



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | OUTUBRO 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 outubro 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, bem como, o n.º 1 do artigo 2.º da Lei 35/2020, de 13 de agosto.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2020 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	26 758 173,09	31 832 788,44
	Exigível a curto prazo	3 056 270,38	3 146 708,74
	Exigível a médio e longo prazo	23 701 902,71	28 686 079,70
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	26 758 173,09	31 832 788,44

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

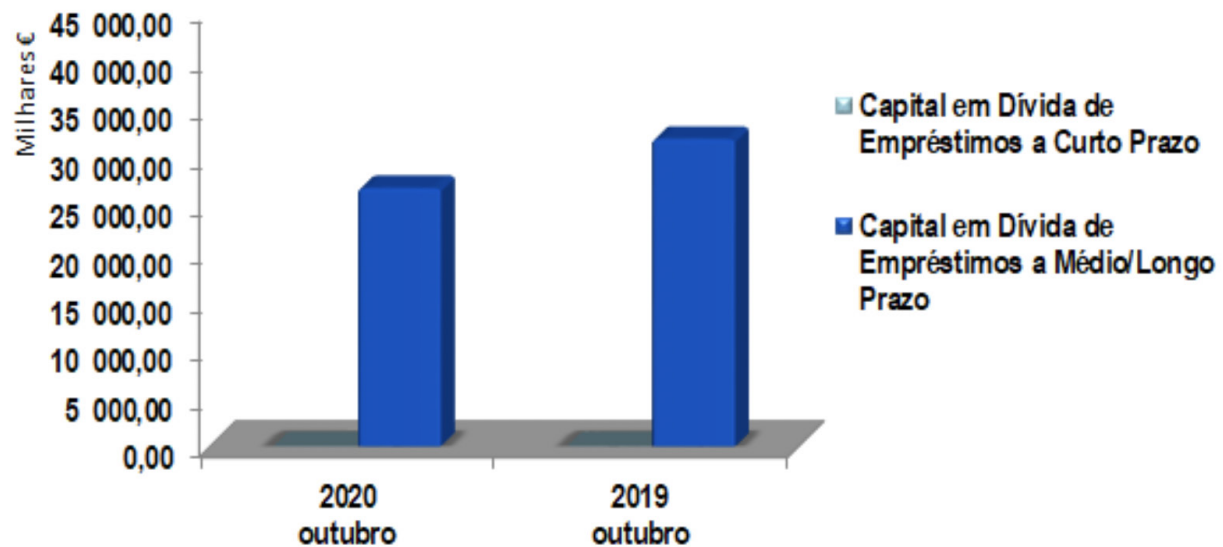


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet.	out-2017	out-2018	out-2019	out-2020
euro				
1	42 647 359,57	69 484 741,17	82 876 034,26	73 793 165,47
2	42 653 864,51	69 597 336,93	82 783 856,93	75 810 602,34
3	42 683 802,25	69 189 095,37	83 433 460,58	75 611 177,69
4	42 688 533,77	69 483 116,84	84 167 574,90	75 055 059,31
5	42 708 409,62	69 552 777,93	83 997 495,97	74 565 460,61
6	42 949 687,36	69 394 866,48	83 930 488,63	74 718 515,84
7	42 901 604,89	69 045 129,26	83 896 363,21	74 184 580,61
8	42 772 083,17	69 033 173,00	83 890 866,26	73 363 912,68
9	42 557 609,30	69 030 583,32	84 218 026,27	73 214 085,94
10	43 344 075,66	68 055 855,94	84 220 095,09	79 219 161,42
11	42 410 661,28	69 606 851,05	83 396 609,95	79 273 130,24
12	41 044 658,22	69 154 180,19	79 800 190,46	74 759 780,93
13	45 511 174,79	69 173 345,26	86 304 037,20	74 476 616,28
14	46 179 576,52	79 065 112,67	87 548 030,46	74 121 034,54
15	46 225 689,41	79 083 125,01	88 040 213,95	74 302 644,28
16	45 786 888,31	75 898 226,85	87 453 290,70	74 318 720,63
17	45 655 491,37	75 823 726,81	87 479 553,98	74 359 858,60
18	44 510 844,32	75 007 671,03	86 979 294,20	72 771 700,05
19	42 030 461,32	72 310 546,86	84 871 913,82	72 370 415,83
20	41 963 438,76	72 373 102,64	84 503 870,64	71 883 966,20
21	41 935 141,45	70 688 798,49	83 828 076,95	71 448 028,65
22		71 394 359,61	83 129 369,93	
23			83 708 477,02	
24				
Média	43 388 621,71	71 429 351,03	84 541 617,02	74 458 172,29

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 € 74.458.172,29 conforme se certifica no Quadro 2.

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

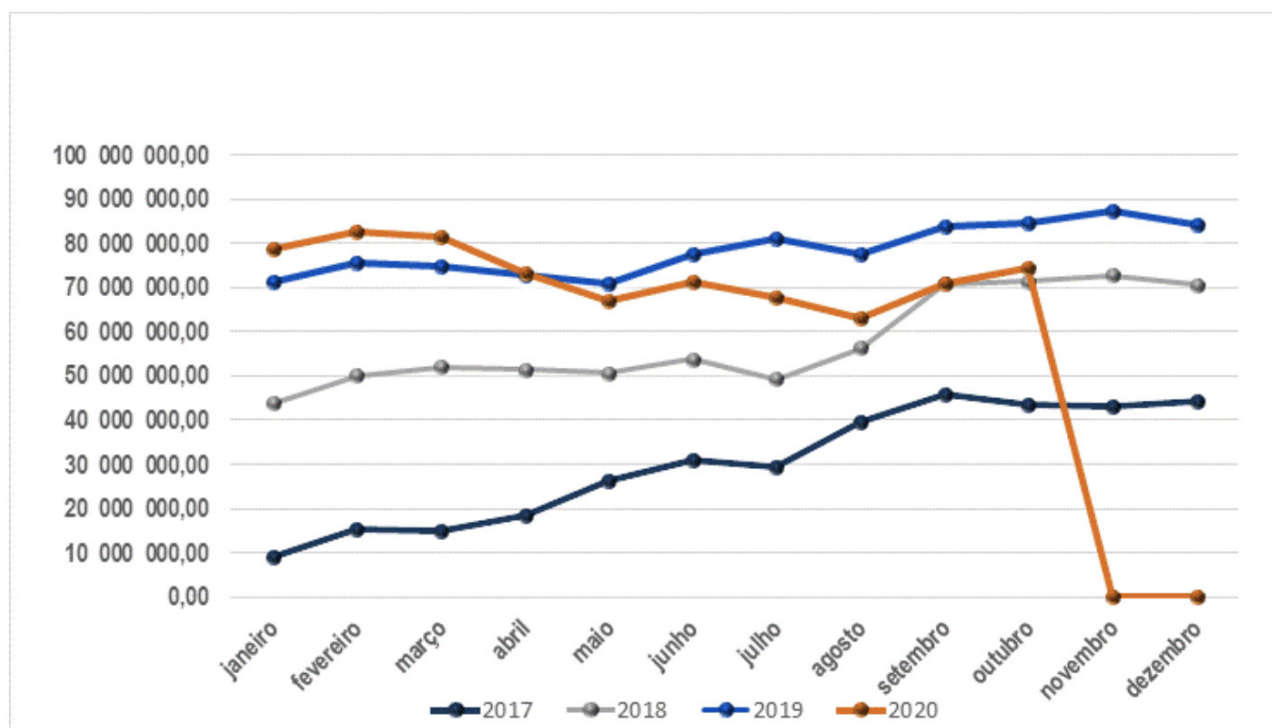


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 5,64%. As rubricas que mais contribuí foi “Financiamentos obtidos não corrente”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-10-2020	31-10-2019	
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	11 549 386,81	8 595 516,62	34,37%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	219 821,86	256 592,59	(14,33%)
Fornecedores	4 908 803,69	3 067 313,24	60,04%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 316 505,15	1 356 285,90	(2,93%)
Financiamentos Obtidos	3 056 270,38	3 146 708,74	(2,87%)
Fornecedores de Investimento	1 979 584,51	689 344,13	187,17%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	68 401,22	79 272,02	(13,71%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	41 788 529,52	44 285 782,07	(5,64%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

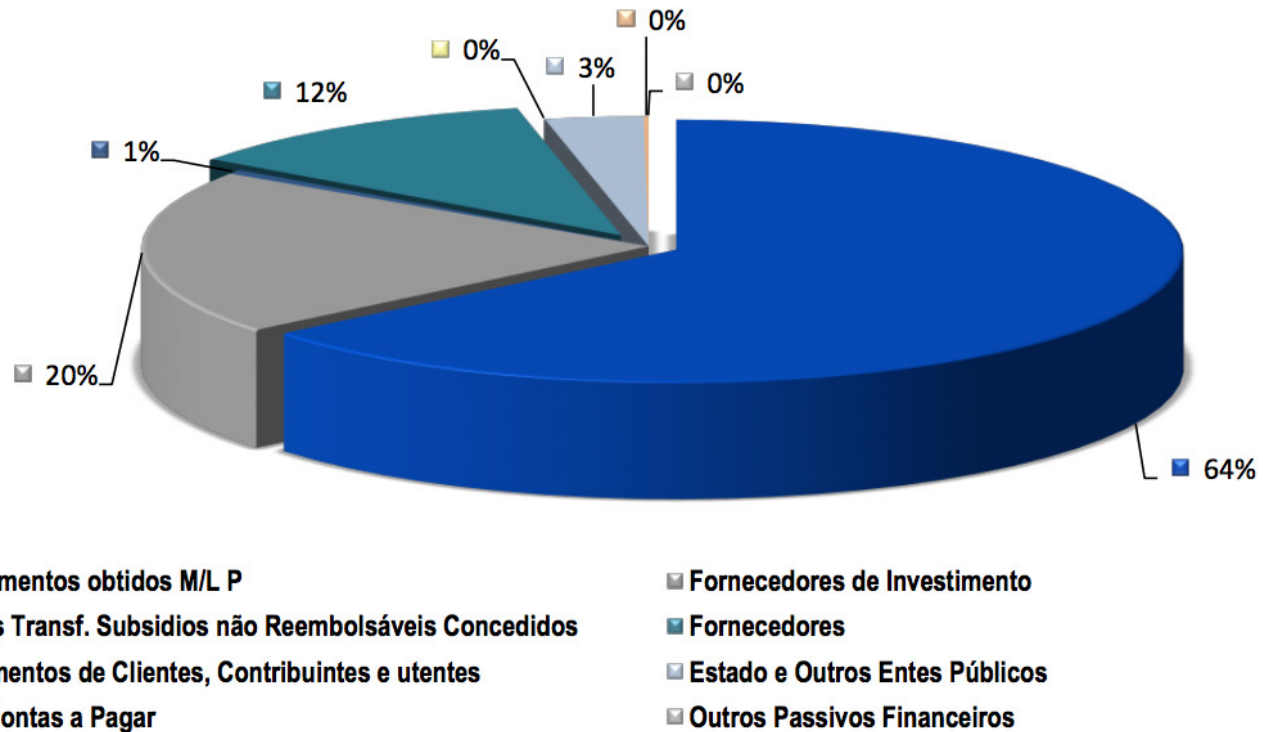


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	31-10-2020	31-10-2019	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)	8 493 116,43	5 448 807,88	55,87%
Financiamentos Obtidos não Corrente	23 701 902,71	28 686 079,70	(17,37%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	3 056 270,38	3 146 708,74	(2,87%)
Total	41 788 529,52	44 285 782,07	(5,64%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

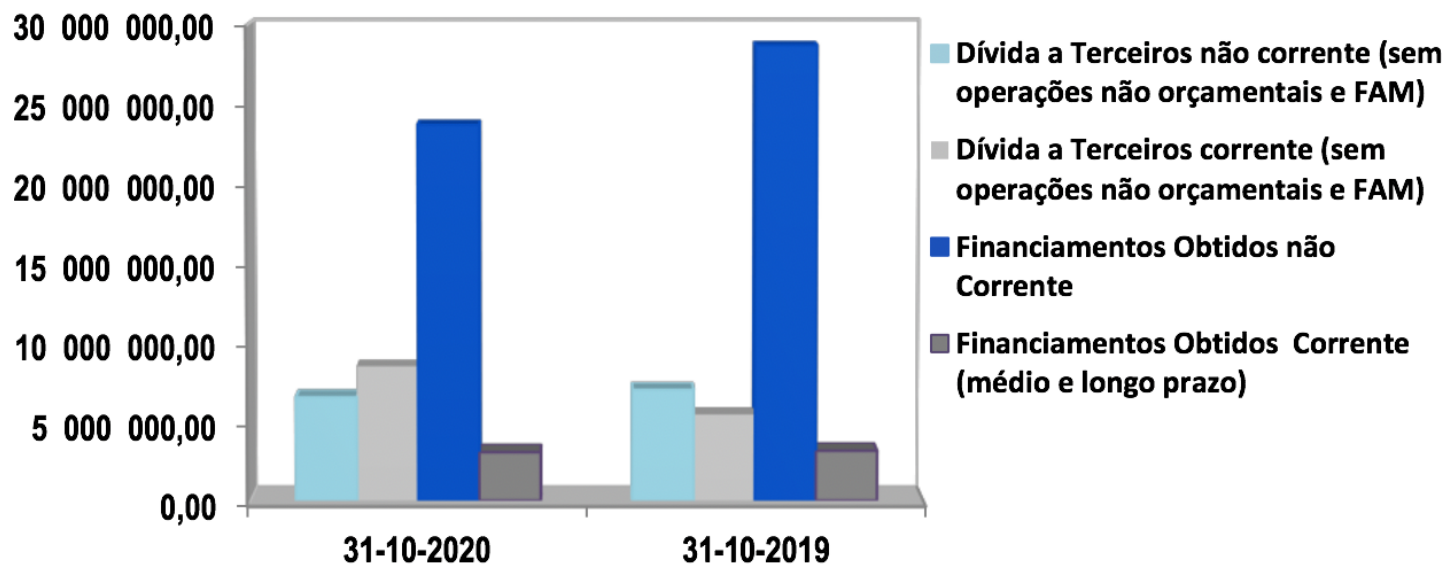


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de outubro, um montante de capital em dívida de €26.758.173,09 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 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				26 758 173,09	26 758 173,09
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 537 240,00	6 537 240,00
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				8 493 116,43	8 493 116,43
SUBTOTAL				41 788 529,52	41 788 529,52
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				847 521,19	847 521,19
(4) DÍVIDA TOTAL 31-10-2020				42 636 050,71	42 636 050,71
(5) = MONTANTE EXCESSO					
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				50 750 778,45	256 062 004,00

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

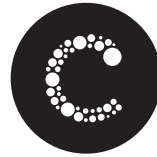
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 outubro	2019 outubro	2020 outubro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,34%	0,20%	0,14%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	9,51%	8,67%	7,57%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,49%	2,08%	1,96%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	11,57%	11,30%	10,71%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,44%	10,29%	11,03%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	90,56%	89,71%	88,97%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,96% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 88,97%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS