

**CÂMARA  
MUNICIPAL  
CASCAIS**

**RELATÓRIO**

# **ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES**

| DMAG | DFP | DPCO | ABRIL 2017



## 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	10
Financiamento/Endividamento	11

### Índice de Quadros

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo	4
Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município	6
Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros	8
Quadro 4 - Limite da Dívida Total	10
Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento	11

### Índice de Gráficos

Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos	5
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias	7
Gráfico 3 - Dívida a Terceiros	9



## ENDIVIDAMENTO

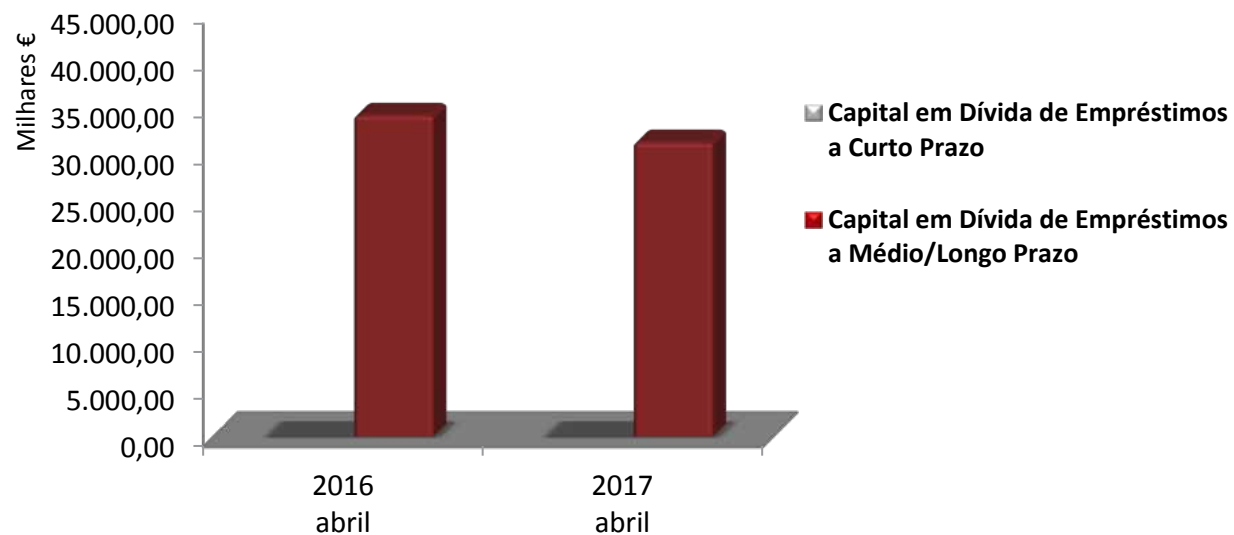
Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de abril de 2017, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro.



## CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2016 abril	2017 abril
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	34.203.700,61	31.361.021,50
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>34.203.700,61</b>	<b>31.361.021,50</b>

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)	abr. 2014	abr. 2015	abr. 2016	abr. 2017
1	590.928,90	57.059,38	399.794,99	15.917.227,01
2	495.186,29	23.998,41	409.541,18	15.915.573,85
3	479.948,06	30.234,78	384.891,29	15.837.591,59
4	587.801,55	42.853,55	395.387,03	15.893.573,25
5	486.885,44	406.276,42	442.620,12	15.885.577,73
6	482.119,68	374.629,79	460.416,45	17.457.954,82
7	440.873,50	369.854,52	444.193,41	17.431.472,15
8	538.358,21	709.179,19	460.644,69	16.800.877,73
9	194.458,24	2.074.187,93	485.131,50	17.976.365,16
10	205.336,98	1.593.536,92	1.013.335,13	17.750.041,04
11	1.837.631,29	1.592.613,78	1.016.635,34	17.590.436,16
12	1.955.841,18	1.616.203,10	1.026.402,84	18.325.863,66
13	2.021.337,22	6.410.263,91	2.082.281,81	26.015.593,29
14	2.008.534,53	5.438.493,33	8.218.806,17	23.179.977,08
15	3.298.253,85	3.044.883,83	8.312.654,23	21.761.336,82
16	2.610.419,26	2.677.588,76	5.062.144,16	21.108.540,37
17	518.832,33	2.655.309,85	4.923.486,53	19.498.453,96
18	547.669,90	239.050,77	2.110.978,64	17.187.633,90
19	1.085.504,11	179.860,82	1.070.257,34	
20	872.403,25	183.671,96	1.036.717,32	
21				
22				
23				
24				
<b>Média</b>	<b>1.062.916,19</b>	<b>1.485.987,55</b>	<b>1.987.816,01</b>	<b>18.418.560,53</b>

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município



A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final de abril, situa-se em € 18.418.560,53, 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.

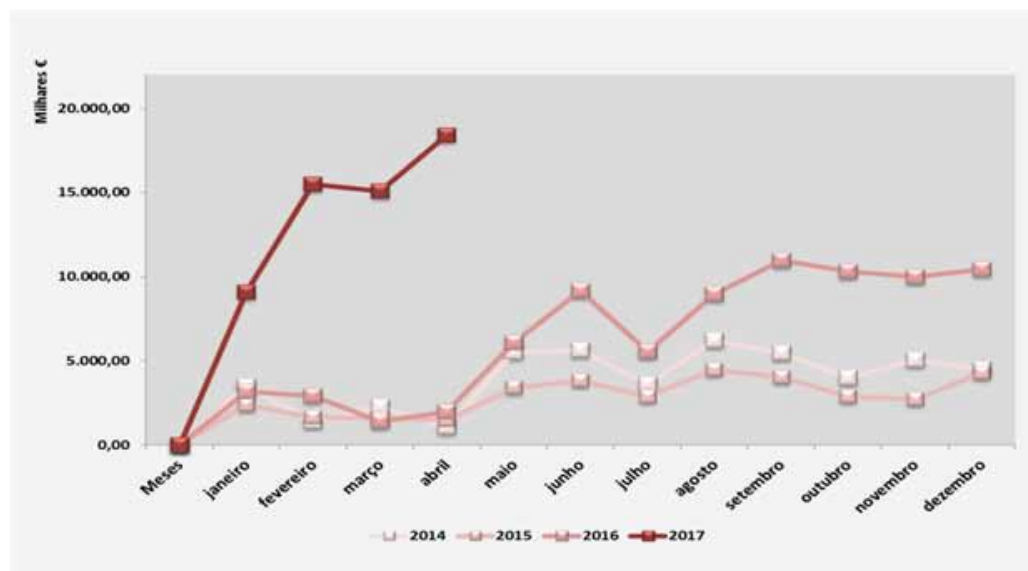


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias



## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 22,3 %, a rubrica que mais contribuiu foi a de “Fornecedores c/c”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/04/2016	30/04/2017	17/16
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>29.185.801,43</b>	<b>8.181.007,86</b>	<b>(72,0%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	7.753,50	2.915,29	<b>(62,4%)</b>
Fornecedores, c/c	12.341.859,49	593.758,17	<b>(95,2%)</b>
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	3.119.761,42	3.172.329,15	<b>1,7%</b>
Fornecedores Imobilizado, c/c	1.590.908,64	878.167,80	<b>(44,8%)</b>
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	598.932,12	518.182,98	<b>(13,5%)</b>
Outros Credores (sem operações tesouraria)	1.269.710,27	646.798,32	<b>(49,1%)</b>
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	10.256.875,99	2.368.856,15	<b>(76,9%)</b>
<b>Dividas a Fornecedores a Médio Longo Prazo (sem FAM)</b>	<b>0,00</b>	<b>9.698.707,46</b>	<b>-</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>34.203.700,61</b>	<b>31.361.021,50</b>	<b>(8,3%)</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>63.389.502,04</b>	<b>49.240.736,82</b>	<b>(22,3%)</b>

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros



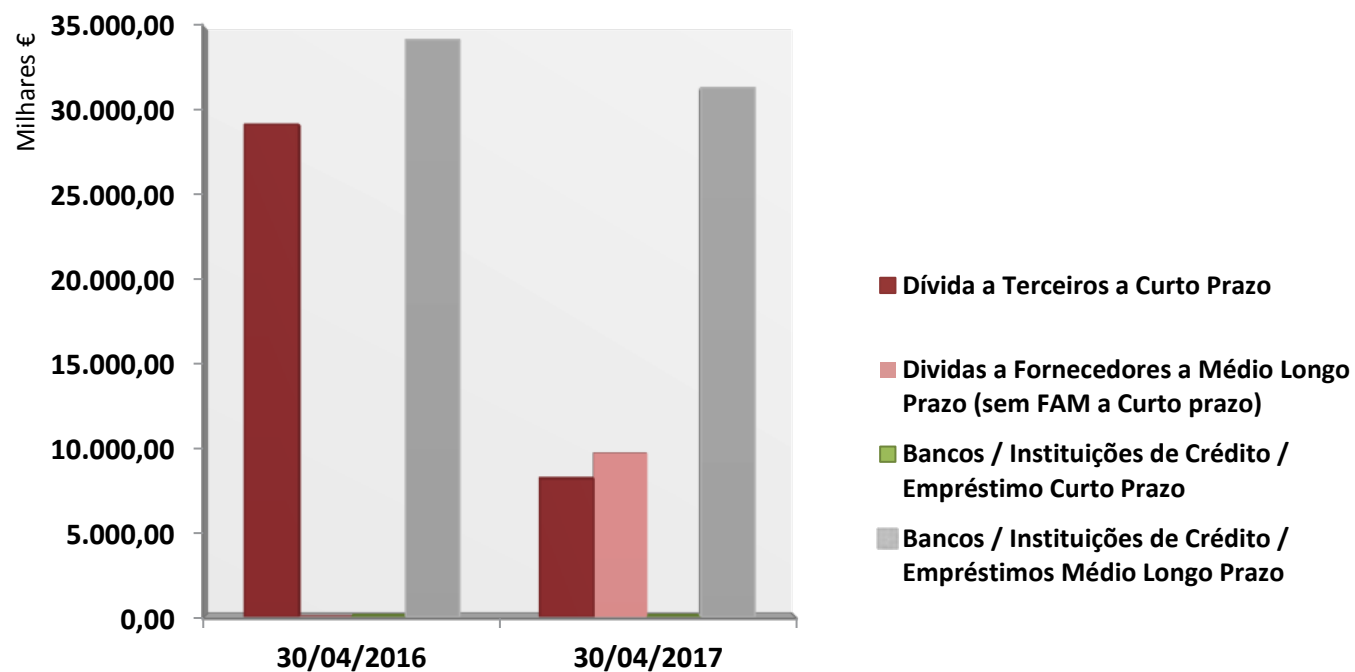


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros



## LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de abril, um montante de capital em dívida de €31.361.021,50 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 2017.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2014	Cobrança 2015	Cobrança 2016	Receita média dos três exercícios anteriores
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	<b>131.628.656,90</b>	<b>146.507.002,79</b>	<b>158.394.563,09</b>	<b>145.510.074,26</b>
				<b>Dívida/Margem</b>
<b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				<b>218.265.111,39</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2017</b> (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				<b>48.145.648,48</b>
<b>Margem Absoluta</b>				<b>170.119.462,91</b>
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2017</b> (margem absoluta*20%)				<b>34.023.892,58</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				<b>31.361.021,50</b>
<b>DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO (sem FAM)</b>				<b>9.698.707,46</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				<b>8.181.007,86</b>
<b>SUBTOTAL</b>				<b>49.240.736,82</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>				<b>602.501,63</b>
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 30-04-2017</b>				<b>49.843.238,45</b>
<b>(5) MONTANTE EXCESSO</b>				<b>0,00</b>
<b>(6)= (3)-((4)-(2)) MARGEM DISPONÍVEL</b>				<b>32.326.302,61</b>

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

\*\* considerou-se a dívida disponível (31-03-2017)

**Quadro 4** – Limite da Dívida Total



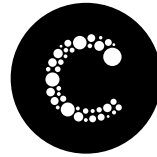
## FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

A análise à estrutura da atividade municipal revela o grau de autonomia financeira do município, o qual é evidenciado no conjunto dos seguintes rácios:

Encargos Financeiros/Despesas Correntes	1,76%	0,38%	0,34%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	27,00%	31,82%	12,87%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,66%	3,37%	2,23%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	13,17%	13,55%	12,29%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	13,13%	13,16%	8,97%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,87%	86,84%	91,03%

**Quadro 5** - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,23% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,03%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS