



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	12
Financiamento/Endividamento	13

Índice de Quadros

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos	4
Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município	6
Quadro 3 - Dívida a terceiros	8
Quadro 4 - Evolução da dívida a terceiros	10
Quadro 5 - Limite da dívida total	12
Quadro 6 - Indicadores financiamento / endividamento	13

Índice de Gráficos

Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos	5
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias	7
Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros	9
Gráfico 4 - Dívida a Terceiros	11



ENDIVIDAMENTO

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de janeiro de 2021, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro, na sua redação atual, bem como, o n.º 1 do artigo 2.º da Lei 35/2020, de 13 de agosto.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2021 janeiro	2020 janeiro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	25 682 513,32	29 751 178,33
	Exigível a curto prazo	4 007 146,04	4 060 128,34
	Exigível a médio e longo prazo	21 675 367,28	25 691 049,99
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	25 682 513,32	29 751 178,33

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

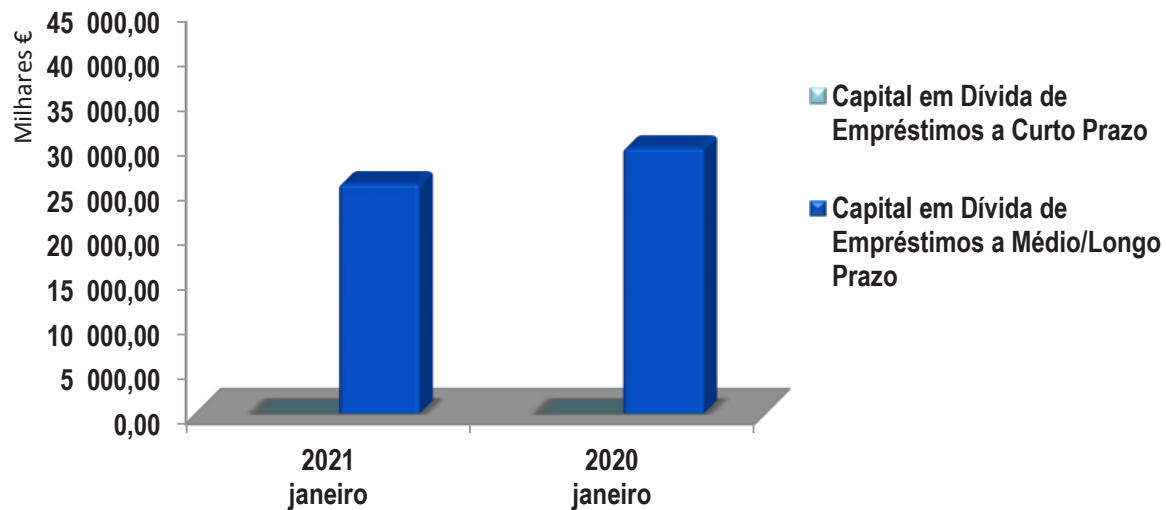


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	jan-2018	jan-2019	jan-2020	jan-2021
1	39 839 989,50	67 712 451,36	76 220 234,30	64 296 428,14
2	39 870 057,11	67 887 612,26	76 245 278,16	64 446 703,23
3	39 911 774,17	67 911 847,40	76 275 223,11	64 505 084,78
4	39 943 686,47	67 949 877,88	76 366 740,85	64 522 093,45
5	39 977 989,84	67 975 374,57	77 190 968,46	64 575 963,94
6	40 065 131,86	68 063 506,52	77 260 114,88	64 654 052,02
7	40 088 955,42	68 117 030,64	77 301 988,96	64 527 692,72
8	40 145 528,04	68 411 636,48	77 370 527,74	64 573 229,34
9	40 210 255,36	68 436 165,91	77 479 812,84	74 227 626,33
10	40 248 885,09	68 457 787,47	76 522 872,84	74 249 615,19
11	40 280 919,23	76 072 622,20	76 277 921,51	72 149 045,64
12	42 517 850,53	74 343 329,59	80 709 929,95	72 171 883,65
13	42 369 316,00	73 725 567,30	80 781 690,44	71 683 054,44
14	42 741 037,21	73 759 618,01	80 739 807,00	71 991 398,86
15	49 983 700,98	73 691 534,80	80 840 590,68	72 003 872,69
16	50 009 518,74	73 113 500,81	80 510 026,17	72 039 098,28
17	50 761 242,40	73 852 595,73	80 457 778,30	71 384 544,14
18	50 488 521,60	74 327 930,98	80 440 549,18	71 366 008,50
19	50 395 592,94	74 385 148,38	80 359 662,27	71 766 556,88
20	49 852 406,09	74 007 846,61	80 203 054,14	71 937 003,97
21	48 712 652,70	73 561 035,89	80 321 613,28	
22		73 346 348,12	80 361 343,48	
23				
24				
Média	43 734 048,16	71 323 198,59	78 647 169,48	69 153 547,81

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de janeiro, situa-se em €69.153.547,81 conforme se certifica no Quadro 2.

A evolução das disponibilidades médias diárias, nos últimos quatro anos, está espelhada no gráfico abaixo.

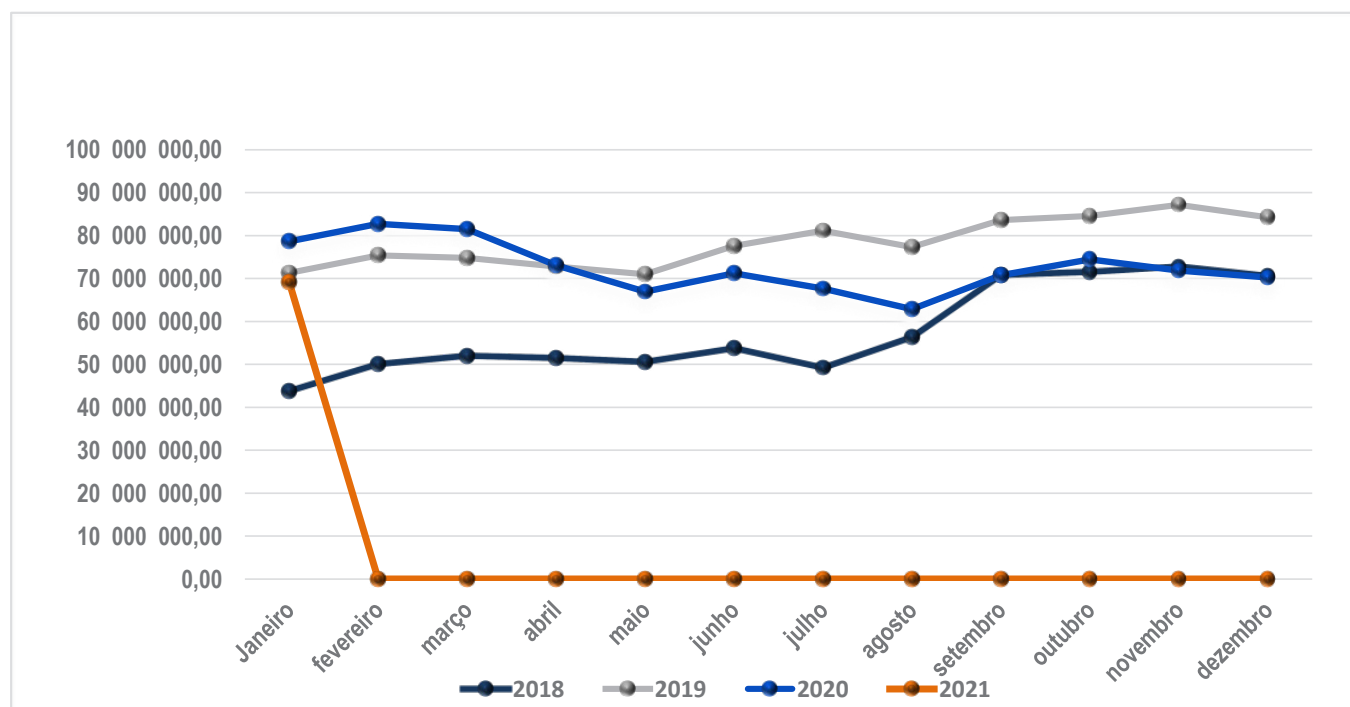


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 2,12%. A rubrica que mais contribuí foi “Fornecedores” e “Outras Contas a Pagar”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ 21/20
	31-01-2021	31-01-2020	
Dívida Não Corrente	27 950 268,88	32 432 897,34	(13,82%)
Financiamentos Obtidos	21 675 367,28	25 691 049,99	(15,63%)
Fornecedores de Investimento	6 274 901,60	6 741 847,35	100,00%
Dívida Corrente	13 776 248,22	8 427 397,79	63,47%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	171 459,23	131 012,32	30,87%
Fornecedores	5 151 789,48	2 094 340,80	145,99%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 487 451,44	1 268 410,43	17,27%
Financiamentos Obtidos	4 007 146,04	4 060 128,34	(1,30%)
Fornecedores de Investimento	926 560,14	806 381,81	14,90%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	2 031 841,89	67 124,09	2926,99%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	41 726 517,10	40 860 295,13	2,12%

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

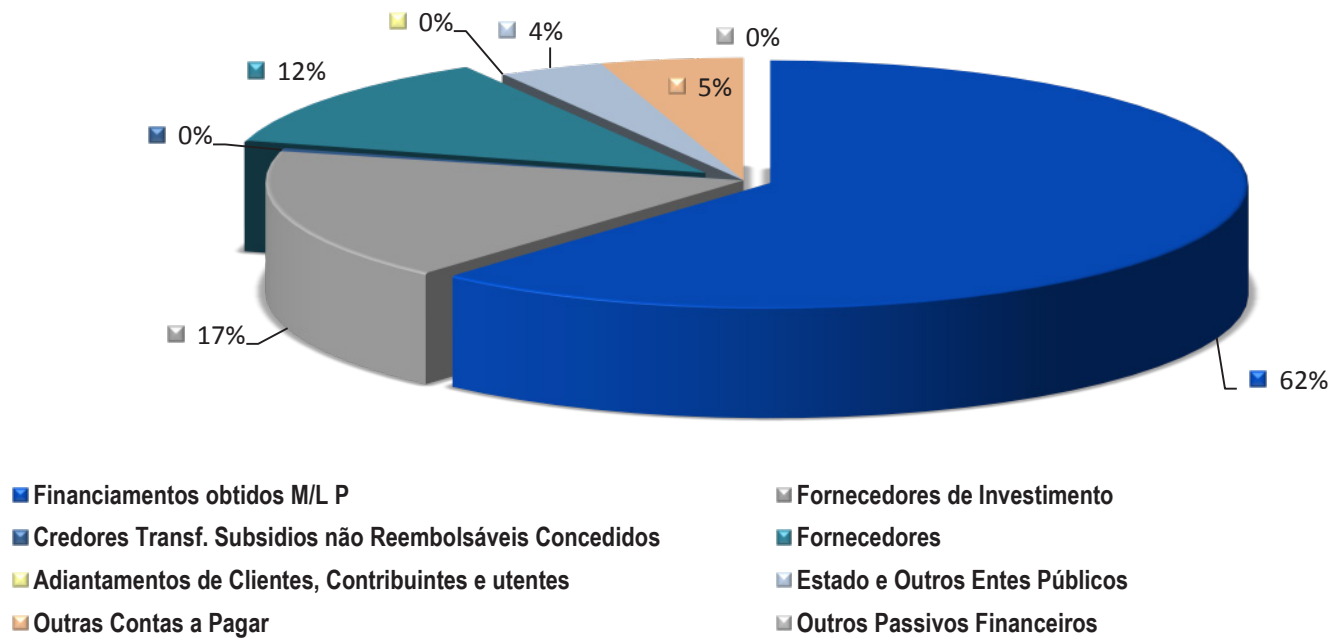


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ 21/20
	31-01-2021	31-01-2020	
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 274 901,60	6 741 847,35	100,00%
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	9 769 102,18	4 367 269,45	123,69%
Financiamentos Obtidos não Corrente	21 675 367,28	25 691 049,99	(15,63%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	4 007 146,04	4 060 128,34	(1,30%)
Total	41 726 517,10	40 860 295,13	2,12%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

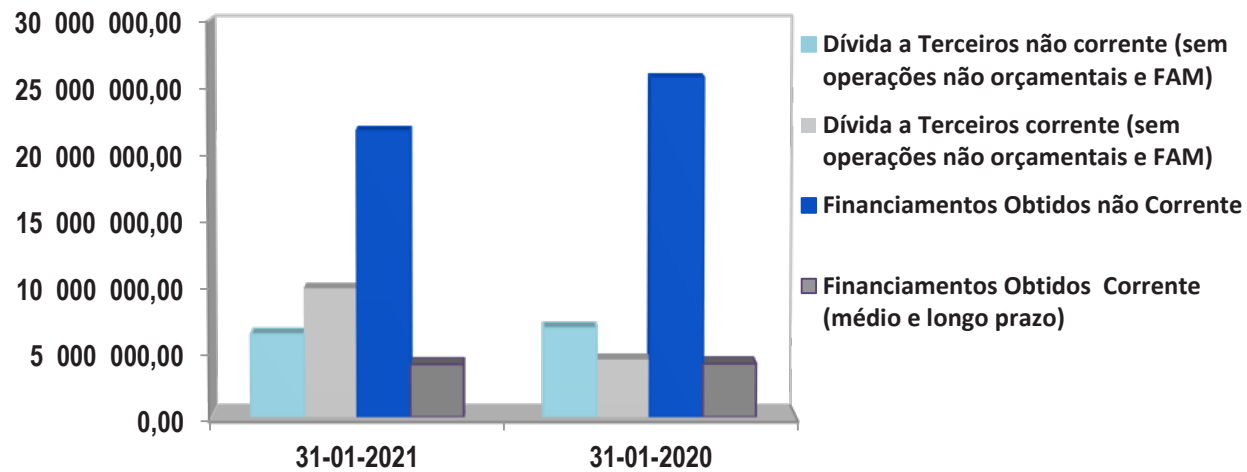


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de janeiro, um montante de capital em dívida de €25.682.513,32 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 2021.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2018	Cobrança 2019	Cobrança 2020	Receita média dos três exercícios anteriores (alínea b) n.º 3 art.º 52 da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro)	Receita média dos três exercícios anteriores (n.º 1 do art.º 2.º Lei 35/2020 de 13 agosto)
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	203 094 926,96	207 056 441,67	197 633 786,25	202 595 051,63	202 595 051,63
				Dívida/Margem	Limite/Dívida
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				303 892 577,44	303 892 577,44
(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2020 (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				52 400 683,37	
Margem Absoluta				251 491 894,07	
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2020 (margem absoluta*20%)				50 298 378,81	
MUNICÍPIO					
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				25 682 513,32	25 682 513,32
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 274 901,60	6 274 901,60
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				9 769 102,18	9 769 102,18
SUBTOTAL				41 726 517,10	41 726 517,10
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				15 062 462,43	15 062 462,43
(4) DÍVIDA TOTAL 31-01-2021				56 788 979,53	56 788 979,53
(5) = MONTANTE EXCESSO					
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				45 910 082,65	247 103 597,91

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

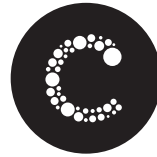
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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	2019 janeiro	2020 janeiro	2021 janeiro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,00%	0,00%	0,00%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	2,96%	0,00%	0,00%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	0,66%	0,00%	0,00%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	18,97%	0,00%	0,00%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	11,65%	0,00%	0,00%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	88,35%	100,00%	100,00%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O rácio da autonomia financeira é de 100%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS