



**CÂMARA  
MUNICIPAL  
CASCAIS**

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



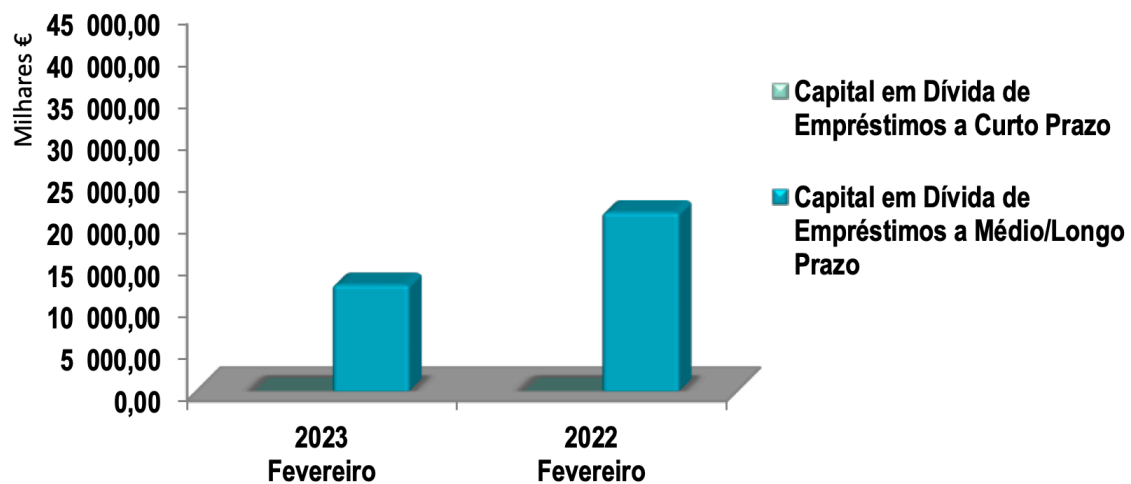
## **ENDIVIDAMENTO**

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de fevereiro de 2023, considerou-se o disposto nos artigos 52º e 54º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro, na sua redação atual.

## CAPITAL EM DÍVIDA DE EMPRÉSTIMOS

	Empréstimos	2023 Fevereiro	2022 Fevereiro
(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>12 750 470,45</b>	<b>21 389 472,29</b>
	Exigível a curto prazo	1 686 028,58	3 656 987,91
	Exigível a médio e longo prazo	11 064 441,87	17 732 484,38
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>12 750 470,45</b>	<b>21 389 472,29</b>

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



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

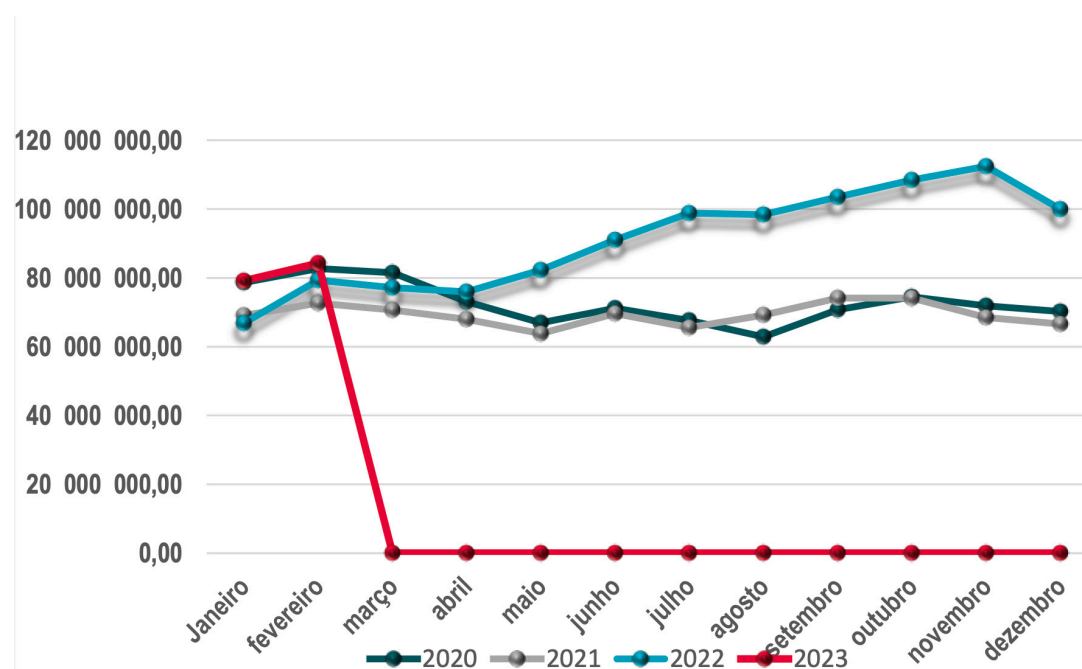


Dias úteis	fev-2020	fev-2021	fev-2022	fev-2023
unid.monet.				
euro				
1	80 353 172,24	71 969 573,30	74 830 214,95	82 638 374,56
2	80 541 702,82	73 668 540,95	75 188 331,55	81 480 379,92
3	80 604 035,65	72 567 536,04	75 200 195,05	80 603 739,11
4	80 438 718,26	71 897 619,20	75 298 675,64	80 648 069,66
5	80 356 426,68	72 008 113,84	75 349 821,23	80 683 417,76
6	80 269 016,11	72 156 261,73	75 348 205,35	80 663 387,62
7	79 508 223,58	71 744 250,22	76 231 850,18	79 990 838,72
8	78 705 585,10	70 330 637,07	75 584 261,61	80 043 406,19
9	87 487 480,20	69 187 280,17	75 795 060,54	79 872 466,37
10	87 510 728,01	69 211 713,30	75 139 424,02	79 568 338,92
11	86 891 740,64	76 328 313,32	74 905 436,27	90 714 981,65
12	86 313 713,44	76 500 296,35	74 854 793,11	90 400 520,82
13	84 980 924,24	76 011 693,19	90 194 896,39	89 192 431,37
14	85 030 768,17	75 625 624,57	89 650 115,79	88 829 993,97
15	82 585 184,68	75 754 650,87	88 522 152,21	88 745 805,79
16	82 567 934,24	73 554 541,30	86 853 877,22	88 514 467,54
17	82 623 090,34	73 620 473,84	83 540 406,57	85 945 781,60
18	81 999 423,45	71 118 236,83	83 000 204,38	85 496 922,36
19	82 628 777,14	70 942 900,97	80 513 327,64	87 900 869,55
20		69 711 279,99	80 501 493,23	
21				
22				
23				
24				
Média	<b>82 705 086,58</b>	<b>72 695 476,85</b>	<b>79 325 137,15</b>	<b>84 312 325,97</b>

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de fevereiro, situa-se em € 84 312 325,97 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 13,67%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos-não Corrente” e “Financiamentos Obtidos-Corrente”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	28-02-2023	28-02-2022	
<b>Dívida Não Corrente</b>	<b>16 653 234,71</b>	<b>23 540 440,33</b>	<b>(29,26%)</b>
Financiamentos Obtidos	11 064 441,87	17 732 484,38	(37,60%)
Fornecedores de Investimento	5 588 792,84	5 807 955,95	(3,77%)
<b>Dívida Corrente</b>	<b>15 472 922,97</b>	<b>13 671 332,29</b>	<b>13,18%</b>
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	783 062,14	35 118,88	2129,75%
Fornecedores	8 009 402,03	5 956 028,70	34,48%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	50 000,00	50 000,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 954 895,21	1 361 803,20	43,55%
Financiamentos Obtidos	1 686 028,58	3 656 987,91	(53,90%)
Fornecedores de Investimento	2 888 618,43	2 190 643,69	31,86%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	100 916,58	420 749,91	(76,02%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
<b>Total da Dívida</b>	<b>32 126 157,68</b>	<b>37 211 772,62</b>	<b>(13,67%)</b>

Quadro 3 - Dívida a Terceiros



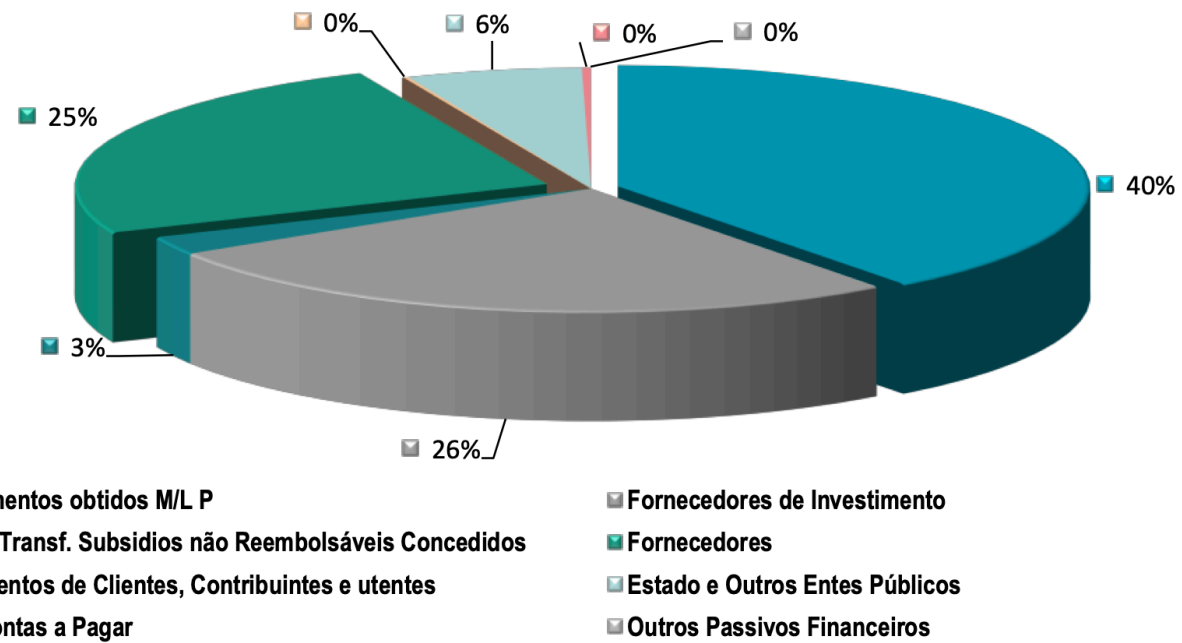
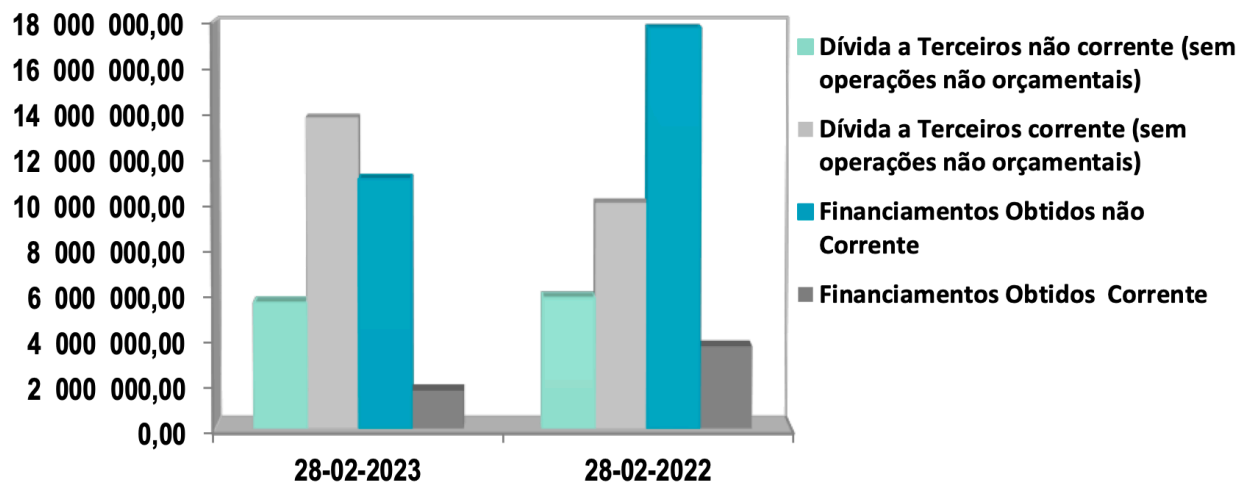


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros



ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	28-02-2023	28-02-2022	23/22
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)	5 588 792,84	5 807 955,95	(3,77%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais)	13 786 894,39	10 014 344,38	37,67%
Financiamentos Obtidos não Corrente	11 064 441,87	17 732 484,38	(37,60%)
Financiamentos Obtidos Corrente	1 686 028,58	3 656 987,91	(53,90%)
<b>Total</b>	<b>32 126 157,68</b>	<b>37 211 772,62</b>	<b>(13,67%)</b>

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 fevereiro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2023.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2020	Cobrança 2021	Cobrança 2022	Receita média dos três exercícios anteriores (alínea b) n.º 3 art.º 52 da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro)
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	<b>197 633 786,25</b>	<b>244 607 179,57</b>	<b>280 404 286,95</b>	<b>240 881 750,92</b>
				<b>Dívida/Margem</b>
<b>(1) LIMITE DA DIVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				<b>361 322 626,39</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2022</b> (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				<b>41 103 556,42</b>
<b>Margem Absoluta</b>				<b>320 219 069,97</b>
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2022</b> (margem absoluta*20%)				<b>64 043 813,99</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				13 010 561,78
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 341 010,10
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				9 924 501,08
<b>SUBTOTAL</b> (valores provisórios)				<b>28 276 072,96</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				12 827 483,46
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 28-02-2023</b>				<b>41 103 556,42</b>
<b>(5) = MONTANTE EXCESSO</b>				
<b>(6) = MARGEM DISPONIVEL</b>				<b>64 043 813,99</b>

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

**Quadro 5** – Limite da Dívida Total

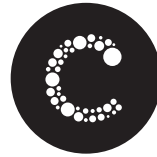
## FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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	2021 fevereiro	2022 fevereiro	2023 fevereiro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,08%	0,04%	0,30%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	4,62%	9,80%	5,28%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,02%	0,74%	0,81%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	17,52%	19,29%	18,85%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	14,14%	10,40%	11,26%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	85,86%	89,60%	88,74%

**Quadro 6** - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,81% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 88,74%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS