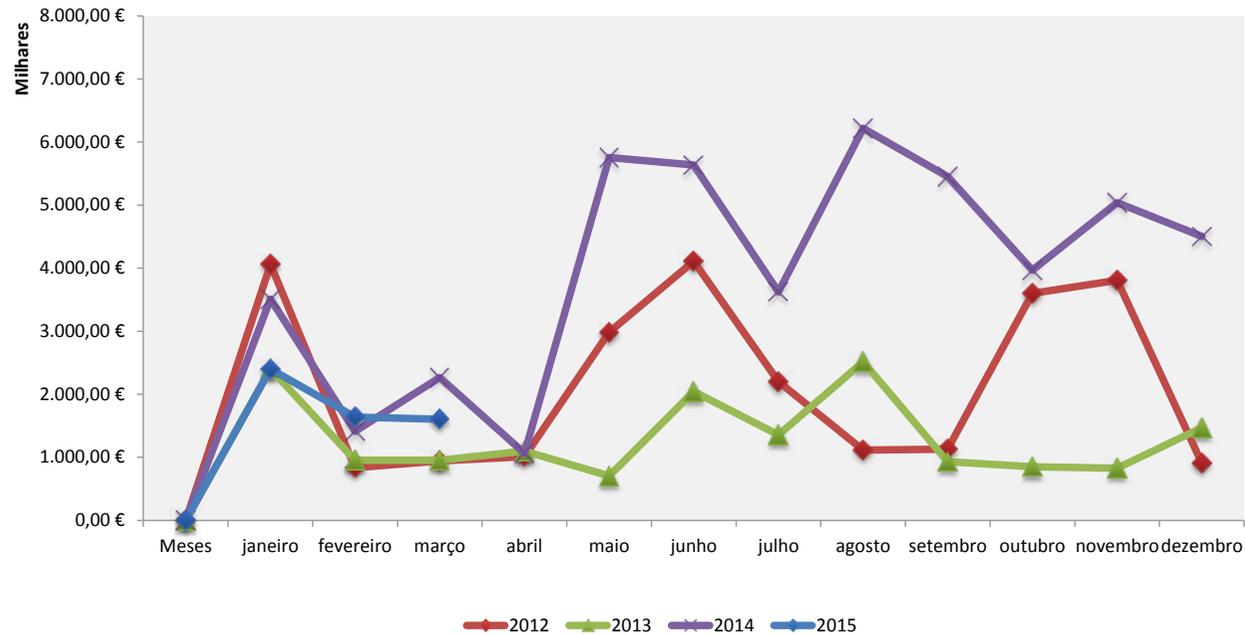
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	mar. 2012	mar. 2013	mar. 2014	mar. 2015
1	411.414,00	535.651,80	823.503,77	857.297,90
2	438.081,21	908.449,09	798.356,76	532.102,20
3	427.655,25	947.911,49	795.630,53	538.002,40
4	399.148,58	441.108,25	805.319,10	556.055,04
5	426.341,87	52.148,39	441.061,12	550.436,88
6	429.026,85	36.698,56	457.962,18	629.185,73
7	540.943,51	49.837,79	2.086.046,54	219.217,90
8	384.201,65	69.595,44	1.672.651,07	261.010,73
9	142.746,95	80.115,53	1.610.900,69	302.458,43
10	139.476,26	91.169,63	1.716.252,60	304.057,85
11	1.546.941,97	776.494,66	1.724.627,12	954.400,21
12	1.740.438,01	880.028,07	2.813.458,11	554.227,98
13	1.539.281,93	1.222.333,85	5.967.582,35	721.362,43
14	1.138.877,95	2.829.571,28	6.094.819,08	726.130,08
15	2.498.767,44	2.349.564,15	6.105.967,45	5.040.025,36
16	2.460.361,85	2.348.008,71	5.081.499,68	5.007.770,67
17	2.814.150,15	2.386.990,18	3.374.620,26	5.012.255,89
18	2.905.502,08	2.408.406,32	3.031.567,71	5.023.642,31
19	114.739,47	243.851,78	938.844,09	4.486.010,35
20	45.458,67	375.197,62	641.099,22	1.794.493,79
21	104.205,48		627.648,36	1.196.186,53
22	103.302,25			43.628,19
23				
24				
Média	943.230,15	951.656,63	2.267.115,13	1.604.998,13

Evolução das Disponibilidades Médias



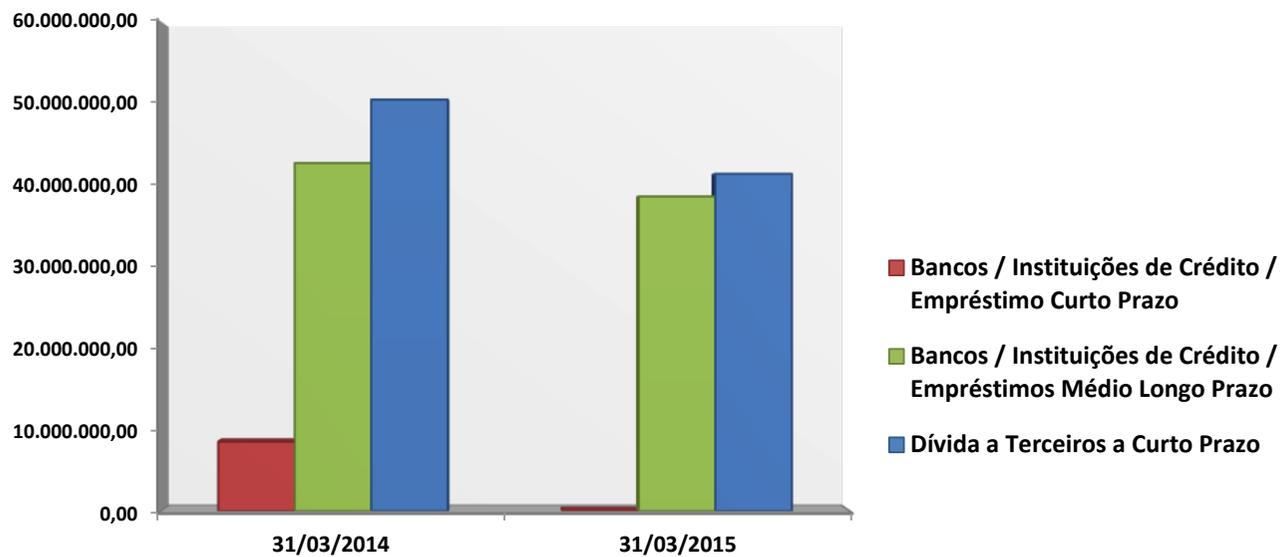
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de março de 2015, situa-se em € 1.604.998,13, demonstrando este montante ser inferior em cerca de € 660.000,00 relativamente ao mesmo período de 2014, mas superior em montante idêntico relativamente ao mesmo período nos anos de 2012 e 2013

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 21,3%, as contas que mais contribuíram foram “Outros Credores”, e “Empréstimos de Curto Prazo”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/03/2014	31/03/2015	15/14
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	50.438.902,50	41.339.455,94	(18,0%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	14.009,40	7.754,00	(44,7%)
Fornecedores, c/c	10.360.905,79	20.505.713,00	97,9%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	21.971.557,60	11.465.459,00	(47,8%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	7.421.127,41	4.102.290,16	(44,7%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	4.458,21	1.087.256,47	24287,7%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	3.532.923,31	473.554,98	(86,6%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	7.133.920,78	3.697.428,33	(48,2%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	8.500.000,00	0,00	(100,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	42.656.951,79	38.572.681,26	(9,6%)
Total da Dívida a Terceiros	101.595.854,29	79.912.137,20	(21,3%)

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 31 de março, um montante de capital em dívida de €38.572.681,26 referente a empréstimos a médio e longo prazo. O montante da dívida total do Município no final de março 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	Cobrança	Cobrança	Média dos três
	2012	2013	2014	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				38.572.681,26
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				41.339.455,94
SUBTOTAL				79.912.137,20
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				
(4) DÍVIDA TOTAL 31-03-2015				79.912.137,20
(5) MONTANTE EXCESSO (6)=(1)-(4) MARGEM				0,00 103.535.256,75
(7)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL POR UTILIZAR				18.529.318,02

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 março	2014 março	2015 março
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,28%	0,44%	2,60%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	4,53%	12,04%	30,98%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	0,91%	2,43%	4,66%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	13,03%	9,63%	14,72%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	13,03%	9,45%	14,69%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,97%	90,55%	85,31%

O serviço da dívida corresponde 4,66% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 85,31%.

CASCAIS