



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

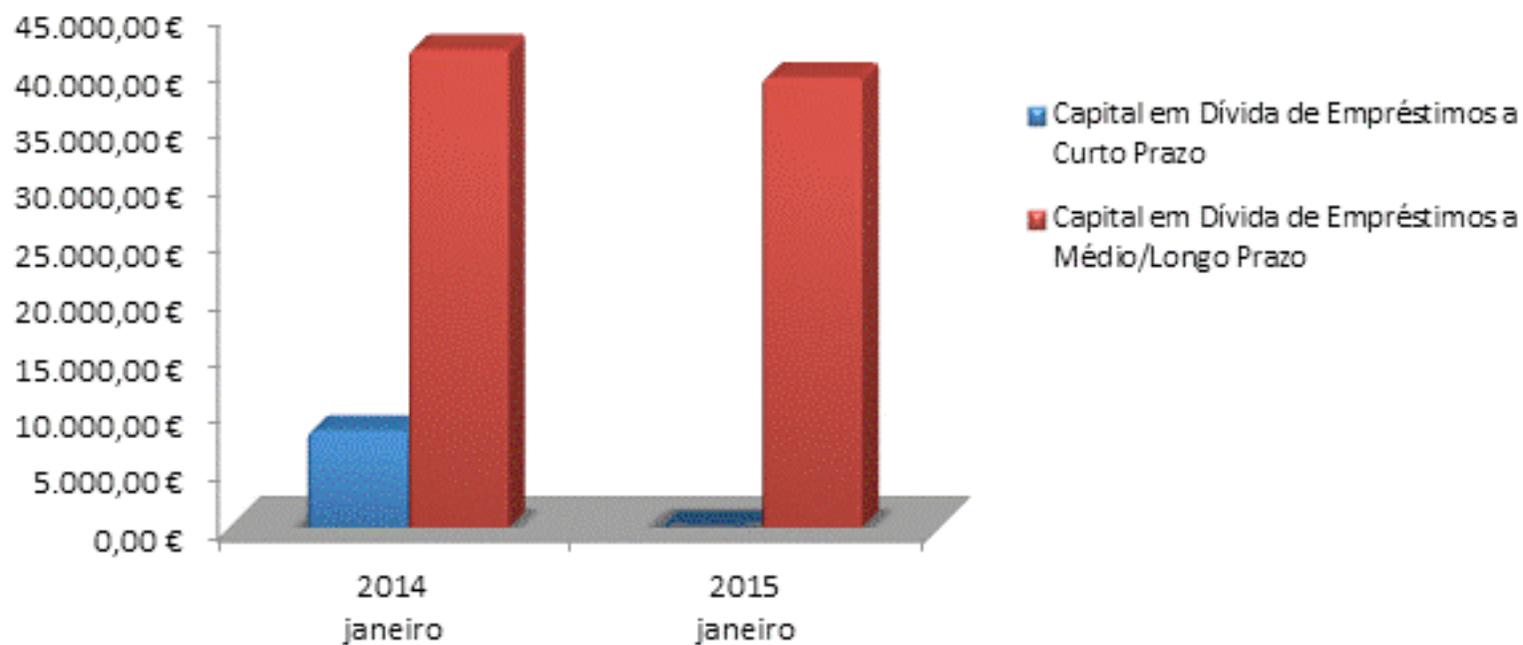
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de janeiro 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 janeiro	2015 janeiro
(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	41.811.627,11	39.358.975,32
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	50.311.627,11	39.358.975,32

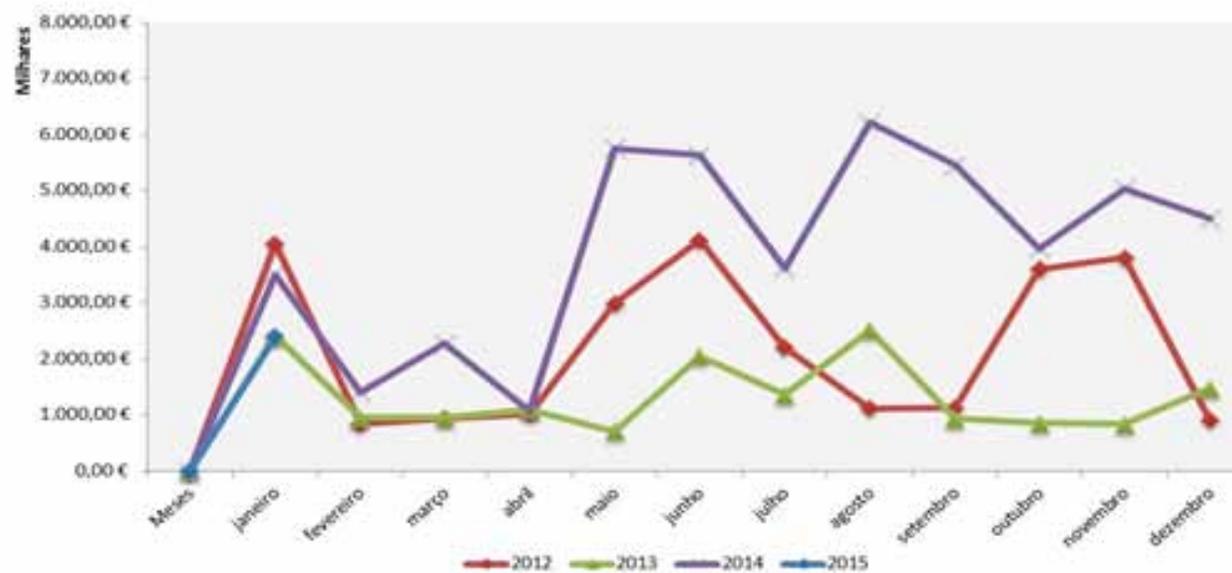
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	jan. 2012	jan. 2013	jan. 2014	jan. 2015
1	12.401,29	382.190,32	1.782,46	192.692,62
2	388.525,63	405.026,66	76.663,61	208.717,49
3	413.922,06	415.746,58	81.023,35	489.111,08
4	375.591,24	431.424,27	143.403,68	501.074,11
5	612.558,10	510.464,25	217.046,61	507.509,11
6	10.103.899,87	7.494.175,48	227.501,07	519.103,59
7	6.081.595,67	3.957.909,37	225.152,97	2.185.964,95
8	6.098.849,22	2.282.307,88	251.767,25	2.245.695,44
9	6.082.941,50	1.492.679,89	237.685,21	2.344.162,67
10	6.064.897,41	1.241.735,53	1.969.546,31	2.212.514,73
11	6.110.107,94	1.041.493,39	10.159.219,66	2.260.291,22
12	5.656.861,40	4.060.474,38	15.331.795,83	7.160.962,29
13	4.951.117,16	7.161.773,80	14.966.709,41	6.596.936,61
14	6.805.953,81	6.826.341,08	5.756.880,13	4.850.226,04
15	7.790.795,80	4.415.631,18	5.462.188,12	4.904.645,29
16	7.050.316,11	3.660.049,85	5.710.759,21	2.790.725,55
17	5.308.351,07	3.344.552,16	5.654.261,80	2.673.709,06
18	4.094.573,15	1.065.137,29	3.421.803,07	1.927.310,10
19	3.465.261,00	898.146,36	3.919.610,56	1.685.034,71
20	889.753,98	697.443,35	1.574.543,26	1.700.137,39
21	606.661,63	576.359,43	1.152.104,75	
22	352.977,18	548.130,02	643.294,54	
23				
24				
Média	4.059.905,10	2.404.963,30	3.508.397,40	2.397.826,20

Evolução das Disponibilidades Médias



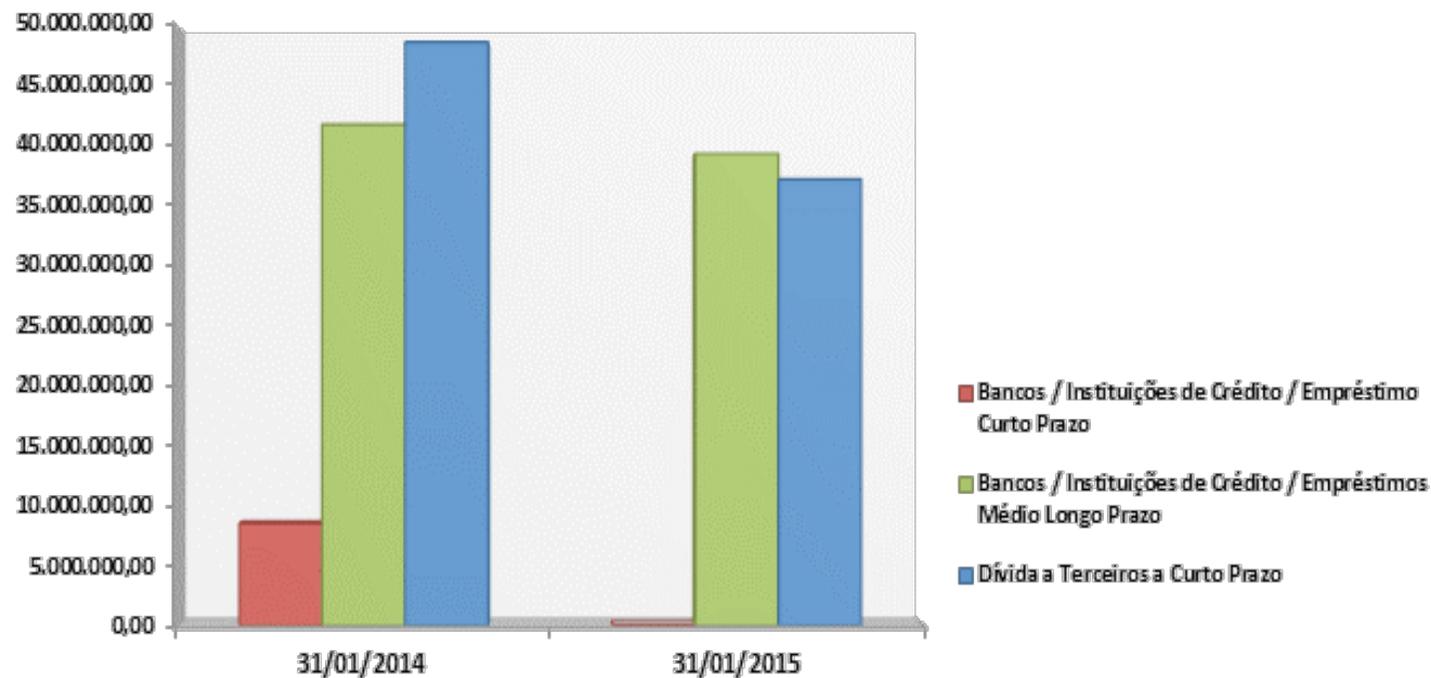
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de janeiro situa-se em **€ 2.397.826,20**, inferior ao do período homólogo (€ 3.508.397,40).

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 22,6%, a conta que mais contribuiu foi “Fornecedores-Faturas em Receção e Conferência”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/01/2014	31/01/2015	15/14
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	48.677.846,48	37.225.215,21	(23,5%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	14.009,40	7.753,50	(44,7%)
Fornecedores, c/c	6.745.683,74	12.400.375,46	83,8%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	23.397.459,62	14.342.380,00	(38,7%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	7.341.703,68	2.727.482,15	(62,8%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	518.855,03	996.811,14	92,1%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	3.262.046,33	1.677.354,25	(48,6%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	7.398.088,68	5.073.058,71	(31,4%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	8.500.000,00	0,00	(100,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	41.811.627,11	39.358.975,32	(5,9%)
Total da Dívida a Terceiros	98.989.473,59	76.584.190,53	(22,6%)

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 31 de janeiro, um montante de capital em dívida de €39.358.975,32 referente a empréstimos a médio e longo prazo. O montante da dívida total do Município no final de janeiro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2015.

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	131.574.956,36	122.280.362,45
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				183.420.543,68
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2015 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				77.189.970,54
Margem Absoluta				106.230.573,14
(3) MARGEM UTILIZAVEL 01-01-2015 (margem absoluta*20%)				21.246.114,63
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				39.358.975,32
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				37.225.215,21
SUBTOTAL				76.584.190,53
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				
(4) DÍVIDA TOTAL 31-01-2015				76.584.190,53
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6)=(1)-(4) MARGEM				106.836.353,15
(7)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL POR UTILIZAR				21.851.894,64

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 janeiro	2014 janeiro	2015 janeiro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,11%	0,02%	0,88%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	2,93%	3,68%	11,84%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	0,67%	0,37%	1,81%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	7,20%	0,00%	13,27%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	7,12%	0,00%	11,08%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	92,88%	100,00%	88,92%

O serviço da dívida corresponde 1,81% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 88,92%.

CASCAIS