



# Relatório de Endividamento e Disponibilidades

Abril 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

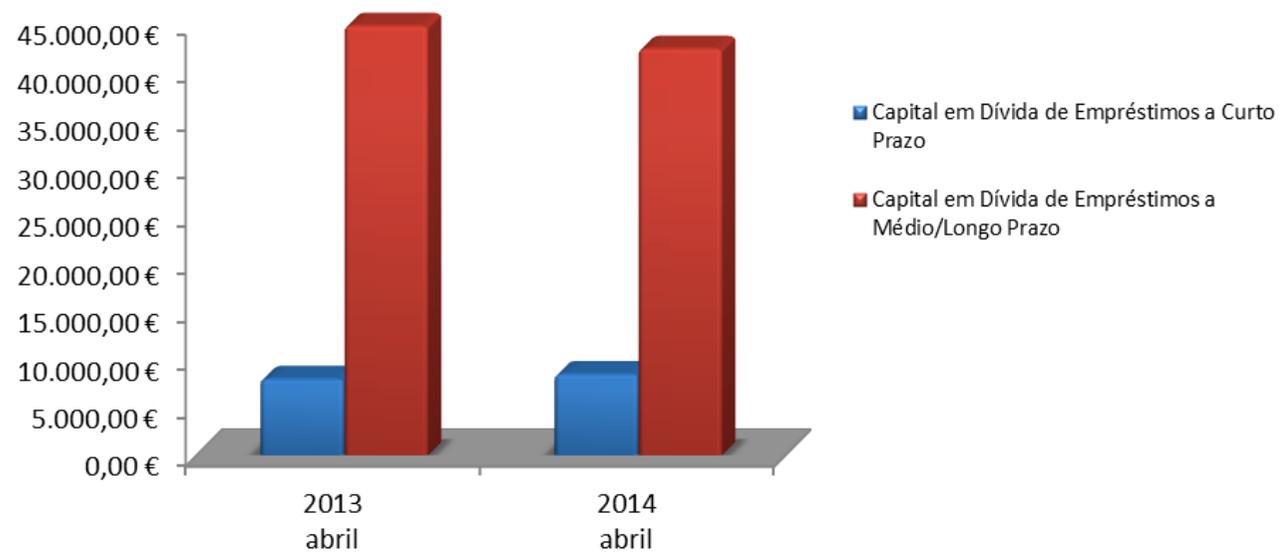
## Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de abril 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 abril</b>	<b>2014 abril</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	44.879.105,51	42.481.600,26
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>52.879.105,51</b>	<b>50.981.600,26</b>

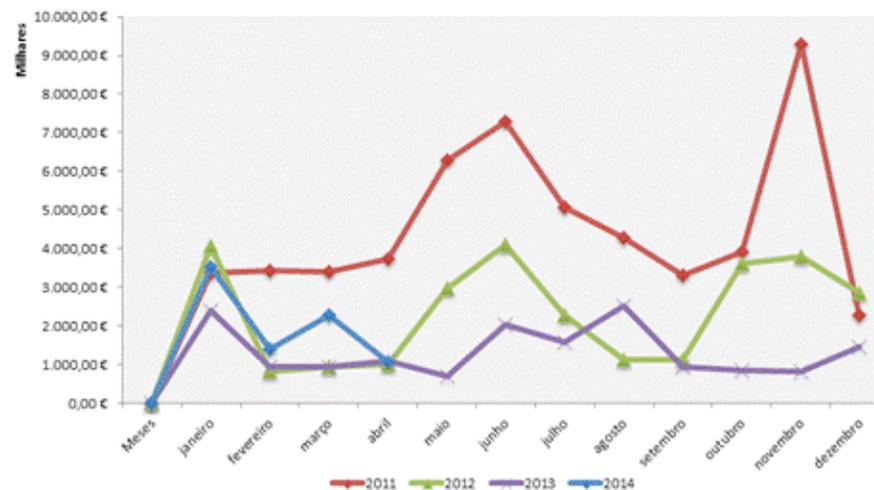
### Capital em Dívida de Empréstimos



## Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	abr. 2011	abr. 2012	abr. 2013	abr. 2014
1	2.488.217,94	119.850,46	362.239,29	590.928,90
2	2.466.497,67	7.988,72	355.364,82	495.186,29
3	2.453.040,40	126.862,42	747.022,59	479.948,06
4	2.622.456,09	135.733,07	516.200,13	587.801,55
5	2.480.847,42	113.143,21	459.936,11	486.885,44
6	2.476.581,86	208.121,01	282.853,61	482.119,68
7	2.468.380,64	420.284,59	310.587,66	440.873,50
8	2.465.703,93	380.943,84	319.954,64	538.358,21
9	2.793.130,95	743.315,18	361.578,08	194.458,24
10	2.601.268,92	395.009,01	281.213,35	205.336,98
11	3.159.426,99	122.380,00	953.175,32	1.837.631,29
12	8.134.384,36	3.140.086,48	912.129,75	1.955.841,18
13	8.362.829,35	2.946.733,25	698.925,75	2.021.337,22
14	7.716.635,42	2.901.538,41	4.613.911,06	2.008.534,53
15	5.832.532,39	2.377.279,79	3.071.313,23	3.298.253,85
16	5.194.105,88	2.224.845,16	2.889.196,95	2.610.419,26
17	2.890.067,85	2.162.533,30	2.842.277,88	518.832,33
18	2.359.016,18	545.671,87	2.479.147,05	547.669,90
19	2.093.450,77	130.313,68	214.798,90	1.085.504,11
20			206.849,30	872.403,25
21			167.484,10	
<b>Média</b>	<b>3.739.925,00</b>	<b>1.010.664,92</b>	<b>1.097.436,17</b>	<b>1.062.916,19</b>

Evolução das Disponibilidades Médias



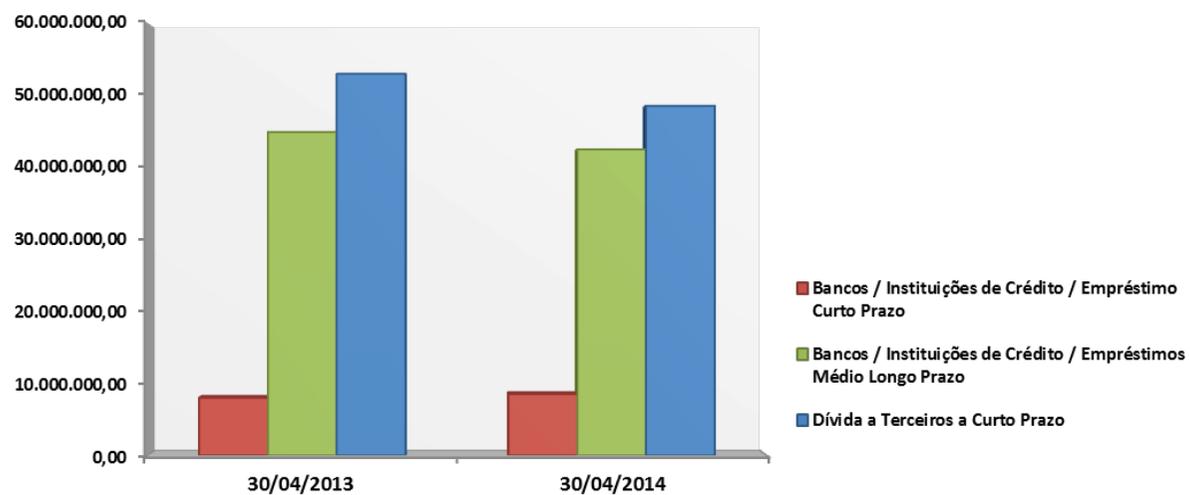
A média diária das **disponibilidades orçamentais do Município**, no final deste mês de abril, situa-se em € 1.062.916,19, demonstrando este montante ser ligeiramente inferior ao registado no período homólogo do ano anterior.

## Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um decréscimo de 6,0%, o que mais contribuiu para esse decréscimo foram “Fornecedores, c/c” e “Outros Credores”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/04/2013	30/04/2014	14/13
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>52.965.587,43</b>	<b>48.529.427,00</b>	<b>(8,4%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	674.382,00	14.009,00	<b>(97,9%)</b>
Fornecedores, c/c	16.598.442,00	9.460.919,00	<b>(43,0%)</b>
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	11.114.617,00	20.463.930,00	<b>84,1%</b>
Fornecedores de Imobilizado, c/c	7.521.425,00	7.170.761,00	<b>(4,7%)</b>
Estado e Outros entes Públicos	573.714,43	713.239,00	<b>24,3%</b>
Outros Credores (sem operações tesouraria)	6.915.766,00	3.872.403,00	<b>(44,0%)</b>
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	9.567.241,00	6.834.166,00	<b>(28,6%)</b>
<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>44.879.106,00</b>	<b>42.481.600,00</b>	<b>(5,3%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>105.844.693,43</b>	<b>99.511.027,00</b>	<b>(6,0%)</b>

### Dívida a Final de Abril



## Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 30 de abril, um montante de capital em dívida de €42.481.600,26 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 abril do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2014.

### Limite da Dívida Total 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/veiculos	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>DIVIDAS</b>				<b>30-04-2014</b>
	<b>MUNICÍPIO</b>				
	<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				<b>50.981.600,00</b>
	<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				<b>48.529.427,00</b>
	<b>SUBTOTAL</b>				<b>99.511.027,00</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>99.511.027,00</b>
	<b>DÍVIDA TOTAL A 30-04-2014 ≤ 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>99.511.027,00</b>
	<b>(3)=(1)-(2) MARGEM DISPONÍVEL</b>				<b>81.296.292,08</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>abril</b>	<b>2013</b> <b>abril</b>	<b>2014</b> <b>abril</b>
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	1,20%	0,24%	0,39%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	6,10%	6,26%	14,23%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,13%	1,09%	2,53%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	13,43%	13,51%	10,46%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	13,39%	13,59%	10,25%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,61%	86,41%	89,75%

O serviço da dívida corresponde a 2,53% das receitas totais e os encargos financeiros 0,39% das despesas correntes.



**CASCAIS**

Elevada às Pessoas