



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

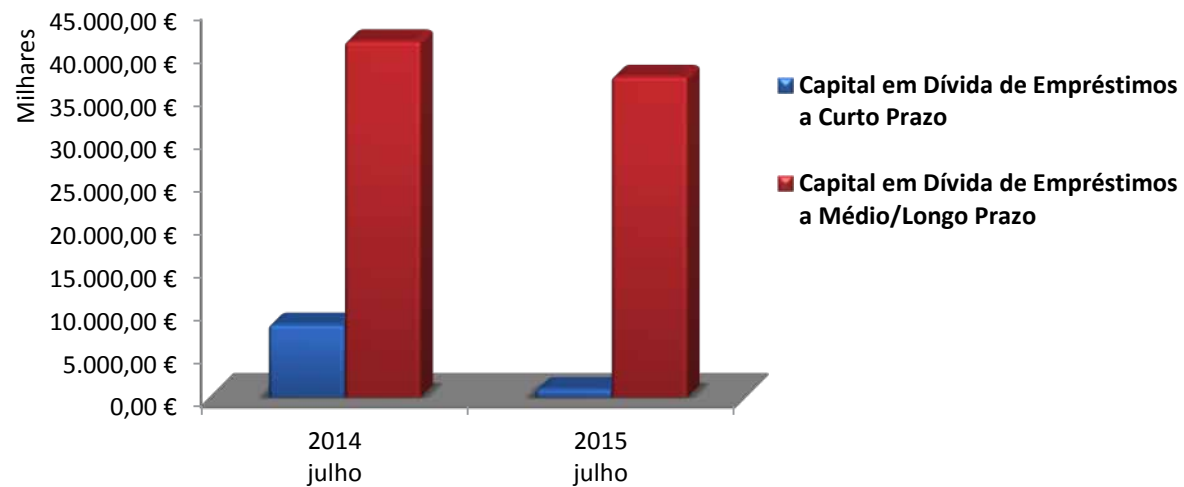
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de julho 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 julho	2015 julho
(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	41.407.332,73	37.287.977,28
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	49.907.332,73	38.287.977,28

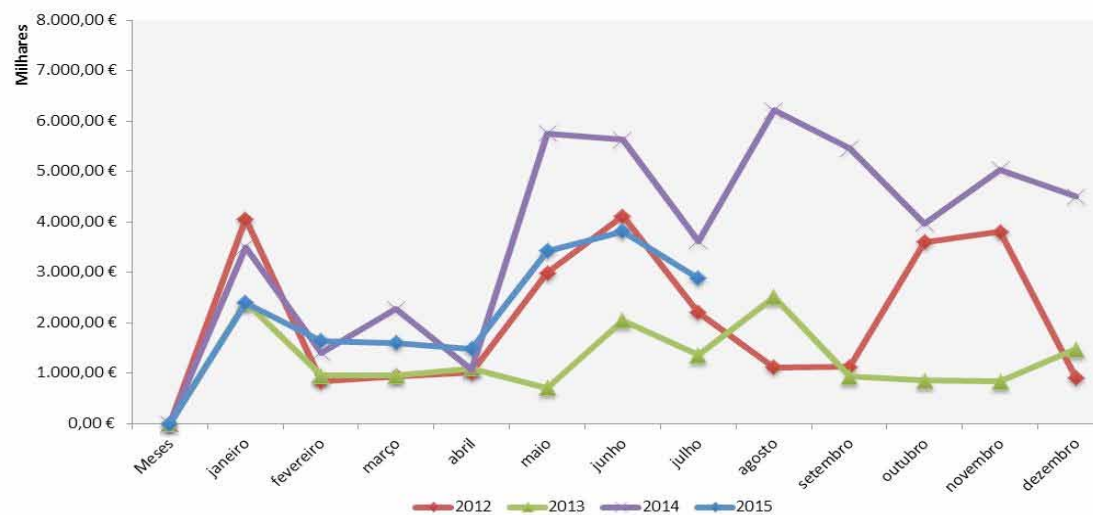
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	jul. 2012	jul. 2013	jul. 2014	jul. 2015
1	2.546.963,93	1.167.748,24	3.728.695,72	1.876.787,45
2	2.563.093,09	918.238,70	3.733.781,69	1.987.194,57
3	2.489.814,97	747.556,65	3.704.991,93	1.930.480,09
4	2.466.406,75	799.908,19	3.701.577,03	1.925.010,53
5	2.466.711,56	880.207,11	3.725.760,06	1.942.603,79
6	1.400.808,51	878.765,68	3.551.924,53	1.972.243,80
7	1.384.621,28	554.133,73	3.530.547,86	1.957.596,10
8	1.490.490,47	530.441,30	2.466.283,44	1.980.391,81
9	1.500.792,38	487.113,98	2.470.852,07	1.988.718,56
10	2.670.210,52	515.813,28	2.443.450,44	1.322.474,81
11	2.158.412,60	1.019.327,95	3.337.134,30	2.458.485,80
12	2.058.166,22	979.497,63	3.343.602,81	2.417.732,94
13	1.817.607,82	974.379,64	3.339.164,21	2.169.481,41
14	4.106.618,46	3.874.427,19	2.604.596,93	8.111.745,29
15	4.135.265,01	3.592.743,36	6.554.278,14	7.627.996,25
16	3.530.667,84	3.452.455,94	5.076.103,41	6.709.808,80
17	2.628.148,17	2.971.318,17	4.863.393,08	5.641.704,77
18	2.669.638,65	2.809.458,71	4.864.770,73	5.267.680,90
19	2.531.335,78	2.481.415,76	3.483.382,91	2.244.018,66
20	557.814,04	607.481,94	3.257.086,19	2.199.931,70
21	641.062,10	313.143,20	3.256.709,38	838.577,68
22	593.226,85	328.631,49	3.106.410,72	825.694,87
23		256.701,34	3.165.899,66	838.847,35
24				
Média	2.200.358,05	1.353.952,57	3.622.191,18	2.879.791,65

Evolução das Disponibilidades Médias



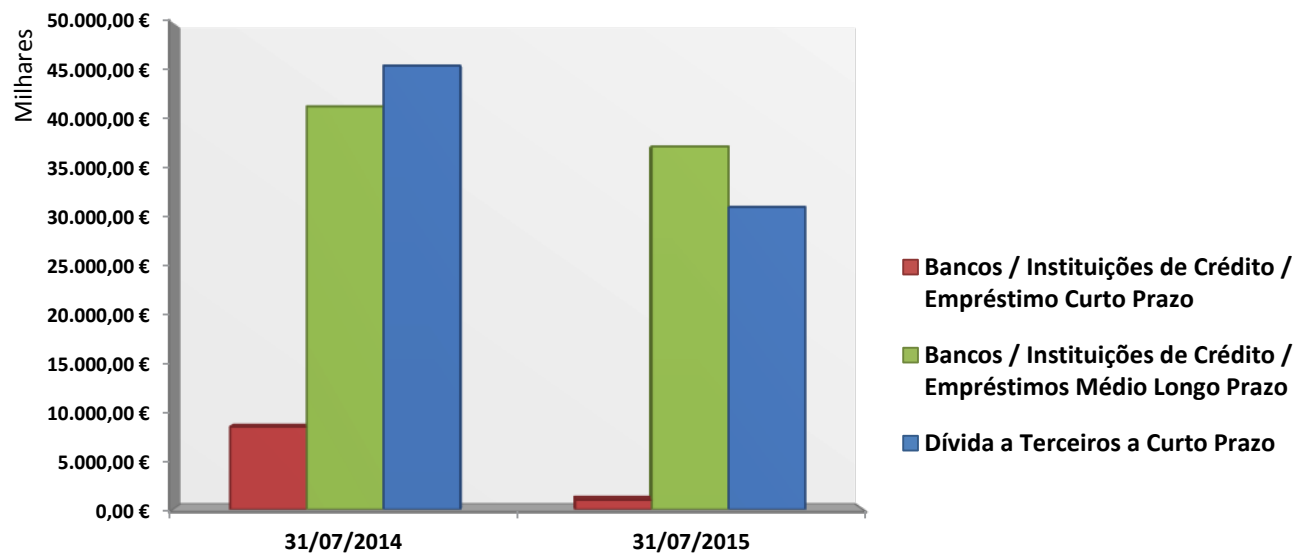
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de julho (€ **2.879.791,65**) é superior ao registado no período homólogo nos anos 2012 e 2013 e inferior ao assinalado no ano 2014.

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 27,4%, as contas que mais contribuíram foram “ Bancos/Instituições de crédito/Empréstimos curto prazo” e Fornecedores - Faturas em receção e conferência ”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/07/2014	31/07/2015	15/14
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	45.586.245,73	31.083.655,56	(31,8%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.774,59	7.753,50	179,4%
Fornecedores, c/c	9.481.504,23	15.002.299,00	58,2%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	21.589.732,87	8.565.342,00	(60,3%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	5.779.705,93	3.812.542,67	(34,0%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	615.726,28	621.310,57	0,9%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	2.761.228,45	761.676,39	(72,4%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	5.355.573,38	2.312.731,43	(56,8%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	8.500.000,00	1.000.000,00	(88,2%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	41.407.332,73	37.287.977,28	(9,9%)
Total da Dívida a Terceiros	95.493.578,46	69.371.632,84	(27,4%)

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 31 de julho, um montante de capital em dívida de € 37.287.977,28 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 julho 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 2012	Cobrança 2013	Cobrança 2014	Receita média dos três dos três exercícios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	118.080.425,00	117.185.706,00	131.628.656,90	122.298.262,63
				Dívida/Margem
(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)				81.031.213,00
Margem Absoluta				102.416.180,95
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2015 (margem absoluta*20%)				20.483.236,19
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				38.287.977,28
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				31.083.655,56
SUBTOTAL				69.371.632,84
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				942.001,62
(4) DÍVIDA TOTAL 30-07-2015				70.313.634,46
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL				31.200.814,73

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

** considerou-se a dívida disponível em 30-06-2015

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)	2013 julho	2014 julho	2015 julho
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,51%	0,66%	1,33%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,78%	16,97%	20,83%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,77%	3,04%	3,20%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	11,32%	9,68%	10,35%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	11,34%	9,56%	10,24%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	88,66%	90,44%	89,76%

O serviço da dívida corresponde a 3,20% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,76%.

CASCAIS