



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | SETEMBRO 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 setembro 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 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	26 824 847,72	31 899 355,97
	Exigível a curto prazo	3 122 945,01	3 213 276,27
	Exigível a médio e longo prazo	23 701 902,71	28 686 079,70
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	26 824 847,72	31 899 355,97

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

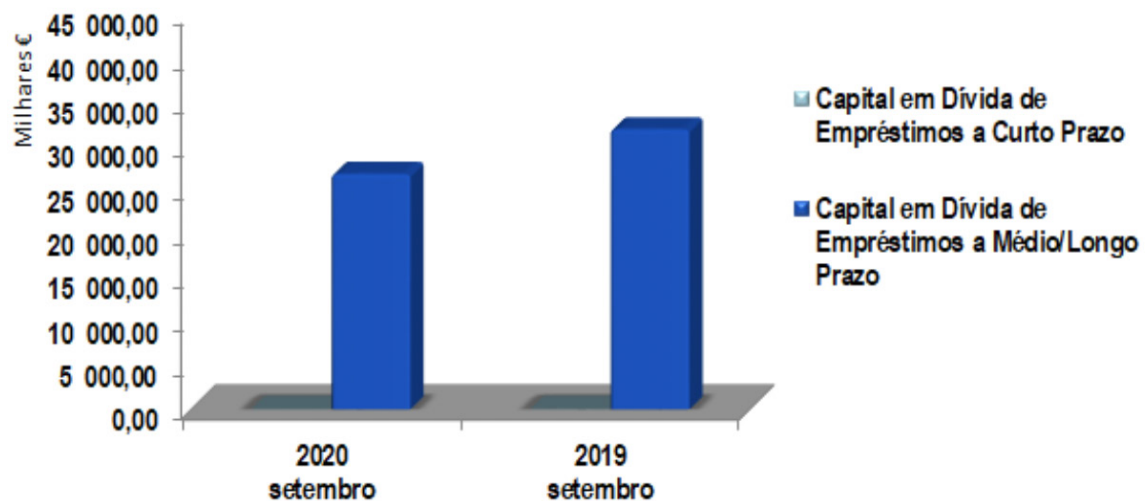


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	set-2017	set-2018	set-2019	set-2020
1	48 378 144,10	69 018 629,89	76 575 119,26	61 445 616,87
2	45 716 444,58	69 049 623,87	76 555 402,97	61 767 201,11
3	45 625 764,51	69 023 693,65	76 487 304,86	61 734 832,69
4	45 649 472,69	69 045 427,29	76 425 103,45	61 759 923,84
5	45 528 891,69	69 039 527,63	76 475 697,62	61 460 028,22
6	45 397 075,30	69 055 921,16	76 528 678,73	61 476 546,13
7	45 035 572,15	68 946 265,79	76 537 166,18	61 017 358,42
8	44 830 991,48	68 978 405,92	75 903 425,83	60 823 246,16
9	43 673 807,85	68 824 594,91	75 199 205,33	60 892 459,48
10	43 273 055,44	69 684 768,40	91 339 079,27	60 942 457,01
11	44 231 349,51	69 162 176,87	91 325 923,45	82 130 644,27
12	44 236 707,24	69 176 849,80	91 398 600,17	83 899 405,92
13	44 166 532,34	69 958 433,76	91 236 846,76	82 558 862,58
14	48 717 379,59	76 944 551,04	90 960 336,39	82 589 543,56
15	51 142 965,19	76 913 704,85	91 602 725,19	79 929 326,09
16	50 754 743,49	77 011 005,51	90 743 056,83	80 464 169,82
17	50 344 743,22	74 258 388,70	90 818 401,99	78 317 390,67
18	46 355 916,50	73 215 918,56	86 397 690,41	76 491 164,11
19	43 298 899,20	68 727 157,79	85 886 093,26	74 507 647,37
20	42 929 751,24	69 465 886,27	84 222 275,78	74 556 628,28
21	42 570 337,88		82 810 812,95	73 905 500,22
22				73 781 117,97
23				
24				
Média	45 802 787,87	70 775 046,58	83 591 854,60	70 747 775,95

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 € 70 747 775,95 conforme se certifica no Quadro 2.

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

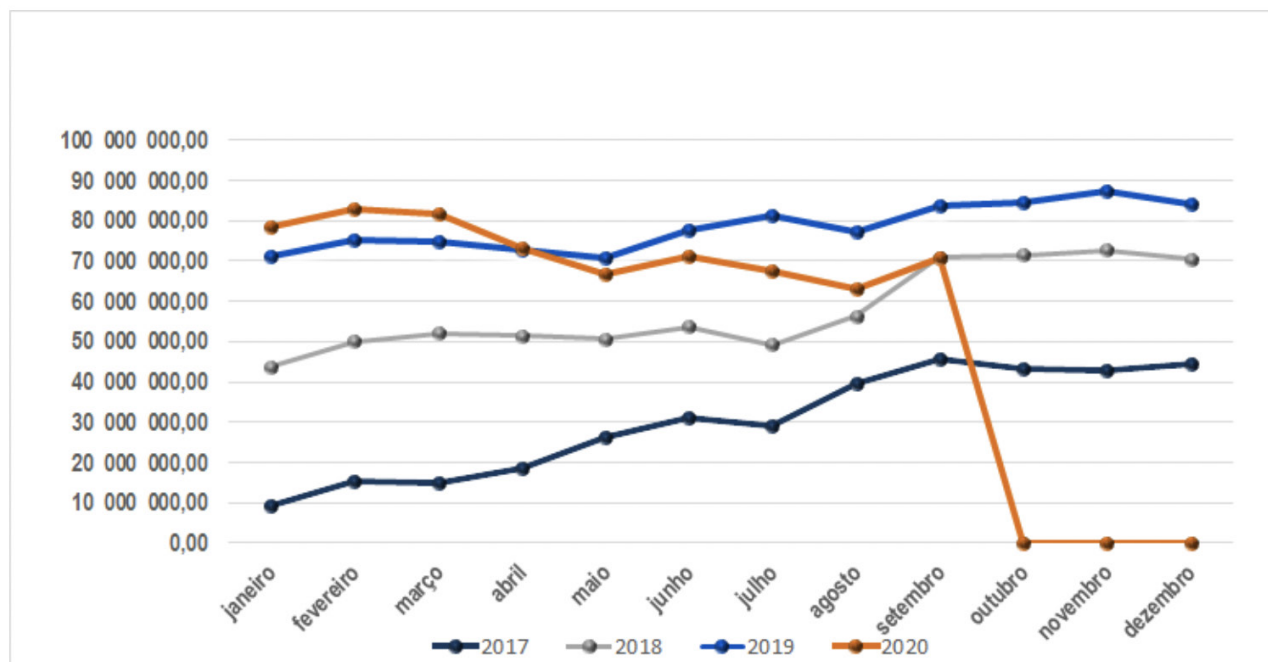


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 12,54%. As rubricas que mais contribuí foi “Financiamentos obtidos”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30-09-2020	30-09-2019	20/19
Dívida Não Corrente	30 239 142,71	35 692 519,68	(15,28%)
Financiamentos Obtidos	23 701 902,71	28 686 079,70	(17,37%)
Fornecedores de Investimento	6 537 240,00	7 006 439,98	100,00%
Dívida Corrente	11 076 011,27	11 546 270,74	(4,07%)
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	303 982,11	268 216,39	13,33%
Fornecedores	4 859 844,56	4 758 039,00	2,14%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 686 686,62	1 235 237,64	36,55%
Financiamentos Obtidos	3 122 945,01	3 213 276,27	(2,81%)
Fornecedores de Investimento	1 014 234,87	1 911 003,50	(46,93%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	88 318,10	160 497,94	(44,97%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	41 315 153,98	47 238 790,42	(12,54%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

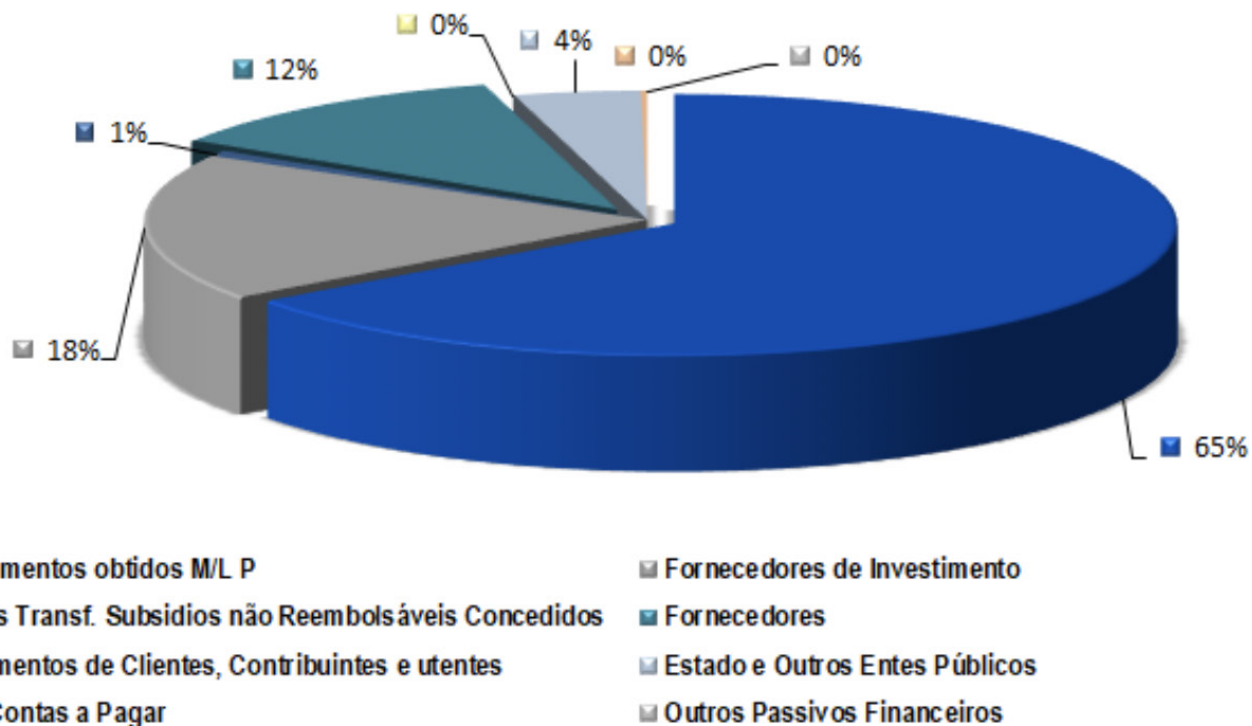


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	30-09-2020	30-09-2019	20/19
Divida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 537 240,00	7 006 439,98	100,00%
Divida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	7 953 066,26	8 332 994,47	(4,56%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	23 701 902,71	28 686 079,70	(17,37%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	3 122 945,01	3 213 276,27	(2,81%)
Total	41 315 153,98	47 238 790,42	(12,54%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

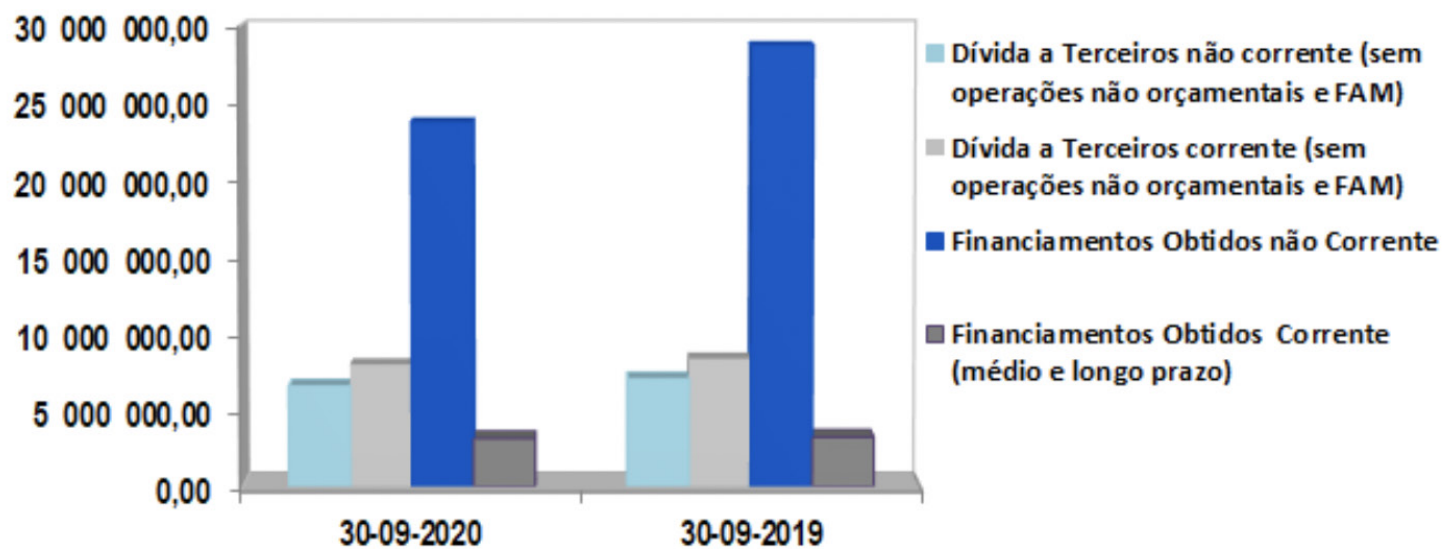


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de setembro, um montante de capital em dívida de €26.824.847,72 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 2020.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2017	Cobrança 2018	Cobrança 2019	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 1.º Lei 35/2020 de 13 agosto)
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	187 244 740,78	203 094 926,96	207 056 441,67	199 132 036,47	199 132 036,47
				Dívida/Margem	Limite/Dívida
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				298 698 054,71	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				26 824 847,72	26 824 847,72
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 537 240,00	6 537 240,00
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				7 953 066,26	7 953 066,26
SUBTOTAL				41 315 153,98	41 315 153,98
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				847 521,19	847 521,19
(4) DÍVIDA TOTAL 30-09-2020				42 162 675,17	42 162 675,17
(5) = MONTANTE EXCESSO					
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				51 224 153,99	256 535 379,54

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

Quadro 5 - Limite da Dívida Total

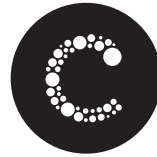
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 setembro	2019 setembro	2020 setembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,38%	0,22%	0,17%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	9,97%	10,01%	8,22%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,64%	2,32%	2,10%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	11,61%	11,11%	10,65%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,39%	10,05%	10,83%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	90,61%	89,95%	89,17%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,10% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,17%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS