



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 maio 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 maio	2020 maio
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	24 358 176,96	28 434 215,22
	Exigível a curto prazo	2 682 809,68	2 743 165,23
	Exigível a médio e longo prazo	21 675 367,28	25 691 049,99
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	24 358 176,96	28 434 215,22

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

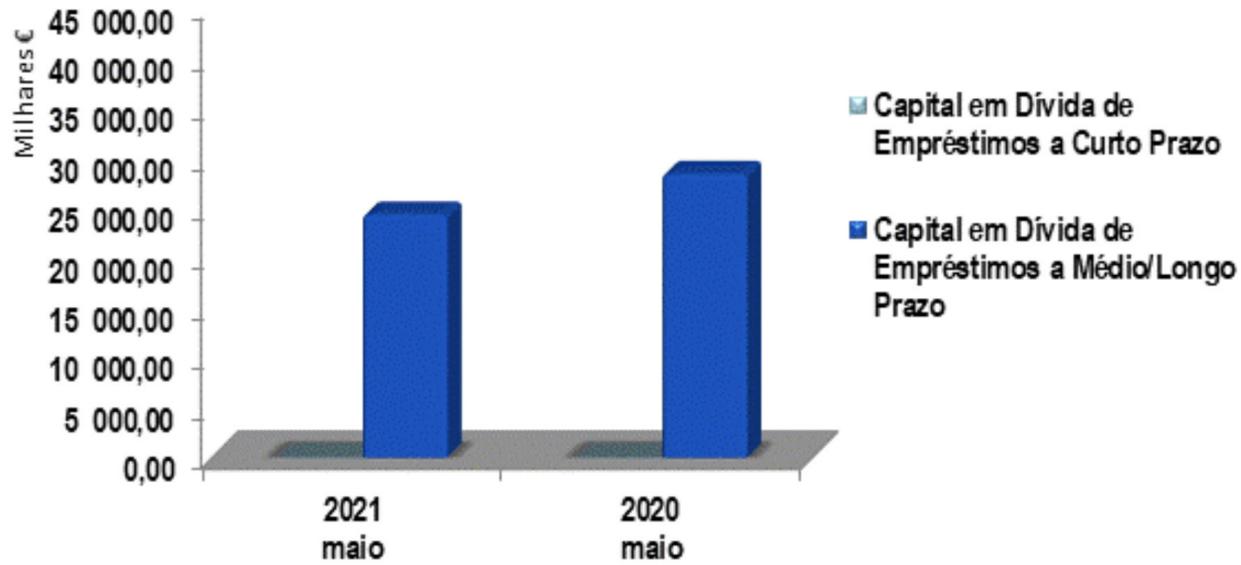


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	mai-2018	mai-2019	mai-2020	mai-2021
1	50 847 112,36	70 457 434,39	68 179 507,69	64 866 503,84
2	51 359 098,45	70 555 426,20	67 737 423,14	64 752 675,15
3	51 566 737,18	70 574 375,10	67 572 356,43	64 851 510,16
4	43 358 330,80	70 555 380,36	67 070 921,45	64 223 051,20
5	43 035 606,78	70 175 118,07	66 905 804,52	64 304 890,08
6	43 121 011,02	70 223 271,71	65 106 389,13	64 340 773,12
7	42 367 544,68	69 928 498,49	64 651 995,00	61 855 001,64
8	45 206 491,92	69 490 557,06	64 591 500,46	61 789 938,73
9	44 306 361,35	75 888 749,33	64 173 325,77	68 150 707,57
10	43 854 465,63	75 757 634,59	71 015 055,14	68 180 477,95
11	43 446 422,94	76 482 125,67	69 449 228,93	66 041 490,05
12	42 023 169,32	75 907 374,77	69 228 650,69	65 098 389,91
13	42 966 488,04	73 239 112,55	69 448 936,40	65 174 861,06
14	66 776 225,85	72 601 720,91	67 987 049,23	65 088 944,43
15	66 433 508,08	71 414 337,49	67 602 816,76	65 118 383,58
16	65 659 791,42	71 170 064,97	67 287 875,86	62 758 326,74
17	59 527 504,67	71 175 772,92	67 169 263,28	61 117 166,45
18	56 871 626,18	68 756 013,00	64 428 695,27	60 793 883,20
19	56 936 601,58	68 534 217,16	64 325 392,19	58 584 976,90
20	51 580 049,10	68 195 231,79	64 353 697,73	60 088 709,27
21	51 017 964,80	65 034 722,90		62 359 707,81
22		64 833 631,04		
23				
24				
Média	50 583 910,10	70 952 307,75	66 914 294,25	63 787 636,61

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de maio, situa-se em € 63.787.636,61 conforme se certifica no Quadro 2.

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

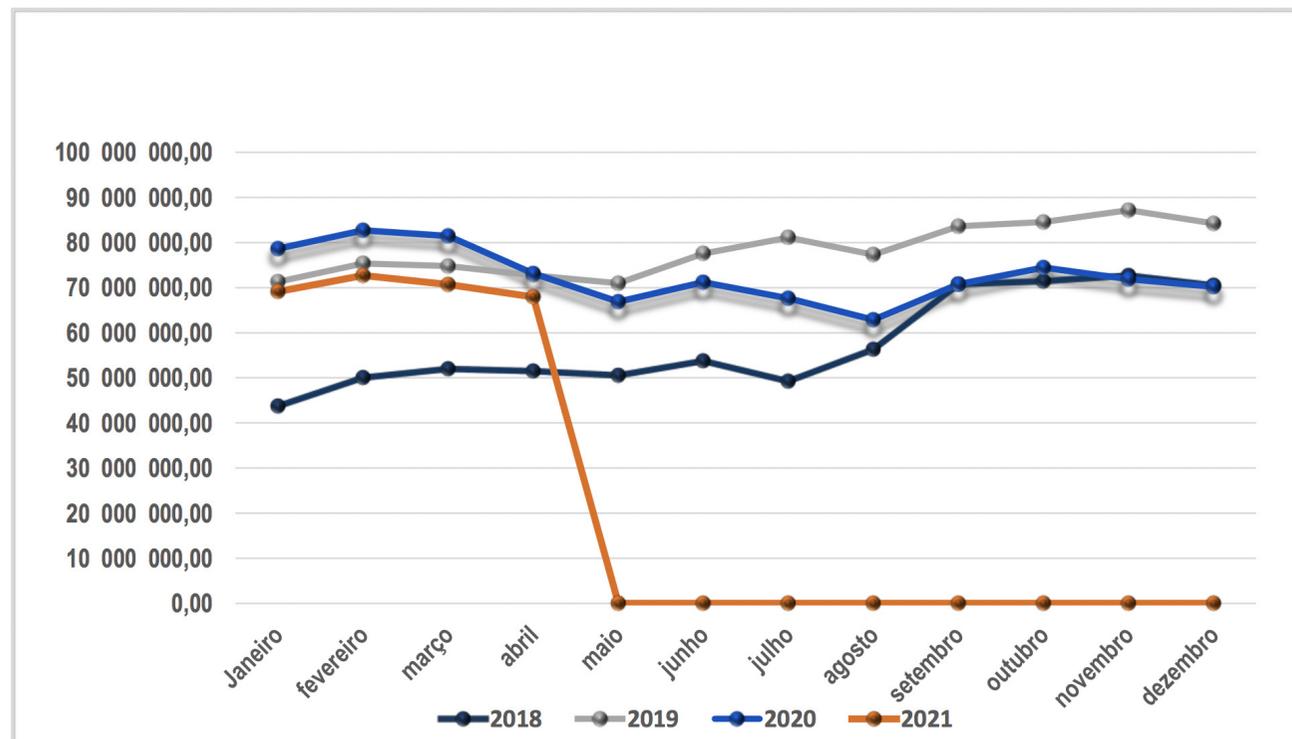


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 9,30%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos – não correntes e Fornecedores”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		
	31-05-2021	31-05-2020	21/20
Dívida Não Corrente	28 054 449,88	32 228 289,99	(12,95%)
Financiamentos Obtidos	21 675 367,28	25 691 049,99	(15,63%)
Fornecedores de Investimento	6 379 082,60	6 537 240,00	(2,42%)
Dívida Corrente	13 116 376,44	13 164 320,38	(0,36%)
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 145 810,25	227 230,65	404,25%
Fornecedores	4 528 426,00	7 613 786,26	(40,52%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 341 195,25	690 396,09	94,26%
Financiamentos Obtidos	2 682 809,68	2 743 165,23	(2,20%)
Fornecedores de Investimento	3 338 297,88	1 819 968,41	83,43%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	79 837,38	69 773,74	14,42%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	41 170 826,32	45 392 610,37	(9,30%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

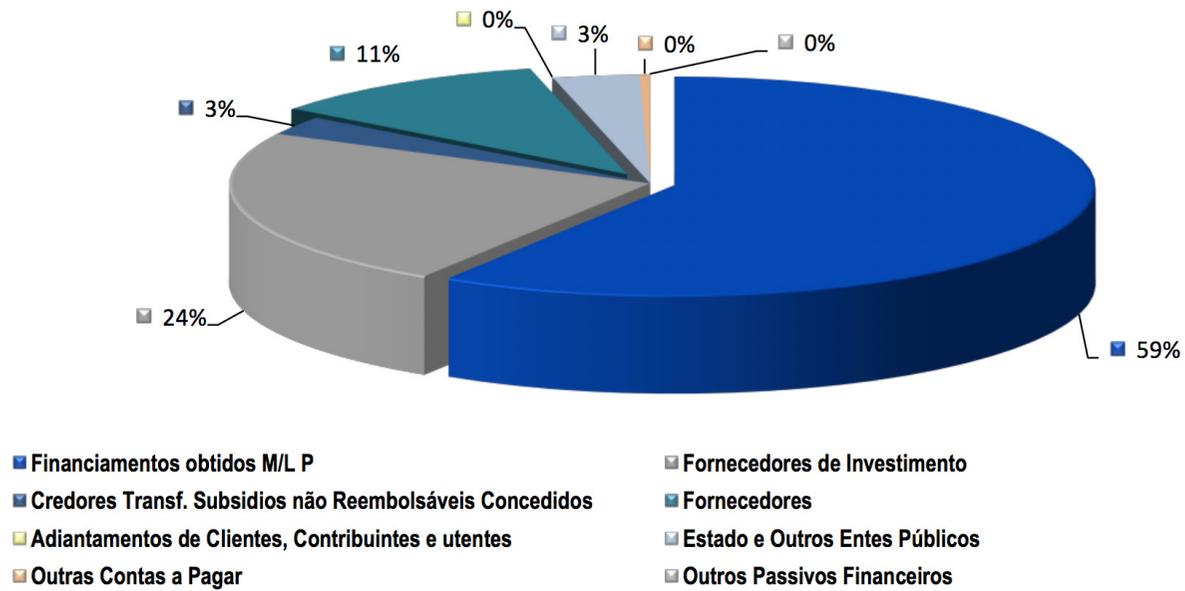


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	31-05-2021	31-05-2020	21/20
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	6 379 082,60	6 537 240,00	100,00%
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	10 433 566,76	10 421 155,15	0,12%
Financiamentos Obtidos não Corrente	21 675 367,28	25 691 049,99	(15,63%)
Financiamentos Obtidos Corrente (médio e longo prazo)	2 682 809,68	2 743 165,23	(2,20%)
Total	41 170 826,32	45 392 610,37	(9,30%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

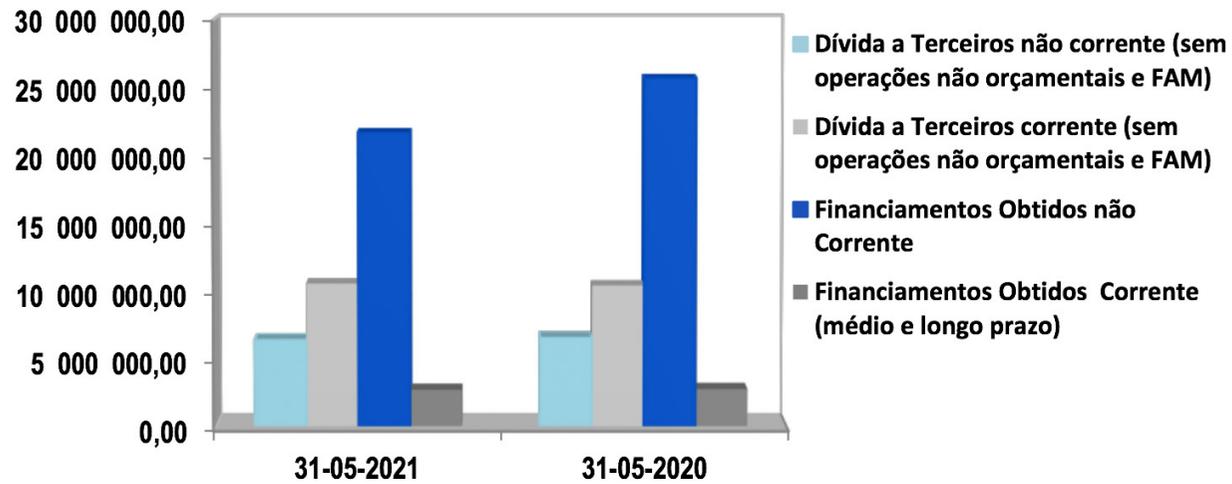


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de maio 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.º1 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
				Divida/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)				59 773 913,25	
Margem Absoluta				244 118 664,19	
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2020 (margem absoluta*20%)				48 823 732,84	
MUNICÍPIO					
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				24 358 176,96	24 358 176,96
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 379 082,60	6 379 082,60
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				10 433 566,76	10 433 566,76
SUBTOTAL				41 170 826,32	41 170 826,32
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				15 123 638,53	15 123 638,53
(4) DÍVIDA TOTAL 31-05-2021				56 294 464,85	56 294 464,85
(5) = MONTANTE EXCESSO					
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				52 303 181,24	247 598 112,59

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 maio	2020 maio	2021 maio
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,23%	0,16%	0,12%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,39%	7,43%	5,31%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,57%	2,28%	1,81%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	12,37%	12,79%	11,89%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	12,92%	15,24%	12,22%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	87,08%	84,76%	87,78%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,81% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 87,78%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS