CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | SETEMBRO 2019

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

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

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

ENDIVIDAMENTO

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de setembro de 2019, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro, na sua redação atual.

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2018 setembro	2019 setembro
(1)	**Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo**	**0,00**	**0,00**
(2)	**Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo**	**36 500 809,74**	**31 899 355,97**
	Exigivel a curto prazo	1 483 298,30	3 213 276,27
	Exigivel a médio e longo prazo	35 017 511,44	28 686 079,70
(3) = (1) + (2)	**Total do Capital em Dívida em Empréstimos**	**36 500 809,74**	**31 899 355,97**

Quadro 1 – Capital em Dívida de Empréstimos

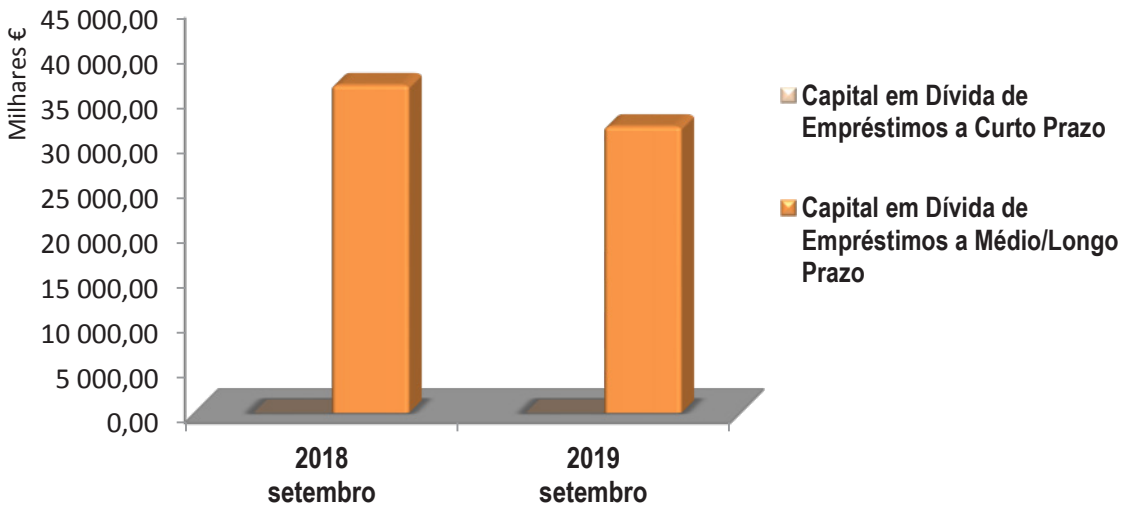

Gráfico 1 – Capital em Dívida de Empréstimos

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária:	set. 2016	set. 2017	set. 2018	set. 2019
1	10 123 608,71	48 378 144,10	69 018 629,89	76 575 119,26
2	10 393 534,04	45 716 444,58	69 049 623,87	76 555 402,97
3	10 426 604,91	45 625 764,51	69 023 693,65	76 487 304,86
4	10 308 414,58	45 649 472,69	69 045 427,29	76 425 103,45
5	10 285 887,48	45 528 891,69	69 039 527,63	76 475 697,62
6	10 277 424,41	45 397 075,30	69 055 921,16	76 528 678,73
7	10 253 828,55	45 035 572,15	68 946 265,79	76 537 166,18
8	10 243 641,55	44 830 991,48	68 978 405,92	75 903 425,83
9	10 195 452,68	43 673 807,85	68 824 594,91	75 199 205,33
10	9 605 812,22	43 273 055,44	69 684 768,40	91 339 079,27
11	8 932 538,40	44 231 349,51	69 162 176,87	91 325 923,45
12	10 173 400,19	44 236 707,24	69 176 849,80	91 398 600,17
13	15 553 209,22	44 166 532,34	69 958 433,76	91 236 846,76
14	15 522 418,26	48 717 379,59	76 944 551,04	90 960 336,39
15	14 680 511,28	51 142 965,19	76 913 704,85	91 602 725,19
16	13 620 730,64	50 754 743,49	77 011 005,51	90 743 056,83
17	13 602 417,48	50 344 743,22	74 258 388,70	90 818 401,99
18	11 366 687,88	46 355 916,50	73 215 918,56	86 397 690,41
19	9 124 309,99	43 298 899,20	68 727 157,79	85 886 093,26
20	9 074 818,37	42 929 751,24	69 465 886,27	84 222 275,78
21	8 986 224,46	42 570 337,88		82 810 812,95
22	8 596 783,93			
23				
24				
Média	**10 970 375,42**	**45 802 787,87**	**70 775 046,58**	**83 591 854,60**

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de setembro, situa-se em € 83.591.854,60 superior à registada nos períodos em análise, conforme se certifica no Quadro 2.

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

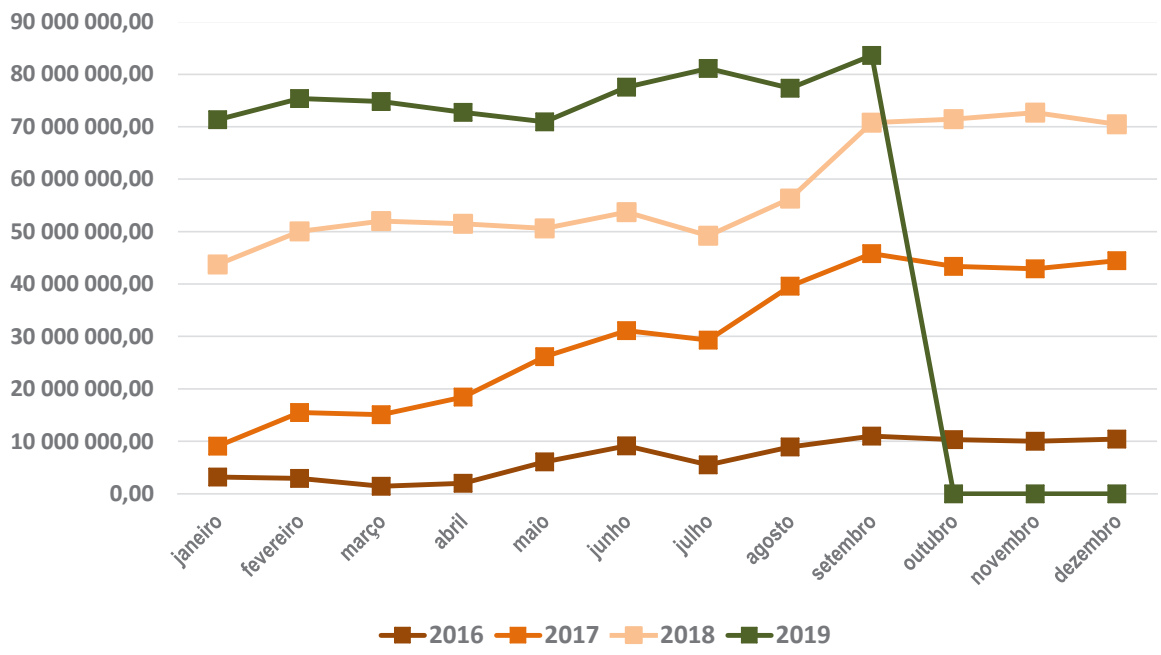

Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 13,79%. A rúbrica que mais contribuiu foi "Financiamentos Obtidos Não Corrente".

ENTIDADE	Valor da Dívida		•
	30-09-2018	30-09-2019	19/18
Dívida Não Corrente	**43 752 911,43**	**35 692 519,68**	**(18,42%)**
Financiamentos Obtidos	35 017 511,44	28 686 079,70	(18,08%)
Fornecedores de Investimento	8 735 399,99	7 006 439,98	(19,79%)
Dívida Corrente	**11 026 312,28**	**11 534 430,40**	**4,61%**
Credores por Transferências e Subsidios não Reembolsáveis Concedidos	100 133,67	269 114,95	168,76%
Fornecedores	6 336 919,00	4 734 233,05	(25,29%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	2 915,29	2 915,29	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 188 390,27	1 239 392,90	4,29%
Financiamentos Obtidos	1 483 298,30	3 213 276,27	116,63%
Fornecedores de Investimento	1 739 683,15	1 911 003,50	9,85%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	174 972,60	164 494,44	(5,99%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Divida	**54 779 223,71**	**47 226 950,08**	**(13,79%)**

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

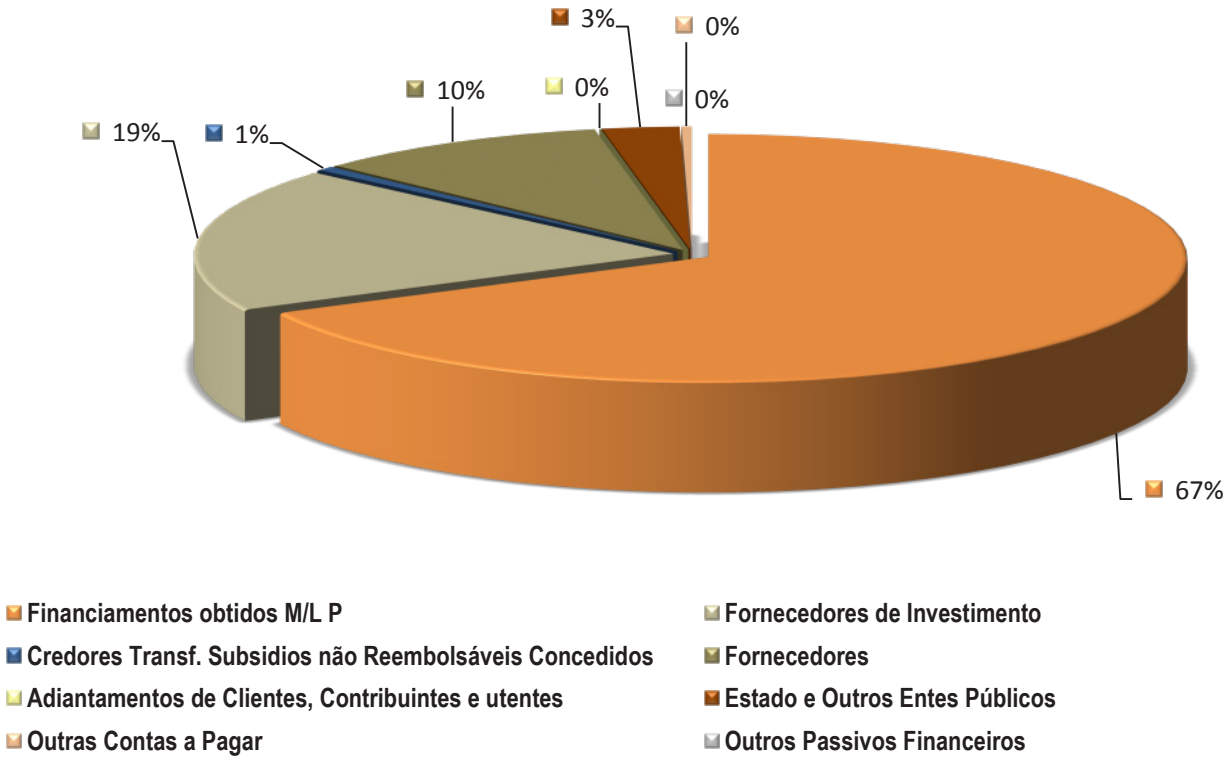

Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

ENTIDADE	Valor da Dívida		•
	30-09-2018	30-09-2019	19/18
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	8 735 399,99	7 006 439,98	(19,79%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	9 543 013,98	8 321 154,13	(12,80%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	35 017 511,44	28 686 079,70	(18,08%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	1 483 298,30	3 213 276,27	116,63%
Total	54 779 223,71	47 226 950,08	(13,79%)

Quadro 4 – Evolução da Dívida a Terceiros

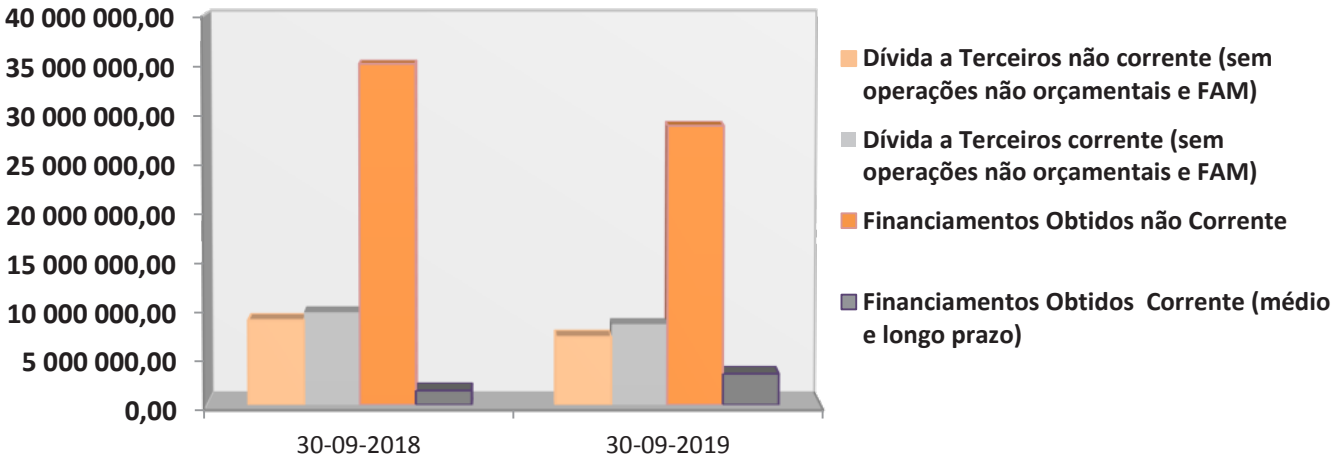

Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de setembro, um montante de capital em dívida de €31.899.355,97 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de setembro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2019.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2016	Cobrança 2017	Cobrança 2018	Receita média dos três exercicios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	158 394 563,09	187 244 740,78	203 094 926,96	182 911 410,28
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercicios anteriores)				274 367 115,42
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2019 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				51 536 595,58
Margem Absoluta				222 830 519,84
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2019 (margem absoluta*20%)				44 566 103,97
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				31 899 355,97
DÍVIDA A TERCEIROS - NÃO CORRENTE *				7 006 439,98
DÍVIDA A TERCEIROS - CORRENTE *				8 321 154,13
SUBTOTAL				47 226 950,08
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				970 431,93
(4) DÍVIDA TOTAL 30-09-2019				48 197 382,01
(5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO				
(6)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL				47 905 317,54

Nota: * sem operações de tesouraria, provisões, acréscimos, diferimentos e FAM;
** Considerou-se a divida (30-06-2019)

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

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 (Unidade Monetária: euros)	2017 setembro	2018 setembro	2019 setembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,32%	0,38%	0,22%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	10,80%	9,97%	10,01%
Serviço da Divida/Receitas Totais	2,22%	2,64%	2,31%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	8,79%	11,61%	11,11%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	6,60%	9,39%	10,05%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	93,40%	90,61%	89,95%

Quadro 6 – Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,31% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,95%.

CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS