

**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | AGOSTO 2019



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 agosto 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.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2018 agosto	2019 agosto
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	37 204 156,68	32 512 542,06
	Exigível a curto prazo	2 167 849,57	3 826 462,36
	Exigível a médio e longo prazo	35 036 307,11	28 686 079,70
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	37 204 156,68	32 512 542,06

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

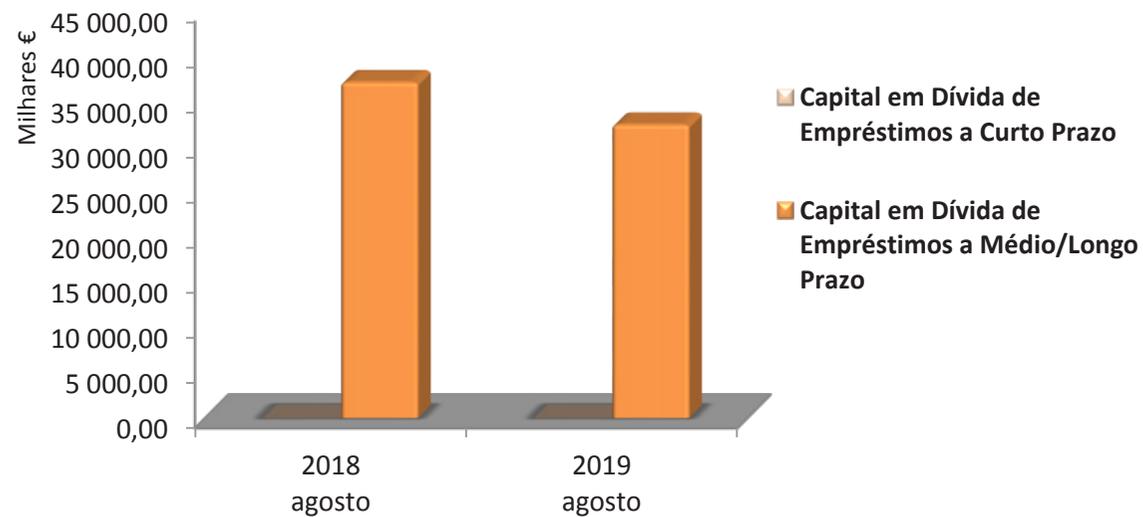


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	ago. 2016	ago. 2017	ago. 2018	ago. 2019
1	3 855 264,55	26 165 171,60	47 598 753,01	75 366 753,23
2	3 827 922,34	26 117 699,87	47 594 415,96	75 230 224,69
3	3 739 927,84	26 145 116,68	47 517 147,71	75 251 175,65
4	3 718 714,42	26 124 808,01	47 552 765,37	75 288 946,05
5	3 752 197,72	26 007 564,20	47 518 877,98	75 004 897,13
6	3 742 305,44	25 906 201,73	47 585 829,01	75 202 178,17
7	3 284 434,98	25 553 593,84	47 497 775,25	75 238 590,45
8	3 269 938,57	37 942 534,24	47 456 861,49	75 569 492,08
9	3 164 044,49	37 887 297,38	46 905 315,07	74 266 256,72
10	3 155 019,55	37 309 442,13	47 041 811,01	74 975 924,55
11	3 171 573,95	38 295 439,55	46 705 720,26	84 534 441,09
12	4 414 363,56	38 125 090,55	47 593 128,81	82 305 848,31
13	4 131 821,42	38 189 783,87	47 779 794,65	80 887 060,45
14	23 622 273,66	55 688 724,40	72 198 259,68	80 391 959,29
15	23 585 183,22	53 780 790,94	71 460 618,30	79 372 832,13
16	19 335 884,09	54 006 253,88	69 565 676,17	79 532 970,00
17	17 957 082,48	52 292 618,91	69 176 007,98	79 185 436,84
18	17 649 152,11	49 613 791,44	68 012 678,91	77 252 115,52
19	13 657 849,47	49 592 632,61	67 369 672,65	76 762 864,65
20	13 596 746,84	49 575 025,73	67 367 752,57	75 411 604,83
21	10 096 615,58	48 886 933,39	67 700 965,68	76 763 908,58
22	10 102 016,00	48 364 821,37	69 227 811,91	
23				
24				
Média	8 946 833,29	39 616 878,92	56 292 165,43	77 323 594,31

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de agosto, situa-se em €77.323.594,31 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.

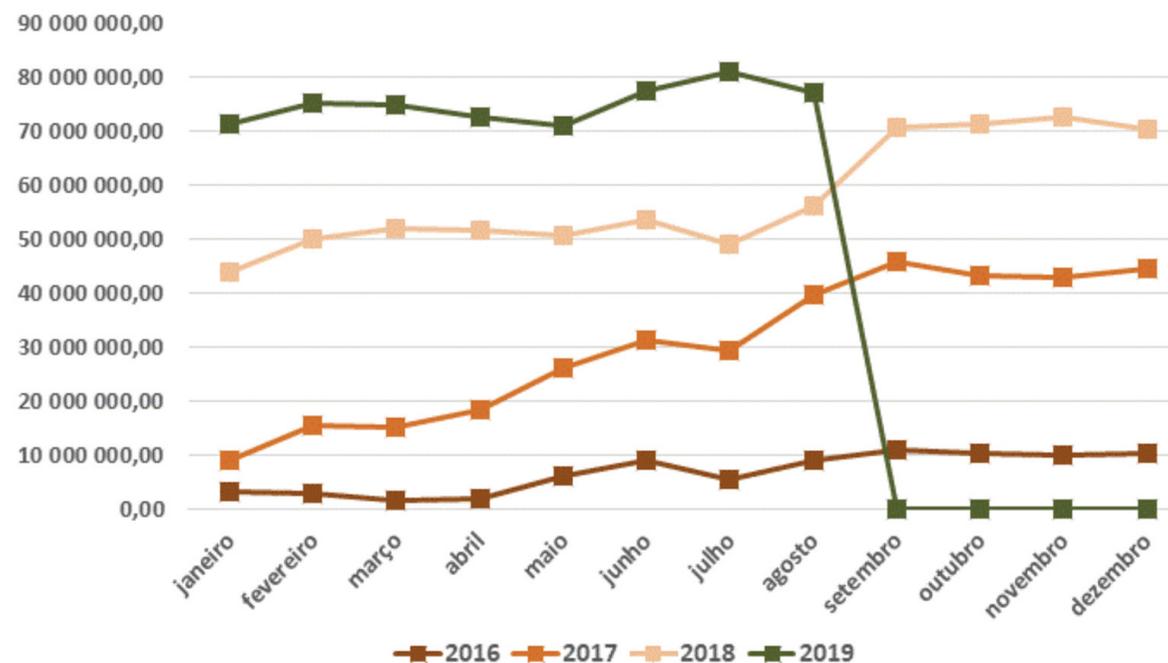


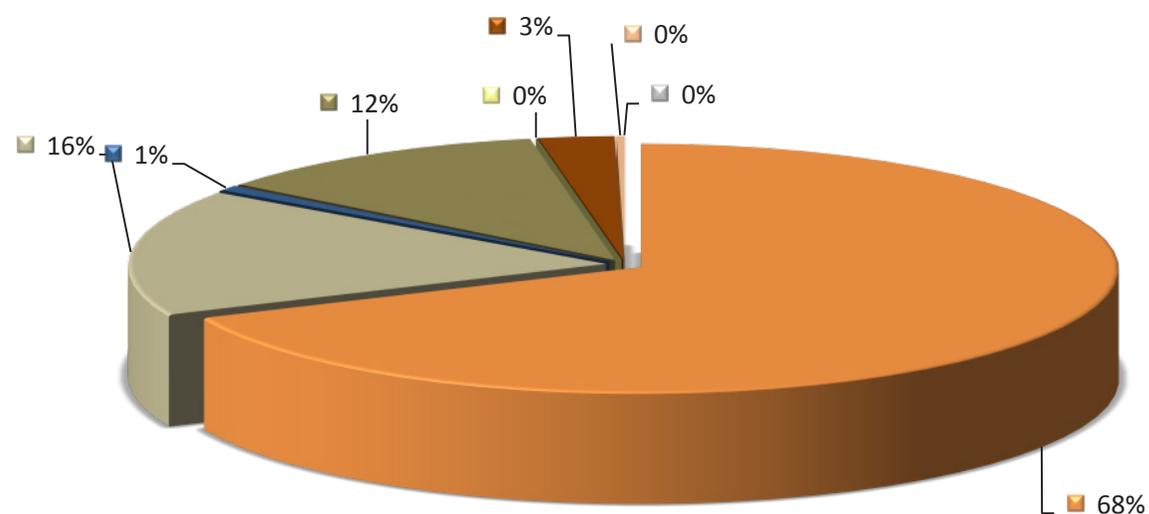
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 12,74%. A rubrica que mais contribuiu foi “Financiamentos Obtidos Não Corrente”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		• 19/18
	31-08-2018	31-08-2019	
Dívida Não Corrente	43 771 707,10	35 690 265,45	(18,46%)
Financiamentos Obtidos	35 036 307,11	28 686 079,70	(18,12%)
Fornecedores de Investimento	8 735 399,99	7 004 185,75	(19,82%)
Dívida Corrente	10 757 120,44	11 892 909,90	10,56%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	94 078,72	336 139,20	257,30%
Fornecedores	5 994 150,28	5 538 161,85	(7,61%)
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)	1 188 658,60	1 230 870,20	3,55%
Financiamentos Obtidos	2 167 849,57	3 826 462,36	76,51%
Fornecedores de Investimento	1 176 780,24	824 220,29	(29,96%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	132 687,74	134 140,71	1,10%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	54 528 827,54	47 583 175,35	(12,74%)

Quadro 3 - Dívida a Terceiros



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

Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	Valor da Dívida		• 19/18
	31-08-2018	31-08-2019	
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	8 735 399,99	7 004 185,75	(19,82%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	8 589 270,87	8 066 447,54	(6,09%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	35 036 307,11	28 686 079,70	(18,12%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	2 167 849,57	3 826 462,36	76,51%
Total	54 528 827,54	47 583 175,35	(12,74%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

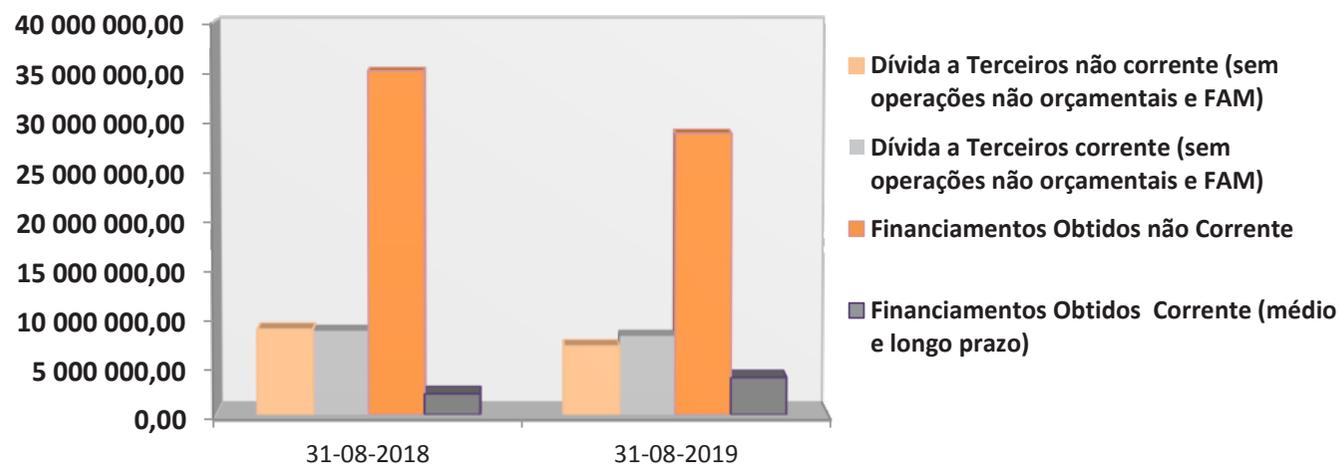


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de agosto, um montante de capital em dívida de €32.512.542,06 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de agosto do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2019.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2016	Cobrança 2017	Cobrança 2018	Receita média dos três exercícios 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 exercícios 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				32 512 542,06
DÍVIDA A TERCEIROS - NÃO CORRENTE *				7 004 185,75
DÍVIDA A TERCEIROS - CORRENTE *				8 066 447,54
SUBTOTAL				47 583 175,35
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				970 431,93
(4) DÍVIDA TOTAL 31-08-2019				48 553 607,28
(5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO				
(6) = (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL				47 549 092,27

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

** Considerou-se a dívida (30-06-2019)

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)	2017 agosto	2018 agosto	2019 agosto
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,28%	0,37%	0,21%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	11,27%	8,75%	8,90%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,92%	2,35%	2,17%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	9,44%	11,42%	11,29%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	6,49%	9,07%	10,59%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	93,51%	90,93%	89,41%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,17% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,41%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

