CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | OUTUBRO 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 outubro 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 outubro	2019 outubro
(1)	**Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo**	**0,00**	**0,00**
(2)	**Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo**	**36 339 002,44**	**31 832 788,44**
	Exigivel a curto prazo	1 321 491,00	3 146 708,74
	Exigivel a médio e longo prazo	35 017 511,44	28 686 079,70
(3) = (1) + (2)	**Total do Capital em Dívida em Empréstimos**	**36 339 002,44**	**31 832 788,44**

Quadro 1 – Capital em Dívida de Empréstimos

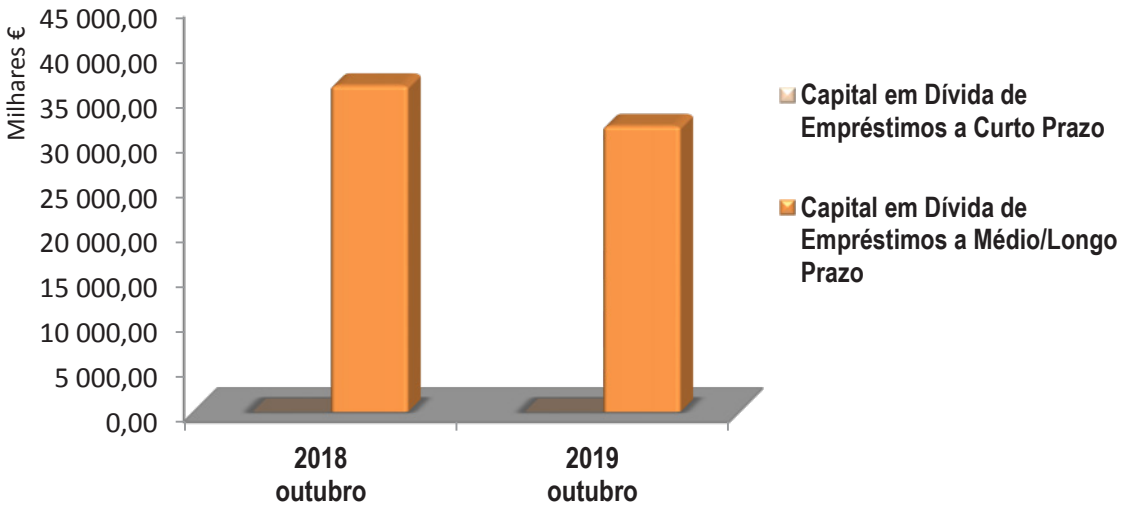

Gráfico 1 – Capital em Dívida de Empréstimos

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	out. 2016	out. 2017	out. 2018	out. 2019
1	8 619 165,19	42 647 359,57	69 484 741,17	82 876 034,26
2	8 599 786,11	42 653 864,51	69 597 336,93	82 783 856,93
3	8 576 083,45	42 683 802,25	69 189 095,37	83 433 460,58
4	8 434 620,29	42 688 533,77	69 483 116,84	84 167 574,90
5	8 466 228,75	42 708 409,62	69 552 777,93	83 997 495,97
6	8 062 380,49	42 949 687,36	69 394 866,48	83 930 488,63
7	8 644 632,76	42 901 604,89	69 045 129,26	83 896 363,21
8	8 537 095,10	42 772 083,17	69 033 173,00	83 890 866,26
9	8 374 003,68	42 557 609,30	69 030 583,32	84 218 026,27
10	9 522 272,56	43 344 075,66	68 055 855,94	84 220 095,09
11	9 455 829,28	42 410 661,28	69 606 851,05	83 396 609,95
12	15 428 929,74	41 044 658,22	69 154 180,19	79 800 190,46
13	14 874 950,73	45 511 174,79	69 173 345,26	86 304 037,20
14	14 079 575,15	46 179 576,52	79 065 112,67	87 548 030,46
15	14 100 432,64	46 225 689,41	79 083 125,01	88 040 213,95
16	13 915 818,14	45 786 888,31	75 898 226,85	87 453 290,70
17	11 779 160,15	45 655 491,37	75 823 726,81	87 479 553,98
18	8 742 069,17	44 510 844,32	75 007 671,03	86 979 294,20
19	8 766 430,50	42 030 461,32	72 310 546,86	84 871 913,82
20	9 621 183,48	41 963 438,76	72 373 102,64	84 503 870,64
21		41 935 141,45	70 688 798,49	83 828 076,95
22			71 394 359,61	83 129 369,93
23				83 708 477,02
24				
Média	**10 330 032,37**	**43 388 621,71**	**71 429 351,03**	**84 541 617,02**

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de outubro, situa-se em € 84.541.617,02 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.

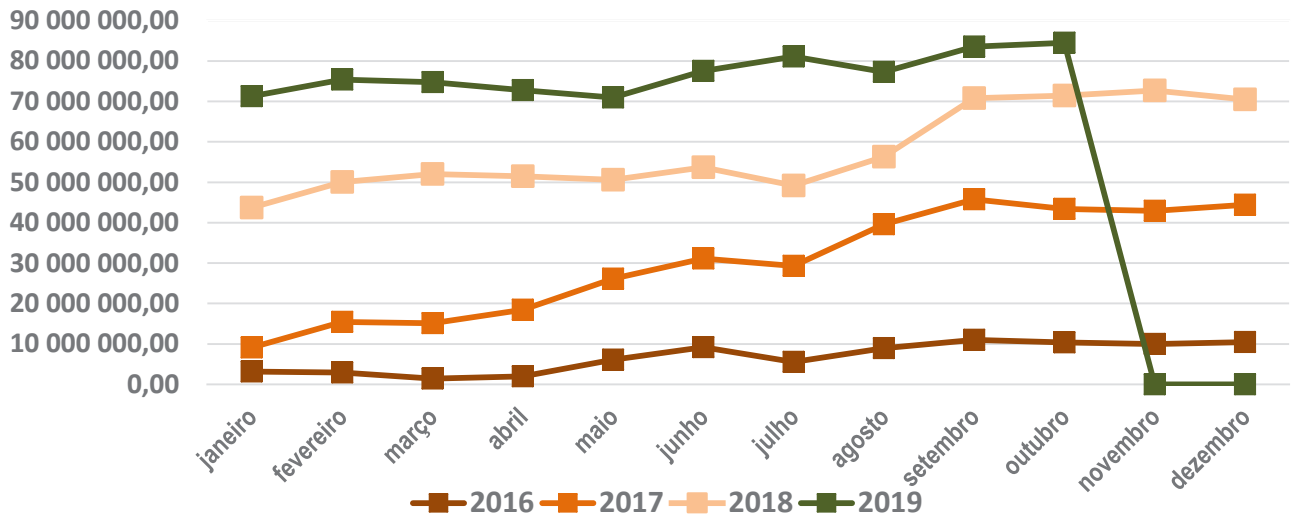

Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

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 18,71%. A rúbrica que mais contribuiu foi "Financiamentos Obtidos Não Corrente".

ENTIDADE	Valor da Dívida		•
	31-10-2018	31-10-2019	19/18
Dívida Não Corrente	**43 752 911,43**	**35 690 265,45**	**(18,43%)**
Financiamentos Obtidos	35 017 511,44	28 686 079,70	(18,08%)
Fornecedores de Investimento	8 735 399,99	7 004 185,75	(19,82%)
Dívida Corrente	**10 797 012,00**	**8 652 104,66**	**(19,87%)**
Credores por Transferências e Subsidios não Reembolsáveis Concedidos	275 694,00	257 491,15	(6,60%)
Fornecedores	6 518 344,47	3 049 746,81	(53,21%)
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)	1 201 692,71	1 426 626,52	18,72%
Financiamentos Obtidos	1 321 491,00	3 146 708,74	138,12%
Fornecedores de Investimento	1 366 826,71	689 344,13	(49,57%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	110 047,82	79 272,02	(27,97%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Divida	**54 549 923,43**	**44 342 370,11**	**(18,71%)**

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

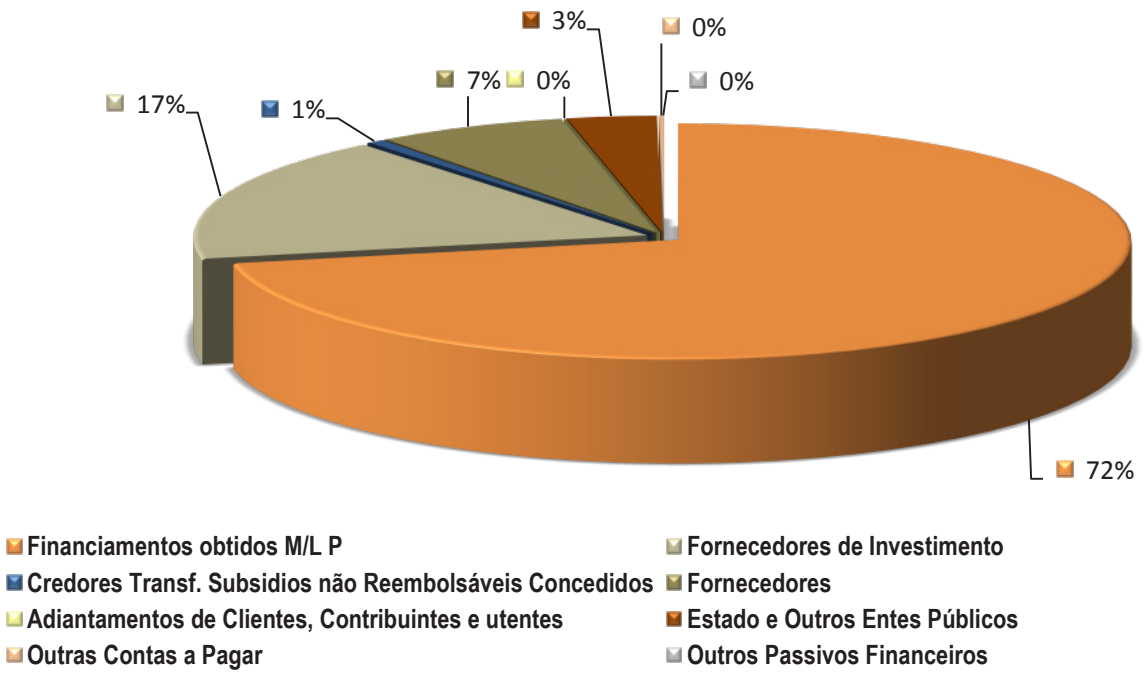

Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

ENTIDADE	Valor da Dívida		•
	31-10-2018	31-10-2019	19/18
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	8 735 399,99	7 004 185,75	(19,82%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	9 475 521,00	5 505 395,92	(41,90%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	35 017 511,44	28 686 079,70	(18,08%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	1 321 491,00	3 146 708,74	138,12%
Total	54 549 923,43	44 342 370,11	(18,71%)

Quadro 4 – Evolução da Dívida a Terceiros

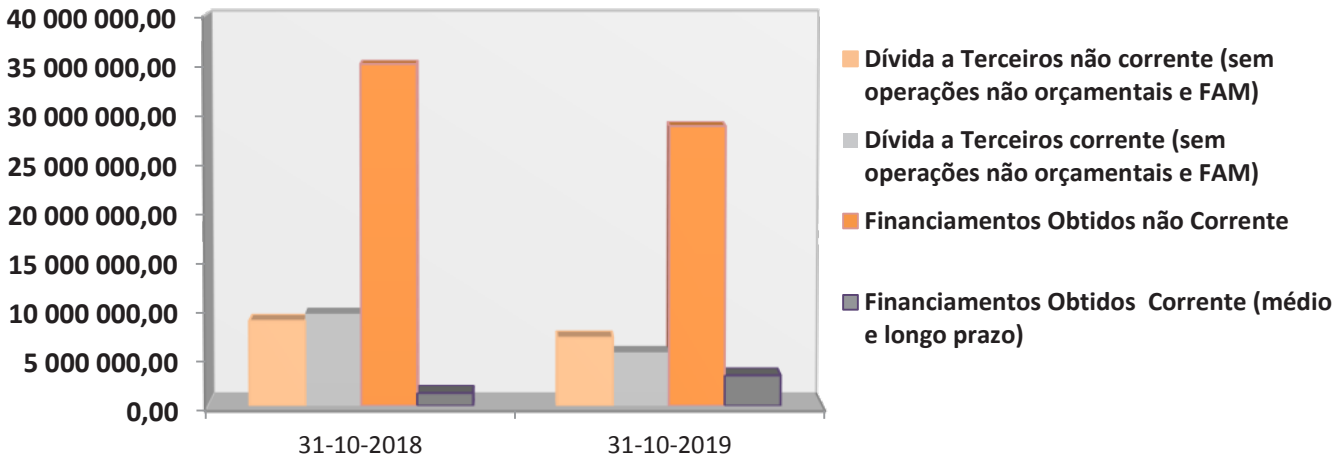

Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de outubro, um montante de capital em dívida de €31.832.788,44 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de outubro 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				31 832 788,44
DÍVIDA A TERCEIROS - NÃO CORRENTE *				7 004 185,75
DÍVIDA A TERCEIROS - CORRENTE *				5 505 395,92
SUBTOTAL				44 342 370,11
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				15 873 075,63
(4) DÍVIDA TOTAL 31-10-2019				60 215 445,74
(5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO				
(6)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL				35 887 253,81

Nota: * sem operações de tesouraria, provisões, acréscimos, diferimentos e FAM;
** Considerou-se a divida (30-09-2019)

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 outubro	2018 outubro	2019 outubro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,29%	0,34%	0,20%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	10,67%	9,51%	8,67%
Serviço da Divida/Receitas Totais	2,18%	2,49%	2,08%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	9,07%	11,57%	11,30%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	6,99%	9,44%	10,29%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	93,01%	90,56%	89,71%

Quadro 6 – Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,08% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,71%.

CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS