



RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES



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 abril de 2021, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro, na sua redação atual, bem como, o n.º 1 do artigo 2.º da Lei 35/2020, de 13 de agosto.

CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2021 abril	2020 abril
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	24 721 811,79	28 799 529,93
	Exigível a curto prazo	3 046 444,51	3 108 479,94
	Exigível a médio e longo prazo	21 675 367,28	25 691 049,99
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	24 721 811,79	28 799 529,93

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

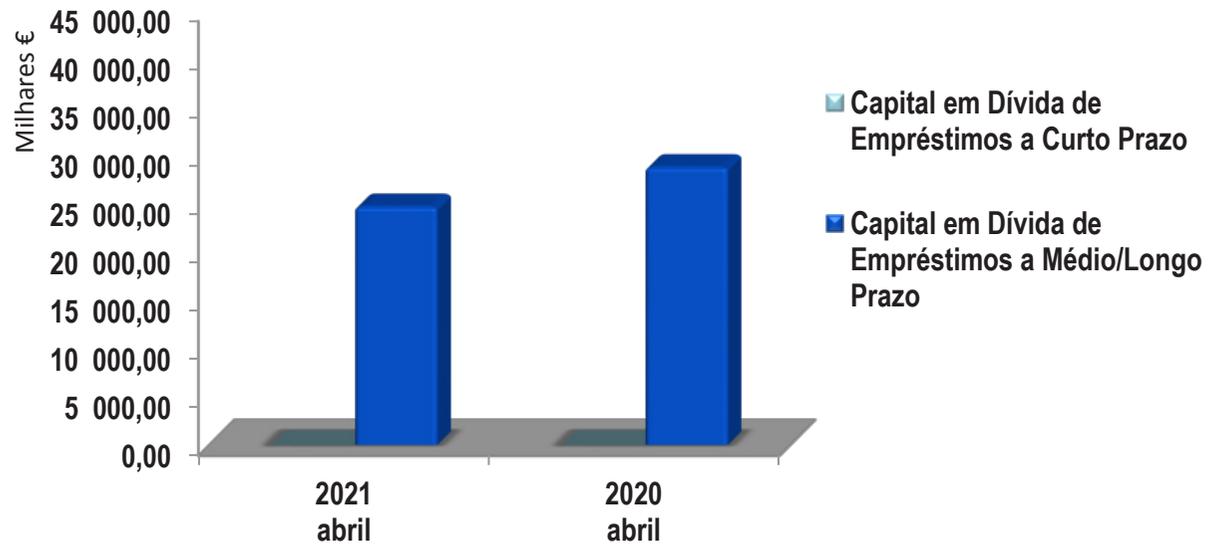


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	abr-2018	abr-2019	abr-2020	abr-2021
1	50 492 911,22	71 596 774,73	75 653 743,71	69 647 995,75
2	51 031 266,37	71 241 530,62	75 058 485,52	69 504 095,75
3	50 936 803,73	71 239 609,07	75 086 239,73	69 112 358,45
4	50 855 183,83	72 110 362,99	74 597 750,31	69 121 184,75
5	49 769 570,54	71 983 028,75	73 706 327,61	68 112 886,12
6	49 875 011,78	71 928 009,33	72 010 659,70	68 167 012,31
7	49 785 893,66	71 839 773,69	72 026 649,29	66 633 318,91
8	50 510 083,01	71 286 965,88	70 982 320,60	66 454 283,46
9	50 500 096,59	70 581 340,14	70 971 777,45	65 534 102,14
10	49 746 337,88	75 693 646,26	75 153 827,31	74 074 942,34
11	49 244 271,71	76 000 522,94	72 831 569,79	74 102 939,77
12	51 016 702,66	75 922 517,21	72 846 795,35	73 218 437,18
13	50 928 845,04	75 980 321,77	73 366 026,21	66 390 788,09
14	50 111 152,76	75 407 276,89	73 323 970,72	66 574 159,61
15	57 629 307,38	75 442 764,84	74 701 404,91	67 391 987,74
16	56 688 448,18	70 354 039,22	74 647 241,00	67 458 082,49
17	54 214 822,79	72 837 407,74	74 650 870,41	67 433 387,89
18	52 967 963,11	71 719 897,77	72 353 810,47	65 283 047,61
19	52 787 938,59	71 583 785,55	72 139 251,37	64 454 951,64
20	50 802 880,18	70 422 539,75	71 312 937,69	64 365 633,89
21			67 903 978,56	64 417 015,02
22				
23				
24				
Média	51 494 774,55	72 758 605,76	73 110 744,65	67 973 933,85

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de abril, situa-se em € 67.973.933,85 conforme se certifica no Quadro 2.

A evolução das disponibilidades médias diárias, nos últimos quatro anos, está espelhada no gráfico abaixo.

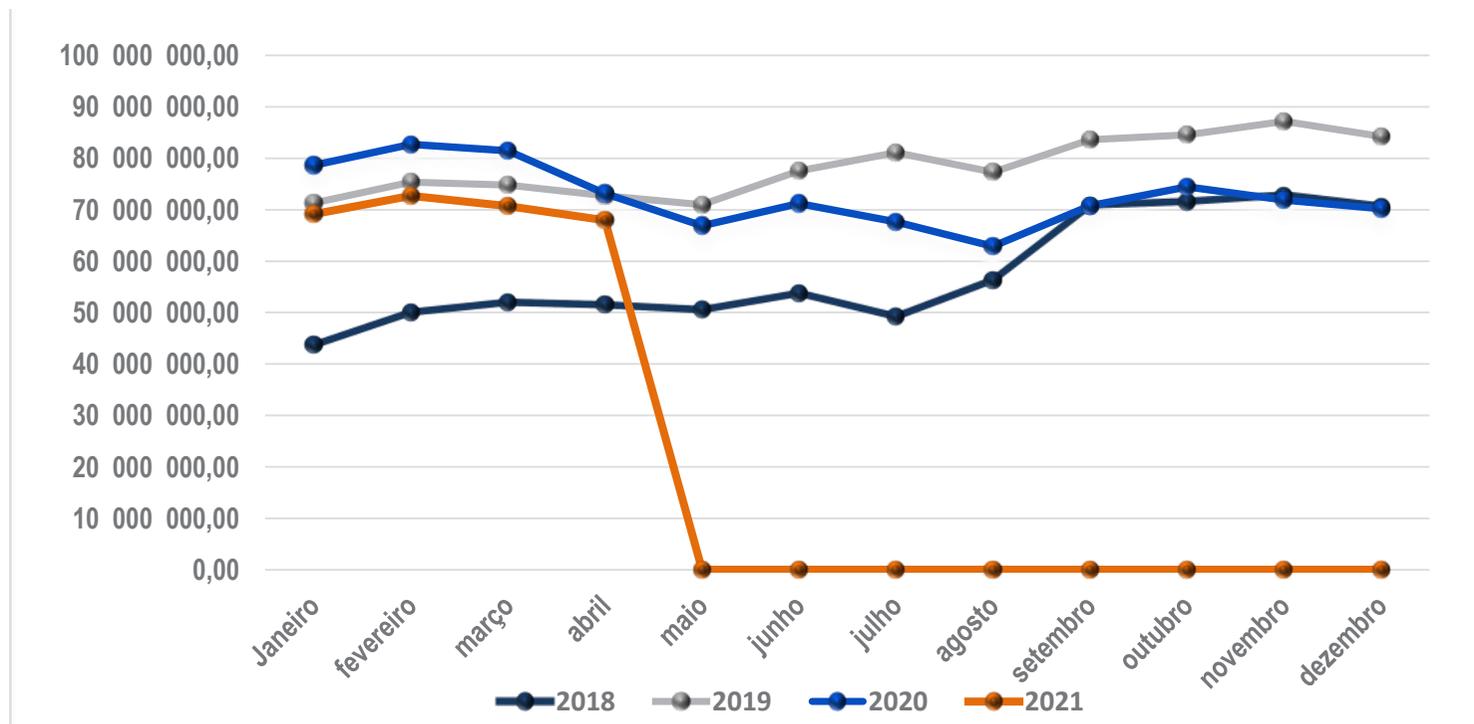


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 3,62%. A rubrica que mais contribuiu foi “Financiamentos Obtidos – não correntes”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30-04-2021	30-04-2020	21/20
Dívida Não Corrente	28 039 751,38	32 228 289,99	(13,00%)
Financiamentos Obtidos	21 675 367,28	25 691 049,99	(15,63%)
Fornecedores de Investimento	6 364 384,10	6 537 240,00	(2,64%)
Dívida Corrente	13 678 194,42	11 055 348,62	23,72%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 242 162,03	101 278,71	1126,48%
Fornecedores	5 833 997,73	4 958 722,83	17,65%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 340 716,17	1 296 156,98	3,44%
Financiamentos Obtidos	3 046 444,51	3 108 479,94	(2,00%)
Fornecedores de Investimento	2 145 028,13	1 522 512,75	40,89%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	69 845,85	68 197,41	2,42%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	41 717 945,80	43 283 638,61	(3,62%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

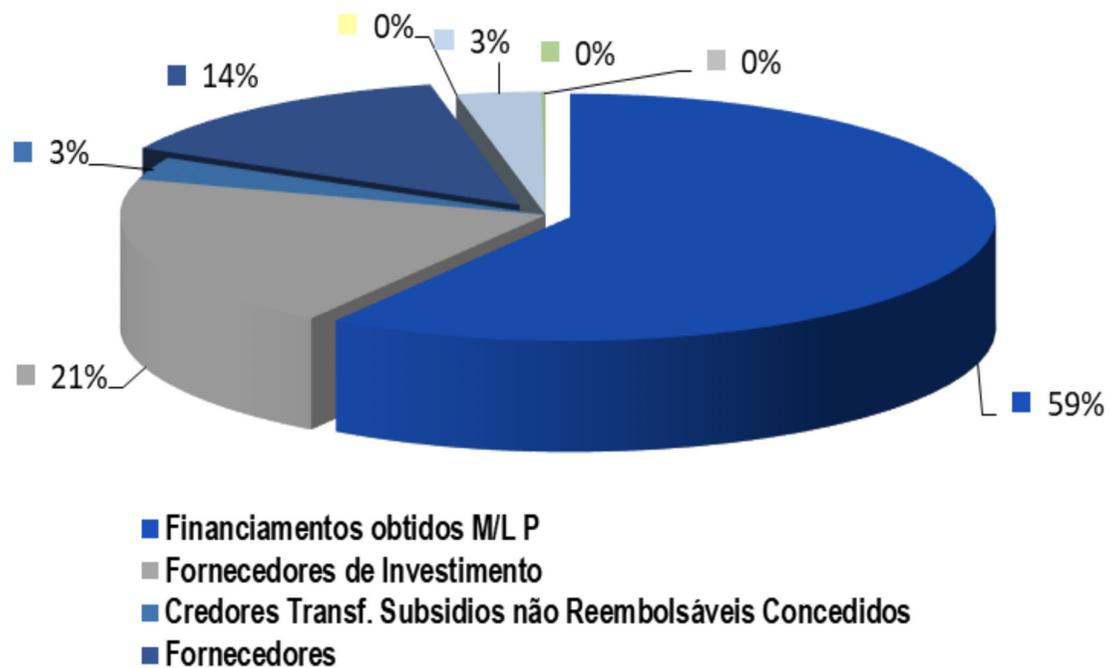


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	30-04-2021	30-04-2020	21/20
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 364 384,10	6 537 240,00	100,00%
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	10 631 749,91	7 946 868,68	33,79%
Financiamentos Obtidos não Corrente	21 675 367,28	25 691 049,99	(15,63%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	3 046 444,51	3 108 479,94	(2,00%)
Total	41 717 945,80	43 283 638,61	(3,62%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

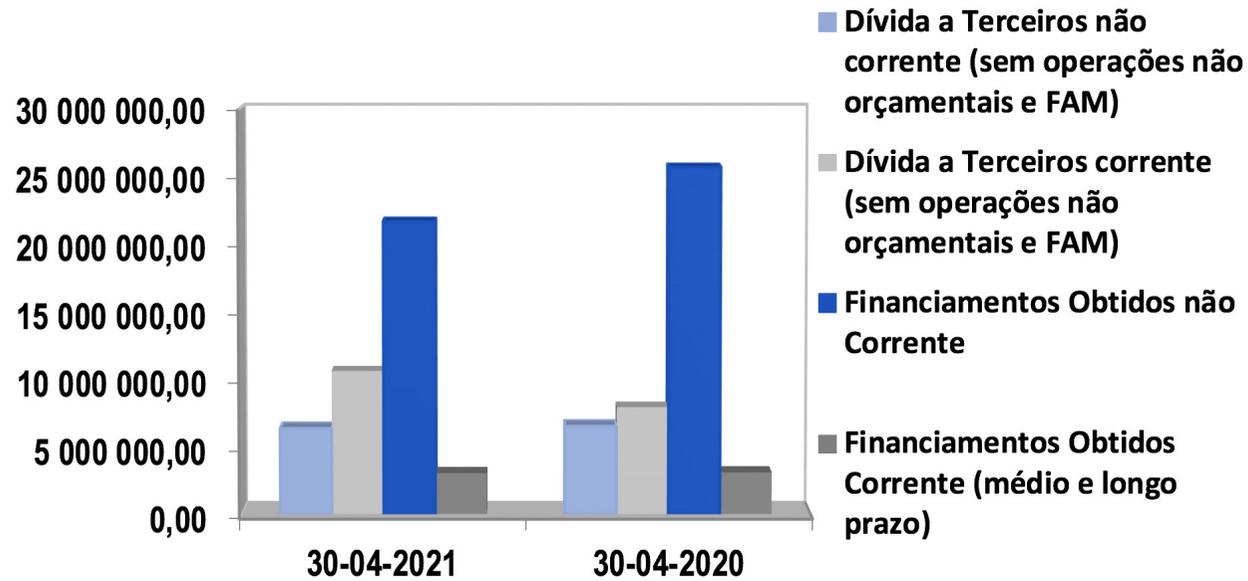


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de abril do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2021.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2018	Cobrança 2019	Cobrança 2020	Receita média dos três exercícios anteriores (alínea b) n.º 3 art.º 52 da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro)	Receita média dos três exercícios anteriores (n.º 1 do art.º 2.º Lei 35/2020 de 13 agosto)
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	203 094 926,96	207 056 441,67	197 633 786,25	202 595 051,63	202 595 051,63
				Dívida/Margem	Limite/Dívida
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				303 892 577,44	303 892 577,44
(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2020 (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				59 773 450,86	
Margem Absoluta				244 119 126,58	
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2020 (margem absoluta*20%)				48 823 825,32	
MUNICÍPIO					
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				24 721 811,79	24 721 811,79
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 364 384,10	6 364 384,10
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				10 631 749,91	10 631 749,91
SUBTOTAL				41 717 945,80	41 717 945,80
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				15 123 638,53	15 123 638,53
(4) DÍVIDA TOTAL 30-04-2021				56 841 584,33	56 841 584,33
(5) = MONTANTE EXCESSO					
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				51 755 691,85	247 050 993,11

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

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	2019 abril	2020 abril	2021 abril
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,21%	0,13%	0,09%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,96%	6,52%	5,93%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,34%	1,95%	1,68%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	13,65%	12,71%	12,64%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	12,95%	14,66%	12,64%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	87,05%	85,34%	87,36%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,68% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 87,36%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS