



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | MAIO 2020



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 maio de 2020, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro, na sua redação atual.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

Empréstimos		2020 maio	2019 maio
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	28 434 215,22	33 504 395,61
	Exigível a curto prazo	2 743 165,23	2 741 910,56
	Exigível a médio e longo prazo	25 691 049,99	30 762 485,05
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	28 434 215,22	33 504 395,61

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

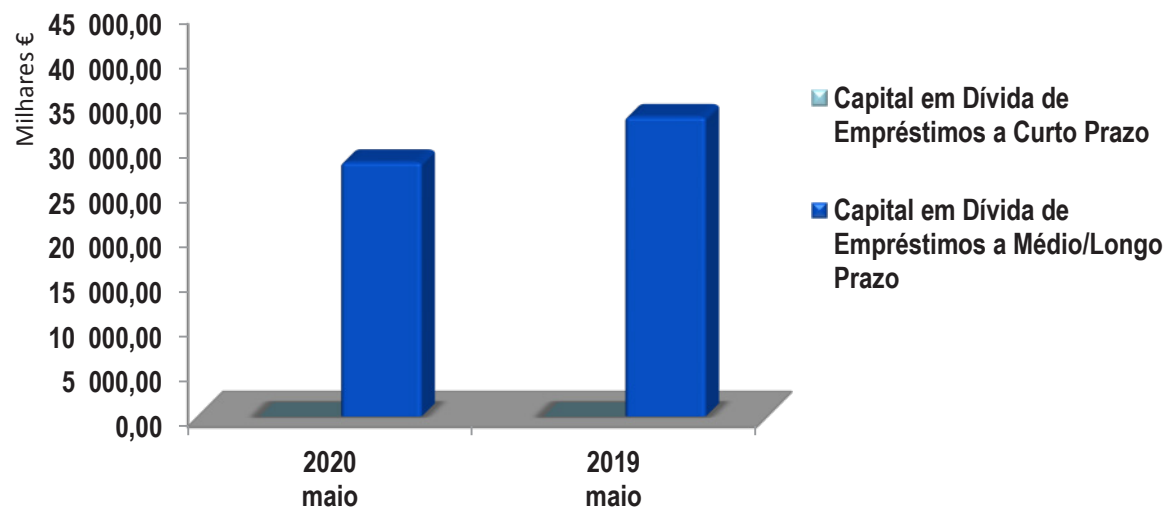


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet.	mai-2017	mai-2018	mai-2019	mai-2020
euro				
1	17 225 271,41	50 847 112,36	70 457 434,39	68 179 507,69
2	17 216 601,89	51 359 098,45	70 555 426,20	67 737 423,14
3	17 325 919,62	51 566 737,18	70 574 375,10	67 572 356,43
4	17 881 827,59	43 358 330,80	70 555 380,36	67 070 921,45
5	17 503 436,02	43 035 606,78	70 175 118,07	66 905 804,52
6	17 413 186,07	43 121 011,02	70 223 271,71	65 106 389,13
7	17 382 810,90	42 367 544,68	69 928 498,49	64 651 995,00
8	17 230 806,31	45 206 491,92	69 490 557,06	64 591 500,46
9	19 426 696,57	44 306 361,35	75 888 749,33	64 173 325,77
10	20 273 343,41	43 854 465,63	75 757 634,59	71 015 055,14
11	19 963 623,54	43 446 422,94	76 482 125,67	69 449 228,93
12	41 124 489,95	42 023 169,32	75 907 374,77	69 228 650,69
13	38 002 210,74	42 966 488,04	73 239 112,55	69 448 936,40
14	37 392 516,21	66 776 225,85	72 601 720,91	67 987 049,23
15	35 459 833,70	66 433 508,08	71 414 337,49	67 602 816,76
16	35 043 813,69	65 659 791,42	71 170 064,97	67 287 875,86
17	34 864 897,04	59 527 504,67	71 175 772,92	67 169 263,28
18	32 334 690,60	56 871 626,18	68 756 013,00	64 428 695,27
19	32 213 917,71	56 936 601,58	68 534 217,16	64 325 392,19
20	32 157 350,14	51 580 049,10	68 195 231,79	64 353 697,73
21	31 996 614,93	51 017 964,80	65 034 722,90	
22			64 833 631,04	
23				
24				
Média	26 163 517,05	50 583 910,10	70 952 307,75	66 914 294,25

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de maio, situa-se em €66.914.294,25 inferior à registada no ano anterior, conforme se certifica no Quadro 2.

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

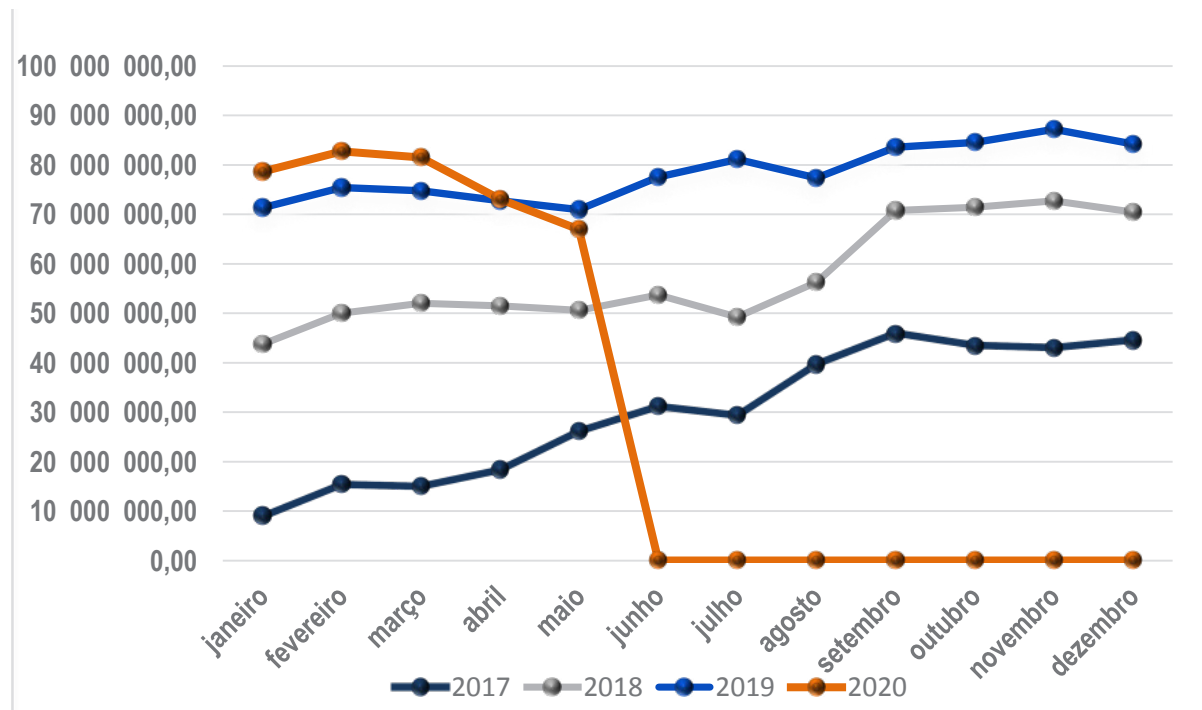


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 8,97%. A rubrica que mais contribuiu foi “Fornecedores de Investimento” dívida corrente.

ENTIDADE	Valor da Dívida		
	31-05-2020	31-05-2019	20/19
Dívida Não Corrente	32 228 289,99	30 762 485,05	4,76%
Financiamentos Obtidos	25 691 049,99	30 762 485,05	(16,49%)
Fornecedores de Investimento	6 537 240,00	0,00	100,00%
Dívida Corrente	13 168 641,34	19 110 305,81	(31,09%)
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	227 230,65	197 684,86	14,95%
Fornecedores	7 620 100,79	7 071 505,15	7,76%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	2 915,29	(100,00%)
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	690 640,20	1 252 402,96	(44,85%)
Financiamentos Obtidos	2 743 165,23	2 741 910,56	0,05%
Fornecedores de Investimento	1 819 968,41	7 760 148,52	(76,55%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	67 536,06	83 738,47	(19,35%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	45 396 931,33	49 872 790,86	(8,97%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

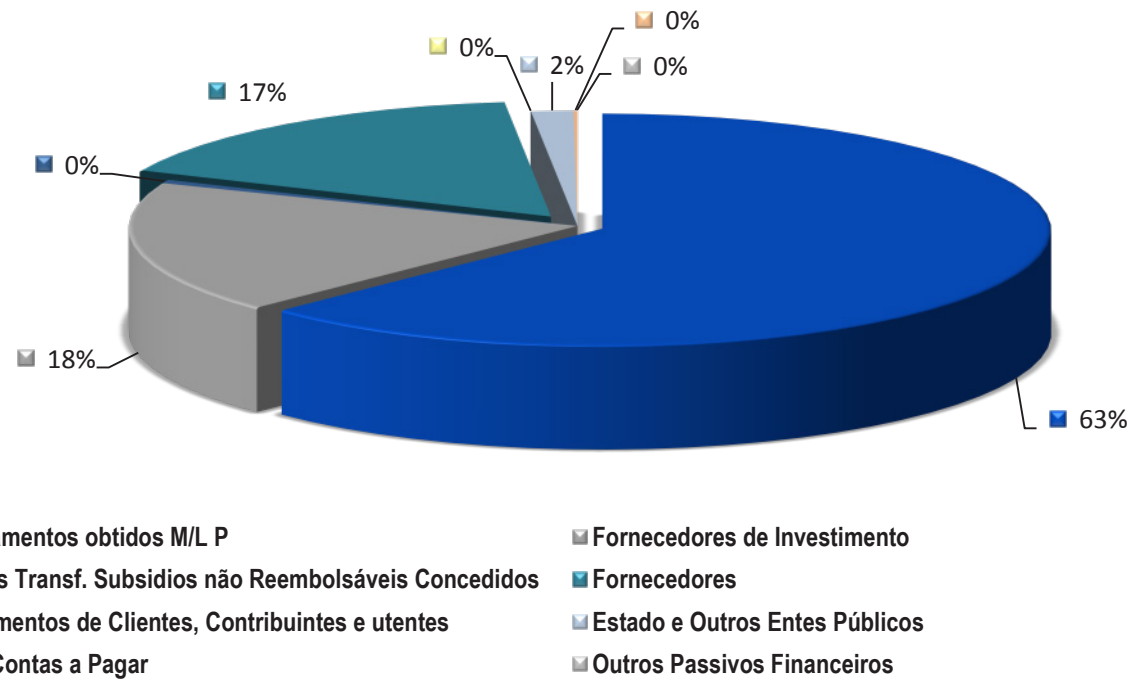


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		
	31-05-2020	31-05-2019	20/19
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 537 240,00	0,00	100,00%
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	10 425 476,11	16 368 395,25	(36,31%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	25 691 049,99	30 762 485,05	(16,49%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	2 743 165,23	2 741 910,56	0,05%
Total	45 396 931,33	49 872 790,86	(8,97%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

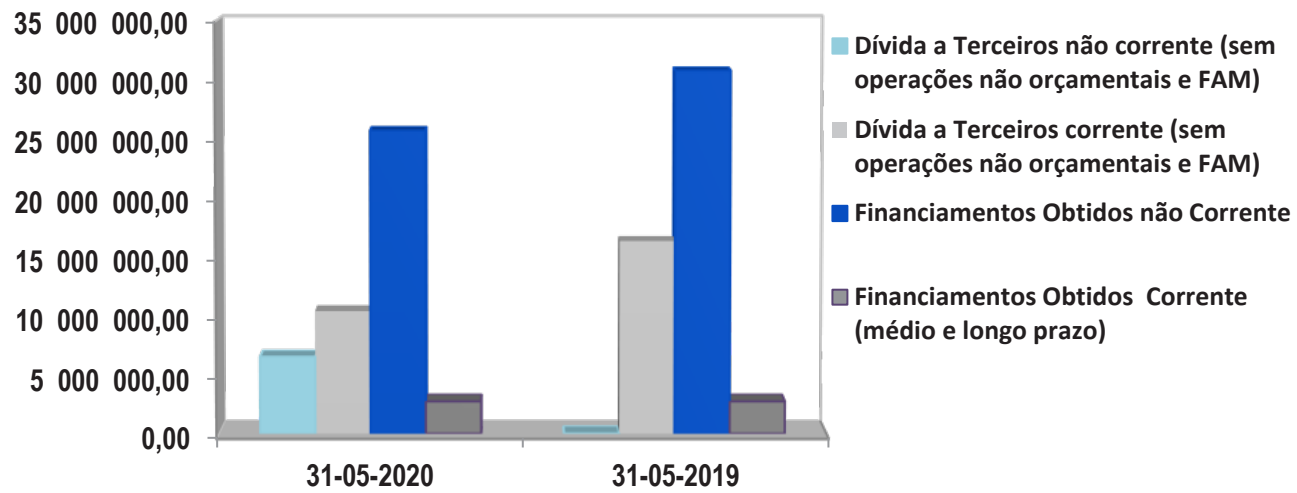


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de maio, um montante de capital em dívida de € 28.434.215,22 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de maio do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2020.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2017	Cobrança 2018	Cobrança 2019	Receita média dos três exercícios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	187 244 740,78	203 094 926,96	207 056 441,67	199 132 036,47
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				298 698 054,71
(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2019 (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				42 053 672,65
Margem Absoluta				256 644 382,06
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2019 (margem absoluta*20%)				51 328 876,41
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				28 434 215,22
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 537 240,00
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				10 425 476,11
SUBTOTAL				45 396 931,33
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				851 052,97
(4) DÍVIDA TOTAL 31-05-2020				46 247 984,30
(5) = (3)-(4)-(2) MONTANTE EXCESSO				
(6) = (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONÍVEL				47 134 564,76

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

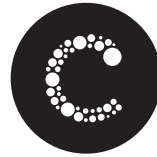
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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	2018 maio	2019 maio	2020 maio
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,37%	0,23%	0,16%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	7,12%	8,39%	7,43%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,49%	2,57%	2,28%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	11,43%	12,37%	12,79%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,03%	12,92%	15,24%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,97%	87,08%	84,76%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,28% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 84,76%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS