



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 setembro 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 setembro	2020 setembro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	22 778 800,37	26 824 847,72
	Exigível a curto prazo	3 052 415,32	3 122 945,01
	Exigível a médio e longo prazo	19 726 385,05	23 701 902,71
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	22 778 800,37	26 824 847,72

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

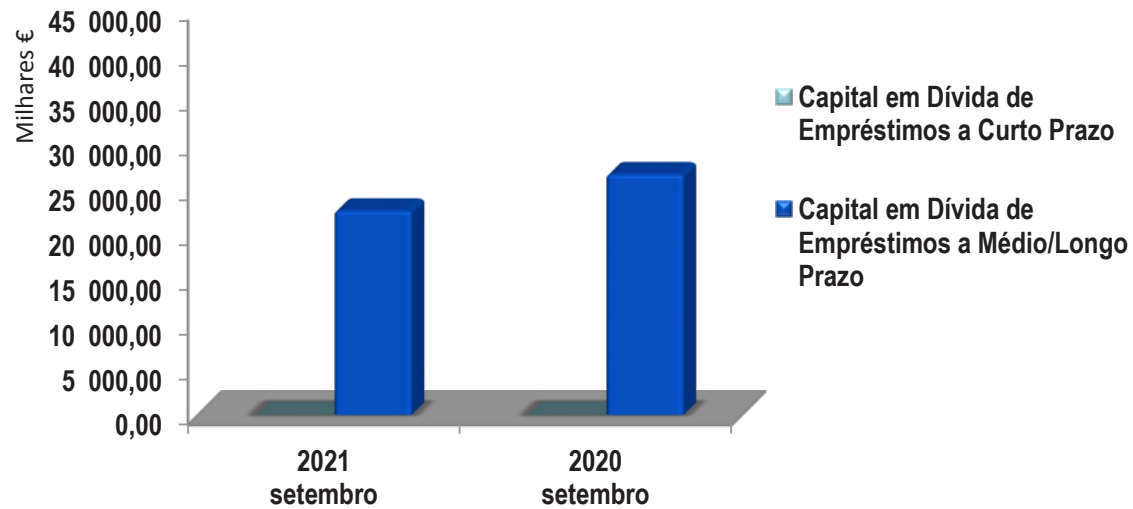


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis	set-2018	set-2019	set-2020	set-2021
unid.monet.				
euro				
1	69 018 629,89	76 575 119,26	61 445 616,87	68 113 491,13
2	69 049 623,87	76 555 402,97	61 767 201,11	67 626 065,65
3	69 023 693,65	76 487 304,86	61 734 832,69	67 668 526,44
4	69 045 427,29	76 425 103,45	61 759 923,84	69 271 594,91
5	69 039 527,63	76 475 697,62	61 460 028,22	67 668 836,50
6	69 055 921,16	76 528 678,73	61 476 546,13	67 849 548,99
7	68 946 265,79	76 537 166,18	61 017 358,42	67 874 492,05
8	68 978 405,92	75 903 425,83	60 823 246,16	68 178 270,48
9	68 824 594,91	75 199 205,33	60 892 459,48	65 089 712,55
10	69 684 768,40	91 339 079,27	60 942 457,01	84 709 532,75
11	69 162 176,87	91 325 923,45	82 130 644,27	83 145 117,52
12	69 176 849,80	91 398 600,17	83 899 405,92	79 170 287,65
13	69 958 433,76	91 236 846,76	82 558 862,58	79 451 081,53
14	76 944 551,04	90 960 336,39	82 589 543,56	79 651 358,10
15	76 913 704,85	91 602 725,19	79 929 326,09	79 076 202,38
16	77 011 005,51	90 743 056,83	80 464 169,82	79 684 816,46
17	74 258 388,70	90 818 401,99	78 317 390,67	77 980 471,41
18	73 215 918,56	86 397 690,41	76 491 164,11	77 797 571,89
19	68 727 157,79	85 886 093,26	74 507 647,37	75 198 771,63
20	69 465 886,27	84 222 275,78	74 556 628,28	74 675 966,09
21		82 810 812,95	73 905 500,22	74 698 130,54
22			73 781 117,97	76 387 178,83
23				
24				
Média	70 775 046,58	83 591 854,60	70 747 775,95	74 134 864,79

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 € 74.134.864,79 conforme se certifica no Quadro 2.

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

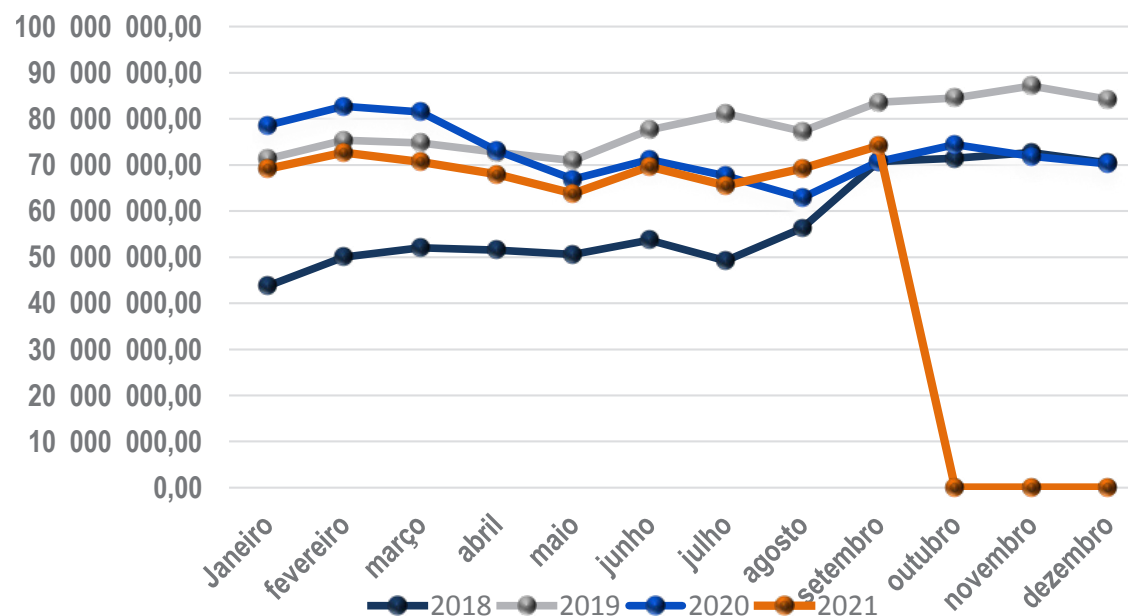


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 9,57%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos – não correntes”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30-09-2021	30-09-2020	
Dívida Não Corrente	25 796 679,30	30 239 142,71	(14,69%)
Financiamentos Obtidos	19 726 385,05	23 701 902,71	(16,77%)
Fornecedores de Investimento	6 070 294,25	6 537 240,00	(7,14%)
Dívida Corrente	11 304 395,62	10 786 064,37	4,81%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	298 247,40	303 982,11	(1,89%)
Fornecedores	4 916 671,80	4 865 880,26	1,04%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 345 456,90	1 389 754,40	(3,19%)
Financiamentos Obtidos	3 052 415,32	3 122 945,01	(2,26%)
Fornecedores de Investimento	1 599 199,81	1 014 234,87	57,68%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	92 404,39	89 267,72	3,51%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	37 101 074,92	41 025 207,08	(9,57%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

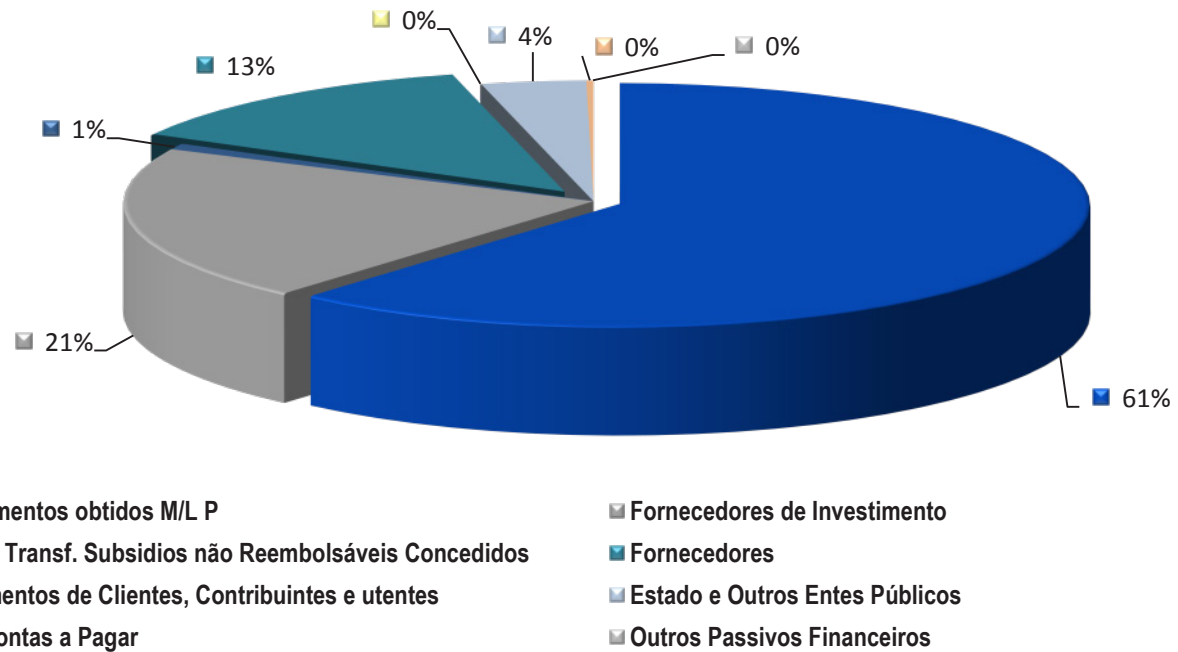


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	30-09-2021	30-09-2020	21/20
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 070 294,25	6 537 240,00	100,00%
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	8 251 980,30	7 663 119,36	7,68%
Financiamentos Obtidos não Corrente	19 726 385,05	23 701 902,71	(16,77%)
Financiamentos Obtidos Corrente	3 052 415,32	3 122 945,01	(2,26%)
Total	37 101 074,92	41 025 207,08	(9,57%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

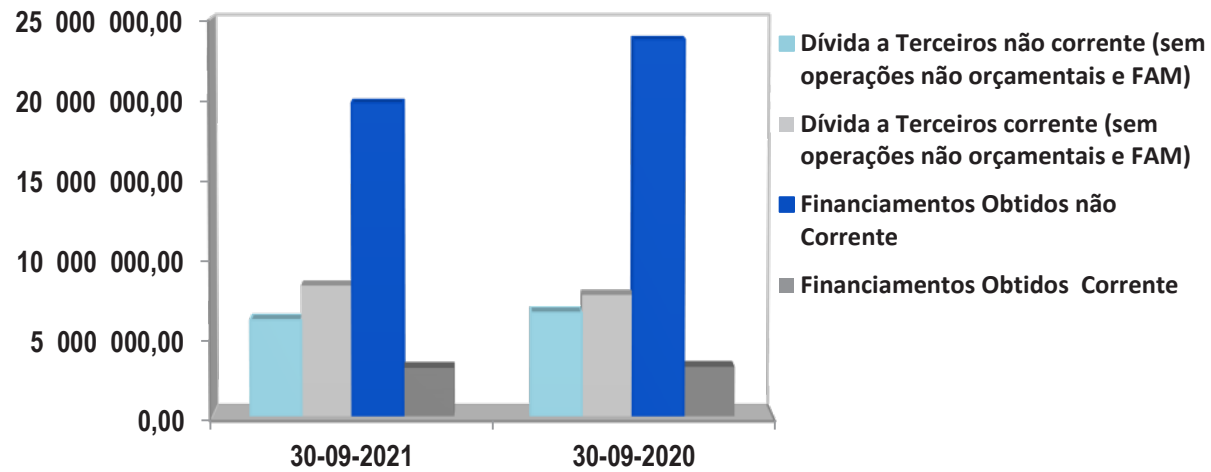


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de setembro 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)
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	203 094 926,96	207 056 441,67	197 633 786,25	202 595 051,63	202 595 051,63
				Divida/Margem	Limite/Divida
(1) LIMITE DA DIVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				303 892 577,44	303 892 577,44
(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2020 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida) Margem Absoluta				59 773 913,25	
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2020 (margem absoluta*20%)				244 118 664,19	
				48 823 732,84	
MUNICÍPIO					
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				22 778 800,37	22 778 800,37
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 070 294,25	6 070 294,25
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				8 251 980,30	8 251 980,30
SUBTOTAL				37 101 074,92	37 101 074,92
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				22 761 852,90	22 761 852,90
(4) DÍVIDA TOTAL 30-09-2021				59 862 927,82	59 862 927,82
(5) = MONTANTE EXCESSO					
(6) = MARGEM DISPONIVEL				48 734 718,27	244 029 649,62

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

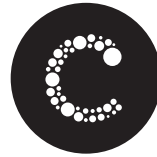
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 setembro	2020 setembro	2021 setembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,22%	0,17%	0,12%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	10,01%	8,22%	5,45%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,32%	2,10%	1,68%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	11,11%	10,65%	10,35%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,05%	10,83%	9,70%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,95%	89,17%	90,30%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,68% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,30%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS