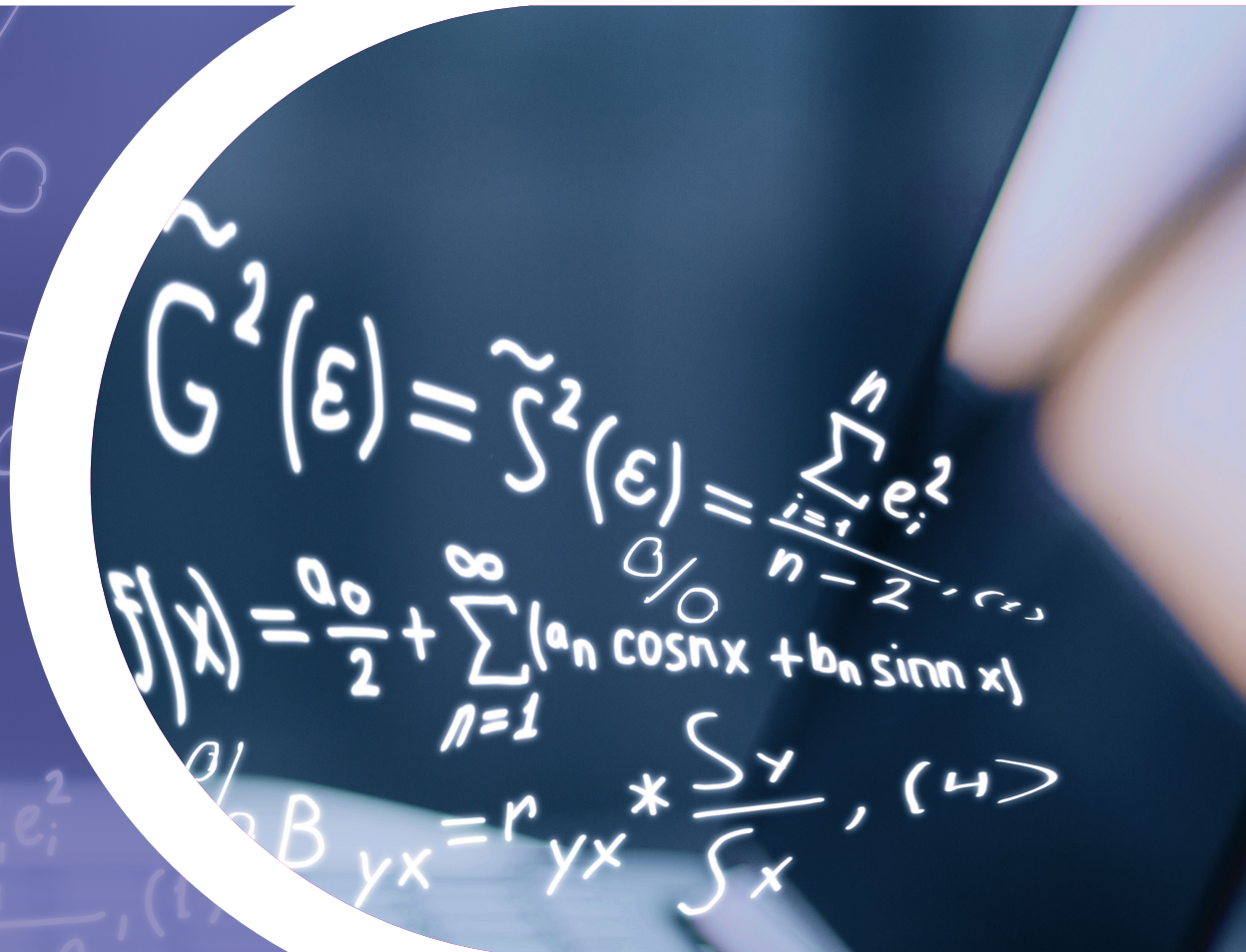




RELATÓRIO

# 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 março 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 março	2020 março
(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>24 788 539,84</b>	<b>28 866 174,46</b>
	Exigível a curto prazo	3 113 172,56	3 175 124,47
	Exigível a médio e longo prazo	21 675 367,28	25 691 049,99
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>24 788 539,84</b>	<b>28 866 174,46</b>

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

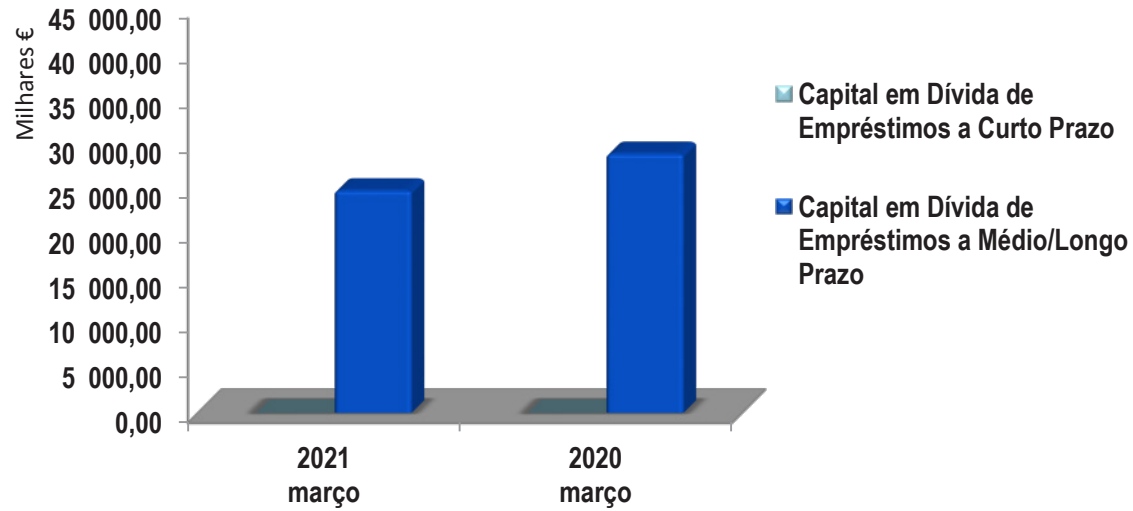


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

## EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias úteis unid.monet. euro	mar-2018	mar-2019	mar-2020	mar-2021
1	51 220 279,00	72 690 926,34	82 679 228,77	70 311 137,88
2	51 137 228,39	72 735 723,74	82 554 952,26	69 625 006,07
3	51 066 838,87	72 401 417,52	82 622 414,57	69 335 232,01
4	51 101 782,16	72 526 475,15	78 752 156,63	69 197 944,41
5	51 313 632,67	72 574 317,75	78 868 264,18	69 225 683,66
6	51 362 758,20	72 542 036,56	78 729 686,23	68 941 159,84
7	51 231 332,71	72 078 556,19	80 550 604,38	68 627 452,85
8	51 251 456,41	72 091 776,49	80 553 386,59	68 114 426,66
9	51 110 621,08	78 212 637,28	85 224 097,03	67 130 196,06
10	51 789 313,68	77 681 811,14	82 694 517,32	68 195 276,24
11	51 495 007,56	79 610 346,35	84 273 985,76	75 130 909,12
12	51 275 298,65	79 579 917,18	84 210 028,82	74 572 438,81
13	50 971 204,11	79 591 611,55	84 245 415,36	73 375 690,72
14	50 707 314,23	78 989 500,00	83 310 964,63	73 254 813,63
15	56 031 220,83	75 806 386,76	86 039 833,18	73 298 855,39
16	55 591 689,07	73 691 042,94	84 028 637,06	72 596 730,72
17	54 124 463,04	74 106 087,08	80 884 411,27	74 377 932,07
18	53 927 569,85	74 866 266,55	80 380 841,30	74 244 942,02
19	52 770 802,11	73 415 657,54	80 195 954,91	70 733 595,85
20	52 196 882,38	70 648 501,25	80 211 901,71	68 595 818,80
21	50 449 335,54		75 988 944,41	68 135 936,95
22			75 762 012,91	69 174 403,91
23				69 950 920,68
24				
Média	<b>52 006 001,45</b>	<b>74 792 049,77</b>	<b>81 489 192,69</b>	<b>70 702 021,93</b>

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de março, situa-se em €70.702.021,93 conforme se certifica no Quadro 2.

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

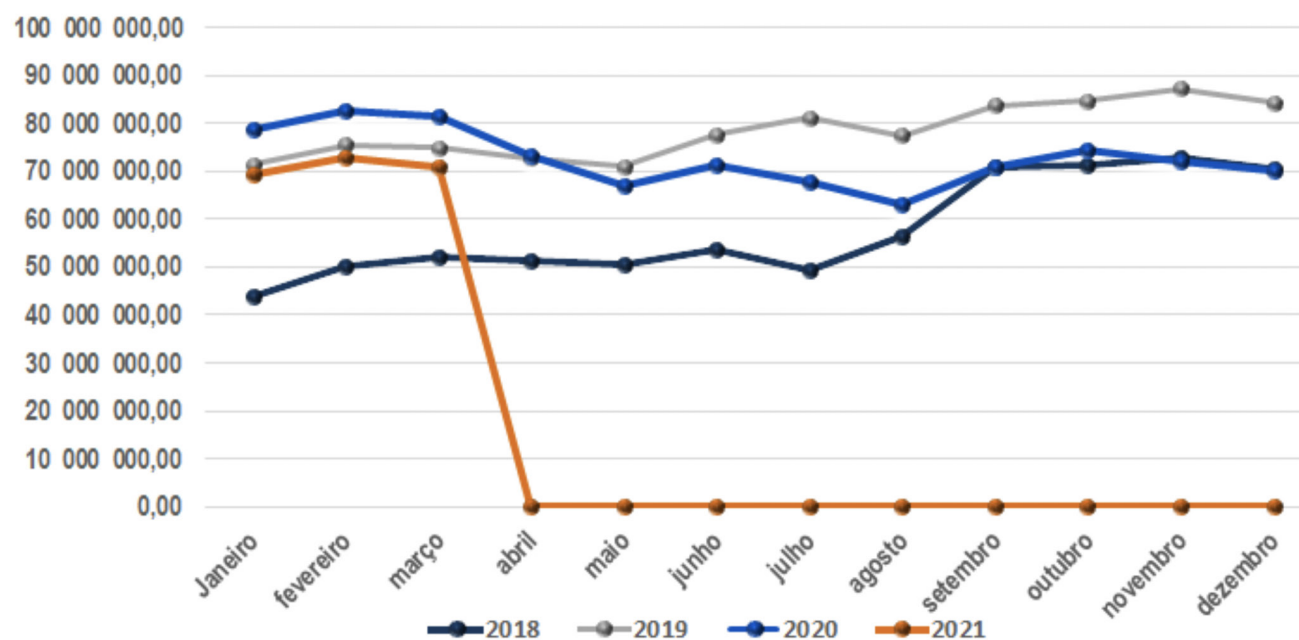


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 6,79%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos – não correntes” e “Fornecedores”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ 21/20
	31-03-2021	31-03-2020	
<b>Dívida Não Corrente</b>	<b>27 950 268,88</b>	<b>32 432 897,34</b>	<b>(13,82%)</b>
Financiamentos Obtidos	21 675 367,28	25 691 049,99	(15,63%)
Fornecedores de Investimento	6 274 901,60	6 741 847,35	(6,93%)
<b>Dívida Corrente</b>	<b>14 467 971,25</b>	<b>13 074 921,59</b>	<b>10,65%</b>
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 107 595,44	353 272,25	213,52%
Fornecedores	5 371 496,31	7 336 178,82	(26,78%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 370 065,13	1 285 632,59	6,57%
Financiamentos Obtidos	3 113 172,56	3 175 124,47	(1,95%)
Fornecedores de Investimento	1 312 285,37	860 379,08	52,52%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	2 193 356,44	64 334,38	3309,31%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
<b>Total da Dívida</b>	<b>42 418 240,13</b>	<b>45 507 818,93</b>	<b>(6,79%)</b>

Quadro 3 – Dívida a Terceiros



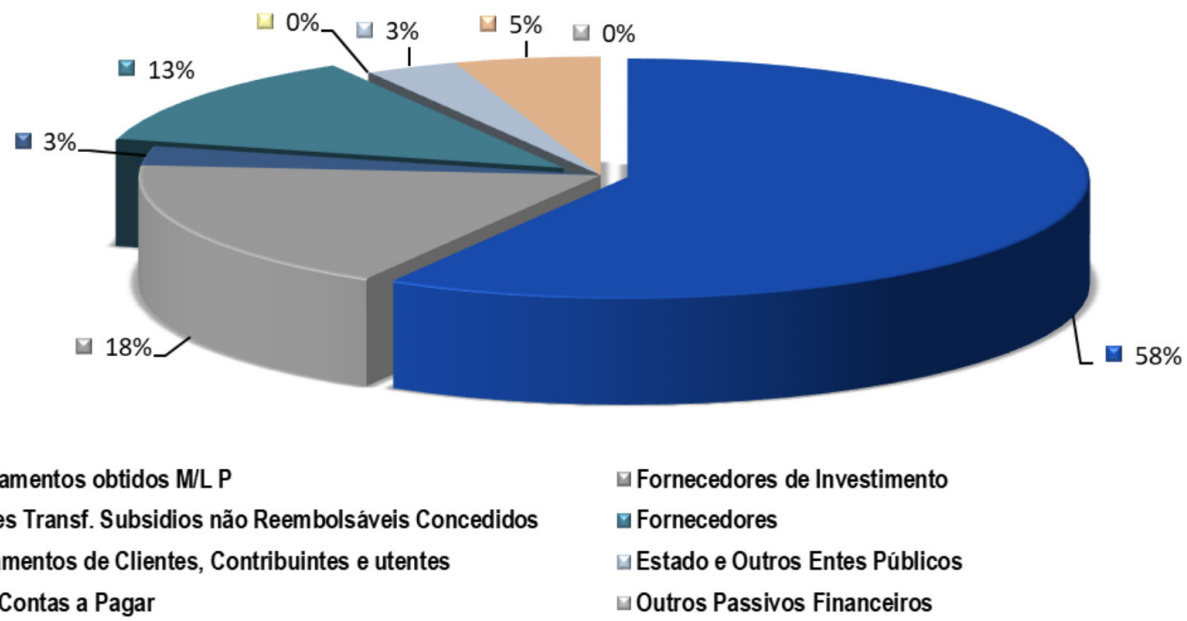


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	31-03-2021	31-03-2020	21/20
<b>Dívida a Terceiros não corrente</b> (sem operações não orçamentais e FAM)	<b>6 274 901,60</b>	<b>6 741 847,35</b>	<b>100,00%</b>
<b>Dívida a Terceiros corrente</b> (sem operações não orçamentais e FAM)	<b>11 354 798,69</b>	<b>9 899 797,12</b>	<b>14,70%</b>
<b>Financiamentos Obtidos não Corrente</b>	<b>21 675 367,28</b>	<b>25 691 049,99</b>	<b>(15,63%)</b>
<b>Financiamentos Obtidos Corrente</b> (médio e longo prazo)	<b>3 113 172,56</b>	<b>3 175 124,47</b>	<b>(1,95%)</b>
<b>Total</b>	<b>42 418 240,13</b>	<b>45 507 818,93</b>	<b>(6,79%)</b>

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

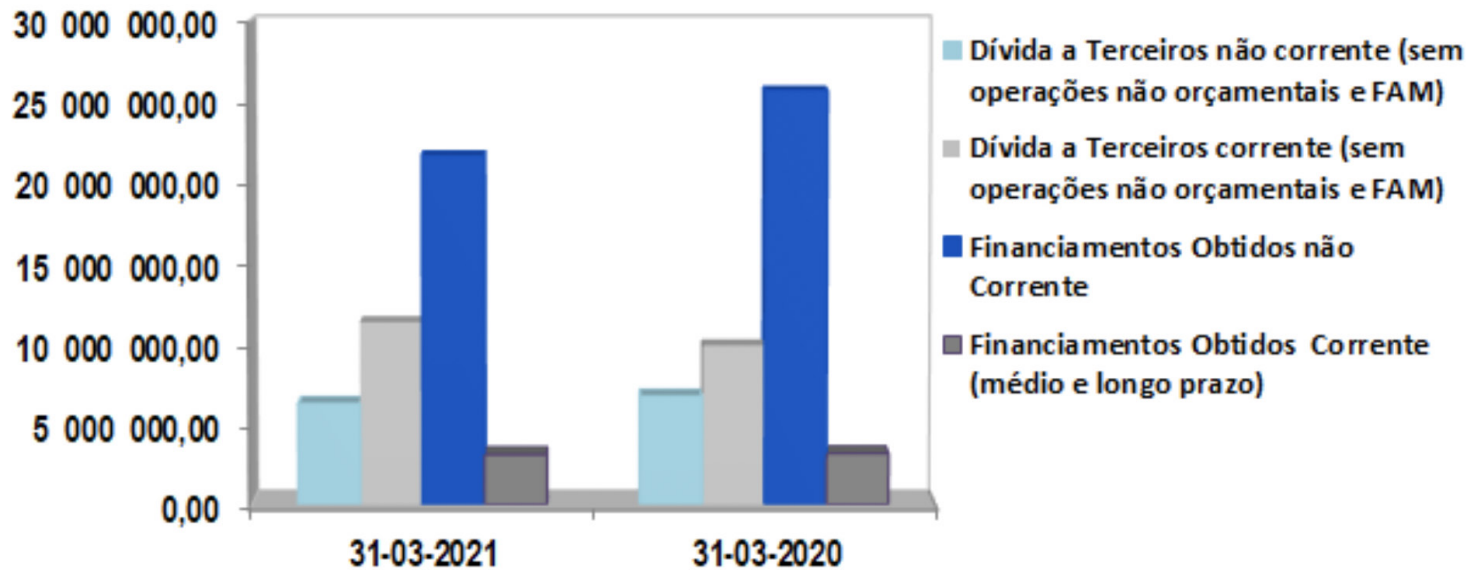


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

## LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de março, um montante de capital em dívida de €24.788.539,84 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de março 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>	<b>203 094 926,96</b>	<b>207 056 441,67</b>	<b>197 633 786,25</b>	<b>202 595 051,63</b>	<b>202 595 051,63</b>
				<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)				<b>303 892 577,44</b>	<b>303 892 577,44</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2020</b> (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				<b>52 400 218,44</b>	
<b>Margem Absoluta</b>				<b>251 492 359,00</b>	
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2020</b> (margem absoluta*20%)				<b>50 298 471,80</b>	
<b>MUNICÍPIO</b>					
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				24 788 539,84	24 788 539,84
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				6 274 901,60	6 274 901,60
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				11 354 798,69	11 354 798,69
<b>SUBTOTAL</b>				<b>42 418 240,13</b>	<b>42 418 240,13</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>					
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				15 028 975,80	15 028 975,80
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 31-03-2021</b>				<b>57 447 215,93</b>	<b>57 447 215,93</b>
<b>(5) = MONTANTE EXCESSO</b>					
<b>(6) = MARGEM DISPONÍVEL</b>				<b>45 251 474,31</b>	<b>246 445 361,51</b>

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

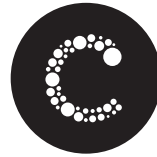
## FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 março	2020 março	2021 março
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,29%	0,19%	0,12%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	11,56%	8,85%	8,49%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,10%	2,40%	2,00%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	14,79%	12,82%	13,78%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	13,63%	12,96%	12,11%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,37%	87,04%	87,89%

**Quadro 6** - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,00% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 87,89%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS