

CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | JULHO 2018

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	11
Financiamento/Endividamento	12

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	9
Quadro 5 - Limite da dívida total	11
Quadro 6 - Indicadores financiamento / endividamento	12

Índice de Gráficos

Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos	5
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias	7
Gráfico 3 - Dívida a Terceiros	10

ENDIVIDAMENTO

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de julho de 2018, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2017 julho	2018 julho
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	30.216.476,98	37.584.986,67
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	30.216.476,98	37.584.986,67

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

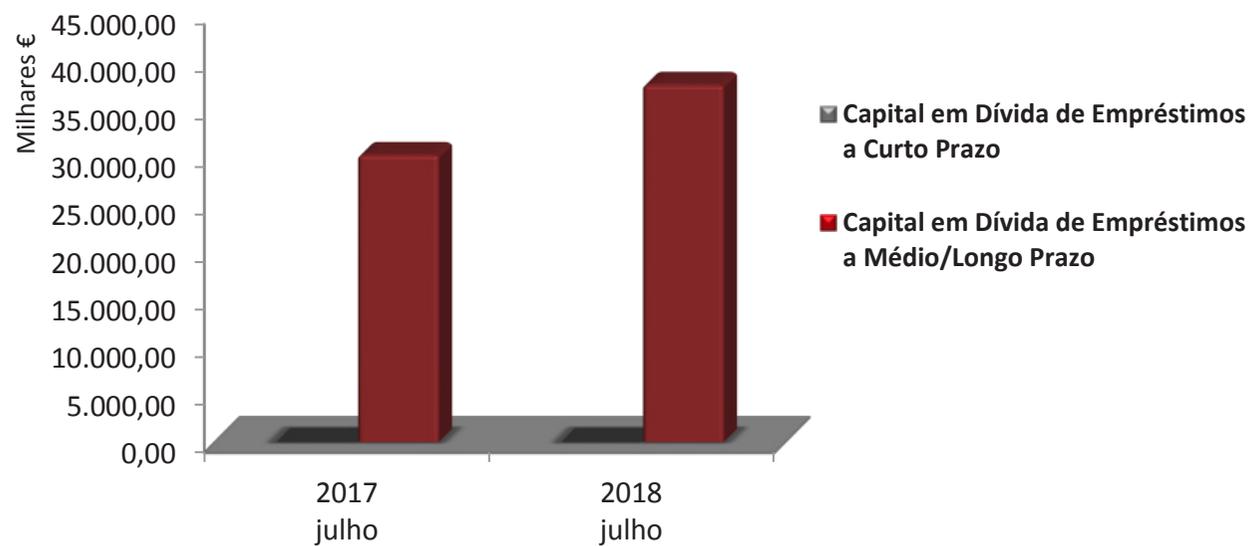


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

jul. 2015	jul. 2016	jul. 2017	jul. 2018
1.876.787,45	6.198.324,34	28.746.782,05	48.172.501,86
1.987.194,57	6.223.665,58	28.888.931,21	48.181.880,61
1.930.480,09	6.187.307,23	28.905.232,81	48.086.626,04
1.925.010,53	6.327.781,38	28.912.159,46	48.073.810,99
1.942.603,79	6.273.174,61	28.911.519,55	47.817.525,82
1.972.243,80	6.246.524,68	28.944.508,34	47.887.321,78
1.957.596,10	5.544.075,25	28.985.769,25	46.318.321,58
1.980.391,81	4.506.114,05	29.046.560,89	46.348.578,47
1.988.718,56	4.540.985,90	29.057.348,69	46.352.247,59
1.322.474,81	4.565.639,52	27.929.554,80	47.965.469,74
2.458.485,80	4.578.554,77	28.735.965,54	47.561.551,65
2.417.732,94	5.711.996,28	29.324.864,85	47.796.669,51
2.169.481,41	5.557.199,11	29.285.982,87	47.959.022,41
8.111.745,29	4.976.084,69	37.744.357,93	55.810.504,98
7.627.996,25	7.550.938,51	33.437.545,22	55.482.876,84
6.709.808,80	7.048.610,82	30.115.384,54	55.366.708,92
5.641.704,77	7.067.293,58	29.572.516,57	52.215.335,43
5.267.680,90	6.095.449,20	29.506.152,06	51.399.097,97
2.244.018,66	3.699.773,02	26.855.706,76	50.145.535,54
2.199.931,70	3.597.819,56	26.291.156,70	48.115.234,84
838.577,68	3.656.069,35	26.123.557,08	48.265.212,97
825.694,87			47.504.534,74
838.847,35			
2.879.791,65	5.531.113,40	29.301.026,53	49.219.389,56

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 €49.219.389,56 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.

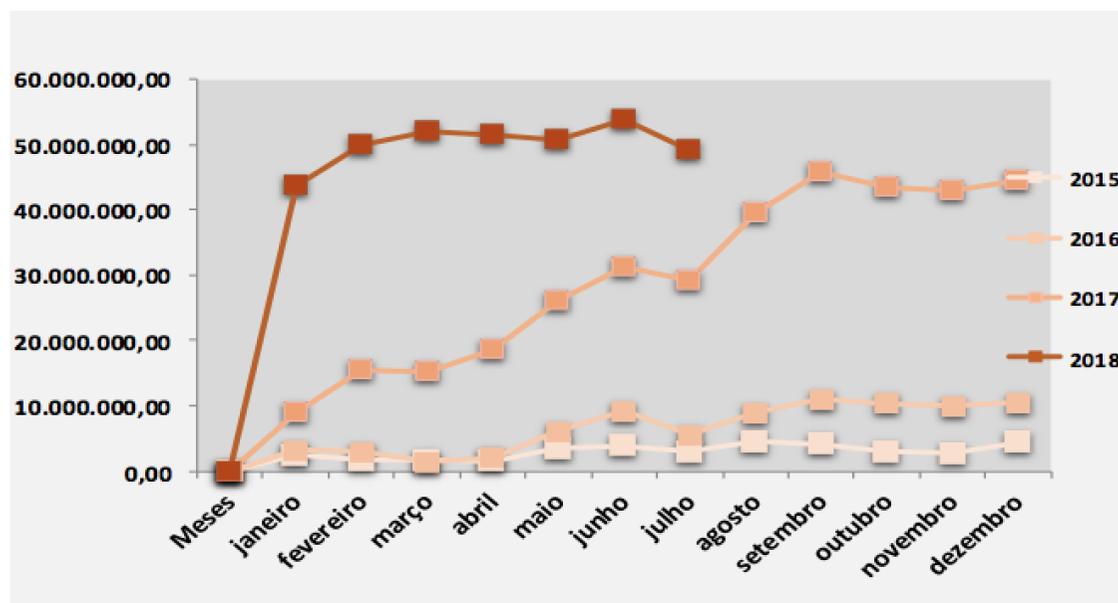


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

ENTIDADE	Valor da Dívida
	31-07-2018
Dívida Não Corrente	43.771.707,10
Financiamentos Obtidos	35.036.307,11
Fornecedores de Investimento	8.735.399,99
Dívida Corrente	8.847.973,11
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	108.367,69
Fornecedores	4.462.398,86
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	2.915,29
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	552.445,21
Fornecedores de Investimento	1.135.383,92
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	37.782,58
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00
Sub-Total	6.299.293,55
Financiamentos Obtidos	2.548.679,56
Total da Dívida	52.619.680,21

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 8,55%. A rubrica que mais contribui foi a Dívida a Bancos e Instituições de crédito.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/07/2017	31/07/2018	18/17
Dívida a Terceiros a Curto Prazo (sem FAM)	8.763.504,59	6.299.293,55	(28,12%)
Dívida a Terceiros a Médio Longo Prazo	9.494.080,03	8.735.399,99	(7,99%)
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	0,00	0,00	0,00%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	30.216.476,98	37.584.986,67	24,39%
Total	48.474.061,60	52.619.680,21	8,55%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

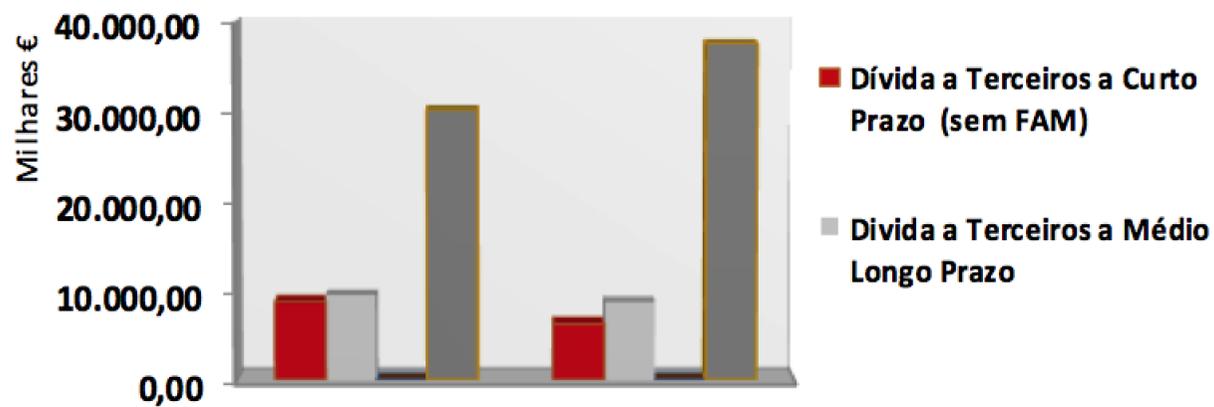


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de julho, um montante de capital em dívida de €37.584.986,67 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 2018.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2015	Cobrança 2016	Cobrança 2017	Receita média dos três exercícios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	146.507.002,79	158.394.563,09	187.244.740,78	164.048.768,89
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				246.073.153,33
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2018 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				54.402.992,72
Margem Absoluta				191.670.160,61
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2018 (margem absoluta*20%)				38.334.032,12
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				37.584.986,67
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				8.735.399,99
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				6.299.293,55
SUBTOTAL				52.619.680,21
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				619.718,94
(4) DÍVIDA TOTAL 31-07-2018				53.239.399,15
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				39.497.625,69

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

** considerou-se a dívida disponível (31-03-2018) - valores provisórios

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)	2016 julho	2017 julho	2018 julho
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,35%	0,31%	0,35%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	24,51%	11,37%	8,22%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,99%	2,21%	2,67%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,62%	9,81%	11,04%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,14%	7,70%	10,27%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,86%	92,30%	89,73%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,67% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,73%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

