

**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | NOVEMBRO 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 novembro 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 novembro de 2017, deve-se à utilização de capital no montante de € 13.563.845,51 do empréstimo de médio e longo prazo, contratado para a execução de diversas empreitadas.

	Empréstimos	2016 novembro	2017 novembro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	32.370.713,23	41.120.662,02
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	32.370.713,23	41.120.662,02

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimo

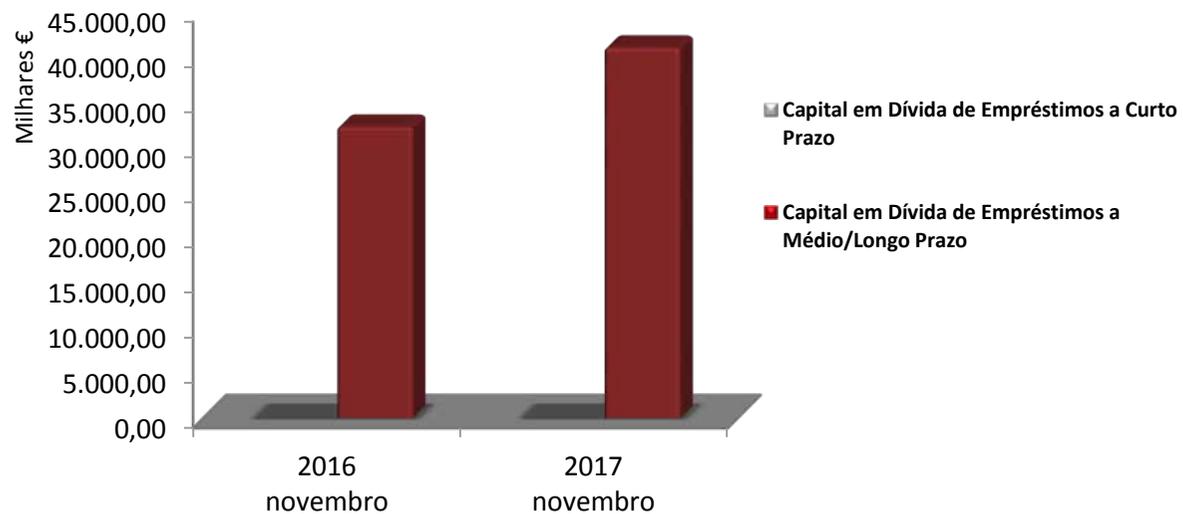


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



EVOLUÇÃO MENSAL DA LIQUIDEZ DO MUNICÍPIO

Dias Úteis (Unidade monetária: euro)	nov. 2014	nov. 2015	nov. 2016	nov. 2017
1	6.282.034,14	1.997.097,10	9.647.443,04	42.883.789,96
2	6.295.281,55	2.006.197,95	9.606.400,69	42.832.029,62
3	6.150.187,34	1.913.910,51	9.588.981,16	42.605.065,65
4	6.162.390,44	1.919.186,87	9.536.612,05	42.649.925,98
5	6.025.159,17	1.884.270,67	9.317.926,41	42.242.020,54
6	5.081.877,01	1.923.103,76	9.098.264,34	42.170.818,09
7	2.842.402,69	1.859.865,74	8.496.137,29	41.845.040,26
8	2.659.541,41	1.867.035,57	8.510.612,04	41.867.847,49
9	2.318.827,63	1.882.777,87	8.168.463,34	41.015.002,45
10	2.157.910,98	2.600.740,05	9.190.896,47	42.153.002,55
11	3.197.769,86	2.336.458,38	9.357.737,18	42.943.525,07
12	2.854.337,70	2.232.908,05	9.348.041,76	42.767.348,78
13	7.793.931,96	2.171.513,90	9.368.035,49	41.109.186,76
14	7.101.379,11	6.771.394,78	9.384.616,13	47.997.607,49
15	6.958.586,21	6.776.627,85	15.237.864,03	48.087.237,32
16	6.744.258,76	3.615.425,42	15.149.419,38	45.957.435,23
17	6.244.489,40	3.449.673,84	12.512.135,44	42.073.288,66
18	5.917.923,36	3.393.383,14	10.392.565,81	41.852.392,45
19	4.206.815,53	3.389.135,50	10.350.019,92	42.408.680,33
20	3.799.451,84	1.368.100,50	9.141.861,82	41.980.739,94
21		1.255.005,02	8.413.313,25	41.714.962,36
22				
23				
24				
Média	5.039.727,80	2.695.895,83	9.991.302,24	42.912.235,57

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município



A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final de novembro, situa-se em 42.912.235,57, 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.

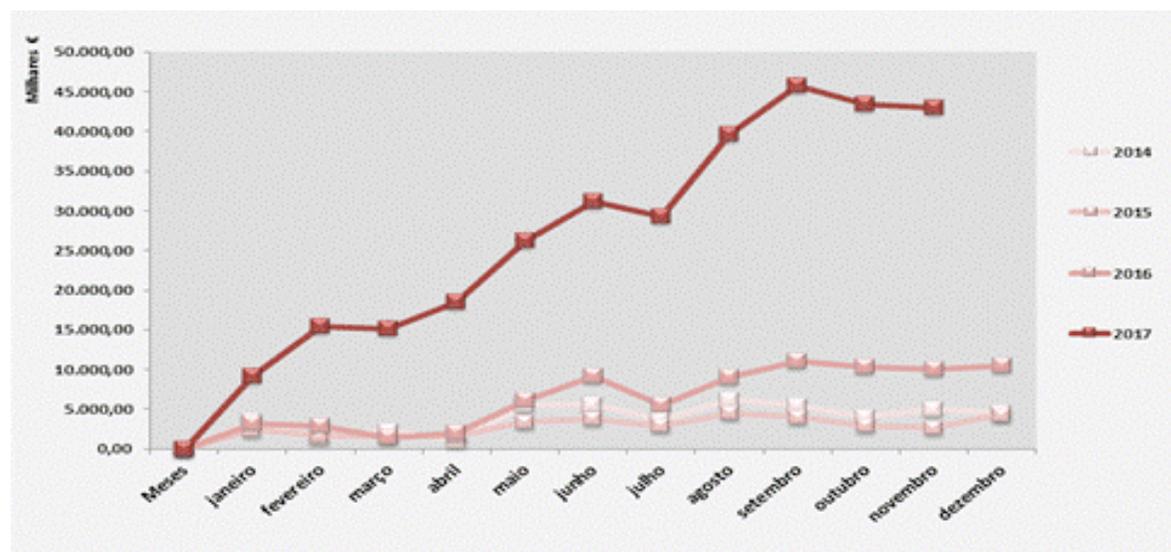


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias



EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, esta sofreu um acréscimo de 5,3%. As rubricas que mais contribuíram foram “Bancos/Instituições de Crédito/Empréstimos Médio Longo e Prazo” e Dividas a Fornecedores a Médio e Longo Prazo .

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30/11/2016	30/11/2017	17/16
Dívida a Terceiros a Curto Prazo	24.569.960,02	9.459.932,04	(61,5%)
Adiantamentos por Conta de Vendas	2.915,29	2.915,29	0,0%
Fornecedores, c/c	2.047.913,82	2.472.965,35	20,8%
Fornecedores - Faturas em receção e conferência	9.824.612,90	5.276.237,18	(46,3%)
Fornecedores Imobilizado, c/c	1.198.964,23	485.454,37	(59,5%)
Estado e Outros entes Públicos (sem operações de tesouraria)	517.460,14	775.693,86	49,9%
Outros Credores (sem operações tesouraria)	458.161,35	128.497,62	(72,0%)
Fornecedores Imobilizado- Faturas em receção e conferência	10.519.932,29	318.168,37	(97,0%)
Dividas a Fornecedores a Médio Longo Prazo (sem FAM)	1.556.022,78	9.396.848,62	503,9%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimo Curto Prazo	0,00	0,00	0,0%
Bancos / Instituições de Crédito / Empréstimos Médio Longo Prazo	32.370.713,23	41.120.662,02	27,0%
Total da Dívida a Terceiros	56.940.673,25	59.977.442,68	5,3%

Quadro 3 - Evolução da Dívida a Terceiros

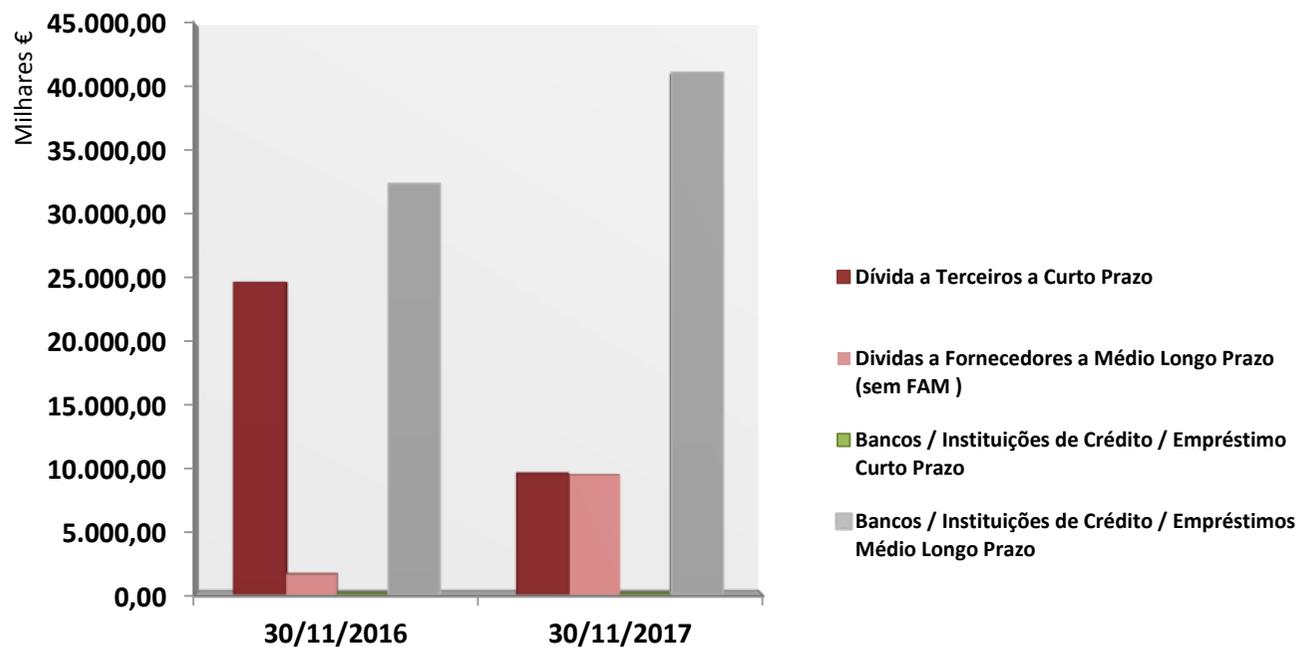


Gráfico 3 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O Município apresenta, em 30 de novembro, um montante de capital em dívida de € 41.120.662,02 referente a empréstimos a médio e longo prazo.

O montante da dívida total do Município no final de novembro 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				41.120.662,02
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO (sem FAM)				9.396.848,62
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				9.459.932,04
SUBTOTAL				59.977.442,68
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS **				650.108,13
(4) DÍVIDA TOTAL 30-11-2017				60.627.550,81
(5) MONTANTE EXCESSO				0,00
(6) = (3) - ((4) - (2)) MARGEM DISPONÍVEL				21.550.468,96

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

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

Quadro 4 – Limite da Dívida Total



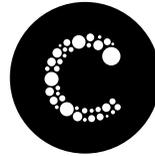
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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

Financiamento/Endividamento (Unidade Monetária: euros)	2015 novembro	2016 novembro	2017 novembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,99%	0,35%	0,30%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	22,86%	18,44%	10,89%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	3,84%	2,77%	2,28%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,17%	10,20%	8,92%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,06%	9,56%	7,06%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,94%	90,44%	92,94%

Quadro 5 - Indicadores Financiamento/Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 2,28% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 92,94%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS