



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

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 novembro 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 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	26 395 879,36	30 469 230,94
	Exigível a curto prazo	2 693 976,65	2 761 151,24
	Exigível a médio e longo prazo	23 701 902,71	27 708 079,70
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	26 395 879,36	30 469 230,94

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

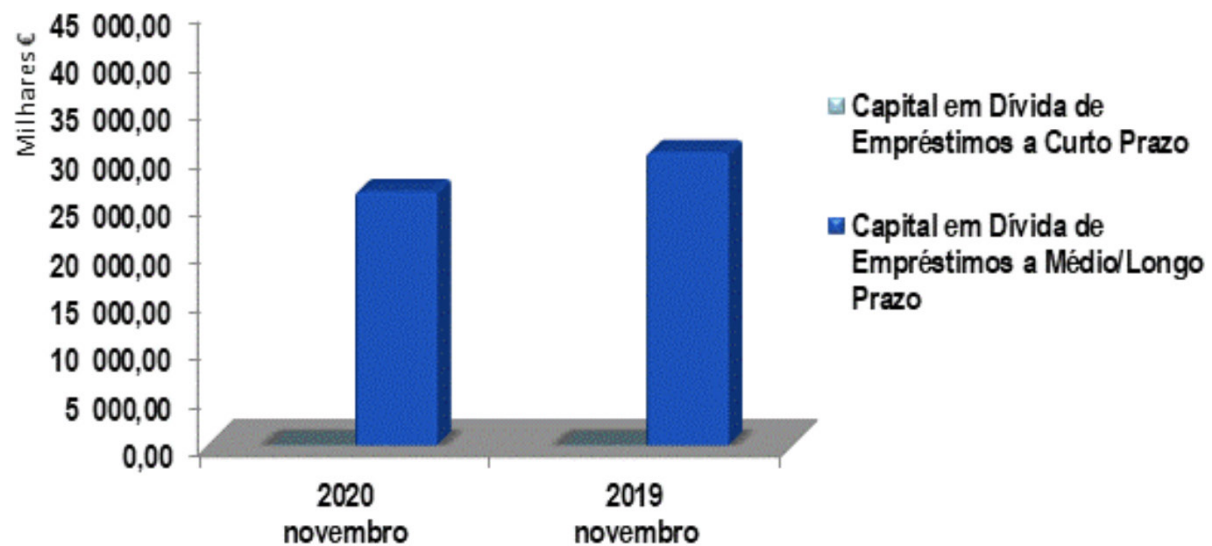


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet.	nov-2017	nov-2018	nov-2019	nov-2020
euro				
1	42 883 789,96	71 405 867,04	83 828 394,32	71 517 248,91
2	42 832 029,62	71 463 568,01	83 868 066,78	71 571 496,89
3	42 605 065,65	71 715 266,30	83 933 323,83	70 745 197,22
4	42 649 925,98	71 746 380,80	83 757 369,92	69 962 020,83
5	42 242 020,54	73 743 414,75	83 797 234,99	70 095 521,02
6	42 170 818,09	73 751 763,83	83 656 994,23	69 267 741,76
7	41 845 040,26	73 807 022,54	82 760 557,86	69 119 995,44
8	41 867 847,49	73 664 905,75	82 426 107,03	68 818 098,52
9	41 015 002,45	72 662 389,44	95 257 352,38	76 306 169,62
10	42 153 002,55	74 196 715,39	94 697 040,28	76 443 823,45
11	42 943 525,07	73 840 844,77	92 962 407,77	76 774 117,68
12	42 767 348,78	69 866 024,77	93 567 686,23	76 001 941,54
13	41 109 186,76	78 083 145,14	92 606 737,47	75 798 662,57
14	47 997 607,49	76 903 127,21	88 347 123,68	73 506 885,23
15	48 087 237,32	76 289 329,98	88 736 652,42	73 848 103,01
16	45 957 435,23	75 404 291,12	88 760 187,64	73 362 796,60
17	42 073 288,66	74 171 749,03	89 030 399,42	70 727 857,94
18	41 852 392,45	67 031 645,72	85 227 951,42	70 105 513,81
19	42 408 680,33	66 984 687,18	83 765 825,85	68 715 662,82
20	41 980 739,94	70 318 182,00	82 200 241,50	64 916 285,19
21	41 714 962,36	69 641 167,92		
22				
23				
24				
Média	42 912 235,57	72 699 594,70	87 159 382,75	71 880 257,00

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 € 71.880.257,00 conforme se certifica no Quadro 2.

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

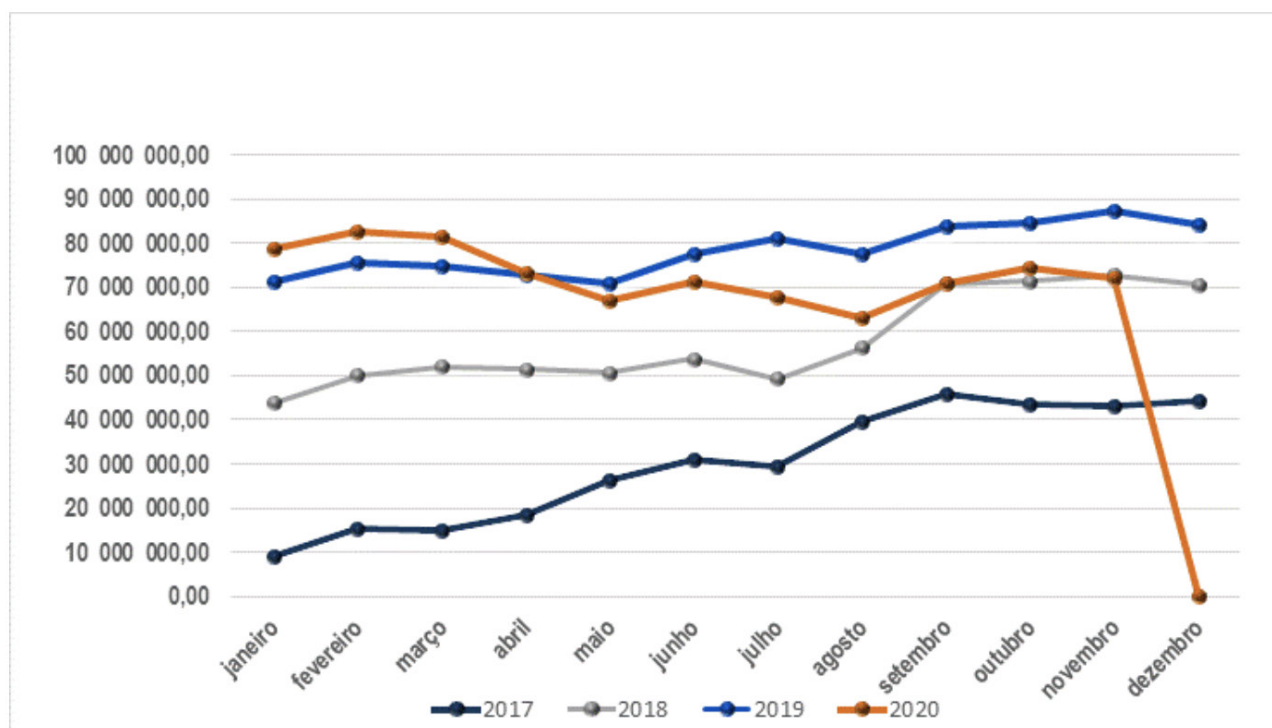


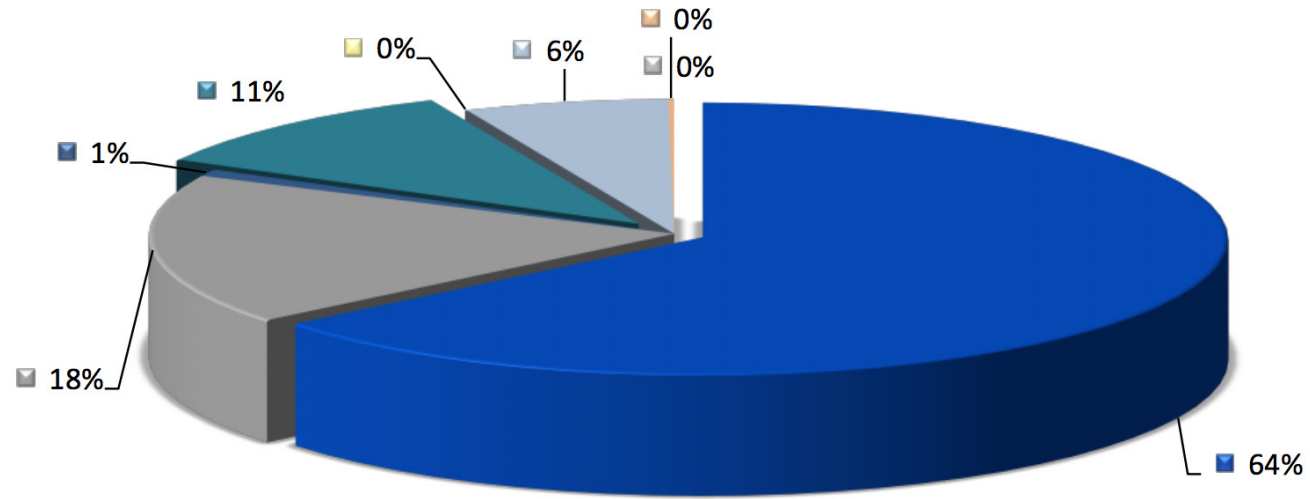
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 7,47%. A rubrica que mais contribuí foi “Financiamentos obtidos não corrente”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ 20/19
	30-11-2020	30-11-2019	
Dívida Não Corrente	30 239 142,71	34 712 265,45	(12,89%)
Financiamentos Obtidos	23 701 902,71	27 708 079,70	(14,46%)
Fornecedores de Investimento	6 537 240,00	7 004 185,75	100,00%
Dívida Corrente	10 954 412,18	9 806 208,83	11,71%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	340 089,26	347 112,41	(2,02%)
Fornecedores	4 369 205,68	3 076 453,09	42,02%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	2 610 031,23	2 506 969,72	4,11%
Financiamentos Obtidos	2 693 976,65	2 761 151,24	(2,43%)
Fornecedores de Investimento	864 464,65	1 014 243,82	(14,77%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	76 644,71	100 278,55	(23,57%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	41 193 554,89	44 518 474,28	(7,47%)

Quadro 3 - Dívida a Terceiros



- Financiamentos obtidos M/L P
- Fornecedores de Investimento
- Credores Transf. Subsídios não Reembolsáveis Concedidos
- Fornecedores
- Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes
- Estado e Outros Entes Públicos
- Outras Contas a Pagar
- Outros Passivos Financeiros

Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	30-11-2020	30-11-2019	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)	8 260 435,53	7 045 057,59	17,25%
Financiamentos Obtidos não Corrente	23 701 902,71	27 708 079,70	(14,46%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	2 693 976,65	2 761 151,24	(2,43%)
Total	41 193 554,89	44 518 474,28	(7,47%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

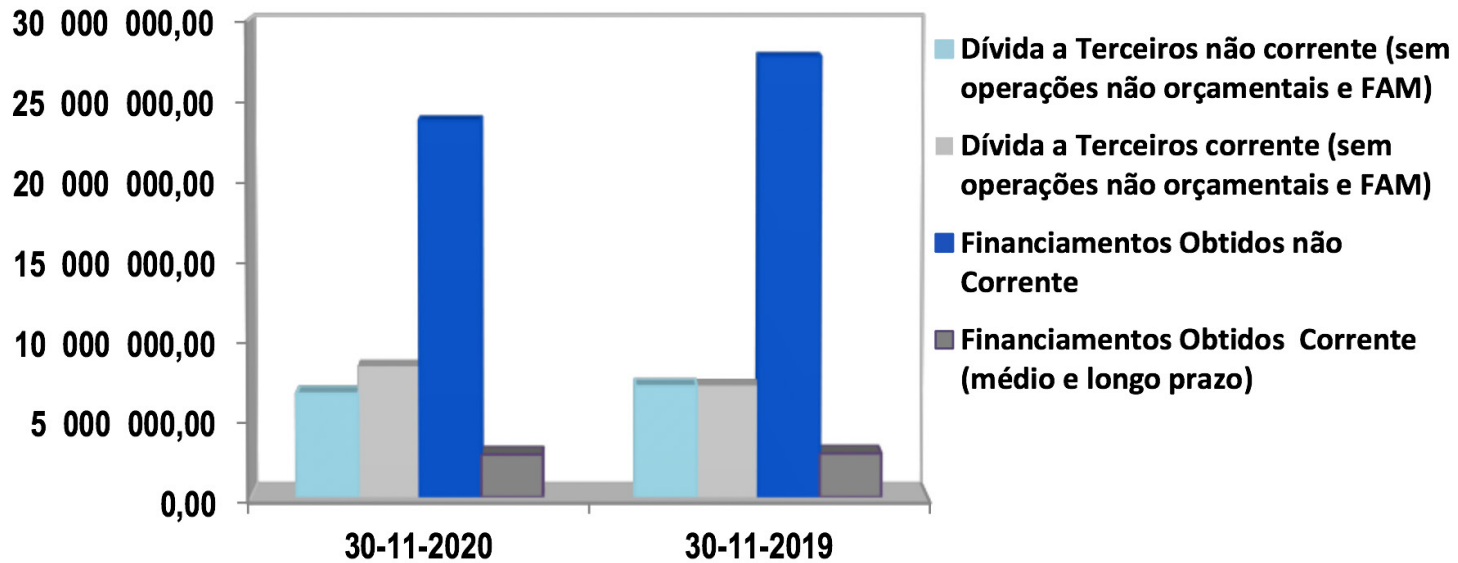


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de novembro, um montante de capital em dívida de €26.395.879,36 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 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 2.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				26 395 879,36	26 395 879,36
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 537 240,00	6 537 240,00
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				8 260 435,53	8 260 435,53
SUBTOTAL				41 193 554,89	41 193 554,89
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				847 521,19	847 521,19
(4) DÍVIDA TOTAL 30-11-2020				42 041 076,08	42 041 076,08
(5) = MONTANTE EXCESSO					
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				51 345 753,08	256 656 978,63

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

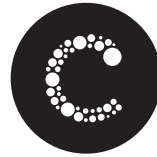
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 novembro	2019 novembro	2020 novembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,36%	0,20%	0,14%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,98%	10,65%	7,05%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,51%	2,62%	1,99%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	11,06%	10,95%	10,30%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,33%	10,16%	10,97%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	90,67%	89,84%	89,03%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,99% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,03%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS