

**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | JULHO 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 julho 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

	Empréstimos	2016 julho	2017 julho
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	33.072.132,33	30.216.476,98
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	33.072.132,33	30.216.476,98

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

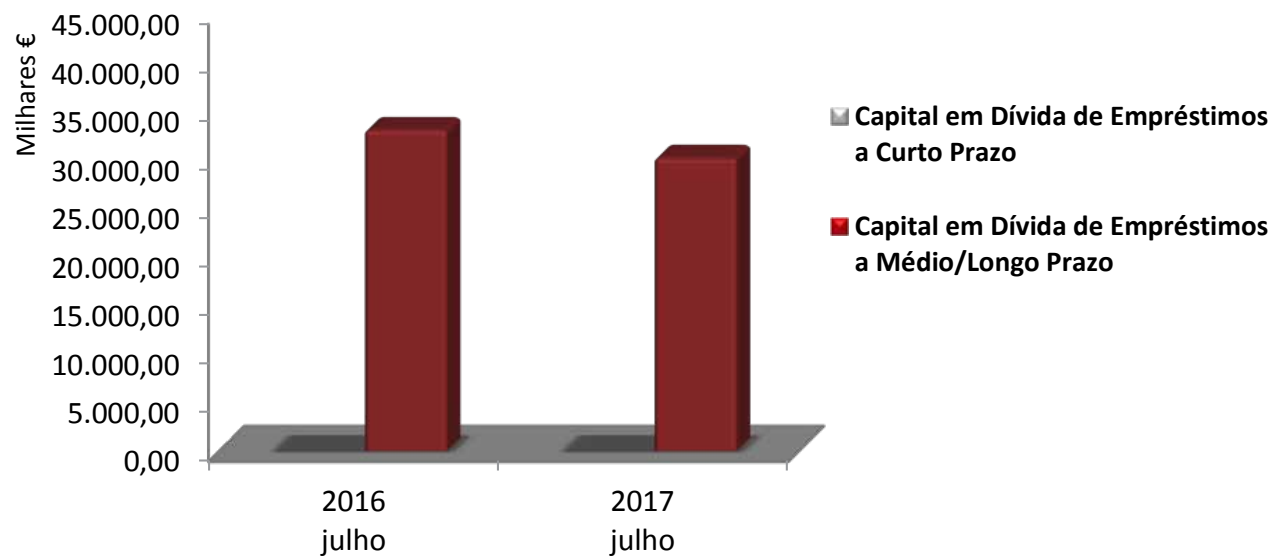


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	jul. 2014	jul. 2015	jul. 2016	jul. 2017
1	3.728.695,72	1.876.787,45	6.198.324,34	28.746.782,05
2	3.733.781,69	1.987.194,57	6.223.665,58	28.888.931,21
3	3.704.991,93	1.930.480,09	6.187.307,23	28.905.232,81
4	3.701.577,03	1.925.010,53	6.327.781,38	28.912.159,46
5	3.725.760,06	1.942.603,79	6.273.174,61	28.911.519,55
6	3.551.924,53	1.972.243,80	6.246.524,68	28.944.508,34
7	3.530.547,86	1.957.596,10	5.544.075,25	28.985.769,25
8	2.466.283,44	1.980.391,81	4.506.114,05	29.046.560,89
9	2.470.852,07	1.988.718,56	4.540.985,90	29.057.348,69
10	2.443.450,44	1.322.474,81	4.565.639,52	27.929.554,80
11	3.337.134,30	2.458.485,80	4.578.554,77	28.735.965,54
12	3.343.602,81	2.417.732,94	5.711.996,28	29.324.864,85
13	3.339.164,21	2.169.481,41	5.557.199,11	29.285.982,87
14	2.604.596,93	8.111.745,29	4.976.084,69	37.744.357,93
15	6.554.278,14	7.627.996,25	7.550.938,51	33.437.545,22
16	5.076.103,41	6.709.808,80	7.048.610,82	30.115.384,54
17	4.863.393,08	5.641.704,77	7.067.293,58	29.572.516,57
18	4.864.770,73	5.267.680,90	6.095.449,20	29.506.152,06
19	3.483.382,91	2.244.018,66	3.699.773,02	26.855.706,76
20	3.257.086,19	2.199.931,70	3.597.819,56	26.291.156,70
21	3.256.709,38	838.577,68	3.656.069,35	26.123.557,08
22	3.106.410,72	825.694,87		
23	3.165.899,66	838.847,35		
24				
Média	3.622.191,18	2.879.791,65	5.531.113,40	29.301.026,53

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município



A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final de julho, situa-se em € 29.301.026,53, superior à registada nos períodos em análise, conforme se certifica no Quadro 2.

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

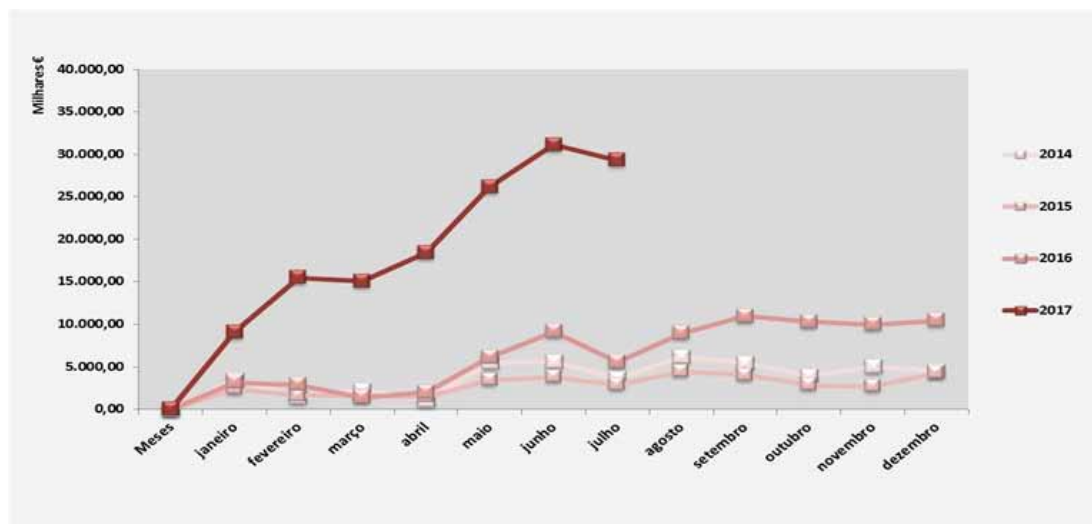


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias



EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um decréscimo de 15,8 %. As rubricas que mais contribuíram foram “Fornecedores c/c” e “Fornecedores - faturas em receção e conferência”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31/07/2016	31/07/2017	17/16
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	24.521.634,02	8.763.504,59	(64,3%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.915,29	2.915,29	0,0%
Fornecedores, c/c	5.502.275,63	2.372.885,61	(56,9%)
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	5.543.668,29	2.718.201,24	(51,0%)
Fornecedores Imobilizado, c/c	1.417.994,33	936.743,70	(33,9%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	514.185,53	534.334,81	3,9%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	1.317.319,12	209.056,03	(84,1%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	10.223.275,83	1.989.367,91	(80,5%)
Dividas a Fornecedores a Médio Longo Prazo (sem FAM)	0,00	9.494.080,03	-
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	0,00	0,00	0,0%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	33.072.132,33	30.216.476,98	(8,6%)
Total da Dívida a Terceiros	57.593.766,35	48.474.061,60	(15,8%)

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros

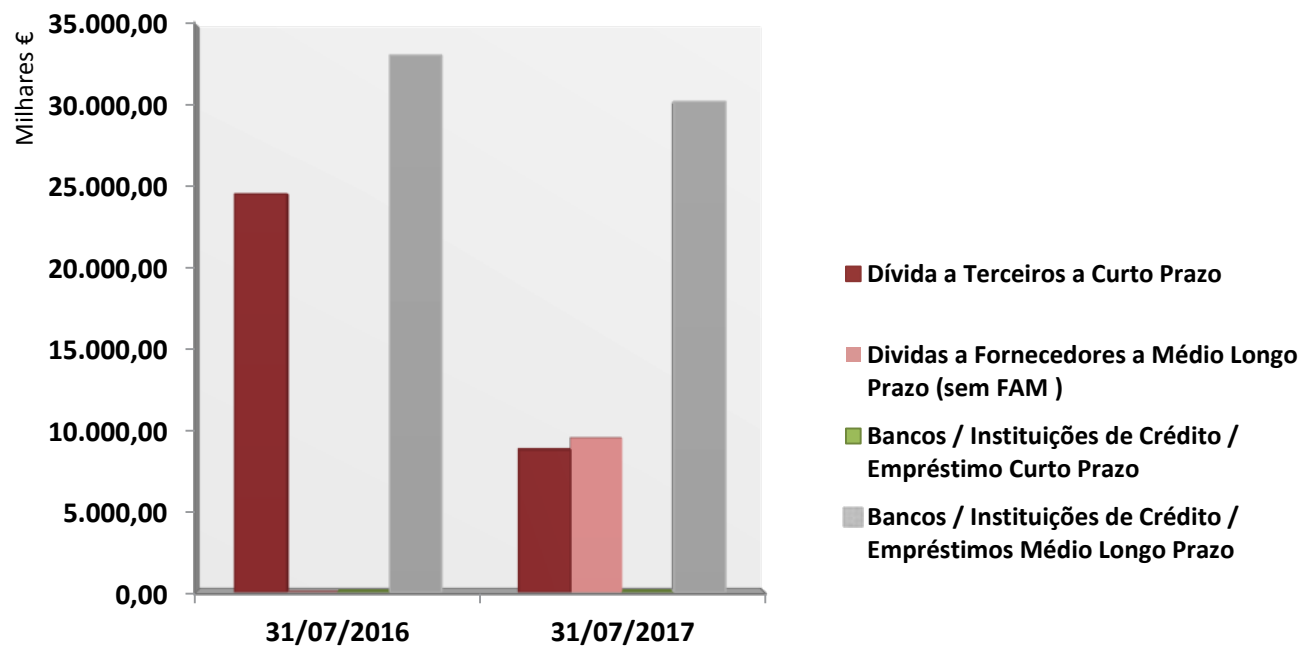


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 31 de julho, um montante de capital em dívida de €30.216.476,98 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de julho 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 (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				48.146.444,26
Margem Absoluta				170.118.667,13
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2017 (margem absoluta*20%)				34.023.733,43
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				30.216.476,98
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO (sem FAM)				9.494.080,03
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				8.763.504,59
SUBTOTAL				48.474.061,60
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				615.768,97
(4) DÍVIDA TOTAL 31-07-2017				49.089.830,57
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				33.080.347,12

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

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

Quadro 4 – Limite da Dívida Total



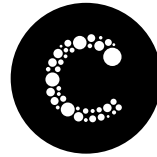
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 julho	2016 julho	2017 julho
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	1,33%	0,35%	0,31%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	20,83%	24,51%	11,37%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,20%	2,99%	2,21%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,35%	10,62%	9,81%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,24%	10,14%	7,70%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,76%	89,86%	92,30%

Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,21% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 92,30%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS