



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

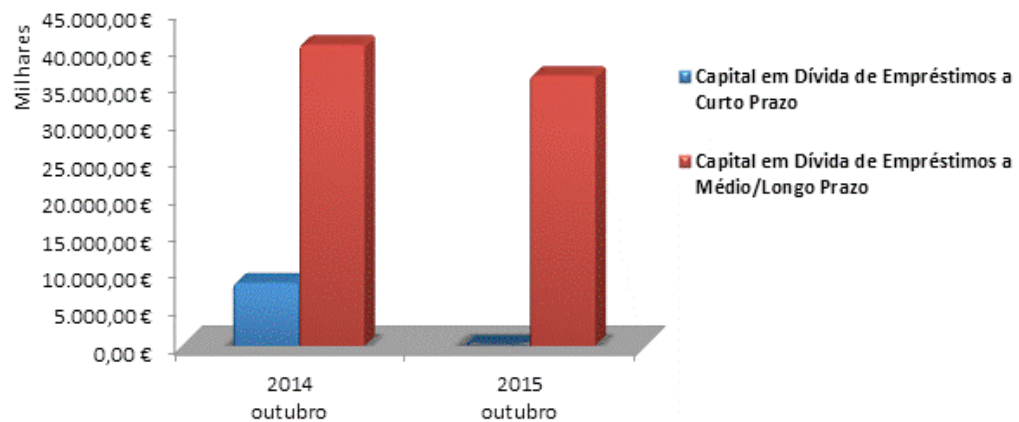
Endividamento

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de outubro 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 outubro	2015 outubro
(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	40.455.467,78	36.313.726,48
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	48.955.467,78	36.313.726,48

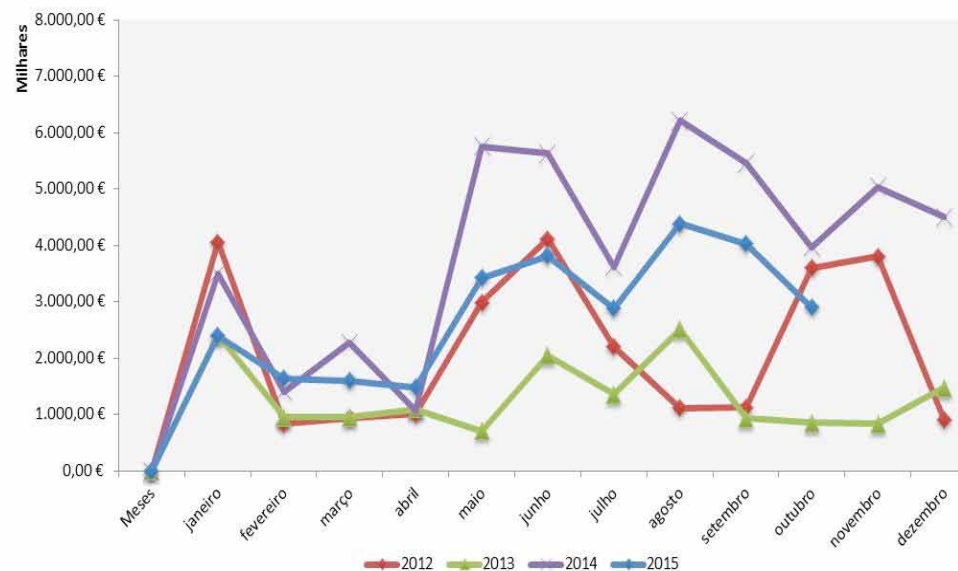
Capital em Dívida de Empréstimos



Evolução Mensal da Liquidez do Município

Dias Úteis	out. 2012	out. 2013	out. 2014	out. 2015
1	362.431,79	51.826,20	2.770.176,67	2.406.531,27
2	408.019,06	81.523,11	2.785.773,23	2.377.460,92
3	408.194,14	12.636,97	2.768.349,16	2.417.615,12
4	390.256,41	25.086,68	2.941.897,32	1.584.605,67
5	600.732,06	24.711,72	2.971.267,09	1.634.685,28
6	452.791,88	47.221,67	2.893.865,26	1.666.840,01
7	416.018,23	42.817,74	2.919.952,79	1.672.137,09
8	399.096,56	63.136,75	2.957.700,31	1.681.486,82
9	494.961,63	64.900,41	2.409.710,91	1.690.879,05
10	1.531.095,97	80.606,43	2.335.638,71	1.339.924,60
11	507.807,13	461.503,26	3.630.818,86	2.334.299,86
12	16.529.313,46	905.276,88	2.939.096,44	2.283.720,36
13	14.935.246,41	1.237.021,97	2.942.078,25	6.126.776,22
14	7.469.232,17	1.146.281,64	2.968.845,04	6.110.471,18
15	6.770.351,71	3.864.049,28	3.809.469,46	5.841.023,55
16	5.530.229,51	4.109.734,96	3.828.186,00	4.799.315,03
17	4.994.650,70	4.177.835,38	3.834.295,76	4.558.603,29
18	4.913.774,62	2.401.921,10	7.770.193,75	4.144.663,30
19	1.228.853,78	79.143,69	6.405.735,29	3.234.863,13
20	3.699.963,50	89.316,50	6.394.166,21	1.795.052,04
21		246.208,79	6.334.686,39	1.809.014,96
22		151.928,31	6.325.692,62	2.261.314,20
23		144.812,29	6.310.883,63	
24				
Média	3.602.151,04	848.239,21	3.967.325,18	2.898.694,68

Evolução das Disponibilidades Médias



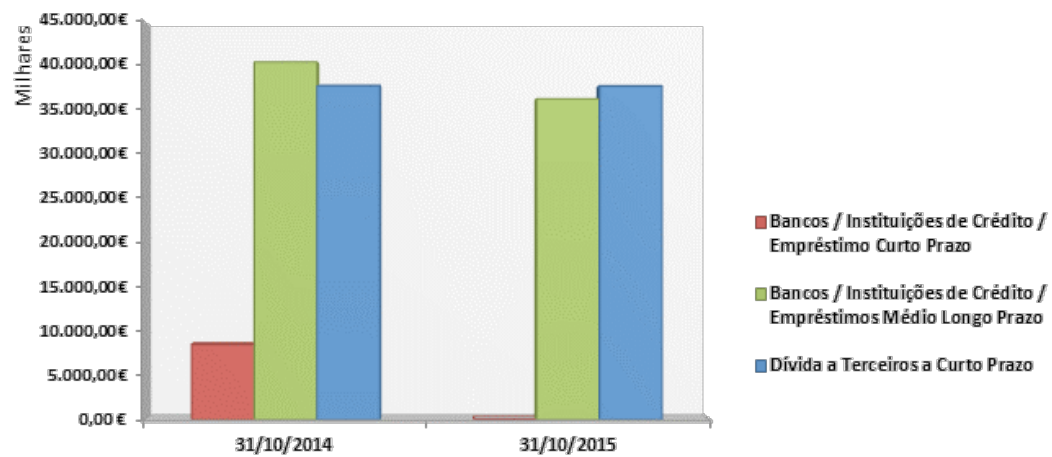
A média diária das **disponibilidades orçamentais** do Município, no final deste mês de outubro (€ **2.898.694,68**) é inferior ao registado no período homólogo nos anos de 2014 e 2012 e superior ao assinalado no ano 2013.

Evolução da Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 14,6%, as rubricas que mais contribuíram foram as dos “Empréstimos”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/10/2014	31/10/2015	15/14
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	37.807.694,78	37.747.769,10	(0,2%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.774,59	7.753,50	179,4%
Fornecedores, c/c	6.331.484,00	9.398.430,00	48,4%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	18.954.346,81	13.499.848,00	(28,8%)
Fornecedores de Imobilizado, c/c	4.132.081,82	2.021.445,49	(51,1%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	581.583,70	613.673,68	5,5%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	2.176.300,47	762.582,03	(65,0%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	5.629.123,39	11.444.036,40	103,3%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	8.500.000,00	0,00	(100,0%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	40.455.467,78	36.313.726,48	(10,2%)
Total da Dívida a Terceiros	86.763.162,56	74.061.495,58	(14,6%)

Dívida a Terceiros



Limite da Dívida Total

O Município apresenta, em 31 de outubro, um montante de capital em dívida de €36.313.726,48 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de outubro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2015.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2012	Cobrança 2013	Cobrança 2014	Receita média 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)				80.917.149,49
Margem Absoluta				102.530.244,46
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2015 (margem absoluta*20%)				20.506.048,89
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				36.313.726,48
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				37.747.769,10
SUBTOTAL				74.061.495,58
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				834.069,08
(4) DÍVIDA TOTAL 31-10-2015				74.895.564,66
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				26.527.633,72

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

** considerou-se a dívida disponível (30-09-2015)

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 outubro	2014 outubro	2015 outubro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,67%	0,74%	1,04%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	11,23%	18,24%	23,40%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,29%	3,25%	3,91%
Fundo OE (correntes e capital)/Despesas Totais	11,30%	10,04%	9,96%
Fundo OE (correntes e capital)/Receitas Totais	11,32%	9,66%	9,77%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	88,68%	90,34%	90,23%

O serviço da dívida corresponde a 3,91% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,23%.

CASCAIS