



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | JULHO 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 julho 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 julho	2019 julho
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	27 712 968,81	32 800 983,43
	Exigível a curto prazo	2 021 918,82	4 114 903,73
	Exigível a médio e longo prazo	25 691 049,99	28 686 079,70
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	27 712 968,81	32 800 983,43

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

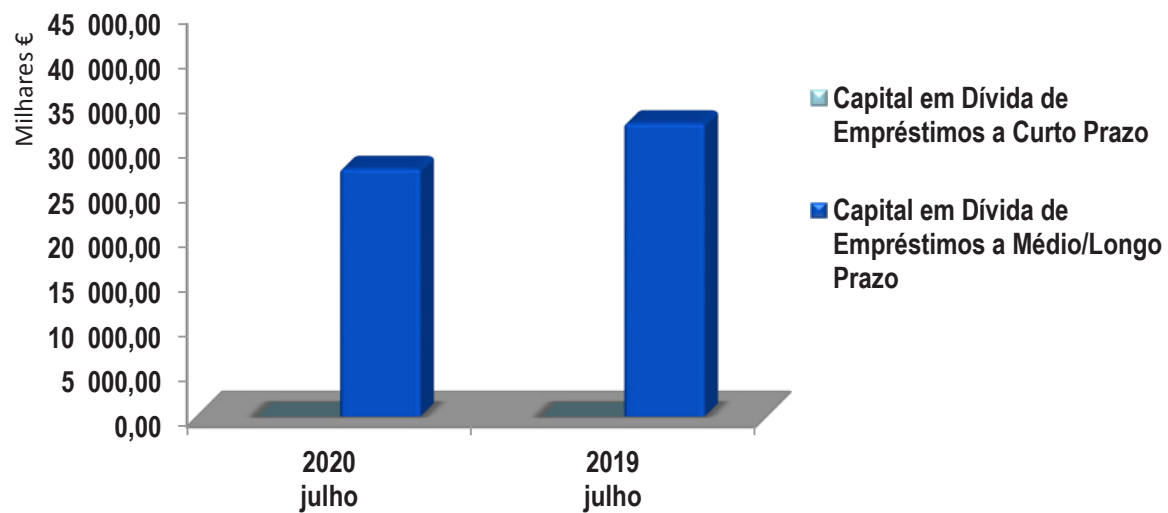


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	jul-2017	jul-2018	jul-2019	jul-2020
1	28 746 782,05	48 172 501,86	80 309 914,48	67 533 354,85
2	28 888 931,21	48 181 880,61	80 200 205,26	67 139 336,31
3	28 905 232,81	48 086 626,04	80 172 383,31	67 183 815,41
4	28 912 159,46	48 073 810,99	80 108 705,61	67 132 936,44
5	28 911 519,55	47 817 525,82	79 828 415,04	66 974 721,53
6	28 944 508,34	47 887 321,78	79 537 595,10	66 887 017,71
7	28 985 769,25	46 318 321,58	79 641 671,45	66 818 694,43
8	29 046 560,89	46 348 578,47	79 658 984,28	67 200 310,29
9	29 057 348,69	46 352 247,59	84 901 753,90	65 617 592,72
10	27 929 554,80	47 965 469,74	84 940 447,01	72 787 811,06
11	28 735 965,54	47 561 551,65	82 670 374,87	70 031 422,54
12	29 324 864,85	47 796 669,51	82 521 619,15	68 480 377,84
13	29 285 982,87	47 959 022,41	83 298 949,55	69 282 059,52
14	37 744 357,93	55 810 504,98	84 671 211,62	69 906 346,93
15	33 437 545,22	55 482 876,84	84 729 540,47	69 682 362,72
16	30 115 384,54	55 366 708,92	84 712 566,78	69 644 759,72
17	29 572 516,57	52 215 335,43	84 494 116,89	69 334 596,82
18	29 506 152,06	51 399 097,97	84 233 970,46	69 364 599,02
19	26 855 706,76	50 145 535,54	80 343 445,19	66 988 633,05
20	26 291 156,70	48 115 234,84	78 308 675,45	66 192 586,03
21	26 123 557,08	48 265 212,97	75 677 997,04	63 576 025,20
22		47 504 534,74	75 419 764,52	63 826 292,13
23			75 284 157,79	63 925 983,00
24				
Média	29 301 026,53	49 219 389,56	81 115 933,27	67 630 940,66

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de julho, situa-se em €67.630.940,66 conforme se certifica no Quadro 2.

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

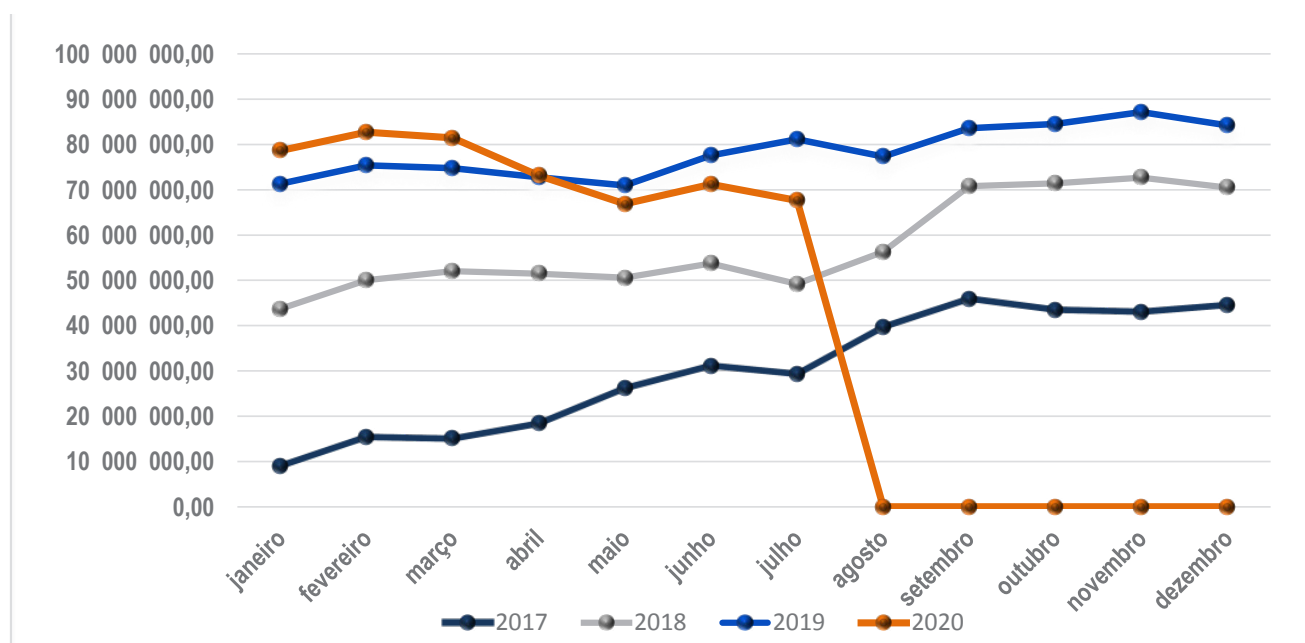


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 4,63%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos obtidos” e “Fornecedores de Investimento” dívida corrente.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ 20/19
	31-07-2020	31-07-2019	
Dívida Não Corrente	32 228 289,99	35 690 265,45	(9,70%)
Financiamentos Obtidos	25 691 049,99	28 686 079,70	(10,44%)
Fornecedores de Investimento	6 537 240,00	7 004 185,75	100,00%
Dívida Corrente	11 836 230,76	10 512 460,19	12,59%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 668 981,49	515 783,84	223,58%
Fornecedores	4 644 476,05	3 775 457,19	23,02%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 499 020,36	1 251 468,10	19,78%
Financiamentos Obtidos	2 021 918,82	4 114 903,73	(50,86%)
Fornecedores de Investimento	1 915 949,51	711 162,88	169,41%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	85 884,53	143 684,45	(40,23%)
Outros Passivos Financeiros (sem cações)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	44 064 520,75	46 202 725,64	(4,63%)

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

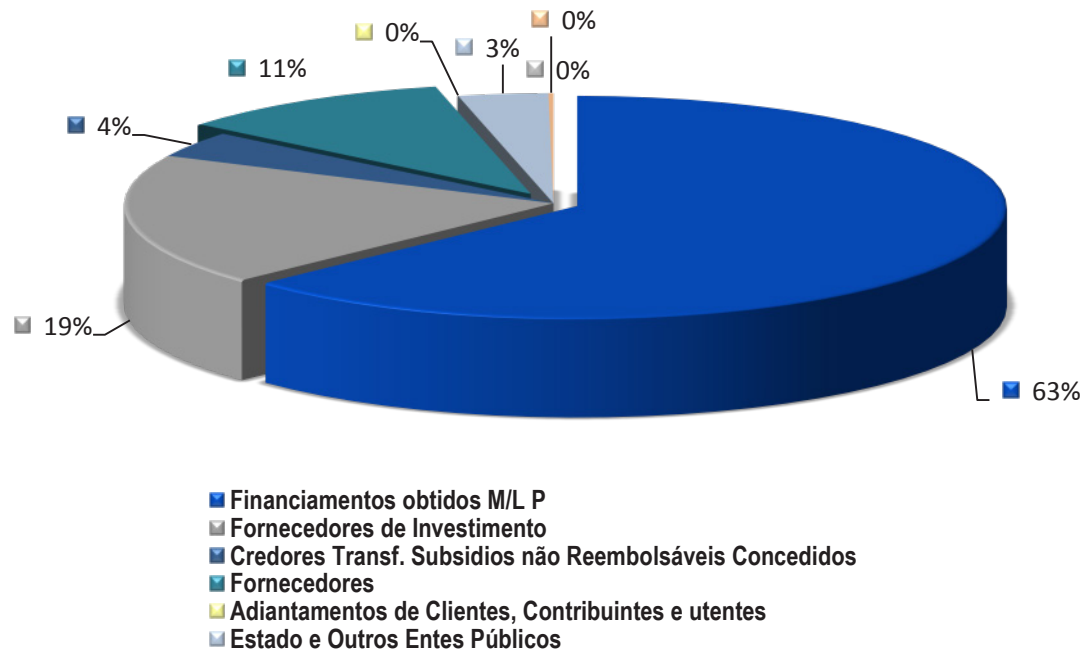


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	31-07-2020	31-07-2019	20/19
Divida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 537 240,00	7 004 185,75	100,00%
Divida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	9 814 311,94	6 397 556,46	53,41%
Financiamentos Obtidos não Corrente	25 691 049,99	28 686 079,70	(10,44%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	2 021 918,82	4 114 903,73	(50,86%)
Total	44 064 520,75	46 202 725,64	(4,63%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

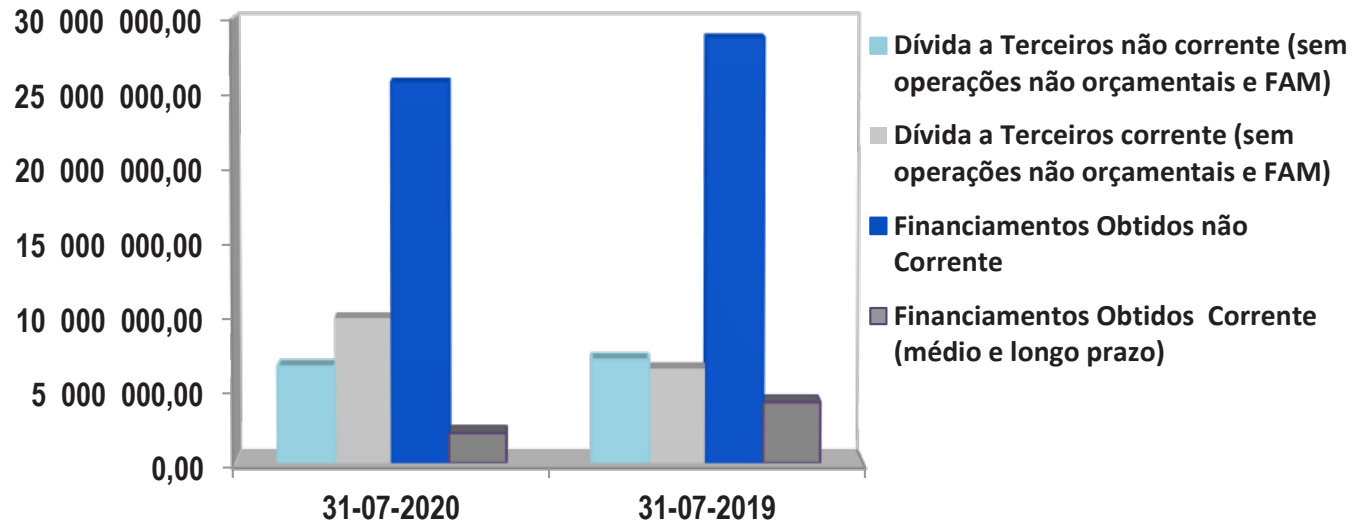


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de julho, um montante de capital em dívida de €27.712.968,81 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de julho 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 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				42 059 022,77
Margem Absoluta				256 639 031,94
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2019 (margem absoluta*20%)				51 327 806,39
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				27 712 968,81
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 537 240,00
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				9 814 311,94
SUBTOTAL				44 064 520,75
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				914 983,27
(4) DÍVIDA TOTAL 30-06-2020				44 979 504,02
(5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO				
(6) = (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONÍVEL				
			48 407 325,14	

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

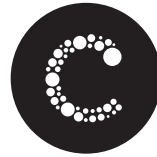
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 julho	2019 julho	2020 julho
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,35%	0,19%	0,15%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,22%	8,67%	7,79%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,67%	2,15%	2,06%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	11,04%	11,31%	10,65%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,27%	10,68%	11,89%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,73%	89,32%	88,11%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,06% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 88,11%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS