



**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 abril 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 abril	2019 abril
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	28 799 529,93	33 898 724,09
	Exigível a curto prazo	3 108 479,94	3 136 239,04
	Exigível a médio e longo prazo	25 691 049,99	30 762 485,05
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	28 799 529,93	33 898 724,09

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

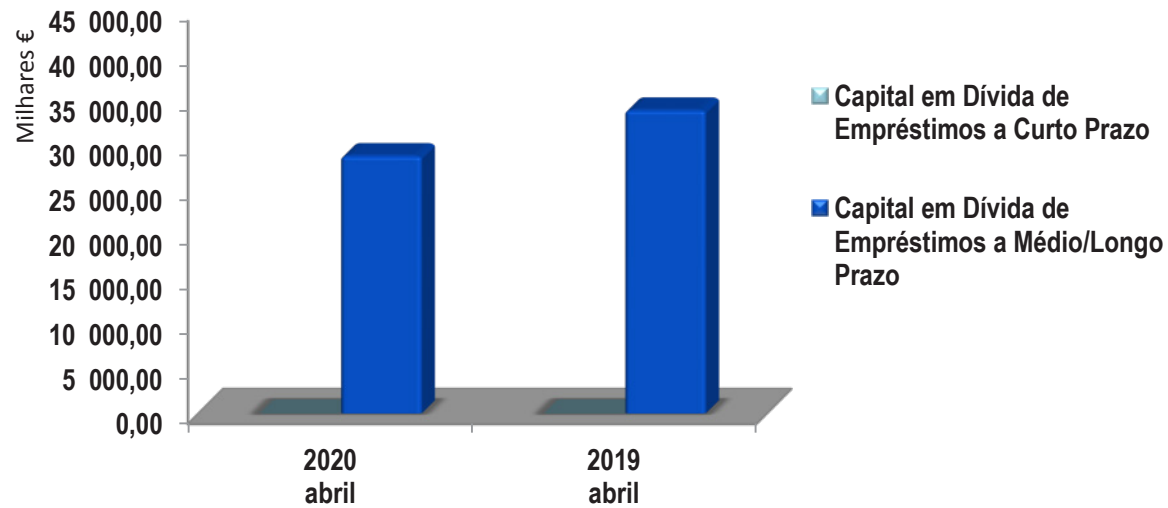


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	abr-2017	abr-2018	abr-2019	abr-2020
1	15 917 227,01	50 492 911,22	71 596 774,73	75 653 743,71
2	15 915 573,85	51 031 266,37	71 241 530,62	75 058 485,52
3	15 837 591,59	50 936 803,73	71 239 609,07	75 086 239,73
4	15 893 573,25	50 855 183,83	72 110 362,99	74 597 750,31
5	15 885 577,73	49 769 570,54	71 983 028,75	73 706 327,61
6	17 457 954,82	49 875 011,78	71 928 009,33	72 010 659,70
7	17 431 472,15	49 785 893,66	71 839 773,69	72 026 649,29
8	16 800 877,73	50 510 083,01	71 286 965,88	70 982 320,60
9	17 976 365,16	50 500 096,59	70 581 340,14	70 971 777,45
10	17 750 041,04	49 746 337,88	75 693 646,26	75 153 827,31
11	17 590 436,16	49 244 271,71	76 000 522,94	72 831 569,79
12	18 325 863,66	51 016 702,66	75 922 517,21	72 846 795,35
13	26 015 593,29	50 928 845,04	75 980 321,77	73 366 026,21
14	23 179 977,08	50 111 152,76	75 407 276,89	73 323 970,72
15	21 761 336,82	57 629 307,38	75 442 764,84	74 701 404,91
16	21 108 540,37	56 688 448,18	70 354 039,22	74 647 241,00
17	19 498 453,96	54 214 822,79	72 837 407,74	74 650 870,41
18	17 187 633,90	52 967 963,11	71 719 897,77	72 353 810,47
19		52 787 938,59	71 583 785,55	72 139 251,37
20		50 802 880,18	70 422 539,75	71 312 937,69
21				67 903 978,56
22				
23				
24				
Média	18 418 560,53	51 494 774,55	72 758 605,76	73 110 744,65

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de abril, situa-se em €73.110.744,65 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.

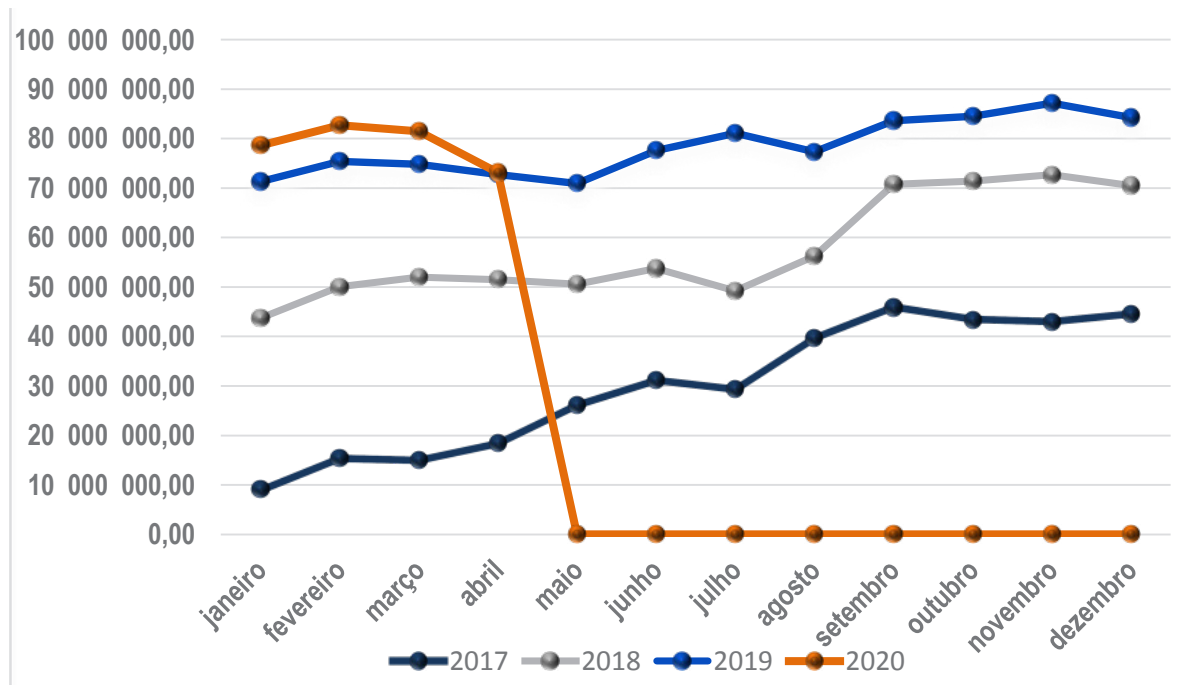


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 12,40%. A rubrica que mais contribuiu foi “Fornecedores de Investimento” dívida corrente.

ENTIDADE	Valor da Dívida		
	30-04-2020	30-04-2019	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	10 596 737,40	18 359 949,16	(42,28%)
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	101 278,71	6 375,00	1488,69%
Fornecedores	4 701 587,16	5 825 651,20	(19,30%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	2 915,29	(100,00%)
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 298 383,08	1 212 378,05	7,09%
Financiamentos Obtidos	3 108 479,94	3 136 239,04	(0,89%)
Fornecedores de Investimento	1 317 905,40	8 098 202,78	(83,73%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	69 103,11	78 187,80	(11,62%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	43 029 634,74	49 122 434,21	(12,40%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

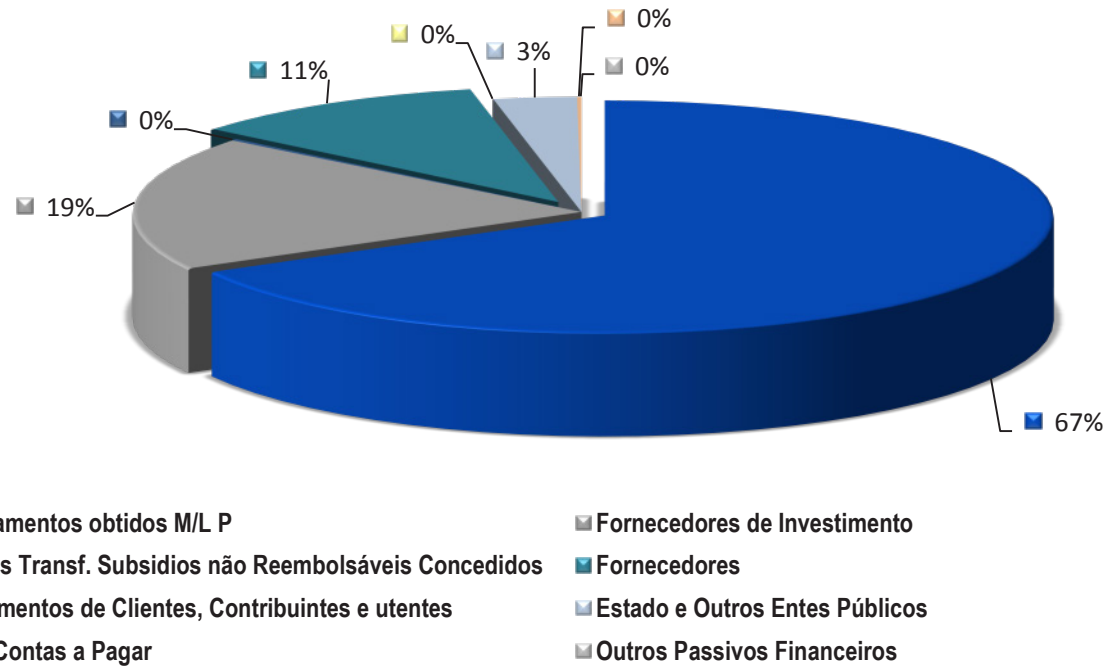


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		
	30-04-2020	30-04-2019	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)	7 488 257,46	15 223 710,12	(50,81%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	25 691 049,99	30 762 485,05	(16,49%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	3 108 479,94	3 136 239,04	(0,89%)
Total	43 029 634,74	49 122 434,21	(12,40%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

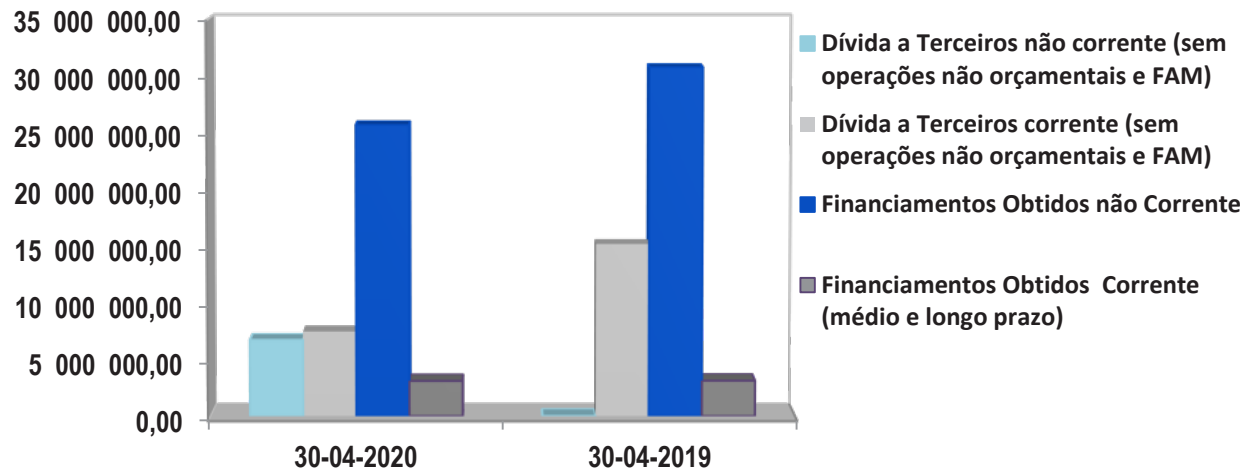


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de abril, um montante de capital em dívida de €28.799.529,93 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de abril 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				28 799 529,93
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 741 847,35
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				7 488 257,46
SUBTOTAL				43 029 634,74
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				851 052,97
(4) DÍVIDA TOTAL 30-04-2020				43 880 687,71
(5) = (3)-(4)-(2) MONTANTE EXCESSO				
(6) = (3)-(4)-(2) MARGEM DISPONÍVEL				
				49 501 861,35

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

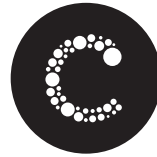
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 abril	2019 abril	2020 abril
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,43%	0,21%	0,13%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	15,22%	8,96%	6,52%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,00%	2,34%	1,95%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	16,81%	13,65%	12,66%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	13,07%	12,95%	14,66%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,93%	87,05%	85,34%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,95% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 85,34%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS