



# RELATÓRIO DE ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADE

junho 2013 (provisório)  
CÂMARA MUNICIPAL DE CASCAIS

## ÍNDICE

|   |    |
|---|----|
| Endividamento   | 3  |
| Capital em Dívida de Empréstimos / Aplicações Financeiras | 4  |
| Evolução Mensal da Liquidez do Município                  | 6  |
| Limites do Endividamento                                  | 8  |
| Endividamento Líquido do Município                        | 9  |
| Evolução da Dívida a Terceiros                            | 10 |
| Financiamento/Endividamento                               | 13 |

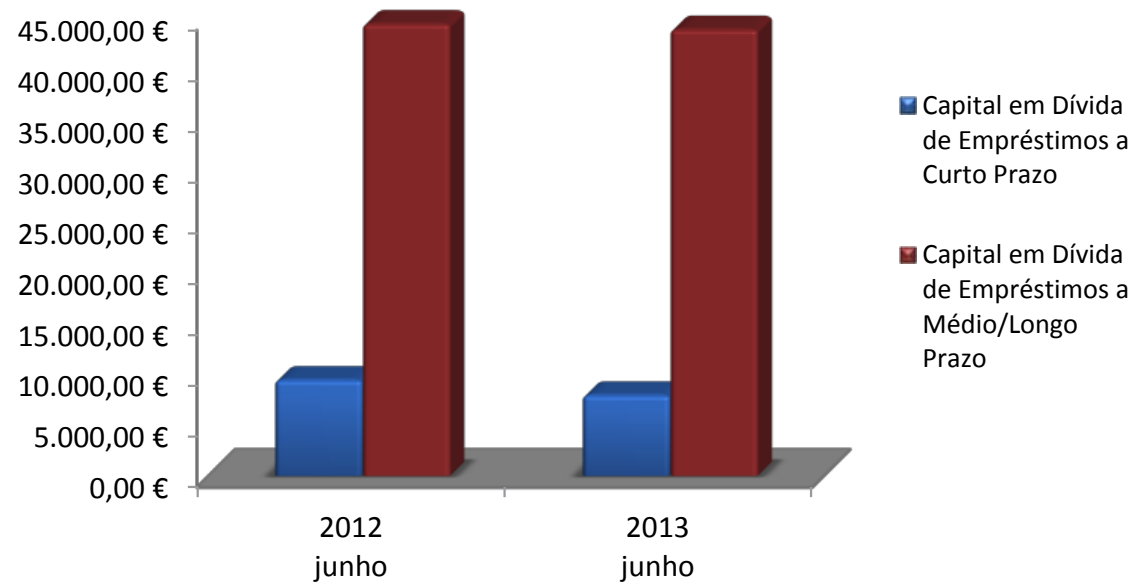
## ENDIVIDAMENTO

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de junho de 2013, considerou-se o disposto nos artigos 36º e 37º da Lei 2/2007, de 15 de janeiro, bem como o artigo 98º da Lei 66-B/2012, de 31 de dezembro.

## CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS / APLICAÇÕES FINANCEIRAS

|                        | <b>Empréstimos</b>                             | <b>2012<br/>junho</b> | <b>2013<br/>junho</b> |
|------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| (1)                    | Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo | 9.500.000,00          | 8.000.000,00          |
| (2)                    | Depósitos a Prazo                              | 2.000.000,00          | 0,00                  |
| <b>(3) = (1) - (2)</b> |  | <b>7.500.000,00</b>   | <b>8.000.000,00</b>   |
| (4)                    | Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo | 44.545.098,06         | 44.002.151,80         |
| (5)                    | Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados | 10.464.880,54         | 9.632.978,79          |
| <b>(6) = (4) - (5)</b> |  | <b>34.080.217,52</b>  | <b>34.369.173,01</b>  |

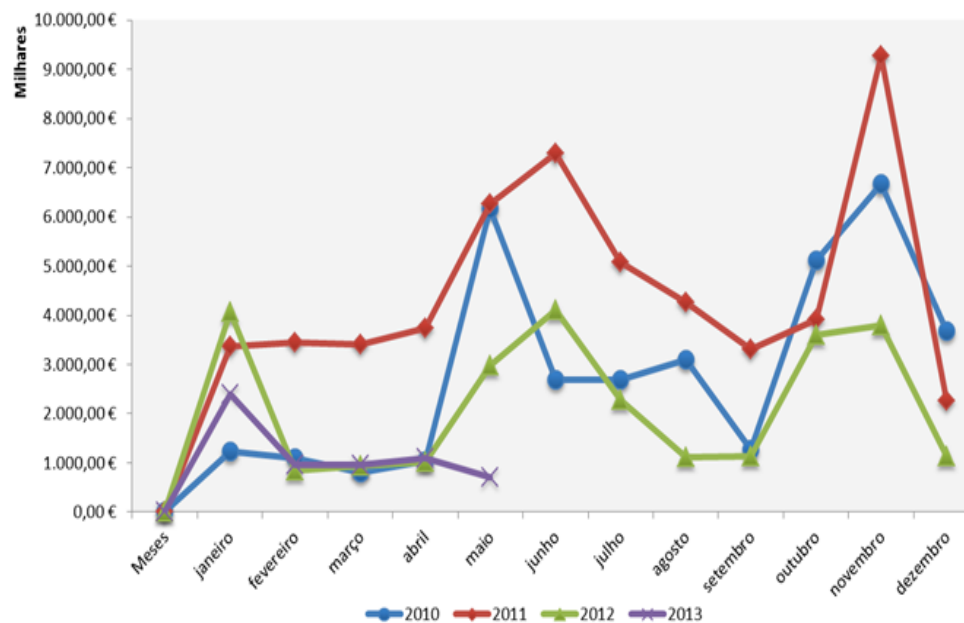
### Capital em Dívida de Empréstimos



## EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

| Dias Úteis   | jun. 2010           | jun. 2011           | jun. 2012           | jun. 2013           |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1            | 3.528.175,15        | 7.176.407,46        | 3.078.903,37        | 231.180,09          |
| 2            | 2.189.847,93        | 6.978.932,23        | 2.795.418,95        | 141.637,36          |
| 3            | 2.185.096,31        | 7.159.440,57        | 2.942.674,78        | 102.535,12          |
| 4            | 2.178.594,31        | 7.296.780,98        | 2.838.985,96        | 298.841,38          |
| 5            | 2.046.742,80        | 7.299.488,20        | 2.208.396,22        | 298.464,39          |
| 6            | 3.263.636,62        | 7.181.776,95        | 2.005.316,46        | 295.177,26          |
| 7            | 2.961.499,78        | 7.233.606,17        | 1.874.267,45        | 255.846,73          |
| 8            | 549.665,62          | 7.033.362,23        | 1.885.917,22        | 1.499.847,85        |
| 9            | 896.923,89          | 7.051.773,89        | 4.745.721,44        | 1.439.772,90        |
| 10           | 939.177,96          | 8.956.340,86        | 4.746.313,76        | 1.465.263,78        |
| 11           | 2.835.654,14        | 8.940.085,94        | 4.641.859,30        | 4.251.986,89        |
| 12           | 2.815.756,60        | 8.909.262,48        | 8.077.168,70        | 4.932.244,46        |
| 13           | 2.860.663,59        | 9.079.357,69        | 8.681.026,80        | 8.250.104,99        |
| 14           | 5.195.014,51        | 9.155.595,96        | 7.771.439,51        | 3.485.786,83        |
| 15           | 4.876.341,24        | 8.685.067,19        | 6.400.828,00        | 3.431.218,07        |
| 16           | 4.552.039,74        | 5.006.708,39        | 5.422.534,54        | 3.101.323,91        |
| 17           | 2.473.079,98        | 4.909.413,69        | 2.780.495,28        | 1.699.015,47        |
| 18           | 2.407.600,33        | 4.927.774,23        | 2.623.782,99        | 1.587.508,13        |
| 19           | 2.465.969,62        | 5.468.457,53        | 2.597.695,10        |                     |
| 20           | 2.548.362,30        |                     |                     |                     |
| 21           |                     |                     |                     |                     |
| 22           |                     |                     |                     |                     |
| 23           |                     |                     |                     |                     |
| 24           |                     |                     |                     |                     |
| <b>Média</b> | <b>2.688.492,12</b> | <b>7.286.822,77</b> | <b>4.111.512,94</b> | <b>2.042.653,09</b> |

Evolução das Disponibilidades Médias



A média das disponibilidades orçamentais do Município no final deste mês é inferior (€ 2.042.653,09) ao período homólogo do ano anterior (€ 4.111.512,94).

## LIMITES DO ENDIVIDAMENTO

O Município apresenta, em 30 de junho, um montante de capital em dívida de €52.002.151,80 sendo € 8.000.000,00 referente a empréstimos a curto prazo e € 44.002.151,80 a empréstimos a M/L prazo. Deste último montante, € 9.632.978,79 não entram para a capacidade de endividamento. O montante de endividamento líquido municipal no final de junho do corrente ano, não excede o limite de endividamento a 31 de dezembro de 2011.

| Endividamento<br>(Unidade Monetária: euros)  | 2011                  | 2012                   | 2013<br>30 de junho                |
|--|-----------------------|------------------------|------------------------------------|
| Capital em Dívida de Empréstimos M/L Prazos(A)   | 37.222.052,83         | 45.463.266,11          | 44.002.151,80                      |
| Capital em Dívida de Empréstimos Excepcionados (B)   | 9.785.528,67          | 9.973.485,74           | 9.632.978,79                       |
| <b>(1) Endividamento Bancário M/L Prazos (C)=(A-B)</b>   | <b>27.436.524,16</b>  | <b>35.489.780,37</b>   | <b>34.369.173,01</b>               |
| <b>Limite de endividamento médio e longo prazo<br/>(De acordo com a Lei das Finanças Locais)</b>             | <b>106.163.533,21</b> | <b>95.806.805,66</b>   | <b>86.509.030,06</b>               |
| <b>(2) Limite de endividamento médio e longo prazo<br/>( de acordo com o n.º2 Art.º 98º OE 2013)*</b>        | <b>39.018.790,00</b>  | <b>43.169.936,31</b>   | <b>86.509.030,06</b> <sup>a)</sup> |
| <b>(3)=(2)-(1)</b>   | <b>11.582.265,84</b>  | <b>7.680.155,94</b>    | <b>52.139.857,05</b>               |
| Activo (D)   | 25.199.681,16         | 23.727.931,43          | 50.163.291,99                      |
| Passivo (E)  | 87.415.933,96         | 101.578.295,75         | 98.609.672,33                      |
| <b>Endividamento Líquido Municipal (F)=(E)-(D)-(B)</b>   | <b>52.430.724,13</b>  | <b>67.876.878,58</b>   | <b>38.813.401,55</b>               |
| <b>Endividamento líquido SEL (G)</b>   | <b>482.247,28</b>     | <b>0,00</b>            | <b>0,00</b> <sup>b)</sup>          |
| <b>(4) Endividamento líquido Total (H)=(F)+(G)</b>   | <b>52.912.971,41</b>  | <b>67.876.878,58</b>   | <b>38.813.401,55</b>               |
| <b>Limite endividamento líquido<br/>(De acordo com a Lei das Finanças Locais)</b>                            | <b>132.704.416,51</b> | <b>119.758.507,08</b>  | <b>108.136.287,56</b>              |
| <b>(5) Limite endividamento líquido<br/>(De acordo com o n.º1 Art.º 98 da Lei n.º 66-B/2012, de 30-12)**</b> | <b>54.970.043,16</b>  | <b>52.912.971,41</b>   | <b>52.912.971,41</b> <sup>a)</sup> |
| <b>(6)=(5)-(4)</b>   | <b>2.057.071,75</b>   | <b>(14.963.907,17)</b> | <b>14.099.569,86</b>               |

a) Limites comunicados pela DGAL para 2013, de acordo com art.º 98 do OE para 2013: foi considerado o endividamento líquido do Município a 31-12-2011, o limite de endividamento líquido para 2013; no que se refere ao limite de endividamento MLP é calculado nos termos do art.º 39.º da Lei n.º2/2007, de 15 de janeiro, no montante € 86.509.030,00, tendo sido atribuído por rateio a este Município o valor de € 12.016.617,00, para a contratação de novos empréstimos a MLP;

b) Não dispomos de elementos;



## ENDIVIDAMENTO LÍQUIDO DO MUNICÍPIO

| CONTAS  | 30 de junho de 2013  |                      | 31 de dezembro de 2012 |                       |
|---|----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
|   | Ativo                | Passivo              | Ativo                  | Passivo               |
| <b>1 DISPONIBILIDADES</b>   |                      |                      |                        |                       |
| 11 Caixa  | 24.552,22            |                      | 221.548,44             |                       |
| 12 Depósitos em instituições financeiras  | 3.948.192,12         |                      | 2.055.111,95           |                       |
| 13 e 14 (...)   |                      |                      |                        |                       |
| 15 Títulos negociáveis  |                      |                      |                        |                       |
| 18 Outras aplicações de tesouraria  |                      |                      |                        |                       |
| <b>2 TERCEIROS</b>  |                      |                      |                        |                       |
| <b>21 Clientes, contribuintes e utentes</b>   |                      |                      |                        |                       |
| 211 clientes c/c  |                      |                      |                        |                       |
| 212 Contribuintes, c/c  | 3.104.583,05         |                      | 6.600.991,33           |                       |
| 213 Utentes, c/c  | 72.368,44            |                      | 128.443,68             |                       |
| 214 a 216 (...)   |                      |                      |                        |                       |
| 217 Clientes e utentes c/ cauções   |                      |                      |                        |                       |
| 218 Clientes, contrib. e utentes de cobrança duvidosa   | 7.009.269,74         |                      | 7.009.269,74           |                       |
| 219 Adiantamentos de clientes, contribuintes e utentes  |                      |                      |                        |                       |
| <b>22 Fornecedores</b>  |                      |                      |                        |                       |
| 221 Fornecedores, c/c   |                      | 9.540.321,29         |                        | 8.376.962,43          |
| 222 a 227 (...)   |                      |                      |                        |                       |
| 228 Fornecedores - facturas em recepção e conferência   |                      | 13.962.893,67        |                        | 20.327.187,18         |
| 229 Adiantamentos e fornecedores  | 5.868,85             |                      | 2.000,00               |                       |
| <b>23 Empréstimos obtidos</b>   |                      |                      |                        |                       |
| 231 Em moeda nacional   |                      |                      |                        |                       |
| 2311 De curto   |                      | 8.000.000,00         |                        | 0,00                  |
| 23111 Empréstimo bancários  |                      |                      |                        |                       |
| 23112 a 23119 (...)   |                      |                      |                        |                       |
| 2312 De médio e longo prazo   |                      |                      |                        |                       |
| 23121 Empréstimos bancários   |                      | 43.502.604,91        |                        | 44.912.876,65         |
| 23123 Outros empréstimos obtidos  |                      | 499.546,89           |                        | 550.389,46            |
| 24 Estado e outros entes públicos   |                      | 1.464.793,15         |                        | 871.016,25            |
| <b>25 Devedores e credores pela execução do orçamento</b>   |                      |                      |                        |                       |
| 251 Devedores pela execução do orçamento  |                      |                      |                        |                       |
| 252 Credores pela execução do orçamento   |                      |                      |                        |                       |
| <b>26 Outros devedores e credores</b>   |                      |                      |                        |                       |
| 261 Fornecedores de imobilizado   |                      |                      |                        |                       |
| 2611 Fornecedores de imobilizado, c/c   |                      | 7.396.473,06         |                        | 6.489.003,08          |
| 2612 a 2617 (...)   |                      |                      |                        |                       |
| 2618 Fomec. Imob. facturas em recepção e conferência  |                      | 7.064.327,65         |                        | 9.221.767,55          |
| 2619 Adiantamento a fornecedores de imobilizado   |                      |                      |                        |                       |
| 262 Pessoal   |                      | 0,00                 |                        | 1.121,55              |
| 263 Sindicatos  |                      | 3.270,09             |                        | 3.271,72              |
| 264 Administração autárquica  |                      |                      |                        |                       |
| 2641 Associações de municípios  |                      |                      |                        |                       |
| 2642 Municípios   |                      |                      |                        |                       |
| 2643 Serviços Municipalizados   |                      | 0,00                 |                        | 0,00                  |
| 2644 Federações de municípios   |                      |                      |                        |                       |
| 2645 Associações de freguesias  |                      |                      |                        |                       |
| 2646 Freguesias   |                      |                      |                        |                       |
| 2647 Empresas municipais e intermunicipais  |                      |                      |                        |                       |
| 2648 e 2649 (...)   |                      |                      |                        |                       |
| 265 e 266 (...)   |                      | 167.644,14           |                        | 192.400,71            |
| 267 Consultores, assessores e intermediários  |                      |                      |                        |                       |
| 268 Devedores e credores diversos   |                      | 3.249.485,73         |                        | 6.430.097,24          |
| 269 Adiantamento por conta de vendas  |                      | 674.381,65           |                        | 284.381,65            |
| <b>27 Acréscimos e diferimentos</b>   |                      |                      |                        |                       |
| 271 Acréscimos de proveitos   | 1.173.676,16         |                      | 1.939.627,10           |                       |
| 272 Custos diferidos  | 131.717,14           |                      | 144.874,92             |                       |
| 273 Acréscimos de custos  |                      | 3.083.930,10         |                        | 3.917.820,28          |
| 274 Proveitos diferidos   |                      |                      |                        |                       |
| 2741 a 2744 (...)   |                      |                      |                        |                       |
| 2748 Diferenças de câmbios favoráveis   |                      |                      |                        |                       |
| 28 Empréstimos concedidos   | 0,00                 |                      | 0,00                   |                       |
| <b>4 IMOBILIZAÇÕES</b>  |                      |                      |                        |                       |
| <b>41 Investimentos financeiros</b>   |                      |                      |                        |                       |
| 411 Partes de capital   | 34.693.064,27        |                      | 5.626.064,27           |                       |
| 412 Obrigações e títulos de participação  |                      |                      |                        |                       |
| 413 (...)   |                      |                      |                        |                       |
| 415 Outras aplicações financeiras   |                      |                      |                        |                       |
| <b>TOTAL</b>  | <b>50.163.291,99</b> | <b>98.609.672,33</b> | <b>23.727.931,43</b>   | <b>101.578.295,75</b> |
| Passivo - Ativo   | 48.446.380,34        |                      | 77.850.364,32          |                       |
| <b>Endividamento líquido a considerar</b><br>(Passivo - Ativo - Capital em dívida de empréstimos<br>excepcionados dos limites de endividamento) | <b>38.813.401,55</b> |                      | <b>67.876.878,58</b>   |                       |

Nota: Capital em dívida de empréstimos excepcionados dos limites de endividamento:

30 de junho de 2013 - € 9.632.978,79

31 de dezembro de 2012 - € 9.973.485,74

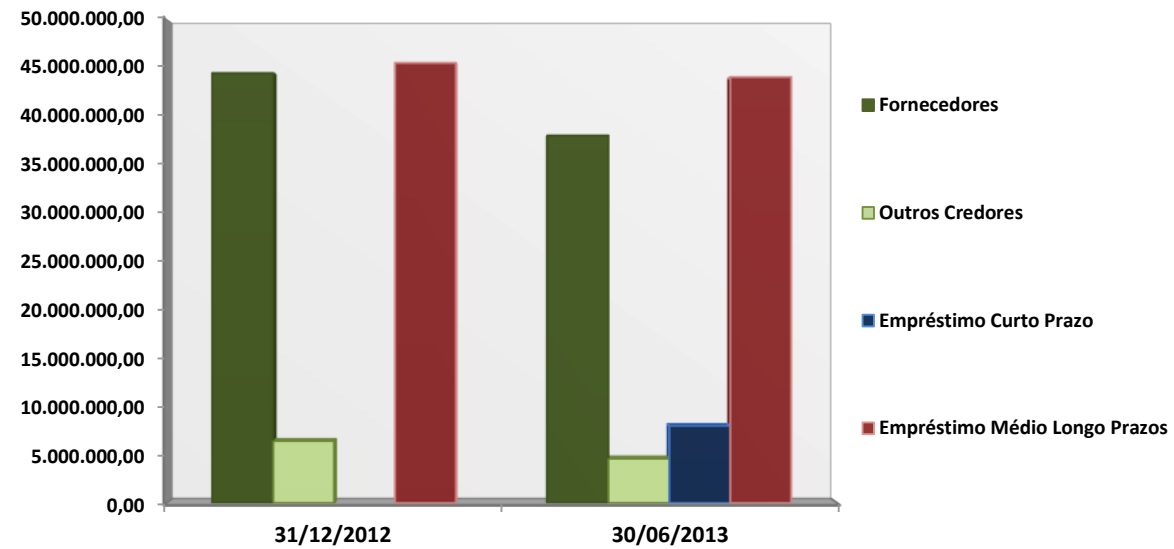
## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da dívida a terceiros, esta sofreu um decréscimo de 1,8%, que se deve essencialmente a Fornecedores, bem como a Outros credores.

| ENTIDADE  | Valor da Dívida      |                      | Δ              |
|---|----------------------|----------------------|----------------|
|   | 31/12/2012           | 30/06/2013           | 13/12          |
| <b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>                                 | <b>50.844.604,37</b> | <b>42.569.359,51</b> | <b>(16,3%)</b> |
| <b>Fornecedores</b>   | <b>44.414.920,24</b> | <b>37.964.015,67</b> | <b>(14,5%)</b> |
| - C/C + Imobilizado   | 14.865.965,51        | 16.936.794,35        | <b>13,9%</b>   |
| - C/C + Imobilizado em Recepção e conferência                           | 29.548.954,73        | 21.027.221,32        | <b>(28,8%)</b> |
| <b>Outros Credores</b>  | <b>6.429.684,13</b>  | <b>4.605.343,84</b>  | <b>(28,4%)</b> |
| - Subsídios *   | 5.695.586,06         | 3.703.115,60         | <b>(35,0%)</b> |
| - Outros Credores   | 734.098,07           | 902.228,24           | <b>22,9%</b>   |
| <b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>        |                      | <b>8.000.000,00</b>  |                |
| <b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b> | <b>45.463.266,11</b> | <b>44.002.151,80</b> | <b>(3,2%)</b>  |
| <b>(A) Total da Dívida a Terceiros</b>                                  | <b>96.307.870,48</b> | <b>94.571.511,31</b> | <b>(1,8%)</b>  |
| <b>(B) Total de Depósitos a Prazo</b>                                   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |                |
| <b>(C) = (A) - (B)</b>  | <b>96.307.870,48</b> | <b>94.571.511,31</b> | <b>(1,8%)</b>  |

NOTA: \* Contas 26841 e 26844

Dívida a Final de junho



## 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><br>(Unidade Monetária: euros) | <b>2011</b><br><b>junho</b> | <b>2012</b><br><b>junho</b> | <b>2013</b><br><b>junho</b> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Encargos Financeiros/Despesas Correntes                          | 0,48%                       | 0,97%                       | 0,56%                       |
| Passivos Financeiros/Despesas Capital                            | 6,44%                       | 6,41%                       | 9,41%                       |
| Serviço da Dívida/Receitas Totais                                | 1,79%                       | 2,08%                       | 1,88%                       |
| Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais                   | 12,11%                      | 11,32%                      | 10,77%                      |
| Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais                   | 11,34%                      | 10,97%                      | 10,57%                      |
| Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]           | 88,66%                      | 89,03%                      | 89,43%                      |

O serviço da dívida corresponde a 1,88% das receitas totais, as amortizações de capital (passivos financeiros) representam 9,41% das despesas de capital, representando os encargos financeiros 0,56% das despesas correntes.