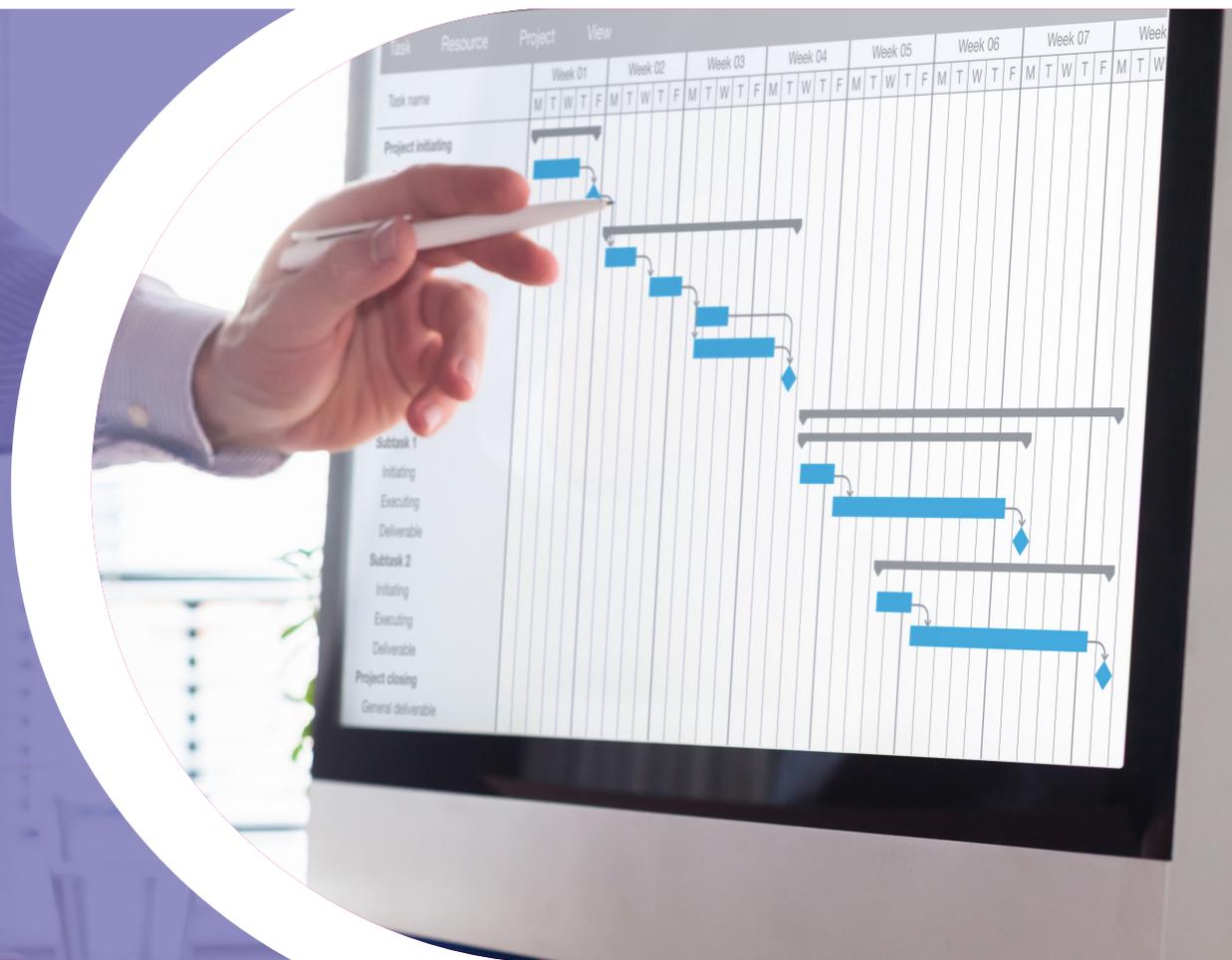




RELATÓRIO

# 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 Agosto 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 agosto	2020 agosto
(1)	<b>Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
(2)	<b>Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo</b>	<b>23 403 966,39</b>	<b>27 443 432,44</b>
	Exigível a curto prazo	3 677 581,34	3 741 529,73
	Exigível a médio e longo prazo	19 726 385,05	23 701 902,71
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>23 403 966,39</b>	<b>27 443 432,44</b>

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

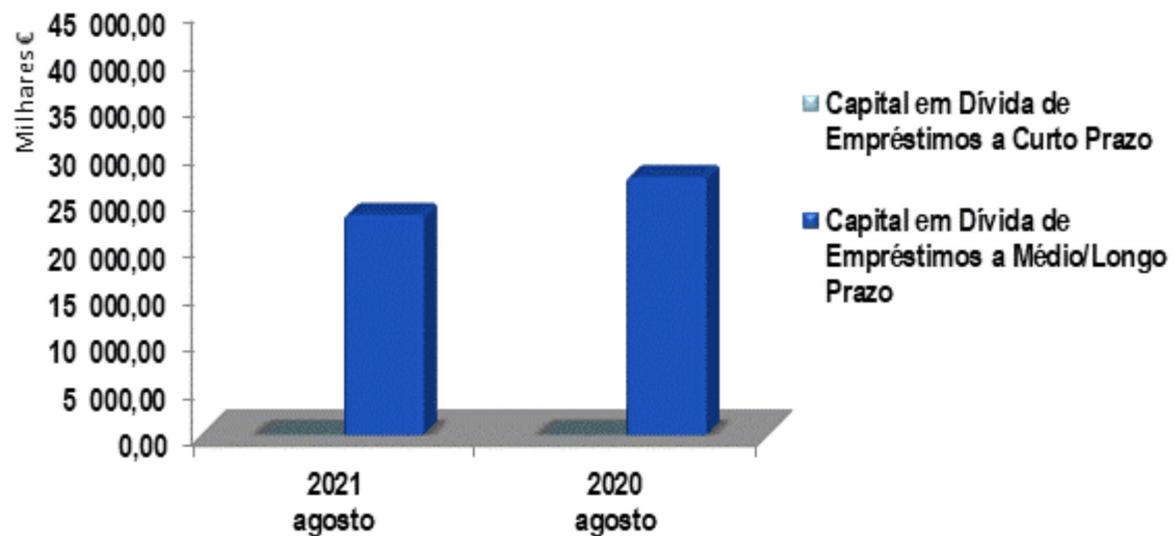


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

## EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis	ago-2018	ago-2019	ago-2020	ago-2021
unid.monet.				
euro				
1	47 598 753,01	75 366 753,23	63 944 240,67	65 111 078,49
2	47 594 415,96	75 230 224,69	63 790 142,41	64 553 459,20
3	47 517 147,71	75 251 175,65	61 899 980,92	65 143 391,62
4	47 552 765,37	75 288 946,05	61 899 205,45	65 059 776,18
5	47 518 877,98	75 004 897,13	61 932 302,64	65 151 457,37
6	47 585 829,01	75 202 178,17	61 872 746,62	65 130 649,18
7	47 497 775,25	75 238 590,45	60 984 861,33	63 863 326,22
8	47 456 861,49	75 569 492,08	60 828 448,42	62 789 909,40
9	46 905 315,07	74 266 256,72	65 680 351,48	62 672 228,93
10	47 041 811,01	74 975 924,55	65 716 358,96	62 713 018,29
11	46 705 720,26	84 534 441,09	65 908 313,97	79 009 723,20
12	47 593 128,81	82 305 848,31	65 964 920,06	80 632 375,50
13	47 779 794,65	80 887 060,45	66 157 582,64	79 079 033,25
14	72 198 259,68	80 391 959,29	61 339 000,16	77 136 241,67
15	71 460 618,30	79 372 832,13	62 681 543,26	77 346 700,84
16	69 565 676,17	79 532 970,00	62 730 825,48	72 249 421,87
17	69 176 007,98	79 185 436,84	62 823 148,96	71 582 261,90
18	68 012 678,91	77 252 115,52	62 765 043,33	69 216 123,33
19	67 369 672,65	76 762 864,65	60 256 355,21	70 055 035,00
20	67 367 752,57	75 411 604,83	60 529 841,05	67 729 209,52
21	67 700 965,68	76 763 908,58	60 879 324,61	67 994 451,39
22	69 227 811,91			68 109 888,15
23				
24				
Média	<b>56 292 165,43</b>	<b>77 323 594,31</b>	<b>62 884 977,98</b>	<b>69 196 761,84</b>

**Quadro 2** - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de agosto, situa-se em € 69.196.761,84 conforme se certifica no Quadro 2.

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

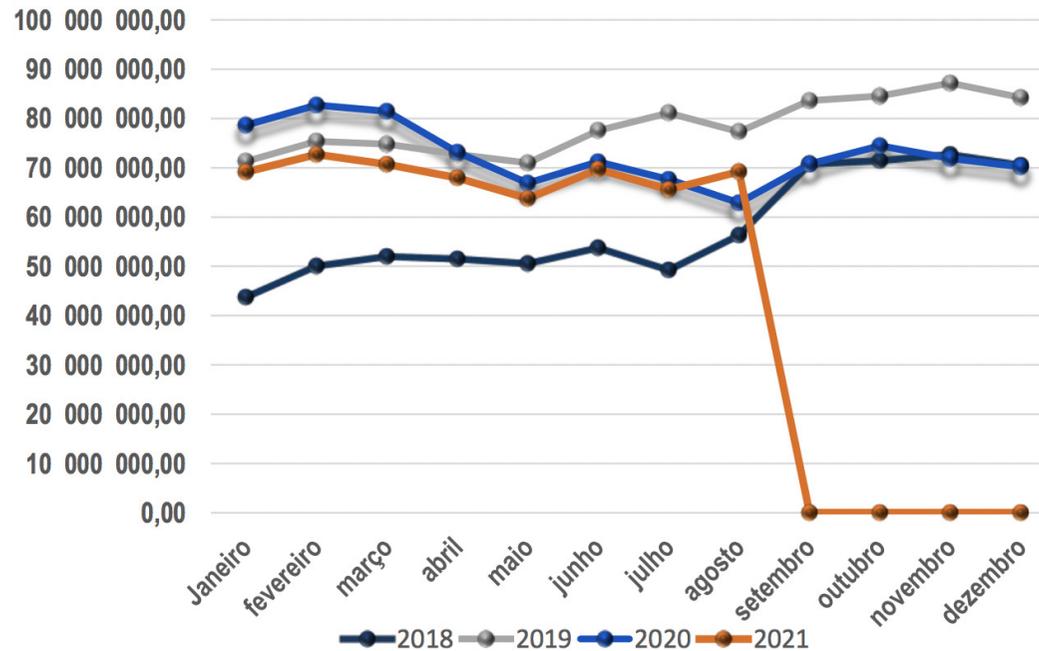


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 1,70%. As rubricas que mais contribuíram foram “Fornecedores” e Fornecedores de Investimento”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-08-2021	31-08-2020	21/20
<b>Dívida Não Corrente</b>	<b>25 796 679,30</b>	<b>30 239 142,71</b>	<b>(14,69%)</b>
Financiamentos Obtidos	19 726 385,05	23 701 902,71	(16,77%)
Fornecedores de Investimento	6 070 294,25	6 537 240,00	(7,14%)
<b>Dívida Corrente</b>	<b>19 341 427,75</b>	<b>14 145 899,24</b>	<b>36,73%</b>
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 359 212,41	1 177 890,25	15,39%
Fornecedores	11 387 843,27	6 864 966,41	65,88%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 572 094,26	1 401 923,02	12,14%
Financiamentos Obtidos	3 677 581,34	3 741 529,73	(1,71%)
Fornecedores de Investimento	1 281 151,31	891 482,56	43,71%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	63 545,16	68 107,27	(6,70%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
<b>Total da Dívida</b>	<b>45 138 107,05</b>	<b>44 385 041,95</b>	<b>1,70%</b>

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

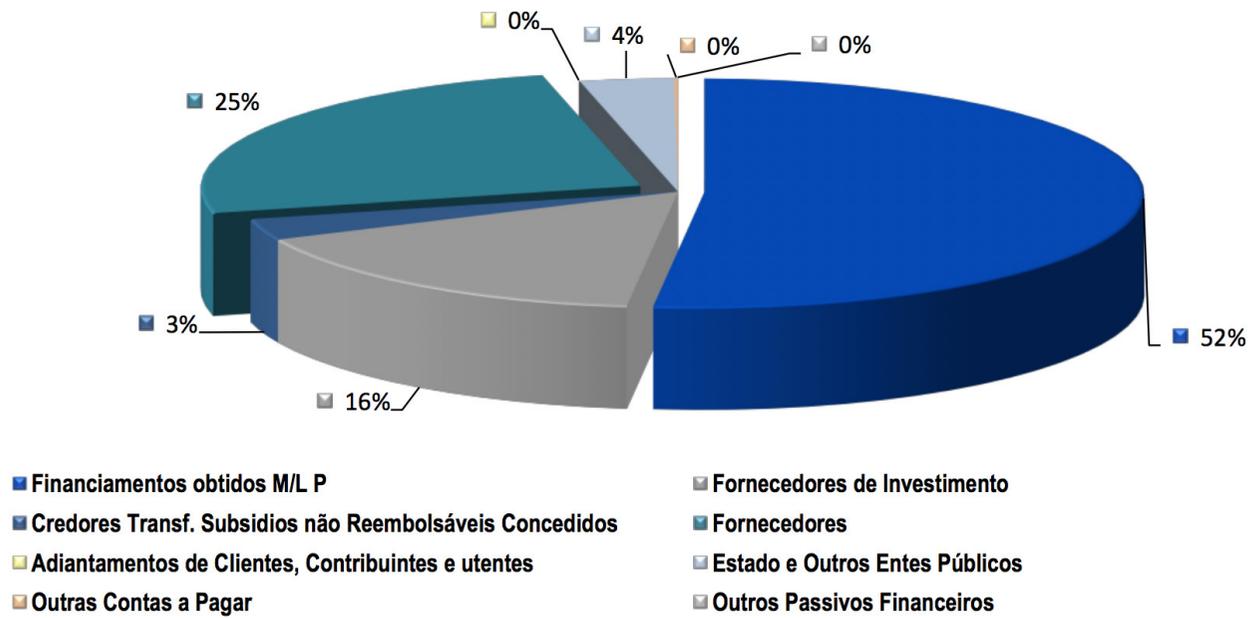


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	31-08-2021	31-08-2020	21/20
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 070 294,25	6 537 240,00	100,00%
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	15 663 846,41	10 404 369,51	50,55%
Financiamentos Obtidos não Corrente	19 726 385,05	23 701 902,71	(16,77%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	3 677 581,34	3 741 529,73	(1,71%)
<b>Total</b>	<b>45 138 107,05</b>	<b>44 385 041,95</b>	<b>1,70%</b>

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

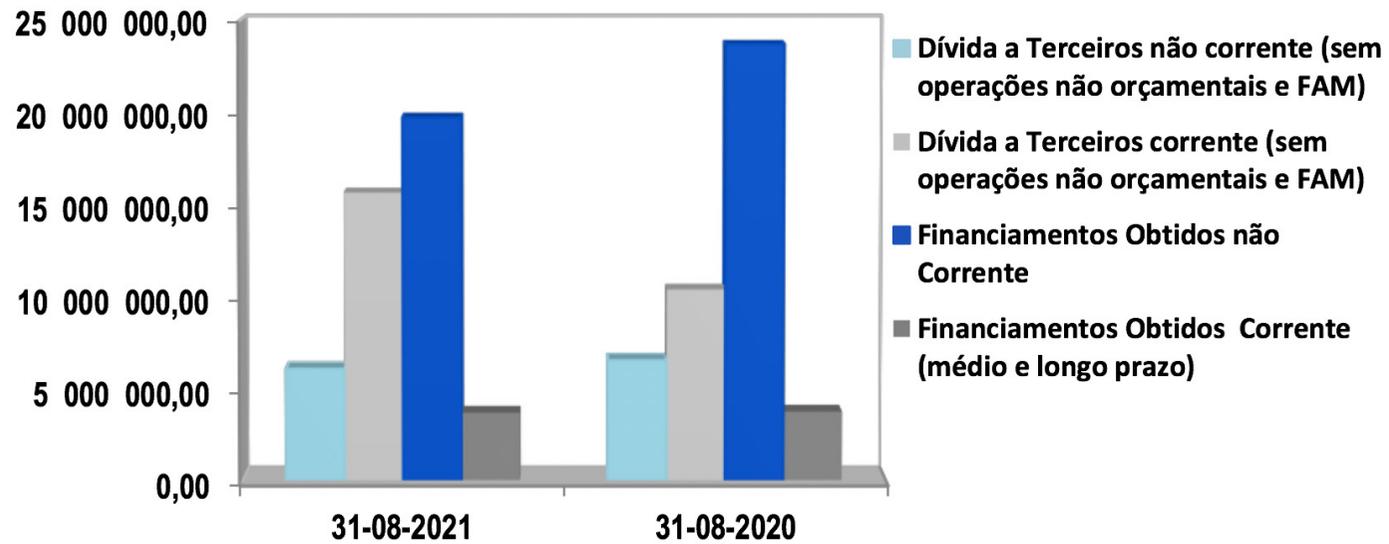


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

## LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de agosto 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)
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	203 094 926,96	207 056 441,67	197 633 786,25	202 595 051,63	202 595 051,63
				<b>Dívida/Margem</b>	<b>Limite/Dívida</b>
<b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				303 892 577,44	303 892 577,44
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2020</b> (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				59 773 913,25	
<b>Margem Absoluta</b>				244 118 664,19	
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2020</b> (margem absoluta*20%)				48 823 732,84	
<b>MUNICÍPIO</b>					
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				23 403 966,39	23 403 966,39
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 070 294,25	6 070 294,25
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				15 663 846,41	15 663 846,41
<b>SUBTOTAL</b>				45 138 107,05	45 138 107,05
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				15 156 229,07	15 156 229,07
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 31-08-2021</b>				60 294 336,12	60 294 336,12
<b>(5) = MONTANTE EXCESSO</b>					
<b>(6) = MARGEM DISPONÍVEL</b>				48 303 309,97	243 598 241,32

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 agosto	2020 agosto	2021 agosto
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,21%	0,16%	0,11%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,90%	7,68%	5,08%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,17%	2,08%	1,60%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	11,29%	10,67%	10,61%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,58%	12,04%	10,38%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,42%	87,96%	89,62%

**Quadro 6** - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,60% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,62%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS