

**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | NOVEMBRO 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 novembro 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 novembro	2018 novembro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	41.120.662,02	35.850.618,30
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	41.120.662,02	35.850.618,30

Quadro 1 – Capital em Dívida de Empréstimo

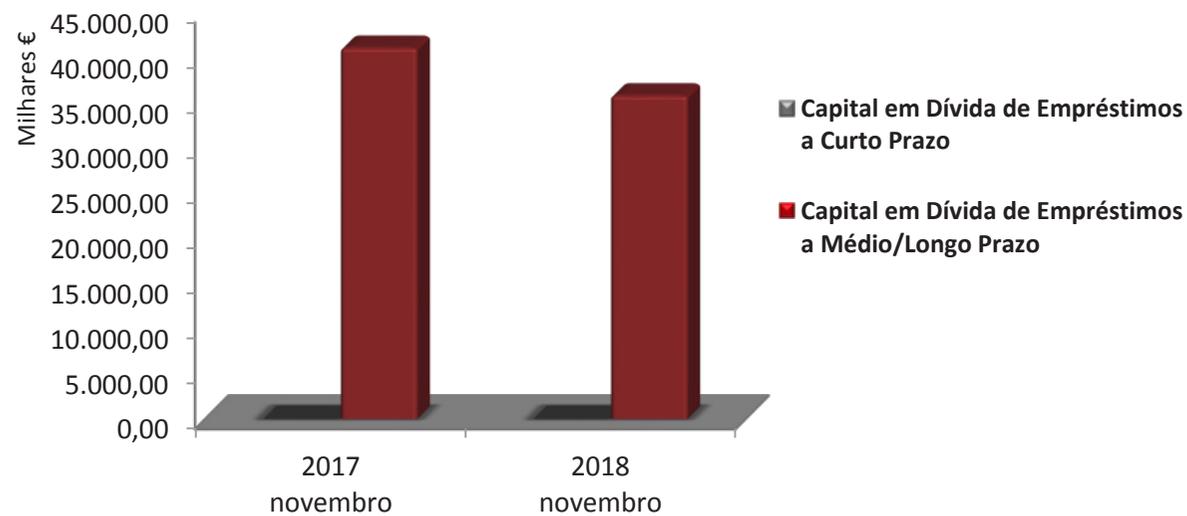


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	nov. 2015	nov. 2016	nov. 2017	nov. 2018
1	1.997.097,10	9.647.443,04	42.883.789,96	71.405.867,04
2	2.006.197,95	9.606.400,69	42.832.029,62	71.463.568,01
3	1.913.910,51	9.588.981,16	42.605.065,65	71.715.266,30
4	1.919.186,87	9.536.612,05	42.649.925,98	71.746.380,80
5	1.884.270,67	9.317.926,41	42.242.020,54	73.743.414,75
6	1.923.103,76	9.098.264,34	42.170.818,09	73.751.763,83
7	1.859.865,74	8.496.137,29	41.845.040,26	73.807.022,54
8	1.867.035,57	8.510.612,04	41.867.847,49	73.664.905,75
9	1.882.777,87	8.168.463,34	41.015.002,45	72.662.389,44
10	2.600.740,05	9.190.896,47	42.153.002,55	74.196.715,39
11	2.336.458,38	9.357.737,18	42.943.525,07	73.840.844,77
12	2.232.908,05	9.348.041,76	42.767.348,78	69.866.024,77
13	2.171.513,90	9.368.035,49	41.109.186,76	78.083.145,14
14	6.771.394,78	9.384.616,13	47.997.607,49	76.903.127,21
15	6.776.627,85	15.237.864,03	48.087.237,32	76.289.329,98
16	3.615.425,42	15.149.419,38	45.957.435,23	75.404.291,12
17	3.449.673,84	12.512.135,44	42.073.288,66	74.171.749,03
18	3.393.383,14	10.392.565,81	41.852.392,45	67.031.645,72
19	3.389.135,50	10.350.019,92	42.408.680,33	66.984.687,18
20	1.368.100,50	9.141.861,82	41.980.739,94	70.318.182,00
21	1.255.005,02	8.413.313,25	41.714.962,36	69.641.167,92
22				
23				
24				
Média	2.695.895,83	9.991.302,24	42.912.235,57	72.699.594,70

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de novembro, situa-se em € 72.699.594,70 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.

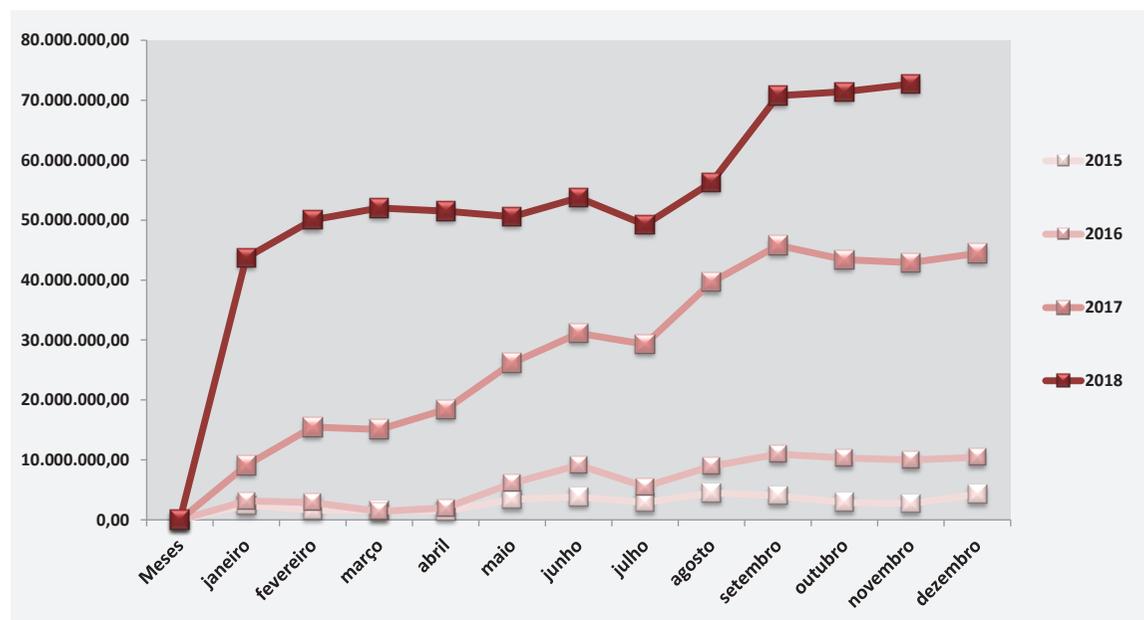


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

ENTIDADE	Valor da Dívida
	30-11-2018
Dívida Não Corrente	43.801.939,32
Financiamentos Obtidos	35.017.511,44
Fornecedores de Investimento	8.784.427,88
Dívida Corrente	10.677.593,49
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	65.046,76
Fornecedores	6.347.573,32
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	2.915,29
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	2.306.645,46
Fornecedores de Investimento	1.050.981,97
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	71.323,83
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00
Sub-Total	9.844.486,63
Financiamentos Obtidos	833.106,86
Total da Dívida	54.479.532,81

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 9,17%. A rubrica que mais contribuiu foi “Financiamentos Obtidos não Corrente”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/11/2017	30/11/2018	18/17
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	9.396.848,62	8.784.427,88	(6,52%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	9.459.932,04	9.844.486,63	4,07%
Financiamentos Obtidos não Corrente	40.521.438,04	35.017.511,44	(13,58%)
Financiamentos Obtidos Corrente	599.223,98	833.106,86	39,03%
Total	59.977.442,68	54.479.532,81	(9,17%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

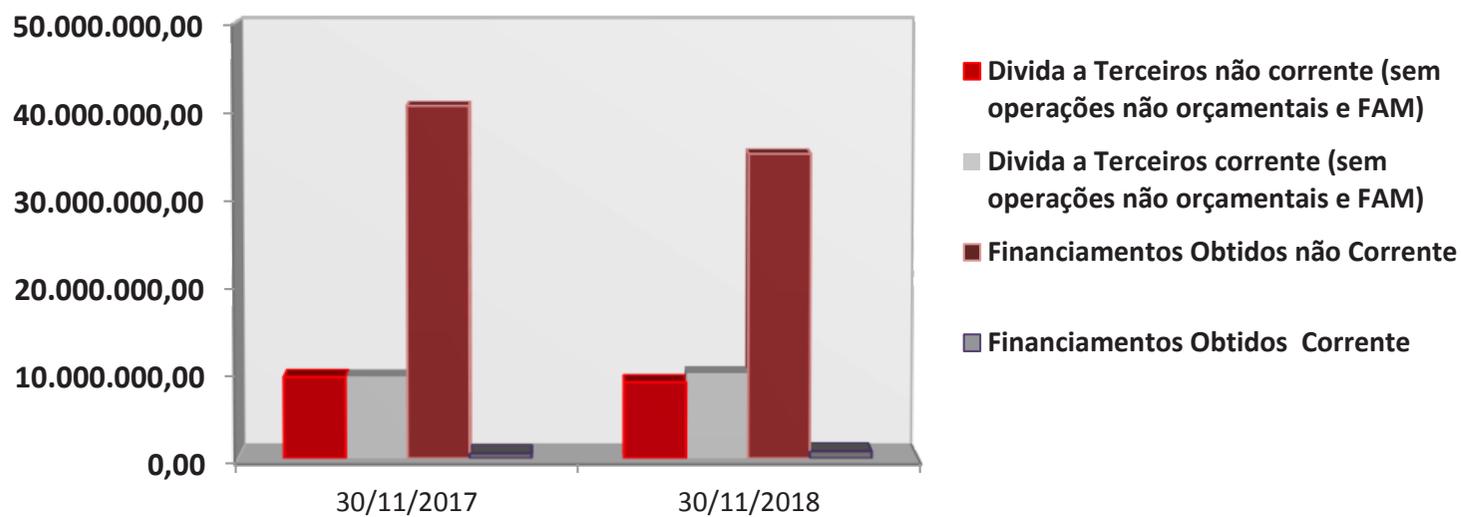


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de novembro, um montante de capital em dívida de € 35.850.618,30 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de novembro do corrente ano, 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				35.850.618,30
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				8.784.427,88
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				9.844.486,63
SUBTOTAL				54.479.532,81
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				61.024.953,26
(4) DÍVIDA TOTAL 30-11-2018				115.504.486,07
(5) = (3)-((4)-(2)) MONTANTE EXCESSO				-22.767.461,23
(6) = (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONIVEL				

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

** Inclui as empresas Tratolixo e Cascais Envolvente com endividamento respetivamente € 51.819.882,54 e € 8.075.142,37, valores referentes a 30-09-

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 novembro	2017 novembro	2018 novembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,35%	0,30%	0,36%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	18,44%	10,89%	8,98%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,77%	2,28%	2,51%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,20%	8,92%	11,06%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,56%	7,06%	9,33%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	90,44%	92,94%	90,67%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,51% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,67%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

