CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | NOVEMBRO 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 novembro 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 novembro	2019 novembro
(1)	**Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo**	**0,00**	**0,00**
(2)	**Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo**	**35 850 618,30**	**30 469 230,94**
	Exigivel a curto prazo	833 106,86	2 761 151,24
	Exigivel a médio e longo prazo	35 017 511,44	27 708 079,70
(3) = (1) + (2)	**Total do Capital em Dívida em Empréstimos**	**35 850 618,30**	**30 469 230,94**

Quadro 1 – Capital em Dívida de Empréstimos

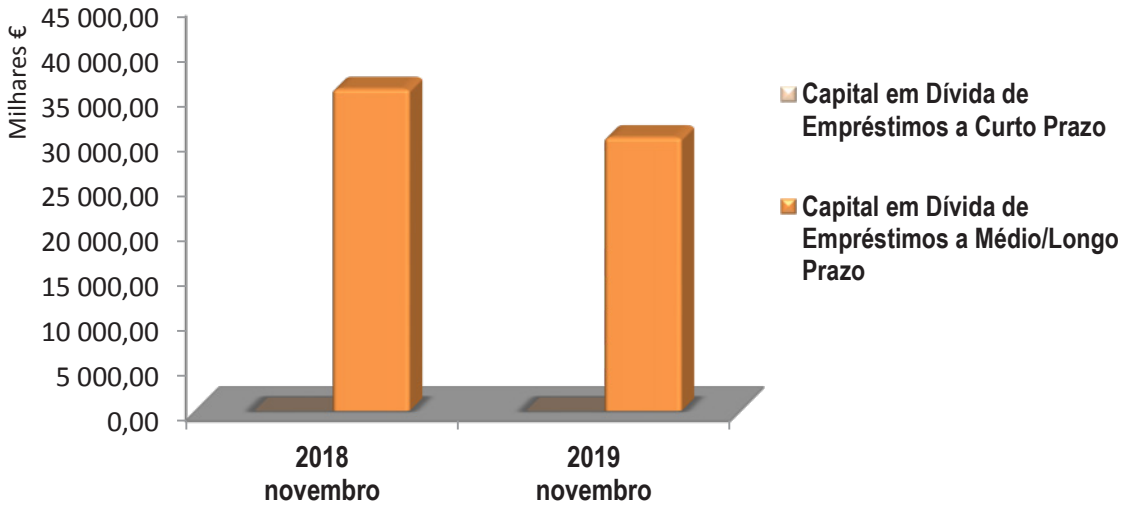

Gráfico 1 – Capital em Dívida de Empréstimos

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	nov. 2016	nov. 2017	nov. 2018	nov. 2019
1	9 647 443,04	42 883 789,96	71 405 867,04	83 828 394,32
2	9 606 400,69	42 832 029,62	71 463 568,01	83 868 066,78
3	9 588 981,16	42 605 065,65	71 715 266,30	83 933 323,83
4	9 536 612,05	42 649 925,98	71 746 380,80	83 757 369,92
5	9 317 926,41	42 242 020,54	73 743 414,75	83 797 234,99
6	9 098 264,34	42 170 818,09	73 751 763,83	83 656 994,23
7	8 496 137,29	41 845 040,26	73 807 022,54	82 760 557,86
8	8 510 612,04	41 867 847,49	73 664 905,75	82 426 107,03
9	8 168 463,34	41 015 002,45	72 662 389,44	95 257 352,38
10	9 190 896,47	42 153 002,55	74 196 715,39	94 697 040,28
11	9 357 737,18	42 943 525,07	73 840 844,77	92 962 407,77
12	9 348 041,76	42 767 348,78	69 866 024,77	93 567 686,23
13	9 368 035,49	41 109 186,76	78 083 145,14	92 606 737,47
14	9 384 616,13	47 997 607,49	76 903 127,21	88 347 123,68
15	15 237 864,03	48 087 237,32	76 289 329,98	88 736 652,42
16	15 149 419,38	45 957 435,23	75 404 291,12	88 760 187,64
17	12 512 135,44	42 073 288,66	74 171 749,03	89 030 399,42
18	10 392 565,81	41 852 392,45	67 031 645,72	85 227 951,42
19	10 350 019,92	42 408 680,33	66 984 687,18	83 765 825,85
20	9 141 861,82	41 980 739,94	70 318 182,00	82 200 241,50
21	8 413 313,25	41 714 962,36	69 641 167,92	
22				
23				
24				
Média	**9 991 302,24**	**42 912 235,57**	**72 699 594,70**	**87 159 382,75**

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de novembro, situa-se em € 87.159.382,75 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.

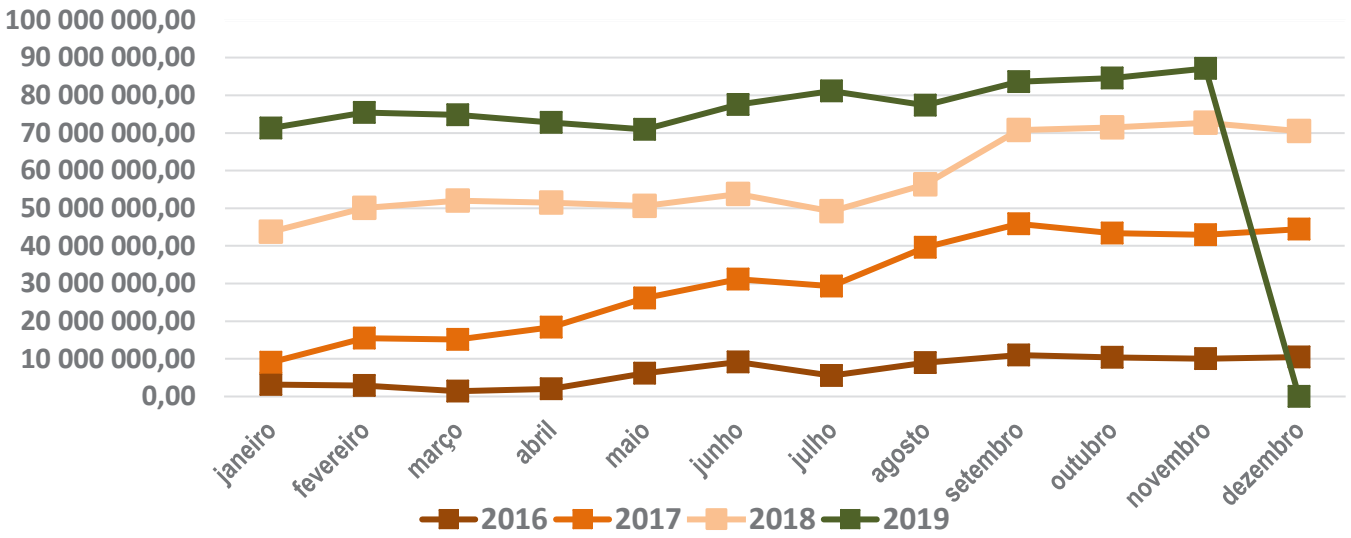

Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

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 18,30%. A rúbrica que mais contribuiu foi "Financiamentos Obtidos Não Corrente" e "Fornecedores".

ENTIDADE	Valor da Dívida		•
	30-11-2018	30-11-2019	19/18
Dívida Não Corrente	**43 801 939,32**	**34 712 265,45**	**(20,75%)**
Financiamentos Obtidos	35 017 511,44	27 708 079,70	(20,87%)
Fornecedores de Investimento	8 784 427,88	7 004 185,75	(20,27%)
Dívida Corrente	**10 775 177,84**	**9 875 083,72**	**(8,35%)**
Credores por Transferências e Subsidios não Reembolsáveis Concedidos	65 046,76	348 010,97	435,02%
Fornecedores	6 355 814,20	3 064 101,73	(51,79%)
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)	2 297 717,97	2 582 669,69	12,40%
Financiamentos Obtidos	833 106,86	2 761 151,24	231,43%
Fornecedores de Investimento	1 127 349,96	1 014 243,82	(10,03%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	93 226,80	101 990,98	9,40%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Divida	**54 577 117,16**	**44 587 349,17**	**(18,30%)**

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

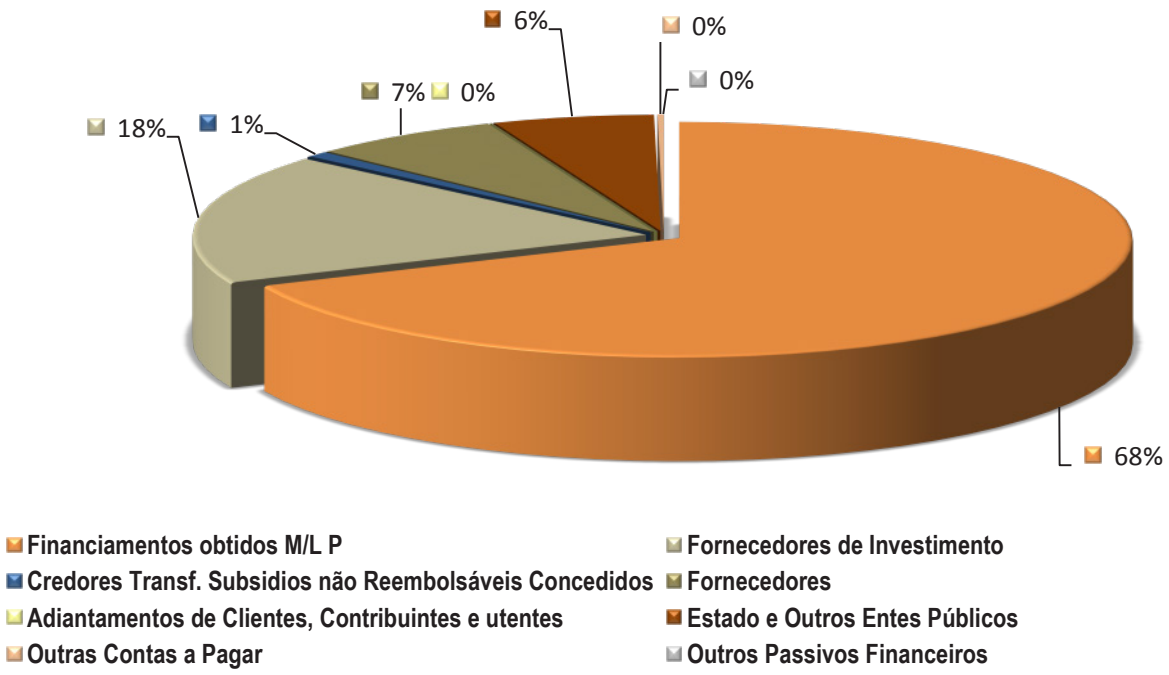

Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

ENTIDADE	Valor da Dívida		•
	30-11-2018	30-11-2019	19/18
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	8 784 427,88	7 004 185,75	(20,27%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	9 942 070,98	7 113 932,48	(28,45%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	35 017 511,44	27 708 079,70	(20,87%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	833 106,86	2 761 151,24	231,43%
Total	54 577 117,16	44 587 349,17	(18,30%)

Quadro 4 – Evolução da Dívida a Terceiros

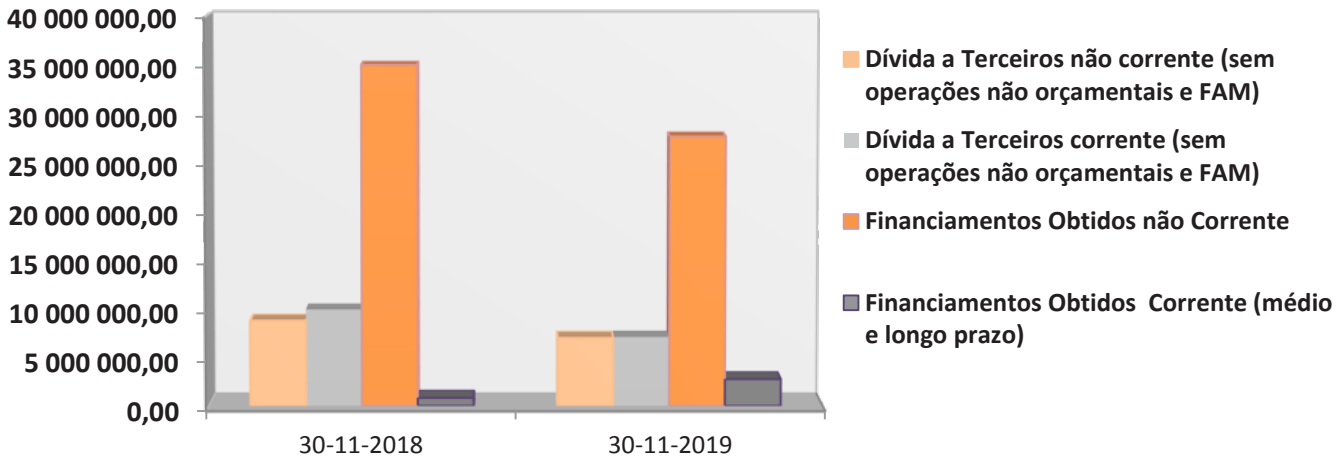

Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

CÂMARA MUNICIPAL CASCAIS

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de novembro, um montante de capital em dívida de €30.469.230,94 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de novembro 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				30 469 230,94
DÍVIDA A TERCEIROS - NÃO CORRENTE *				7 004 185,75
DÍVIDA A TERCEIROS - CORRENTE *				7 113 932,48
SUBTOTAL				44 587 349,17
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				15 873 075,63
(4) DÍVIDA TOTAL 30-11-2019				60 460 424,80
(5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO				
(6)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL				35 642 274,75

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 novembro	2018 novembro	2019 novembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,30%	0,36%	0,20%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	10,89%	8,98%	10,65%
Serviço da Divida/Receitas Totais	2,28%	2,51%	1,92%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	8,92%	11,06%	10,95%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	7,06%	9,33%	7,43%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	92,94%	90,67%	92,57%

Quadro 6 – Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,92% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 92,57%.

CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS