



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 julho 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 julho	2020 julho
(1)	<b>Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
(2)	<b>Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo</b>	<b>23 676 086,07</b>	<b>27 712 968,81</b>
	Exigível a curto prazo	2 000 718,79	4 011 066,10
	Exigível a médio e longo prazo	21 675 367,28	23 701 902,71
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>23 676 086,07</b>	<b>27 712 968,81</b>

**Quadro 1** - Capital em Dívida de Empréstimos

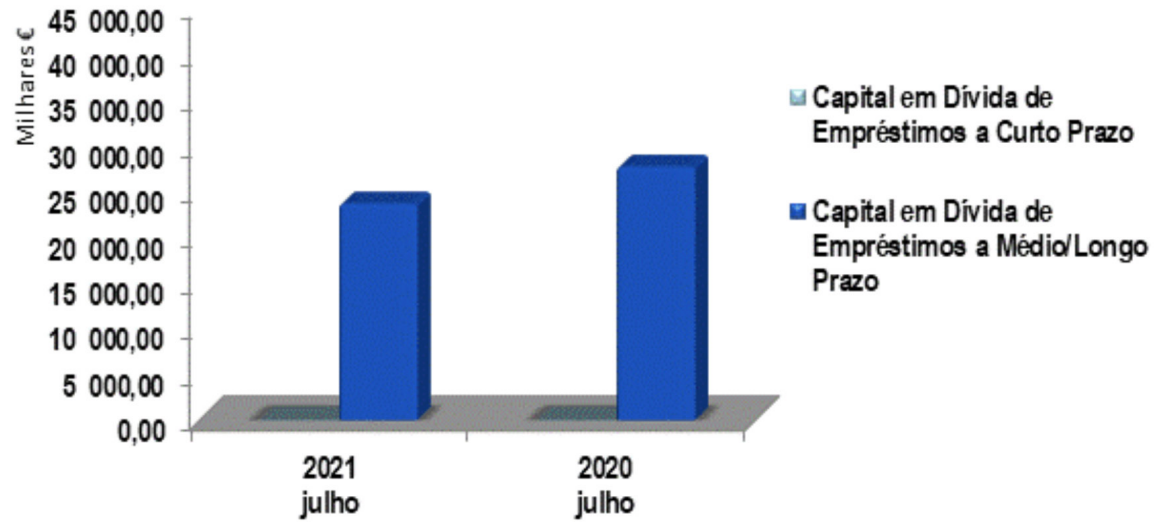


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

## EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	jul-2018	jul-2019	jul-2020	jul-2021
1	48 172 501,86	80 309 914,48	67 533 354,85	62 643 586,84
2	48 181 880,61	80 200 205,26	67 139 336,31	62 685 772,46
3	48 086 626,04	80 172 383,31	67 183 815,41	61 904 058,22
4	48 073 810,99	80 108 705,61	67 132 936,44	61 737 184,54
5	47 817 525,82	79 828 415,04	66 974 721,53	61 553 651,36
6	47 887 321,78	79 537 595,10	66 887 017,71	61 393 605,32
7	46 318 321,58	79 641 671,45	66 818 694,43	61 439 784,98
8	46 348 578,47	79 658 984,28	67 200 310,29	61 238 237,76
9	46 352 247,59	84 901 753,90	65 617 592,72	60 553 132,75
10	47 965 469,74	84 940 447,01	72 787 811,06	70 112 139,63
11	47 561 551,65	82 670 374,87	70 031 422,54	69 481 502,85
12	47 796 669,51	82 521 619,15	68 480 377,84	69 619 916,34
13	47 959 022,41	83 298 949,55	69 282 059,52	69 318 696,73
14	55 810 504,98	84 671 211,62	69 906 346,93	68 839 980,95
15	55 482 876,84	84 729 540,47	69 682 362,72	68 897 021,61
16	55 366 708,92	84 712 566,78	69 644 759,72	68 435 396,11
17	52 215 335,43	84 494 116,89	69 334 596,82	68 461 598,51
18	51 399 097,97	84 233 970,46	69 364 599,02	70 996 530,79
19	50 145 535,54	80 343 445,19	66 988 633,05	67 901 533,14
20	48 115 234,84	78 308 675,45	66 192 586,03	65 813 830,35
21	48 265 212,97	75 677 997,04	63 576 025,20	64 585 532,49
22	47 504 534,74	75 419 764,52	63 826 292,13	64 669 240,60
23		75 284 157,79	63 925 983,00	
24				
<b>Média</b>	<b>49 219 389,56</b>	<b>81 115 933,27</b>	<b>67 630 940,66</b>	<b>65 558 269,74</b>

**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 € 65.558.269,74 conforme se certifica no Quadro 2.

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

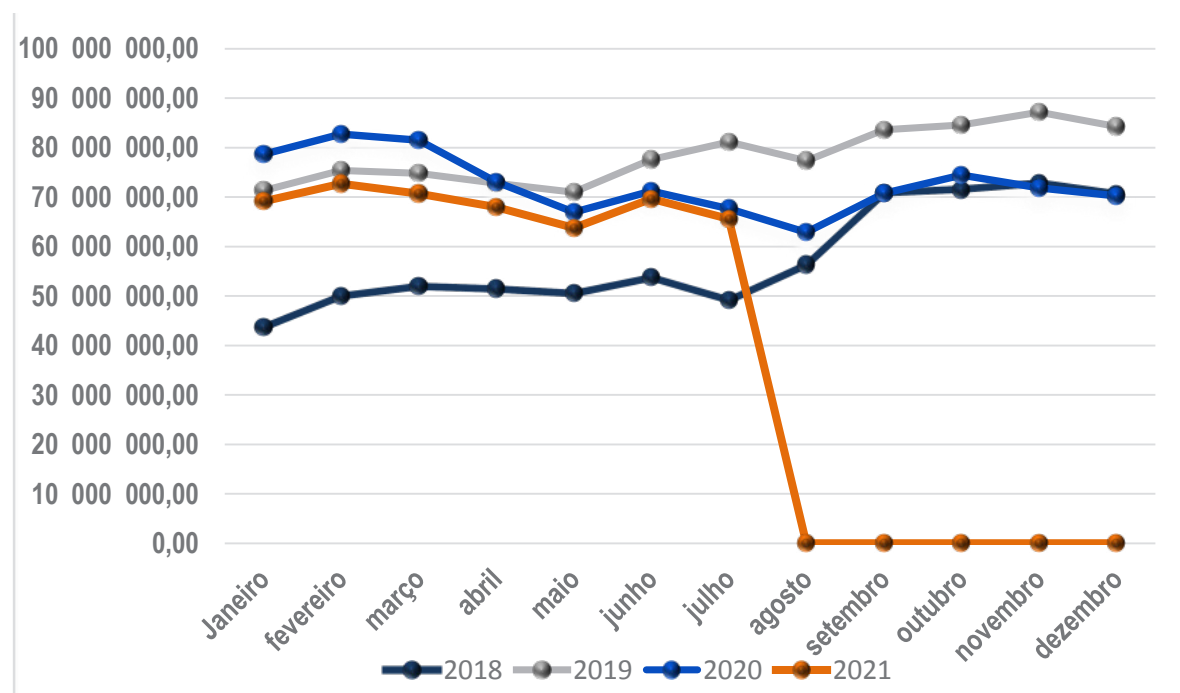


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 4,87%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos – não correntes”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-07-2021	31-07-2020	
<b>Dívida Não Corrente</b>	<b>27 807 877,26</b>	<b>30 239 142,71</b>	<b>(8,04%)</b>
Financiamentos Obtidos	21 675 367,28	23 701 902,71	(8,55%)
Fornecedores de Investimento	6 132 509,98	6 537 240,00	(6,19%)
<b>Dívida Corrente</b>	<b>13 928 592,32</b>	<b>13 631 878,78</b>	<b>2,18%</b>
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 417 499,46	1 668 981,49	(15,07%)
Fornecedores	7 127 559,36	4 674 289,52	52,48%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 410 609,98	1 297 456,56	8,72%
Financiamentos Obtidos	2 000 718,79	4 011 066,10	(50,12%)
Fornecedores de Investimento	1 857 695,12	1 915 949,52	(3,04%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	114 509,61	64 135,59	78,54%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
<b>Total da Dívida</b>	<b>41 736 469,58</b>	<b>43 871 021,49</b>	<b>(4,87%)</b>

Quadro 3 – Dívida a Terceiros



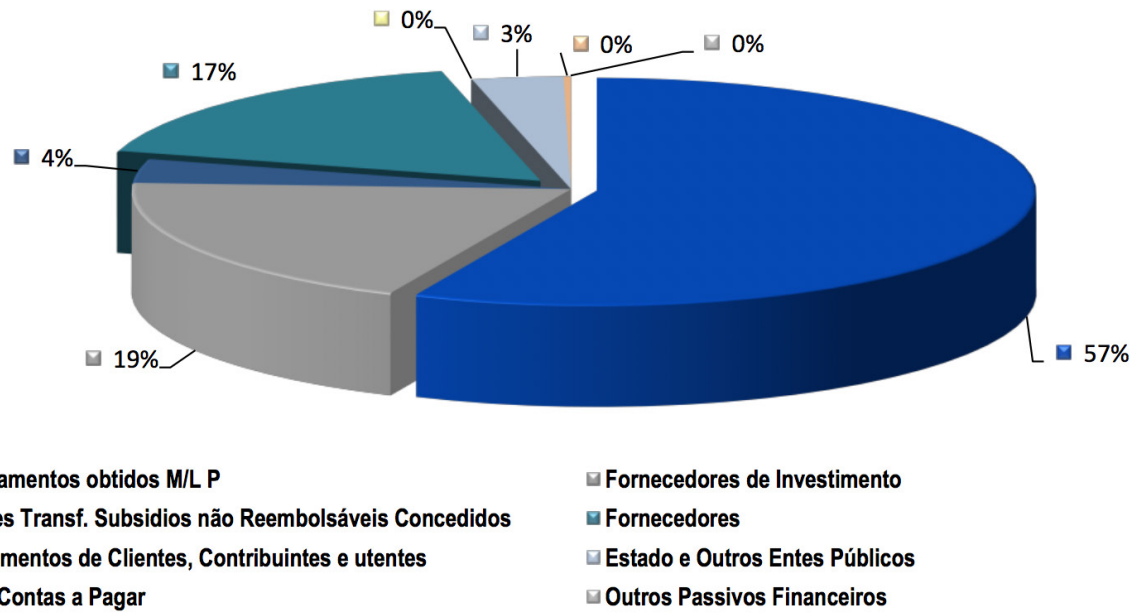


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	31-07-2021	31-07-2020	21/20
<b>Dívida a Terceiros não corrente</b> (sem operações não orçamentais e FAM)	<b>6 132 509,98</b>	<b>6 537 240,00</b>	<b>100,00%</b>
<b>Dívida a Terceiros corrente</b> (sem operações não orçamentais e FAM)	<b>11 927 873,53</b>	<b>9 620 812,68</b>	<b>23,98%</b>
<b>Financiamentos Obtidos não Corrente</b>	<b>21 675 367,28</b>	<b>23 701 902,71</b>	<b>(8,55%)</b>
<b>Financiamentos Obtidos Corrente</b> (médio e longo prazo)	<b>2 000 718,79</b>	<b>4 011 066,10</b>	<b>(50,12%)</b>
<b>Total</b>	<b>41 736 469,58</b>	<b>43 871 021,49</b>	<b>(4,87%)</b>

**Quadro 4** - Evolução da Dívida a Terceiros

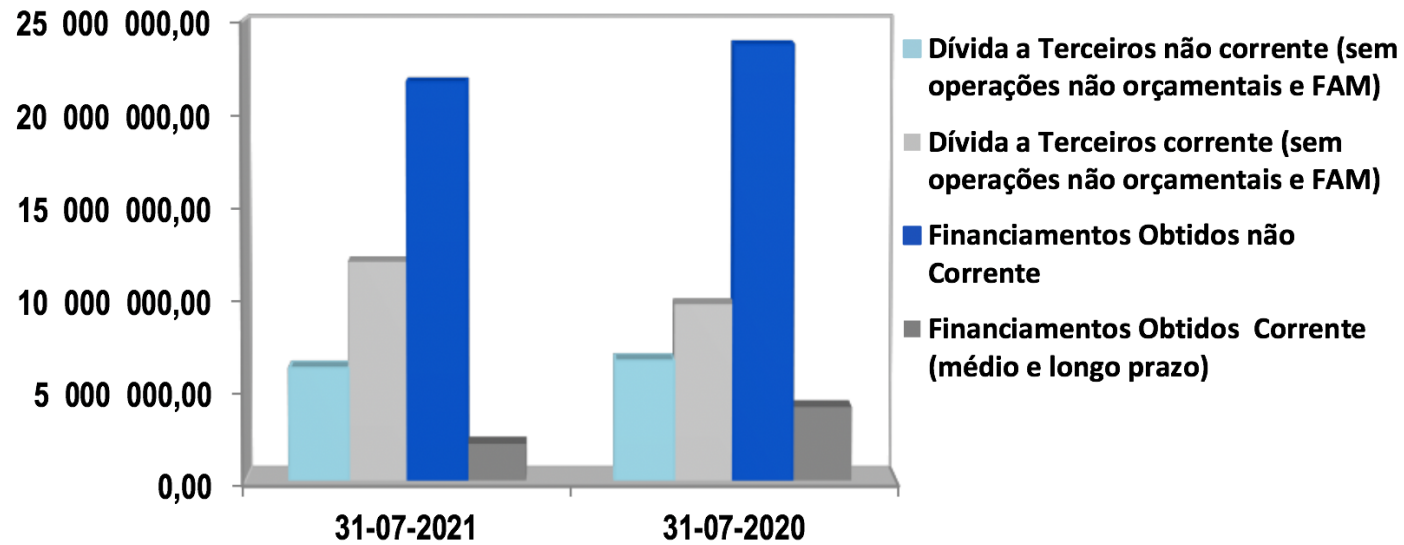


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

## LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de julho 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)
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	<b>203 094 926,96</b>	<b>207 056 441,67</b>	<b>197 633 786,25</b>	<b>202 595 051,63</b>	<b>202 595 051,63</b>
				<b>Divida/Margem</b>	<b>Limite/Divida</b>
<b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				<b>303 892 577,44</b>	<b>303 892 577,44</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2020</b> (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida) <b>Margem Absoluta</b>				<b>59 773 913,25</b>	
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2020</b> (margem absoluta*20%)				<b>244 118 664,19</b>	
				<b>48 823 732,84</b>	
<b>MUNICÍPIO</b>					
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				23 676 086,07	23 676 086,07
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 132 509,98	6 132 509,98
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				11 927 873,53	11 927 873,53
<b>SUBTOTAL</b>				<b>41 736 469,58</b>	<b>41 736 469,58</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				15 156 060,41	15 156 060,41
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 31-07-2021</b>				<b>56 892 529,99</b>	<b>56 892 529,99</b>
<b>(5) = MONTANTE EXCESSO</b>					
<b>(6) = MARGEM DISPONÍVEL</b>				<b>51 705 116,10</b>	<b>247 000 047,45</b>

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

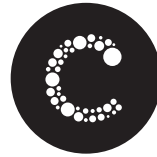
## FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 julho	2020 julho	2021 julho
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,19%	0,15%	0,10%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,67%	7,79%	4,93%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,15%	2,06%	1,65%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	11,31%	10,65%	10,24%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,68%	11,88%	10,26%
Autonomia Financeira: $[1-(\text{Fundos OE}/\text{Total da Receita})]$	89,32%	88,12%	89,74%

**Quadro 6** - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,65% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,74%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS