



# CASCAIS

## Relatório de Endividamento e Disponibilidades

Setembro 2014



# 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

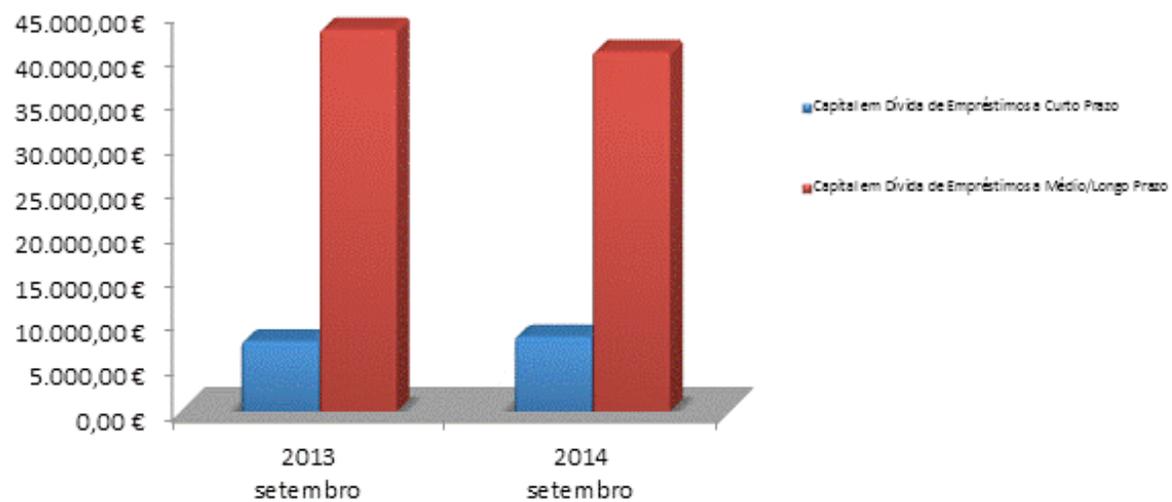
## Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de setembro de 2014, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro, bem como o artigo 97º da Lei 83-C/2013, de 31 de dezembro.

## Capital em Dívida de Empréstimos

	<b>Empréstimos</b>	<b>2013 setembro</b>	<b>2014 setembro</b>
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	8.000.000,00	8.500.000,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	43.149.090,23	40.631.794,15
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>51.149.090,23</b>	<b>49.131.794,15</b>

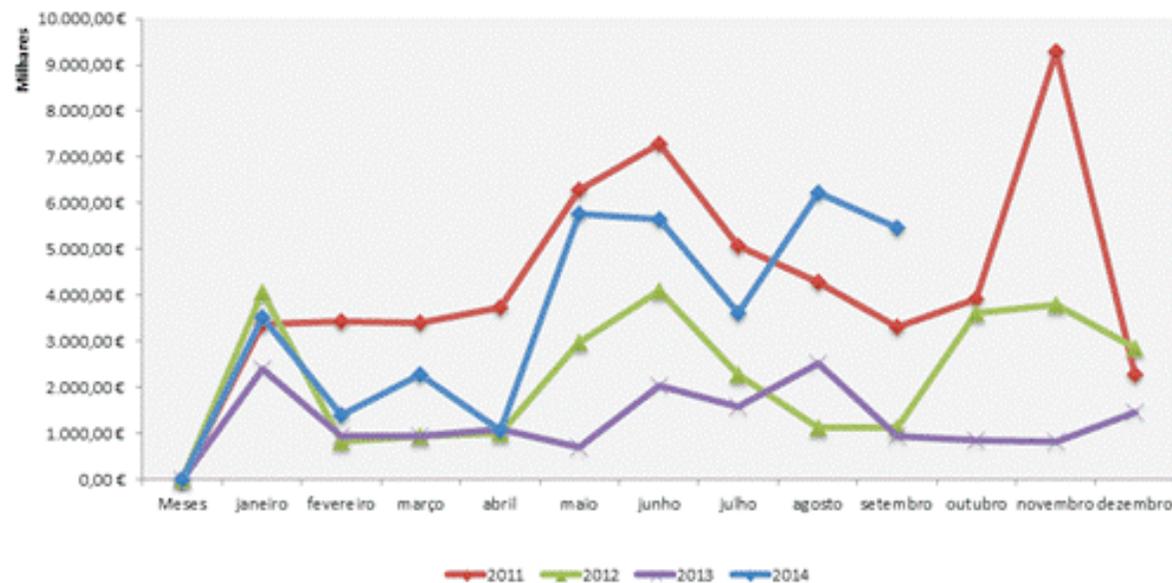
Capital em Dívida de Empréstimos



## Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	set. 2011	set. 2012	set. 2013	set. 2014
1	3.175.861,42	218.374,85	221.438,74	5.106.334,50
2	3.225.471,48	69.827,14	188.632,87	5.106.004,09
3	3.333.810,23	115.865,69	188.845,28	5.138.278,29
4	3.282.797,18	127.748,83	207.757,59	5.109.162,08
5	3.068.103,11	188.725,16	223.724,73	5.239.157,40
6	3.446.613,96	20.803,64	457.791,99	5.193.344,91
7	3.227.443,97	19.710,59	460.808,60	5.197.752,43
8	3.311.627,77	15.936,63	462.258,45	5.141.442,43
9	3.018.961,38	22.787,27	492.361,21	5.165.095,26
10	3.007.564,57	45.328,71	566.793,60	4.614.835,87
11	4.461.934,31	966.713,08	866.975,21	4.920.604,53
12	4.102.822,16	3.809.779,02	821.419,36	4.923.337,60
13	3.467.049,34	3.332.550,91	826.718,54	4.630.132,58
14	3.365.973,73	2.993.175,80	2.446.832,28	9.435.904,56
15	5.303.716,29	2.581.300,04	2.387.796,56	9.323.982,44
16	4.520.707,24	2.540.966,52	2.406.080,19	9.275.364,81
17	4.418.090,93	2.365.172,82	2.330.220,94	6.901.793,83
18	3.788.808,54	2.362.174,63	1.971.828,59	6.536.371,00
19	1.616.514,38	413.714,58	1.983.004,79	4.492.278,78
20	2.047.981,78	368.779,68	11.467,47	2.834.202,00
21	1.877.985,46		23.704,06	2.844.880,69
22	1.691.229,99			2.825.794,96
23				
24				
<b>Média</b>	<b>3.307.321,33</b>	<b>1.128.971,78</b>	<b>930.783,86</b>	<b>5.452.547,96</b>

Evolução das Disponibilidades Médias



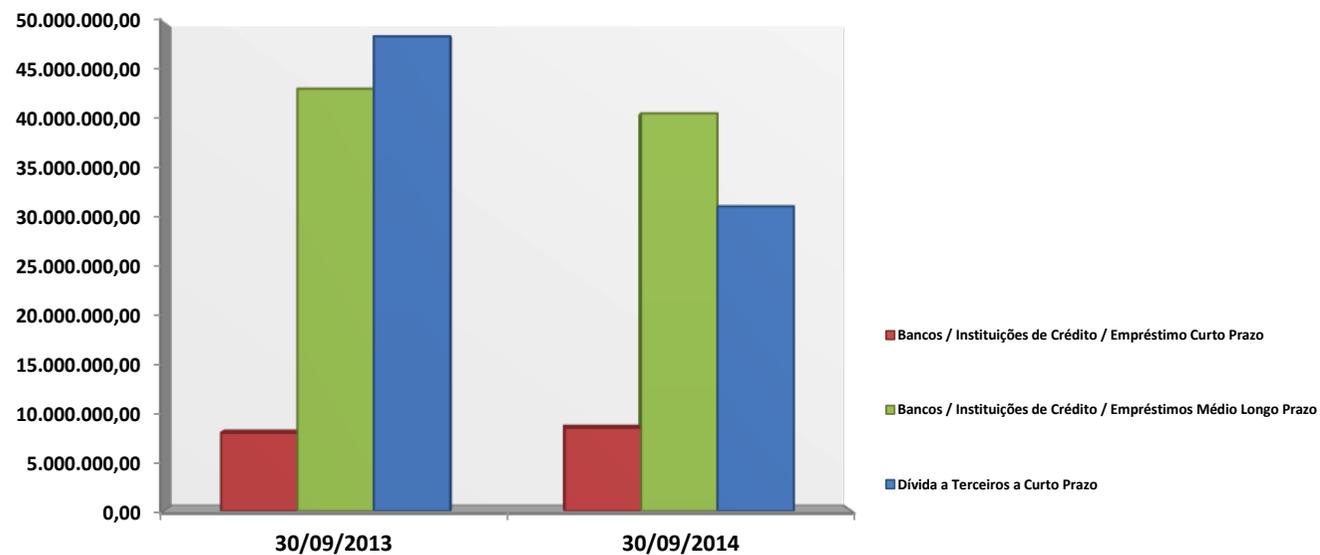
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de setembro situa-se em € 5.452.547,96, demonstrando este montante ser acentuadamente superior ao registado, para o mesmo período, nos anos 2011, 2012 e 2013.

## Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 19,4%, a conta que mais contribuiu foi “Outros Credores”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/09/2013	30/09/2014	14/13
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>48.508.029,82</b>	<b>31.145.856,99</b>	<b>(35,8%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	413.685,47	2.774,59	(99,3%)
Fornecedores, c/c	11.221.760,04	4.583.781,09	(59,2%)
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	10.304.420,18	16.095.808,82	56,2%
Fornecedores de Imobilizado, c/c	8.411.078,03	3.778.828,17	(55,1%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	312.146,96	626.056,91	100,6%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	8.792.947,83	849.431,51	(90,3%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	9.051.991,31	5.209.175,90	(42,5%)
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>8.000.000,00</b>	<b>8.500.000,00</b>	<b>6,3%</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>43.149.090,23</b>	<b>40.631.794,15</b>	<b>(5,8%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>99.657.120,05</b>	<b>80.277.651,14</b>	<b>(19,4%)</b>

### Dívida a Terceiros



## Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 30 de setembro, um montante de capital em dívida de €40.631.794,15 referente a empréstimos a médio e longo prazo e € 8.500.000,00 empréstimos a curto. O montante da dívida total do Município no final de setembro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2014.

Código	DESIGNAÇÃO	Cobrança 2011	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Média dos três exercícios anteriores
<b>RECEITAS CORRENTES</b>					
<b>01</b>	<b>IMPOSTOS DIRECTOS</b>	<b>77.433.283,66</b>	<b>68.135.508,06</b>	<b>73.252.733,27</b>	<b>48.522.930,57</b>
<b>01.02</b>	<b>OUTROS :</b>				
01.02.02	Imposto Municipal S/Imóveis	41.824.274,47	45.668.005,07	44.835.552,00	44.109.277,18
01.02.03	Imposto Único de Circulação	4.386.327,30	5.118.006,41	6.422.511,96	5.308.948,56
01.02.04	Imposto Municipal S/Transm. onerosa imóveis	30.945.600,33	17.341.611,56	21.974.950,01	23.420.720,63
01.02.05	Derrama	0,00	0,00	0,00	0,00
01.02.07	Impostos Abolidos:				
01.02.07.01	Contribuição Autárquica	0,00	0,00	0,00	0,00
01.02.07.02	Imposto Municipal de Sisa	277.081,56	7.885,02	19.617,30	101.527,96
01.02.07.03	Imposto Municipal S/veículos	0,00	0,00	0,00	0,00
01.02.07.99	Outros impostos abolidos	0,00	0,00	0,00	0,00
01.02.99	Impostos Directos Diversos	0,00	0,00	102,00	34,00
<b>02</b>	<b>IMPOSTOS INDIRECTOS</b>	<b>7.203.478,83</b>	<b>7.851.987,60</b>	<b>10.934.958,03</b>	<b>8.663.474,82</b>
<b>04</b>	<b>TAXAS MULTAS O.PENALIDADES</b>	<b>4.376.652,67</b>	<b>5.711.321,99</b>	<b>6.681.676,73</b>	<b>5.589.883,80</b>
<b>05</b>	<b>RENDIMENTOS PROPRIEDADES</b>	<b>1.149.262,76</b>	<b>1.714.684,07</b>	<b>517.771,12</b>	<b>1.127.239,32</b>
<b>06</b>	<b>TRANSFERÊNCIAS CORRENTES</b>	<b>27.269.680,51</b>	<b>26.654.724,88</b>	<b>17.636.338,68</b>	<b>23.853.581,36</b>
<b>07</b>	<b>VENDA BENS E SERVIÇOS CORRENTES</b>	<b>8.455.932,45</b>	<b>7.719.072,06</b>	<b>7.441.429,04</b>	<b>7.872.144,52</b>
<b>08</b>	<b>OUTRAS RECEITAS CORRENTES</b>	<b>474.012,49</b>	<b>279.329,91</b>	<b>720.799,35</b>	<b>491.380,58</b>
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>		<b>126.362.303,37</b>	<b>118.066.628,57</b>	<b>117.185.706,22</b>	<b>120.538.212,72</b>
<b>DÍVIDAS</b>					<b>30-09-2014</b>
<b>MUNICÍPIO</b>					
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>					<b>49.131.794,15</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>					<b>31.145.856,99</b>
<b>SUBTOTAL</b>					<b>80.277.651,14</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>					
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>					<b>0,00</b>
<b>DÍVIDA TOTAL</b>					<b>80.277.651,14</b>
<b>DÍVIDA TOTAL A 30-09-2014 ≤ 1,5 VEZES MÉDIA DA RECEITA CORRENTE LÍQUIDA COBRADA NOS TRÊS EXERCÍCIOS ANTERIORES</b>					
(1)	<b>1,5 VEZES a MÉDIA da RECEITA CORRENTE LÍQUIDA COBRADA</b>				<b>180.807.319,08</b>
(2)	<b>DÍVIDA TOTAL</b>				<b>80.277.651,14</b>
(3)	<b>(3)=(1)-(2) MARGEM DISPONÍVEL</b>				<b>100.529.667,94</b>

Nota: \* Sem operações de tesouraria, acréscimos, diferimentos e provisões.

\*\* 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:

<b>Financiamento/Endividamento</b> (Unidade Monetária: euros)	<b>2012</b> <b>setembro</b>	<b>2013</b> <b>setembro</b>	<b>2014</b> <b>setembro</b>
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,96%	0,72%	0,77%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	6,43%	10,84%	17,86%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,03%	2,35%	3,39%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	13,23%	10,91%	9,36%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	13,19%	10,95%	9,30%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,81%	89,05%	90,70%

O serviço da dívida corresponde 3,39% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,7%.

CASCAIS