



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

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 agosto 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 agosto | 2019 agosto |
|------------------------|---|----------------------|----------------------|
| (1) | Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo | 0,00 | 0,00 |
| (2) | Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo | 27 443 432,44 | 32 512 542,06 |
| | Exigível a curto prazo | 3 741 529,73 | 3 826 462,36 |
| | Exigível a médio e longo prazo | 23 701 902,71 | 28 686 079,70 |
| (3) = (1) + (2) | Total do Capital em Dívida em Empréstimos | 27 443 432,44 | 32 512 542,06 |

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

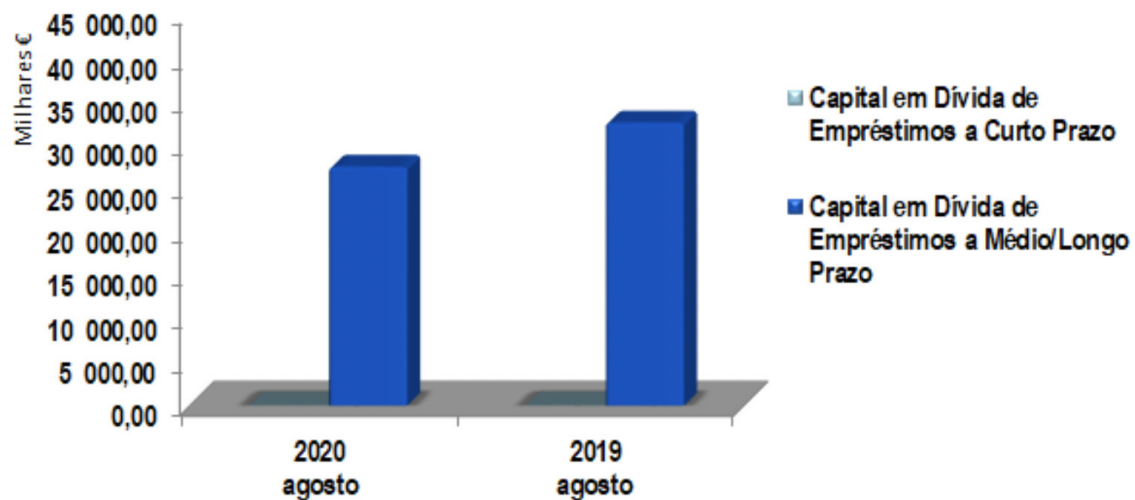


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

| Dias úteis | ago-2017 | ago-2018 | ago-2019 | ago-2020 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| unid.monet. | | | | |
| euro | | | | |
| 1 | 26 165 171,60 | 47 598 753,01 | 75 366 753,23 | 63 944 240,67 |
| 2 | 26 117 699,87 | 47 594 415,96 | 75 230 224,69 | 63 790 142,41 |
| 3 | 26 145 116,68 | 47 517 147,71 | 75 251 175,65 | 61 899 980,92 |
| 4 | 26 124 808,01 | 47 552 765,37 | 75 288 946,05 | 61 899 205,45 |
| 5 | 26 007 564,20 | 47 518 877,98 | 75 004 897,13 | 61 932 302,64 |
| 6 | 25 906 201,73 | 47 585 829,01 | 75 202 178,17 | 61 872 746,62 |
| 7 | 25 553 593,84 | 47 497 775,25 | 75 238 590,45 | 60 984 861,33 |
| 8 | 37 942 534,24 | 47 456 861,49 | 75 569 492,08 | 60 828 448,42 |
| 9 | 37 887 297,38 | 46 905 315,07 | 74 266 256,72 | 65 680 351,48 |
| 10 | 37 309 442,13 | 47 041 811,01 | 74 975 924,55 | 65 716 358,96 |
| 11 | 38 295 439,55 | 46 705 720,26 | 84 534 441,09 | 65 908 313,97 |
| 12 | 38 125 090,55 | 47 593 128,81 | 82 305 848,31 | 65 964 920,06 |
| 13 | 38 189 783,87 | 47 779 794,65 | 80 887 060,45 | 66 157 582,64 |
| 14 | 55 688 724,40 | 72 198 259,68 | 80 391 959,29 | 61 339 000,16 |
| 15 | 53 780 790,94 | 71 460 618,30 | 79 372 832,13 | 62 681 543,26 |
| 16 | 54 006 253,88 | 69 565 676,17 | 79 532 970,00 | 62 730 825,48 |
| 17 | 52 292 618,91 | 69 176 007,98 | 79 185 436,84 | 62 823 148,96 |
| 18 | 49 613 791,44 | 68 012 678,91 | 77 252 115,52 | 62 765 043,33 |
| 19 | 49 592 632,61 | 67 369 672,65 | 76 762 864,65 | 60 256 355,21 |
| 20 | 49 575 025,73 | 67 367 752,57 | 75 411 604,83 | 60 529 841,05 |
| 21 | 48 886 933,39 | 67 700 965,68 | 76 763 908,58 | 60 879 324,61 |
| 22 | 48 364 821,37 | 69 227 811,91 | | |
| 23 | | | | |
| 24 | | | | |
| Média | 39 616 878,92 | 56 292 165,43 | 77 323 594,31 | 62 884 977,98 |

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de agosto, situa-se em € 62 884 977,98 conforme se certifica no Quadro 2.

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

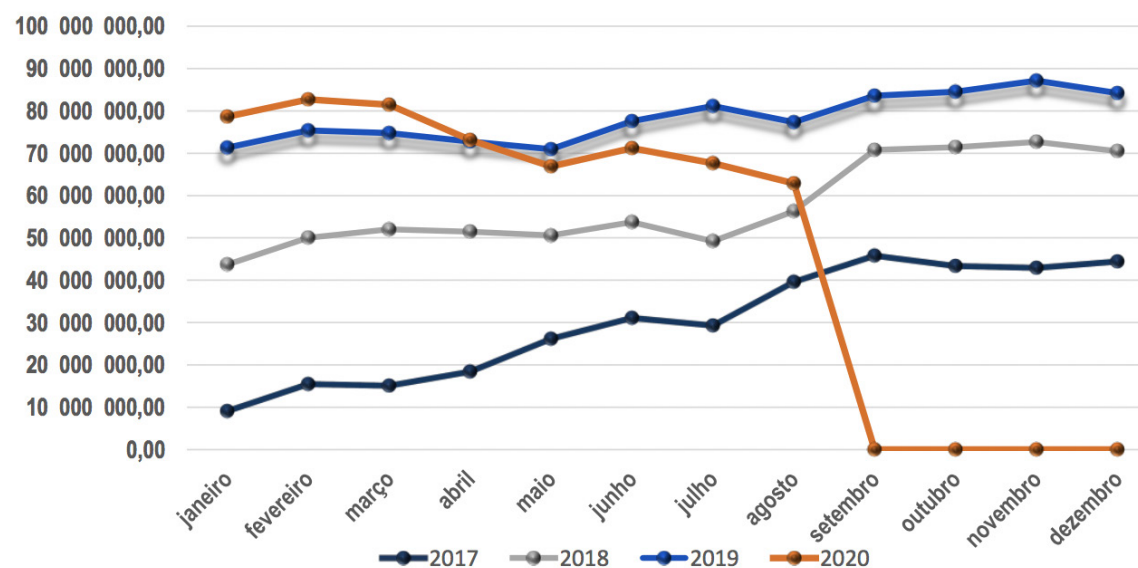


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 6,02%. As rubricas que mais contribuí foi “Financiamentos obtidos”.

| ENTIDADE | Valor da Dívida | | Δ 20/19 |
|--|----------------------|----------------------|-----------------|
| | 31-08-2020 | 31-08-2019 | |
| Dívida Não Corrente | 30 239 142,71 | 35 690 265,45 | (15,27%) |
| Financiamentos Obtidos | 23 701 902,71 | 28 686 079,70 | (17,37%) |
| Fornecedores de Investimento | 6 537 240,00 | 7 004 185,75 | 100,00% |
| Dívida Corrente | 14 435 114,02 | 11 846 694,47 | 21,85% |
| Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos | 1 177 890,25 | 335 240,64 | 251,36% |
| Fornecedores | 6 862 865,77 | 5 504 081,85 | 24,69% |
| Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM) | 1 693 238,34 | 1 227 329,52 | 37,96% |
| Financiamentos Obtidos | 3 741 529,73 | 3 826 462,36 | (2,22%) |
| Fornecedores de Investimento | 891 482,56 | 824 220,29 | 8,16% |
| Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais) | 68 107,37 | 129 359,81 | (47,35%) |
| Outros Passivos Financeiros (sem cauções) | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Total da Dívida | 44 674 256,73 | 47 536 959,92 | (6,02%) |

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

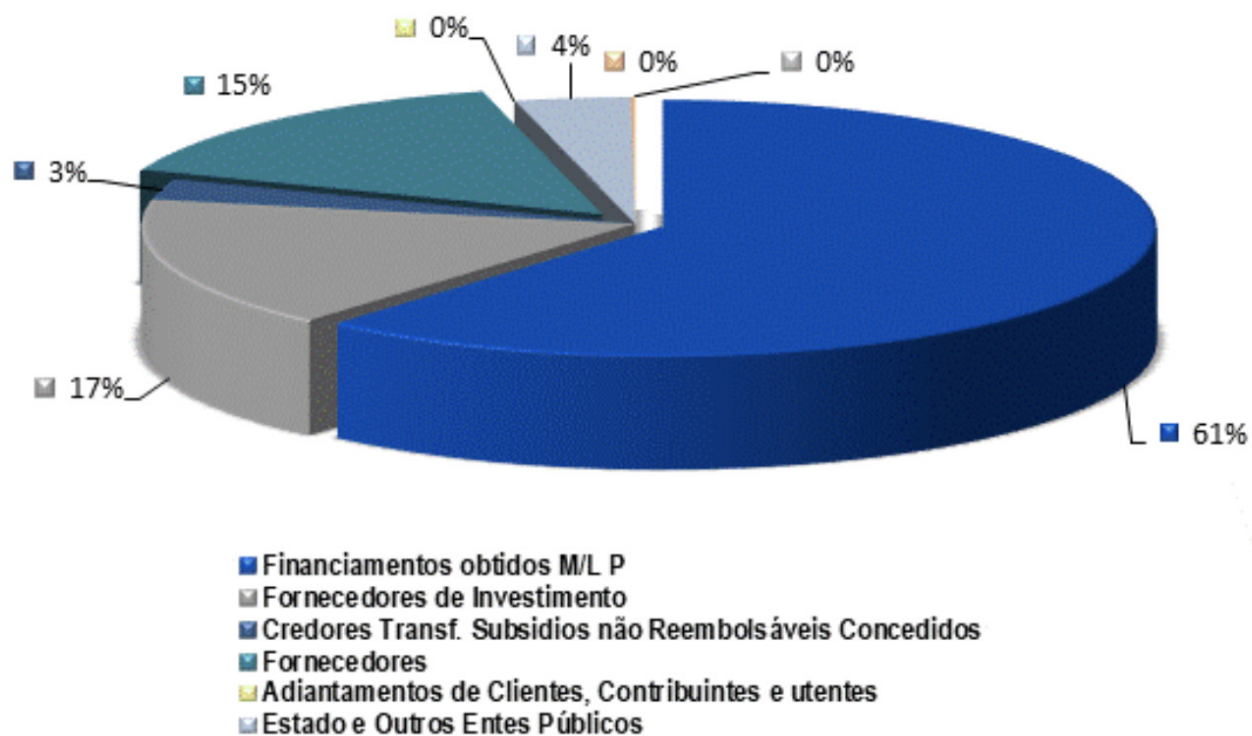


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

| ENTIDADE | VALOR DA DÍVIDA | | Δ |
|---|----------------------|----------------------|----------------|
| | 31-08-2020 | 31-08-2019 | 20/19 |
| Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM) | 6 537 240,00 | 7 004 185,75 | 100,00% |
| Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM) | 10 693 584,29 | 8 020 232,11 | 33,33% |
| Financiamentos Obtidos não Corrente | 23 701 902,71 | 28 686 079,70 | (17,37%) |
| Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo) | 3 741 529,73 | 3 826 462,36 | (2,22%) |
| Total | 44 674 256,73 | 47 536 959,92 | (6,02%) |

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

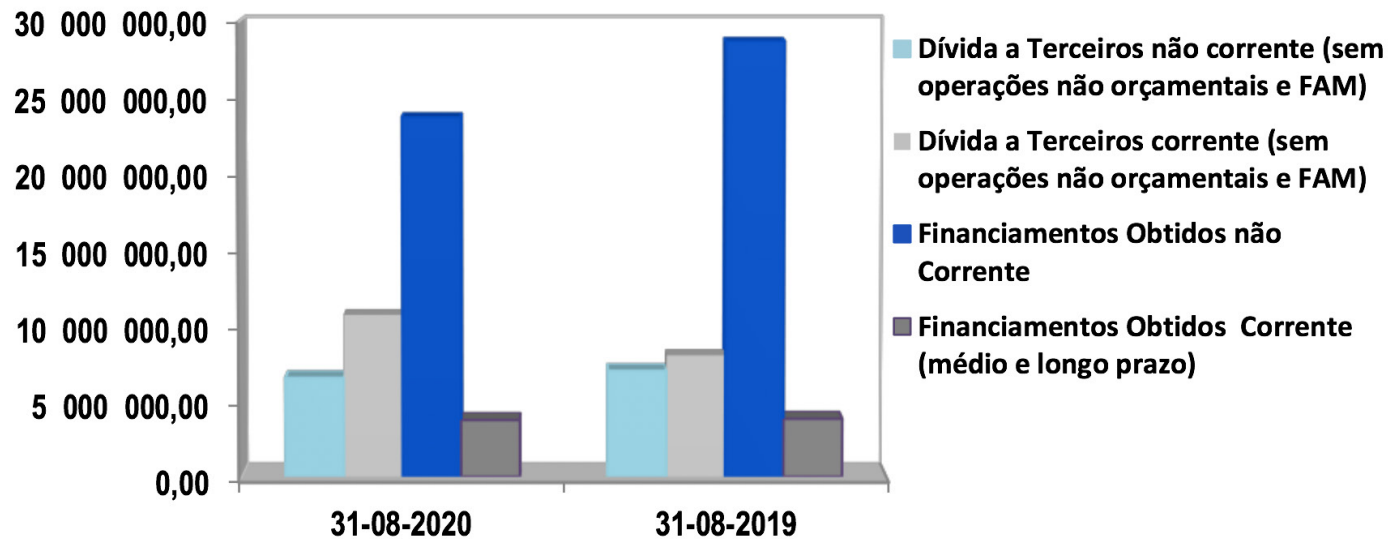


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de agosto, um montante de capital em dívida de €27.443.432,44 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de agosto 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 | | | | 27 443 432,44 |
| DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO | | | | 6 537 240,00 |
| DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO * | | | | 10 693 584,29 |
| SUBTOTAL | | | | 44 674 256,73 |
| ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL | | | | |
| DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS | | | | 897 103,42 |
| (4) DÍVIDA TOTAL 31-08-2020 | | | | 45 571 360,15 |
| (5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO | | | | |
| (6) = (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONÍVEL | | | | 47 815 469,01 |

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

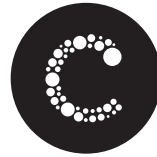
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 agosto | 2019 agosto | 2020 agosto |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Encargos Financeiros/Despesas Correntes | 0,37% | 0,21% | 0,16% |
| Passivos Financeiros/Despesas Capital | 8,75% | 8,90% | 7,68% |
| Serviço da Dívida/Receitas Totais | 2,20% | 2,17% | 2,08% |
| Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais | 11,42% | 11,29% | 10,33% |
| Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais | 8,47% | 10,58% | 11,79% |
| Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)] | 91,53% | 89,42% | 87,21% |

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,08% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 87,21%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS