

**CÂMARA  
MUNICIPAL  
CASCAIS**

**RELATÓRIO**

# **ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES**

| DMAG | DFP | DPCO | JULHO 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 |

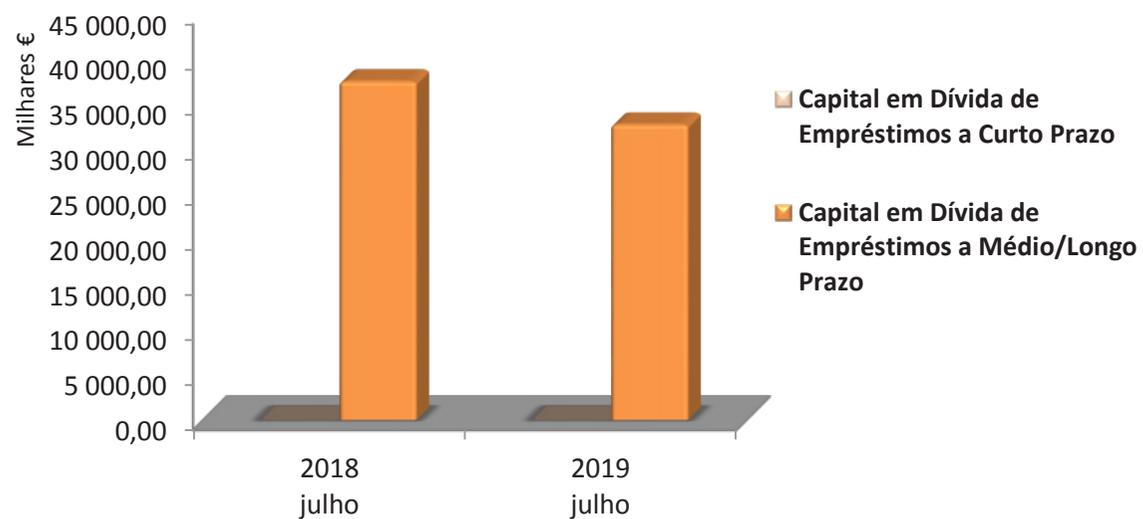
## ENDIVIDAMENTO

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de julho 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<br>julho | 2019<br>julho |
|-----------------|--|---------------|---------------|
| (1)             | Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo       | 0,00          | 0,00          |
| (2)             | Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo | 37 584 986,67 | 32 800 983,43 |
|                 | Exigível a curto prazo                               | 2 548 679,56  | 2 057 614,34  |
|                 | Exigível a médio e longo prazo                       | 35 036 307,11 | 30 743 369,09 |
| (3) = (1) + (2) | Total do Capital em Dívida em Empréstimos            | 37 584 986,67 | 32 800 983,43 |

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



**Gráfico 1** - Capital em Dívida de Empréstimos

## EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

| Dias Úteis<br>(Unidade<br>monetária: euro) | jul. 2016           | jul. 2017            | jul. 2018            | jul. 2019            |
|--|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1  | 6 198 324,34        | 28 746 782,05        | 48 172 501,86        | 80 309 914,48        |
| 2  | 6 223 665,58        | 28 888 931,21        | 48 181 880,61        | 80 200 205,26        |
| 3  | 6 187 307,23        | 28 905 232,81        | 48 086 626,04        | 80 172 383,31        |
| 4  | 6 327 781,38        | 28 912 159,46        | 48 073 810,99        | 80 108 705,61        |
| 5  | 6 273 174,61        | 28 911 519,55        | 47 817 525,82        | 79 828 415,04        |
| 6  | 6 246 524,68        | 28 944 508,34        | 47 887 321,78        | 79 537 595,10        |
| 7  | 5 544 075,25        | 28 985 769,25        | 46 318 321,58        | 79 641 671,45        |
| 8  | 4 506 114,05        | 29 046 560,89        | 46 348 578,47        | 79 658 984,28        |
| 9  | 4 540 985,90        | 29 057 348,69        | 46 352 247,59        | 84 901 753,90        |
| 10   | 4 565 639,52        | 27 929 554,80        | 47 965 469,74        | 84 940 447,01        |
| 11   | 4 578 554,77        | 28 735 965,54        | 47 561 551,65        | 82 670 374,87        |
| 12   | 5 711 996,28        | 29 324 864,85        | 47 796 669,51        | 82 521 619,15        |
| 13   | 5 557 199,11        | 29 285 982,87        | 47 959 022,41        | 83 298 949,55        |
| 14   | 4 976 084,69        | 37 744 357,93        | 55 810 504,98        | 84 671 211,62        |
| 15   | 7 550 938,51        | 33 437 545,22        | 55 482 876,84        | 84 729 540,47        |
| 16   | 7 048 610,82        | 30 115 384,54        | 55 366 708,92        | 84 712 566,78        |
| 17   | 7 067 293,58        | 29 572 516,57        | 52 215 335,43        | 84 494 116,89        |
| 18   | 6 095 449,20        | 29 506 152,06        | 51 399 097,97        | 84 233 970,46        |
| 19   | 3 699 773,02        | 26 855 706,76        | 50 145 535,54        | 80 343 445,19        |
| 20   | 3 597 819,56        | 26 291 156,70        | 48 115 234,84        | 78 308 675,45        |
| 21   | 3 656 069,35        | 26 123 557,08        | 48 265 212,97        | 75 677 997,04        |
| 22   |                     |                      | 47 504 534,74        | 75 419 764,52        |
| 23   |                     |                      |                      | 75 284 157,79        |
| 24   |                     |                      |                      |                      |
| <b>Média</b>                               | <b>5 531 113,40</b> | <b>29 301 026,53</b> | <b>49 219 389,56</b> | <b>81 115 933,27</b> |

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de julho, situa-se em €81.115.933,27 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.

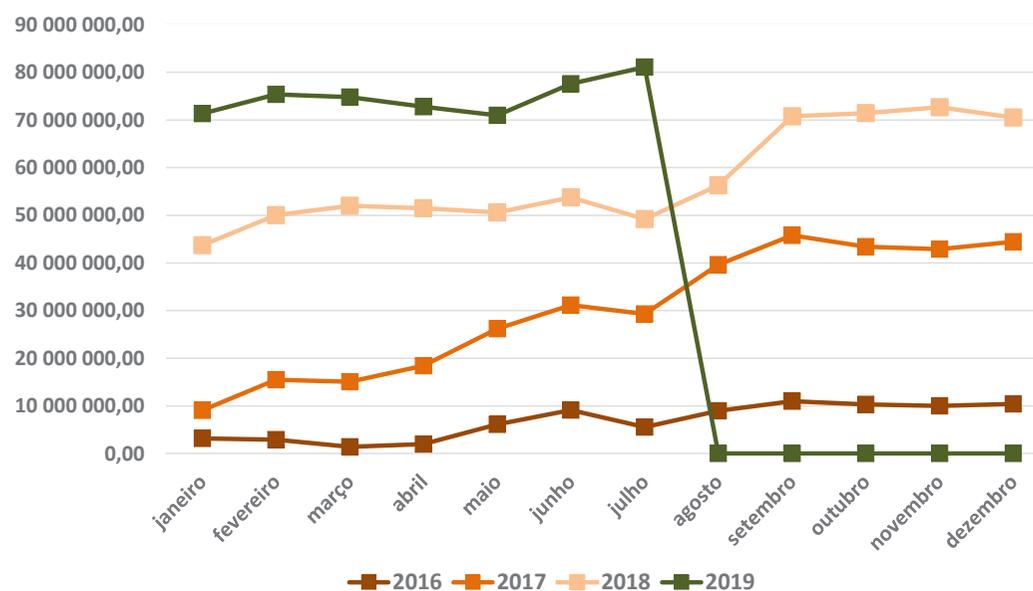


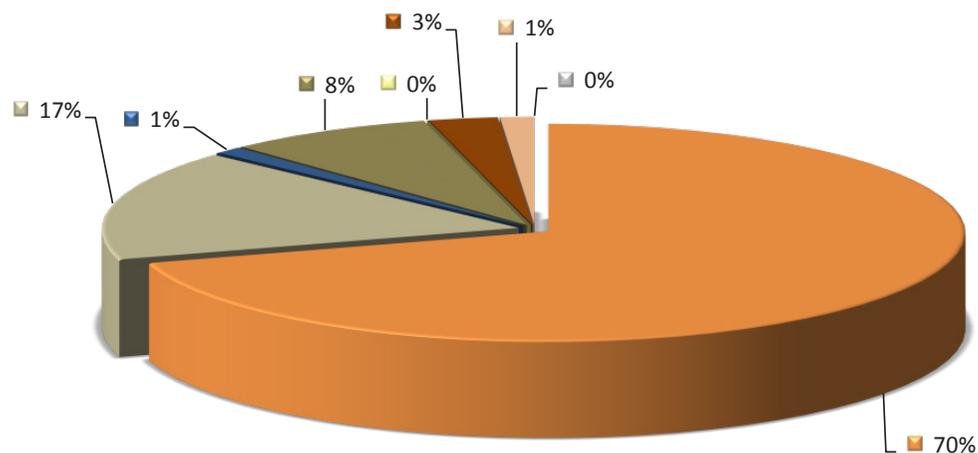
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 12,49%. A rubrica que mais contribuiu foi “Financiamentos Obtidos”.

| ENTIDADE   | Valor da Dívida      |                      | •<br>19/18      |
|--|----------------------|----------------------|-----------------|
|  | 31-07-2018           | 31-07-2019           |                 |
| <b>Dívida Não Corrente</b>   | <b>43 771 707,10</b> | <b>37 952 162,19</b> | <b>(13,30%)</b> |
| Financiamentos Obtidos   | 35 036 307,11        | 30 743 369,09        | (12,25%)        |
| Fornecedores de Investimento   | 8 735 399,99         | 7 208 793,10         | (17,48%)        |
| <b>Dívida Corrente</b>   | <b>9 545 697,52</b>  | <b>8 705 994,50</b>  | <b>(8,80%)</b>  |
| Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos | 108 367,69           | 496 682,40           | 358,33%         |
| Fornecedores   | 4 461 745,34         | 3 771 263,69         | (15,48%)        |
| 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) | 1 193 108,15         | 1 252 038,75         | 4,94%           |
| Financiamentos Obtidos   | 2 548 679,56         | 2 057 614,34         | (19,27%)        |
| Fornecedores de Investimento   | 1 135 383,92         | 506 669,18           | (55,37%)        |
| Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)                | 95 497,57            | 618 810,85           | 547,99%         |
| Outros Passivos Financeiros (sem cauções)                            | 0,00                 | 0,00                 | 0,00%           |
| <b>Total da Dívida</b>   | <b>53 317 404,62</b> | <b>46 658 156,69</b> | <b>(12,49%)</b> |

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

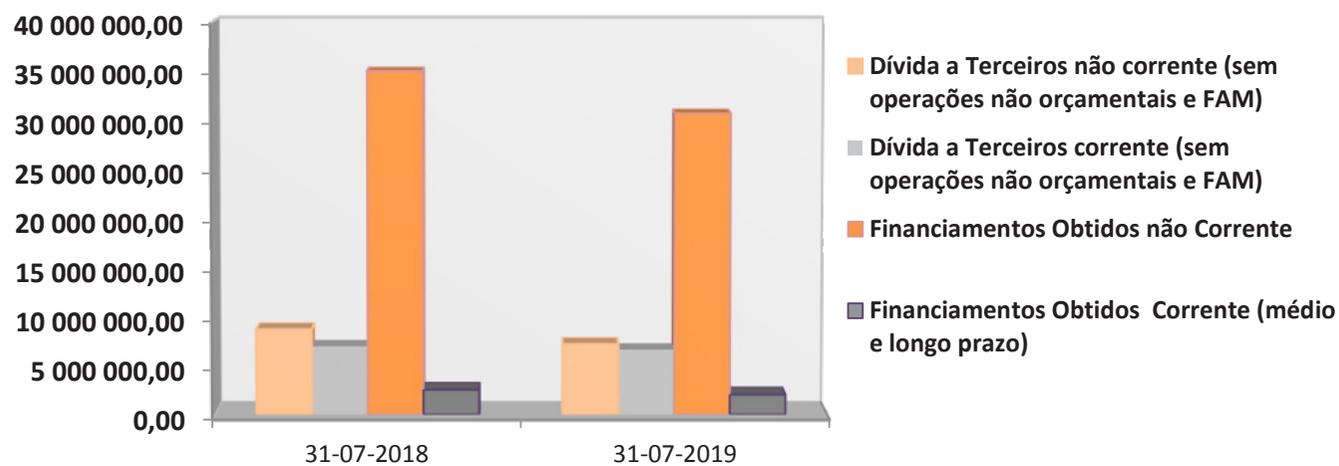


- Financiamentos obtidos M/L P
- Credores Transf. Subsídios não Reembolsáveis Concedidos
- Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes
- Outras Contas a Pagar
- Fornecedores de Investimento
- Fornecedores
- Estado e Outros Entes Públicos
- Outros Passivos Financeiros

Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

| ENTIDADE  | Valor da Dívida      |                      | •<br>19/18      |
|---|----------------------|----------------------|-----------------|
|   | 31-07-2018           | 31-07-2019           |                 |
| Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM) | 8 735 399,99         | 7 208 793,10         | (17,48%)        |
| Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)     | 6 997 017,96         | 6 648 380,16         | (4,98%)         |
| Financiamentos Obtidos não Corrente                                   | 35 036 307,11        | 30 743 369,09        | (12,25%)        |
| Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)                 | 2 548 679,56         | 2 057 614,34         | (19,27%)        |
| <b>Total</b>  | <b>53 317 404,62</b> | <b>46 658 156,69</b> | <b>(12,49%)</b> |

**Quadro 4** - Evolução da Dívida a Terceiros



**Gráfico 4** - Dívida a Terceiros

## LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de julho, um montante de capital em dívida de €32.800.983,43 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

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

| DESIGNAÇÃO  | Cobrança 2016         | Cobrança 2017         | Cobrança 2018         | Receita média dos três exercícios anteriores |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| <b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>  | <b>158 394 563,09</b> | <b>187 244 740,78</b> | <b>203 094 926,96</b> | <b>182 911 410,28</b>                        |
|   |                       |                       |                       | <b>Dívida/Margem</b>                         |
| <b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b><br>(1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores) |                       |                       |                       | <b>274 367 115,42</b>                        |
| <b>(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2019</b><br>(Incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)                   |                       |                       |                       | <b>51 536 595,58</b>                         |
| <b>Margem Absoluta</b>  |                       |                       |                       | <b>222 830 519,84</b>                        |
| <b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2019</b><br>(margem absoluta*20%)  |                       |                       |                       | <b>44 566 103,97</b>                         |
| <b>MUNICÍPIO</b>  |                       |                       |                       |  |
| <b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>   |                       |                       |                       | <b>32 800 983,43</b>                         |
| <b>DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO</b>  |                       |                       |                       | <b>7 208 793,10</b>                          |
| <b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>   |                       |                       |                       | <b>6 648 380,16</b>                          |
| <b>SUBTOTAL</b>   |                       |                       |                       | <b>46 658 156,69</b>                         |
| <b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>   |                       |                       |                       |  |
| <b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>   |                       |                       |                       | <b>970 431,93</b>                            |
| <b>(4) DÍVIDA TOTAL 31-07-2019</b>  |                       |                       |                       | <b>47 628 588,62</b>                         |
| <b>(5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO</b>   |                       |                       |                       |  |
| <b>(6) = (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL</b>  |                       |                       |                       | <b>48 474 110,93</b>                         |

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:

| <b>Financiamento/Endividamento</b><br>(Unidade Monetária: euros) | <b>2017<br/>julho</b> | <b>2018<br/>julho</b> | <b>2019<br/>julho</b> |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Encargos Financeiros/Despesas Correntes                          | 0,31%                 | 0,35%                 | 0,19%                 |
| Passivos Financeiros/Despesas Capital                            | 11,37%                | 8,22%                 | 8,67%                 |
| Serviço da Dívida/Receitas Totais                                | 2,21%                 | 1,96%                 | 1,34%                 |
| Fundos OE (correntes e capital)/<br>Despesas Totais              | 9,81%                 | 11,04%                | 11,31%                |
| Fundos OE (correntes e capital)/<br>Receitas Totais              | 7,70%                 | 7,55%                 | 6,64%                 |
| Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]           | 92,30%                | 92,45%                | 93,36%                |

**Quadro 6** - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,34% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 93,36%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS

