



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 fevereiro 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 fevereiro	2020 fevereiro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	25 411 695,18	29 482 912,86
	Exigível a curto prazo	3 736 327,90	3 791 862,87
	Exigível a médio e longo prazo	21 675 367,28	25 691 049,99
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	25 411 695,18	29 482 912,86

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

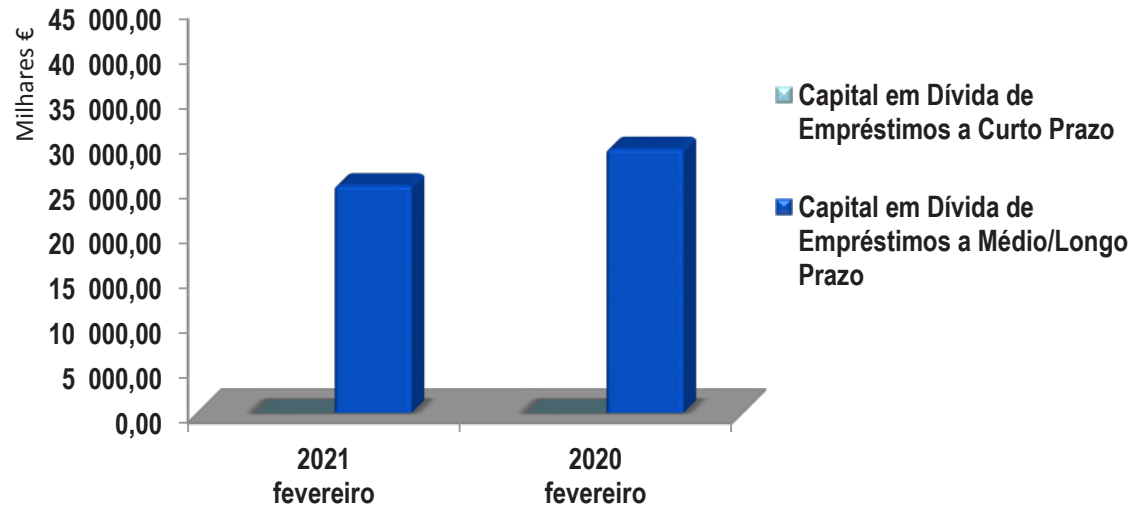


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	fev-2018	fev-2019	fev-2020	fev-2021
1	48 814 404,75	73 337 723,61	80 353 172,24	71 969 573,30
2	48 826 503,16	73 381 273,90	80 541 702,82	73 668 540,95
3	48 815 727,24	73 335 423,47	80 604 035,65	72 567 536,04
4	48 838 492,01	73 317 719,17	80 438 718,26	71 897 619,20
5	48 767 724,29	73 462 226,35	80 356 426,68	72 008 113,84
6	48 882 829,76	73 402 235,78	80 269 016,11	72 156 261,73
7	48 822 343,35	73 291 680,46	79 508 223,58	71 744 250,22
8	48 233 213,94	72 483 737,95	78 705 585,10	70 330 637,07
9	48 261 377,80	78 838 313,35	87 487 480,20	69 187 280,17
10	47 842 340,10	78 199 471,94	87 510 728,01	69 211 713,30
11	49 322 606,42	79 588 509,65	86 891 740,64	76 328 313,32
12	49 227 056,81	79 668 233,57	86 313 713,44	76 500 296,35
13	48 741 168,35	78 636 095,14	84 980 924,24	76 011 693,19
14	54 509 432,96	78 517 930,69	85 030 768,17	75 625 624,57
15	54 846 157,43	77 773 438,93	82 585 184,68	75 754 650,87
16	52 904 675,25	75 149 931,12	82 567 934,24	73 554 541,30
17	52 638 204,34	75 736 704,74	82 623 090,34	73 620 473,84
18	51 322 514,93	73 522 767,43	81 999 423,45	71 118 236,83
19	51 051 937,15	73 298 959,29	82 628 777,14	70 942 900,97
20		72 671 270,49		69 711 279,99
21				
22				
23				
24				
Média	50 035 195,27	75 380 682,35	82 705 086,58	72 695 476,85

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de fevereiro, situa-se em € 72.695.476,85 conforme se certifica no Quadro 2.

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

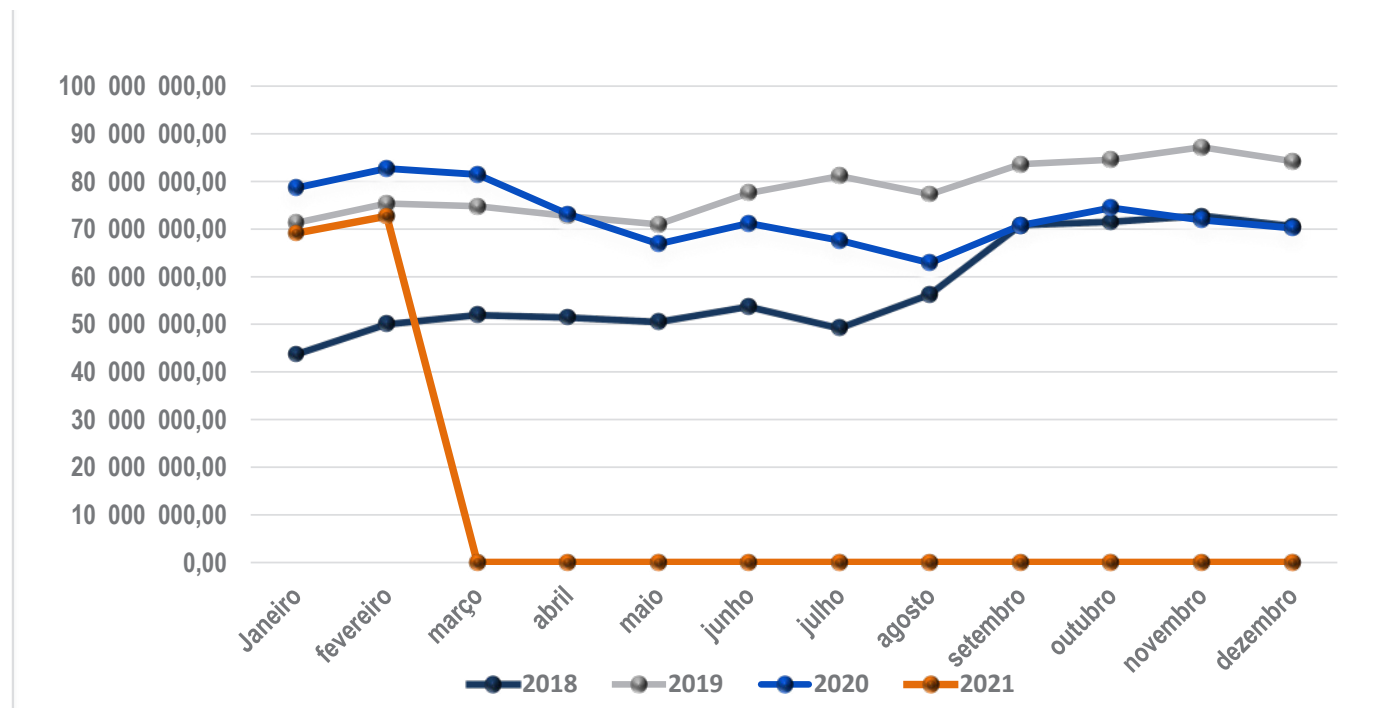


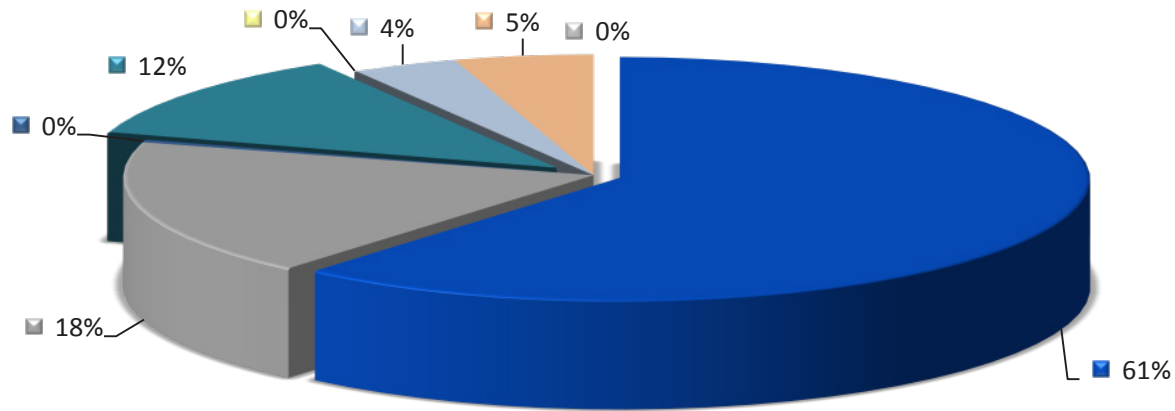
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 8,60%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos – não correntes” e “Fornecedores”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	28-02-2021	29-02-2020	
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	(6,93%)
Dívida Corrente	13 566 044,32	12 991 393,67	4,42%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	150 732,68	213 152,28	(29,28%)
Fornecedores	4 879 512,67	6 421 665,46	(24,01%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 526 052,34	1 336 649,56	14,17%
Financiamentos Obtidos	3 736 327,90	3 791 862,87	(1,46%)
Fornecedores de Investimento	1 270 743,76	1 159 529,72	9,59%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	2 002 674,97	68 533,78	2822,17%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	41 516 313,20	45 424 291,01	(8,60%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros



- Financiamentos obtidos M/L P
- Credores Transf. Subsidios não Reembolsáveis Concedidos
- Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes
- Outras Contas a Pagar
- Fornecedores de Investimento
- Fornecedores
- Estado e Outros Entes Públicos
- Outros Passivos Financeiros

Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	28-02-2021	29-02-2020	21/20
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)	9 829 716,42	9 199 530,80	6,85%
Financiamentos Obtidos não Corrente	21 675 367,28	25 691 049,99	(15,63%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	3 736 327,90	3 791 862,87	(1,46%)
Total	41 516 313,20	45 424 291,01	(8,60%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

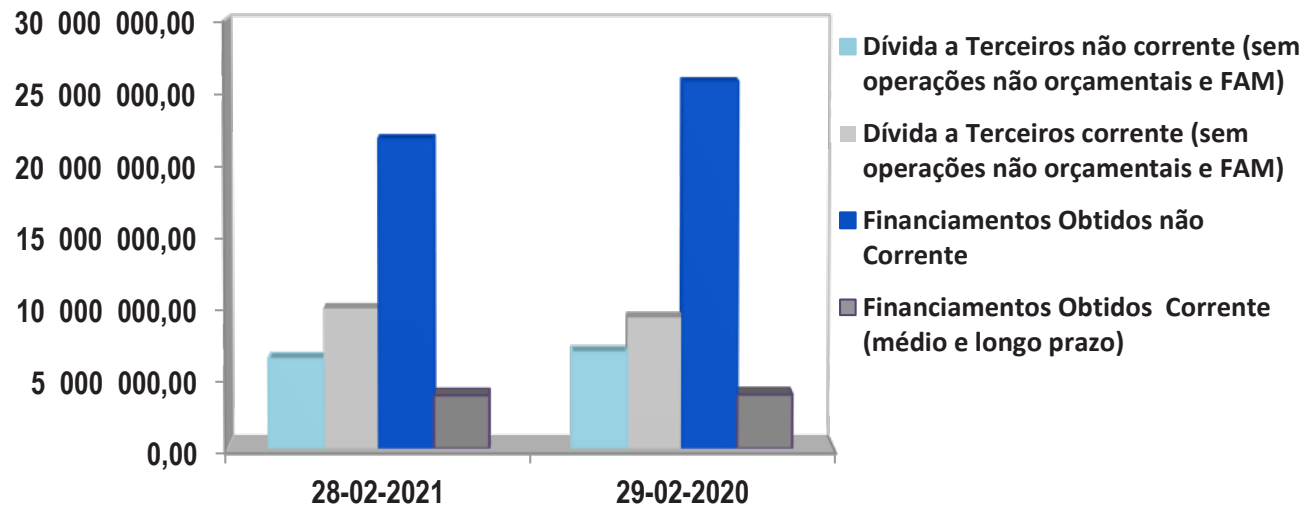


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 28 de fevereiro, um montante de capital em dívida de €25.411.695,18 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de fevereiro 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
				Divida/Margem	Limite/Divida
(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)				52 400 218,44	
Margem Absoluta				251 492 359,00	
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2020 (margem absoluta*20%)				50 298 471,80	
MUNICÍPIO					
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				25 411 695,18	25 411 695,18
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 274 901,60	6 274 901,60
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO*				9 829 716,42	9 829 716,42
SUBTOTAL				41 516 313,20	41 516 313,20
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 28-02-2021				56 578 775,63	56 578 775,63
(5) = MONTANTE EXCESSO					
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				46 119 914,61	247 313 801,81

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

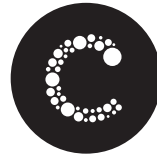
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 fevereiro	2020 fevereiro	2021 fevereiro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,25%	0,24%	0,08%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,28%	5,20%	4,62%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,09%	1,29%	1,02%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	16,60%	0,00%	16,58%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	13,23%	0,00%	13,38%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,77%	100,00%	86,62%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,02% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 86,62%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS