

**CÂMARA  
MUNICIPAL  
CASCAIS**

**RELATÓRIO**

# **ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES**

| DMAG | DFP | DPCO | AGOSTO 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 agosto 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 agosto de 2017, deve-se a utilização de capital no montante de €12.663.845,51 do empréstimo de médio e longo prazo, contratado para a execução de diversas empreitadas.

	Empréstimos	2016 agosto	2017 agosto
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	32.945.609,99	42.486.197,89
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>32.945.609,99</b>	<b>42.486.197,89</b>

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

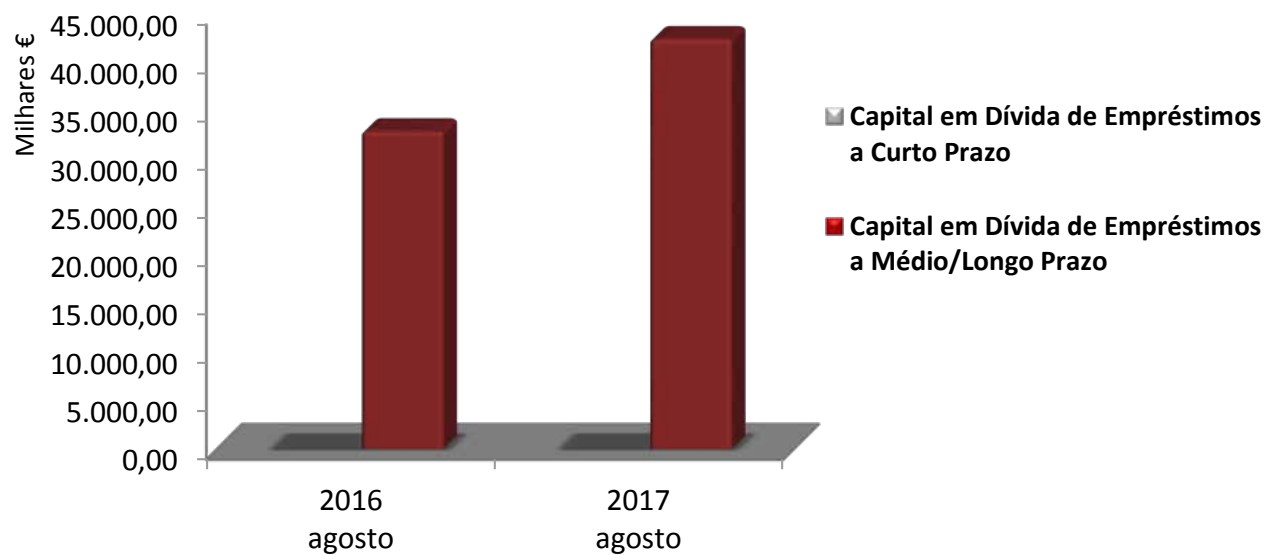


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



## EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	ago. 2014	ago. 2015	ago. 2016	ago. 2017
1	2.992.492,47	855.184,89	3.855.264,55	26.165.171,60
2	2.971.900,08	854.660,17	3.827.922,34	26.117.699,87
3	2.984.203,98	861.782,01	3.739.927,84	26.145.116,68
4	2.996.214,39	842.254,29	3.718.714,42	26.124.808,01
5	2.935.299,62	786.348,25	3.752.197,72	26.007.564,20
6	2.883.283,03	653.915,39	3.742.305,44	25.906.201,73
7	2.750.179,82	637.200,67	3.284.434,98	25.553.593,84
8	2.682.492,12	646.179,31	3.269.938,57	37.942.534,24
9	2.757.654,15	2.265.592,48	3.164.044,49	37.887.297,38
10	2.478.371,54	3.354.907,72	3.155.019,55	37.309.442,13
11	2.189.579,74	3.209.614,94	3.171.573,95	38.295.439,55
12	2.090.123,76	3.071.486,12	4.414.363,56	38.125.090,55
13	17.803.568,78	19.707.965,63	4.131.821,42	38.189.783,87
14	15.573.361,87	10.501.229,47	23.622.273,66	55.688.724,40
15	15.284.976,29	10.489.640,70	23.585.183,22	53.780.790,94
16	13.494.899,74	7.568.797,58	19.335.884,09	54.006.253,88
17	13.262.660,83	7.186.080,82	17.957.082,48	52.292.618,91
18	5.580.000,53	7.052.082,79	17.649.152,11	49.613.791,44
19	5.466.141,73	4.969.080,44	13.657.849,47	49.592.632,61
20	5.163.943,99	4.220.025,40	13.596.746,84	49.575.025,73
21			10.096.615,58	48.886.933,39
22			10.102.016,00	48.364.821,37
23				
24				
<b>Média</b>	<b>6.217.067,42</b>	<b>4.486.701,45</b>	<b>8.946.833,29</b>	<b>39.616.878,92</b>

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município



A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final de agosto, situa-se em € 39.616.878,92, 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.

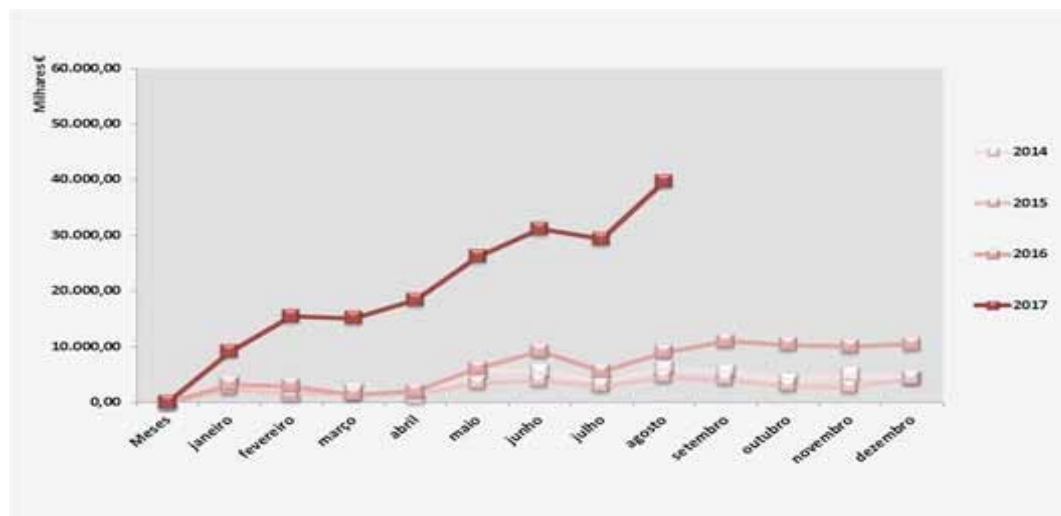


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias



## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um acréscimo de 17,2%. A rubrica que mais contribuiu foi “Bancos/Instituições de Crédito/Empréstimos Médio Longo Prazo”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/08/2016	31/08/2017	17/16
<b>Dívida a Terceiros a Curto Prazo</b>	<b>21.052.886,64</b>	<b>11.405.733,13</b>	<b>(45,8%)</b>
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.915,29	2.915,29	0,0%
Fornecedores, c/c	2.776.515,63	2.403.846,05	(13,4%)
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	6.007.698,88	3.191.426,88	(46,9%)
Fornecedores Imobilizado, c/c	621.510,32	502.996,50	(19,1%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	512.396,11	528.109,12	3,1%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	261.678,57	2.819.783,70	977,6%
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	10.870.171,84	1.956.655,59	(82,0%)
<b>Dívidas a Fornecedores a Médio Longo Prazo (sem FAM )</b>	<b>0,00</b>	<b>9.396.848,62</b>	<b>-</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
<b>Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo</b>	<b>32.945.609,99</b>	<b>42.486.197,89</b>	<b>29,0%</b>
<b>Total da Dívida a Terceiros</b>	<b>53.998.496,63</b>	<b>63.288.779,64</b>	<b>17,2%</b>

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros



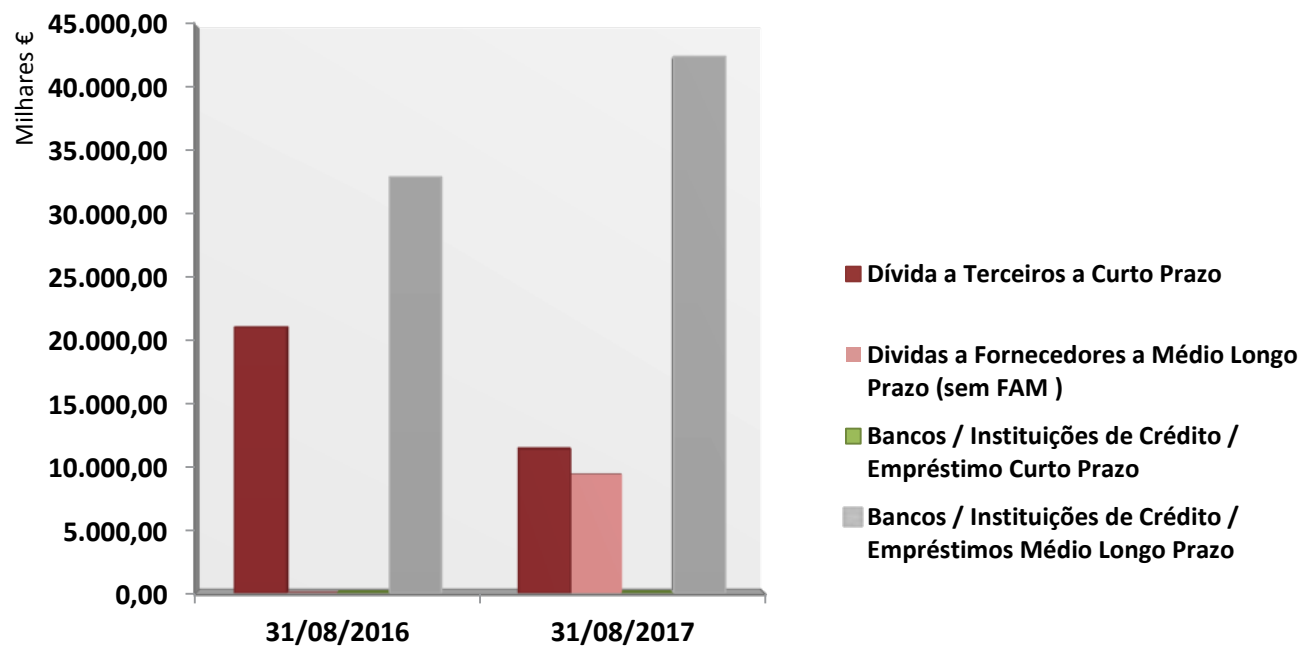


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros



## LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de agosto, um montante de capital em dívida de €42.486.197,89 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

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

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2014	Cobrança 2015	Cobrança 2016	Receita média dos três exercícios anteriores
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	131.628.656,90	146.507.002,79	158.394.563,09	145.510.074,26
				<b>Dívida/Margem</b>
<b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				218.265.111,39
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2017</b> (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				48.156.246,87
<b>Margem Absoluta</b>				170.108.864,52
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2017</b> (margem absoluta*20%)				34.021.772,90
<b>MUNICÍPIO</b>				
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b>				42.486.197,89
<b>DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO (sem FAM)</b>				9.396.848,62
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				11.405.733,13
<b>SUBTOTAL</b>				63.288.779,64
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **</b>				615.768,97
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 31-08-2017</b>				63.904.548,61
<b>(5) MONTANTE EXCESSO</b>				0,00
<b>(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL</b>				18.273.471,16

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

\*\* considerou-se a dívida disponível (30-06-2017)

Quadro 4 – Limite da Dívida Total



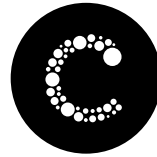
## FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

A análise à estrutura da atividade municipal revela o grau de autonomia financeira do município, o qual é evidenciado no conjunto dos seguintes rácios:

Financiamento/Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2015 agosto	2016 agosto	2017 agosto
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	1,07%	0,30%	0,28%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	25,98%	19,73%	11,27%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,67%	2,43%	1,92%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	9,49%	9,87%	9,44%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,25%	8,91%	6,49%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	90,75%	91,09%	93,51%

Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,92% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 93,51%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS