

**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | OUTUBRO 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 outubro 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

O acréscimo verificado em outubro de 2017, deve-se a utilização de capital em agosto no montante de €12.663.845,51 do empréstimo de médio e longo prazo, contratado para a execução de diversas empreitadas.

	Empréstimos	2016 outubro	2017 outubro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	32.073.884,04	41.605.183,26
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	32.073.884,04	41.605.183,26

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

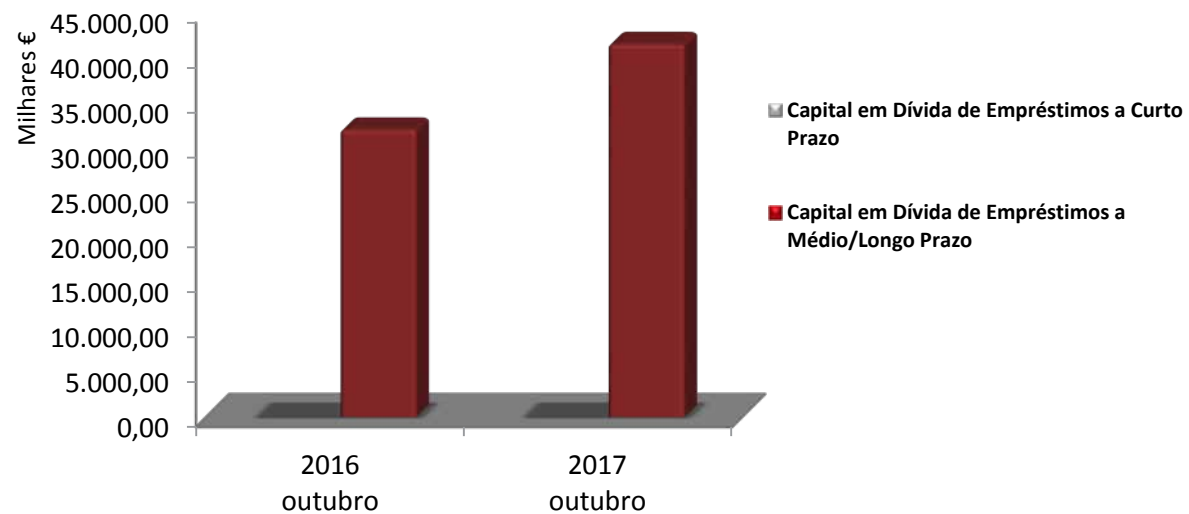


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	out. 2014	out. 2015	out. 2016	out. 2017
1	2.770.176,67	2.406.531,27	8.619.165,19	42.647.359,57
2	2.785.773,23	2.377.460,92	8.599.786,11	42.653.864,51
3	2.768.349,16	2.417.615,12	8.576.083,45	42.683.802,25
4	2.941.897,32	1.584.605,67	8.434.620,29	42.688.533,77
5	2.971.267,09	1.634.685,28	8.466.228,75	42.708.409,62
6	2.893.865,26	1.666.840,01	8.062.380,49	42.949.687,36
7	2.919.952,79	1.672.137,09	8.644.632,76	42.901.604,89
8	2.957.700,31	1.681.486,82	8.537.095,10	42.772.083,17
9	2.409.710,91	1.690.879,05	8.374.003,68	42.557.609,30
10	2.335.638,71	1.339.924,60	9.522.272,56	43.344.075,66
11	3.630.818,86	2.334.299,86	9.455.829,28	42.410.661,28
12	2.939.096,44	2.283.720,36	15.428.929,74	41.044.658,22
13	2.942.078,25	6.126.776,22	14.874.950,73	45.511.174,79
14	2.968.845,04	6.110.471,18	14.079.575,15	46.179.576,52
15	3.809.469,46	5.841.023,55	14.100.432,64	46.225.689,41
16	3.828.186,00	4.799.315,03	13.915.818,14	45.786.888,31
17	3.834.295,76	4.558.603,29	11.779.160,15	45.655.491,37
18	7.770.193,75	4.144.663,30	8.742.069,17	44.510.844,32
19	6.405.735,29	3.234.863,13	8.766.430,50	42.030.461,32
20	6.394.166,21	1.795.052,04	9.621.183,48	41.963.438,76
21	6.334.686,39	1.809.014,96		41.935.141,45
22	6.325.692,62	2.261.314,20		
23	6.310.883,63			
24				
Média	3.967.325,18	2.898.694,68	10.330.032,37	43.388.621,71

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município



A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final de outubro, situa-se em 43.388.621,71, substancialmente superior à registada nos períodos em análise, conforme se verifica no Quadro 2.

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

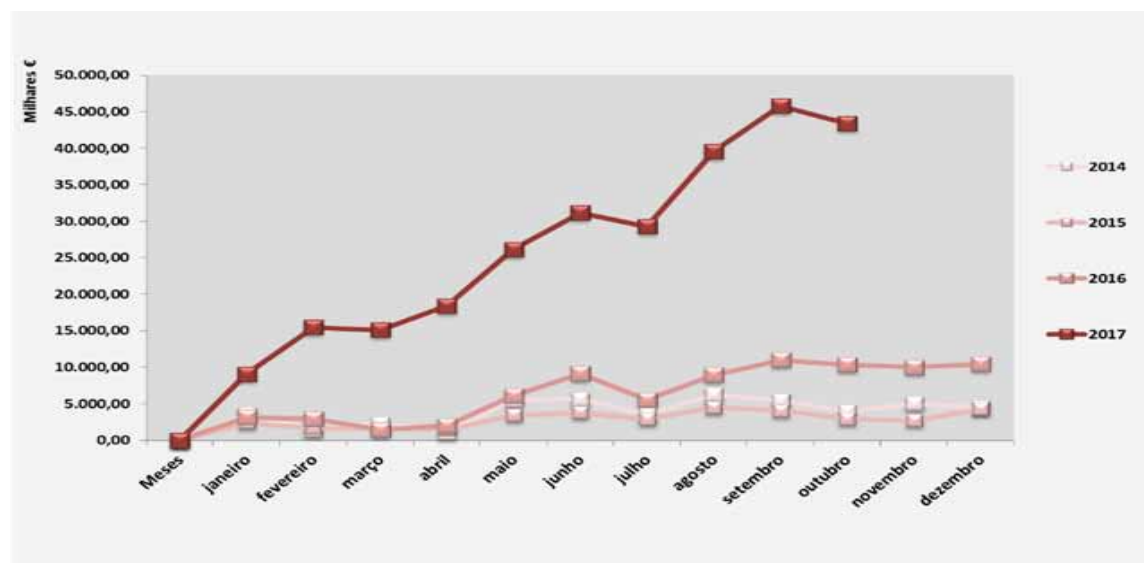


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias



EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um acréscimo de 14,5%. A rubrica que mais contribuiu foi “Bancos/Instituições de Crédito/Empréstimos Médio Longo Prazo”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/10/2016	31/10/2017	17/16
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	20.817.074,87	9.584.135,41	(54,0%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.915,29	2.915,29	0,0%
Fornecedores, c/c	1.777.376,00	2.624.875,18	47,7%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	6.972.090,21	5.009.410,72	(28,2%)
Fornecedores Imobilizado, c/c	1.096.434,33	604.840,30	(44,8%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	517.037,93	545.937,66	5,6%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	229.208,34	423.976,41	85,0%
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	10.222.012,77	372.179,85	(96,4%)
Dívidas a Fornecedores a Médio Longo Prazo (sem FAM)	0,00	9.396.848,62	-
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	0,00	0,00	0,0%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	32.073.884,04	41.605.183,26	29,7%
Total da Dívida a Terceiros	52.890.958,91	60.586.167,29	14,5%

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros

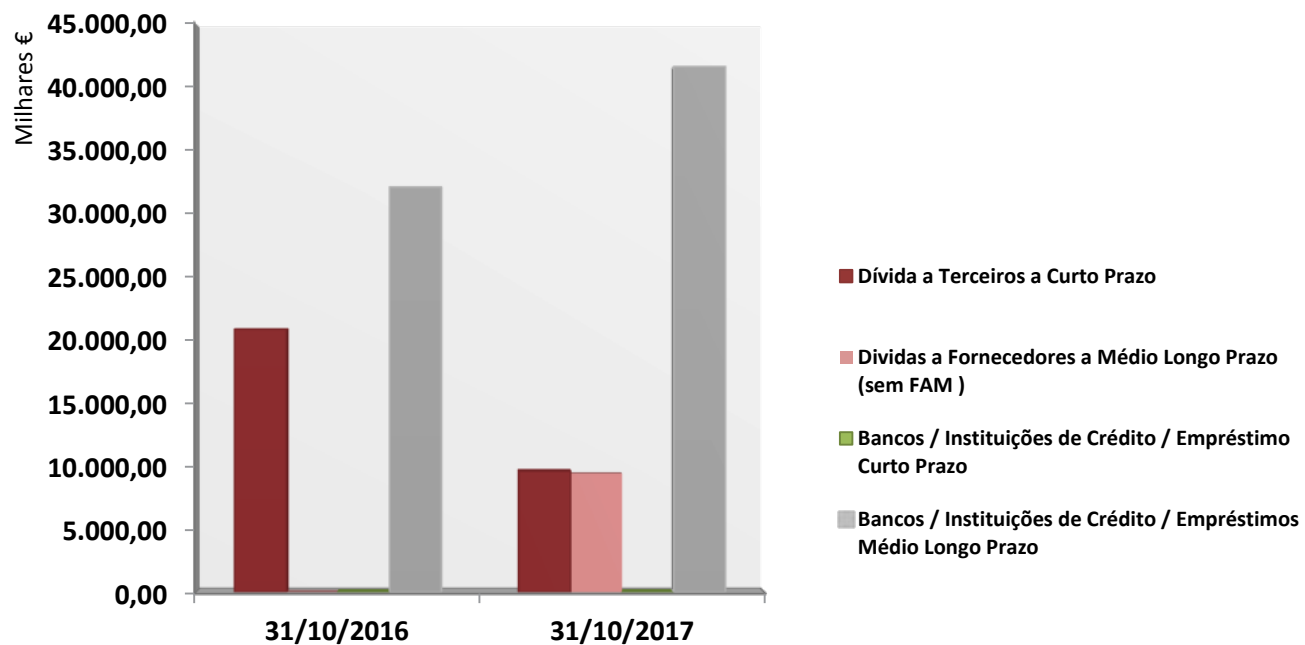


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de outubro, um montante de capital em dívida de €41.605.183,26 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de outubro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2017.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2014	Cobrança 2015	Cobrança 2016	Receita média dos três exercícios anteriores
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	131.628.656,90	146.507.002,79	158.394.563,09	145.510.074,26
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				218.265.111,39
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2017 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				48.156.246,87
Margem Absoluta				170.108.864,52
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2017 (margem absoluta*20%)				34.021.772,90
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				41.605.183,26
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO (sem FAM)				9.396.848,62
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				9.584.135,41
SUBTOTAL				60.586.167,29
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				650.108,13
(4) DÍVIDA TOTAL 31-10-2017				61.236.275,42
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				20.941.744,35

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

** considerou-se a dívida disponível (30-09-2017)

Quadro 4 - Limite da Dívida Total



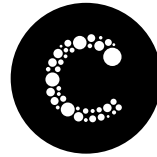
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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	1,04%	0,34%	0,29%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	23,40%	19,57%	10,67%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,91%	2,79%	2,18%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	9,96%	10,15%	9,07%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,77%	9,36%	6,99%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	90,23%	90,64%	93,01%

Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,18% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 93,01%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS