



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 março 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.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2020 março	2019 março
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	28 866 174,46	33 965 259,91
	Exigível a curto prazo	3 175 124,47	3 202 774,86
	Exigível a médio e longo prazo	25 691 049,99	30 762 485,05
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	28 866 174,46	33 965 259,91

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

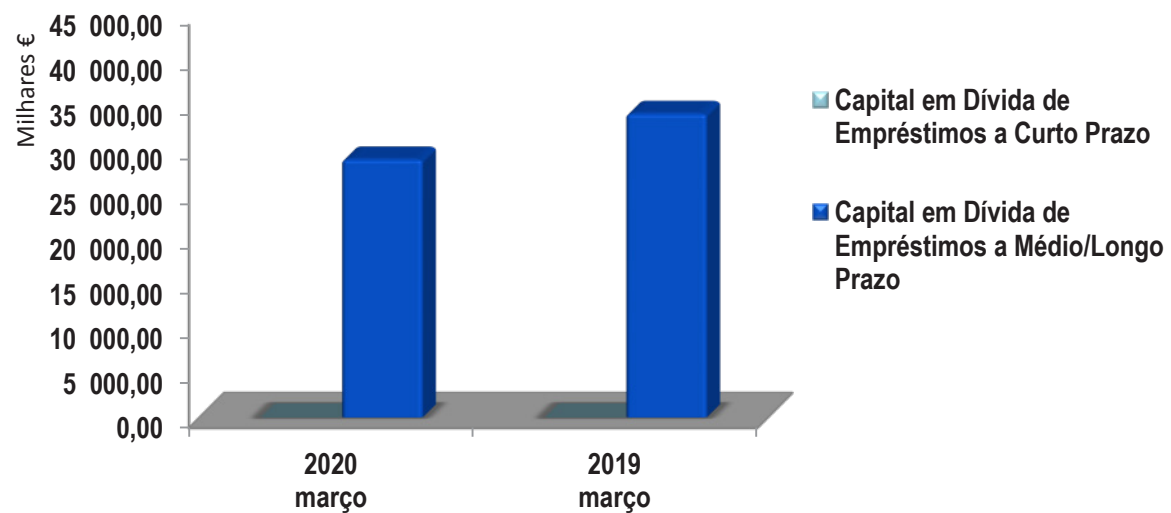


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	mar-2017	mar-2018	mar-2019	mar-2020
1	14 924 734,12	51 220 279,00	72 690 926,34	82 679 228,77
2	14 802 188,12	51 137 228,39	72 735 723,74	82 554 952,26
3	14 777 824,83	51 066 838,87	72 401 417,52	82 622 414,57
4	14 821 840,48	51 101 782,16	72 526 475,15	78 752 156,63
5	15 729 820,19	51 313 632,67	72 574 317,75	78 868 264,18
6	15 829 466,21	51 362 758,20	72 542 036,56	78 729 686,23
7	15 783 399,76	51 231 332,71	72 078 556,19	80 550 604,38
8	14 342 001,38	51 251 456,41	72 091 776,49	80 553 386,59
9	14 369 755,27	51 110 621,08	78 212 637,28	85 224 097,03
10	14 564 956,89	51 789 313,68	77 681 811,14	82 694 517,32
11	15 142 222,83	51 495 007,56	79 610 346,35	84 273 985,76
12	15 283 061,47	51 275 298,65	79 579 917,18	84 210 028,82
13	15 617 225,00	50 971 204,11	79 591 611,55	84 245 415,36
14	15 563 200,03	50 707 314,23	78 989 500,00	83 310 964,63
15	14 951 007,21	56 031 220,83	75 806 386,76	86 039 833,18
16	13 440 390,90	55 591 689,07	73 691 042,94	84 028 637,06
17	11 497 579,29	54 124 463,04	74 106 087,08	80 884 411,27
18	18 144 823,75	53 927 569,85	74 866 266,55	80 380 841,30
19	15 746 449,46	52 770 802,11	73 415 657,54	80 195 954,91
20	15 524 663,83	52 196 882,38	70 648 501,25	80 211 901,71
21	15 585 203,66	50 449 335,54		75 988 944,41
22	15 277 919,96			75 762 012,91
23	15 021 906,10			
24				
Média	15 075 723,51	52 006 001,45	74 792 049,77	81 489 192,69

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de março, situa-se em € 81.489.192,69 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.

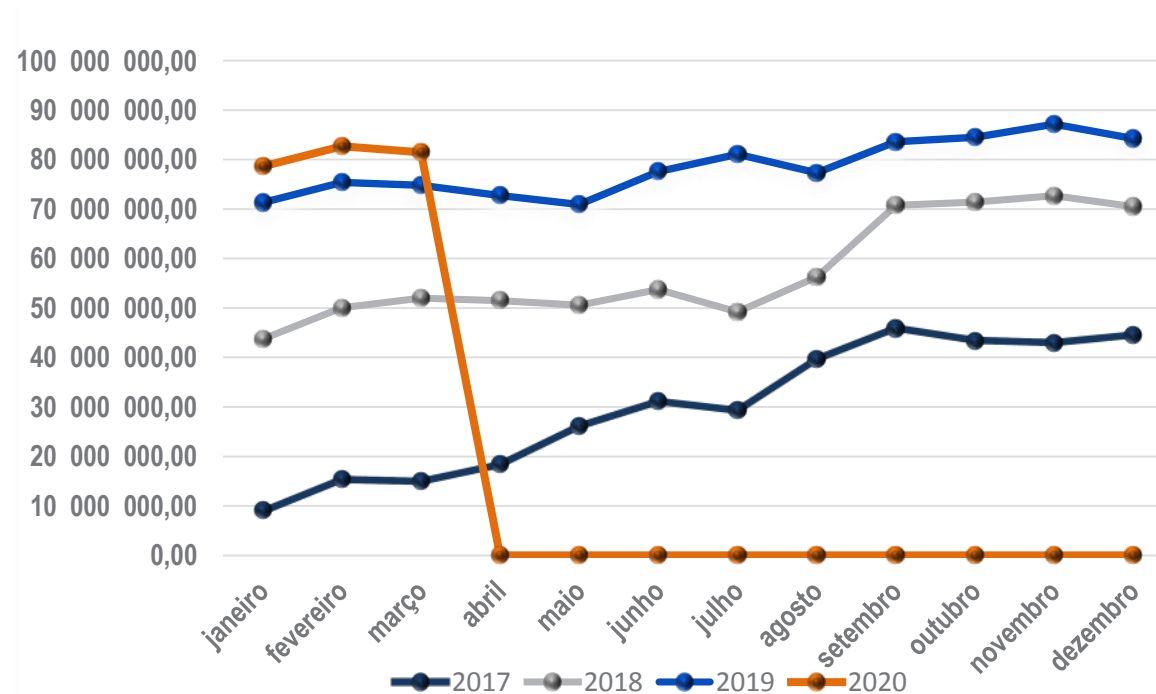


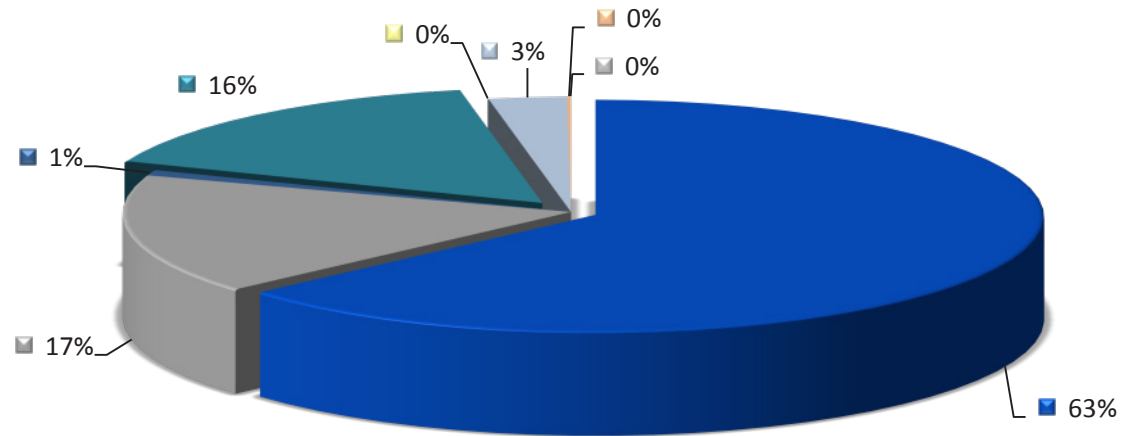
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 10,70%. A rubrica que mais contribuiu foi “Fornecedores de Investimento” dívida corrente.

ENTIDADE	Valor da Dívida		
	31-03-2020	31-03-2019	20/19
Dívida Não Corrente	32 432 897,34	30 762 485,05	5,43%
Financiamentos Obtidos	25 691 049,99	30 762 485,05	(16,49%)
Fornecedores de Investimento	6 741 847,35	0,00	100,00%
Dívida Corrente	13 079 992,90	20 204 255,29	(35,26%)
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	353 272,25	124 375,00	184,04%
Fornecedores	7 336 178,82	6 873 244,36	6,74%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	2 915,29	(100,00%)
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 290 565,47	1 213 133,37	6,38%
Financiamentos Obtidos	3 175 124,47	3 202 774,86	(0,86%)
Fornecedores de Investimento	860 379,08	8 690 605,94	(90,10%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	64 472,81	97 206,47	(33,67%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	45 512 890,24	50 966 740,34	(10,70%)

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		
	31-03-2020	31-03-2019	20/19
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 741 847,35	0,00	100,00%
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	9 904 868,43	17 001 480,43	(41,74%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	25 691 049,99	30 762 485,05	(16,49%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	3 175 124,47	3 202 774,86	(0,86%)
Total	45 512 890,24	50 966 740,34	(10,70%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

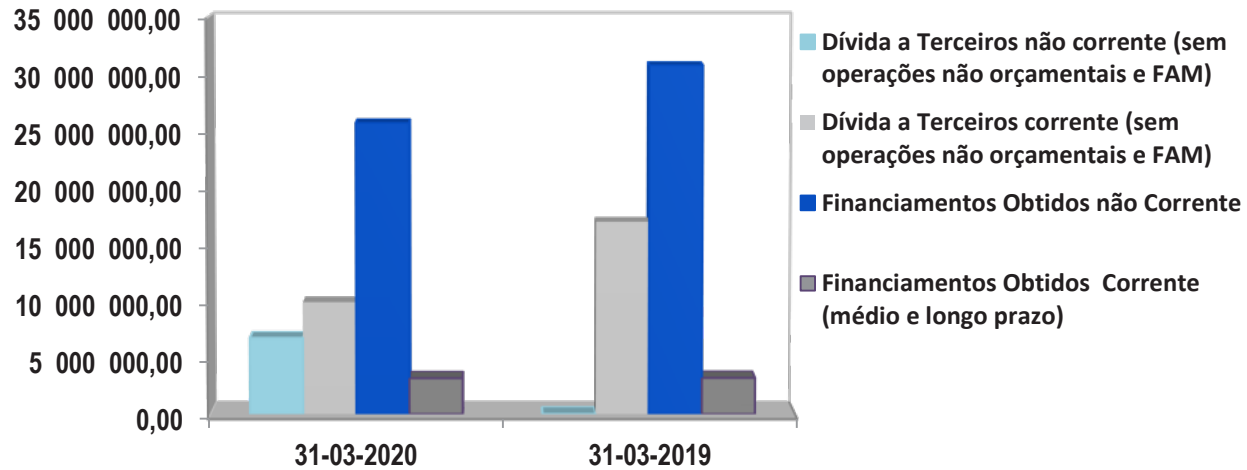


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de março, um montante de capital em dívida de €28.866.174,46 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de março do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2020.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2017	Cobrança 2018	Cobrança 2019	Receita média dos três exercícios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	187 244 740,78	203 094 926,96	207 056 441,67	199 132 036,47
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				298 698 054,71
(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2019 (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				42 053 672,65
Margem Absoluta				256 644 382,06
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2019 (margem absoluta*20%)				51 328 876,41
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				28 866 174,46
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 741 847,35
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				9 904 868,43
SUBTOTAL				45 512 890,24
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				873 830,82
(4) DÍVIDA TOTAL 31-03-2020				46 386 721,06
(5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO				
(6) = (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONÍVEL				46 995 828,00

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

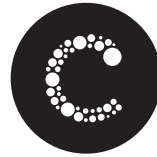
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 (Unidade Monetária: euros)	2018 março	2019 março	2020 março
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,69%	0,29%	0,19%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	20,41%	11,56%	8,85%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,83%	3,10%	2,40%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	20,29%	14,79%	12,82%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	14,03%	13,63%	12,96%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	85,97%	86,37%	87,04%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,40% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 87,04%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS