



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 março 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 Março	2022 Março
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	38 664 401,41	20 761 903,86
	Exigível a curto prazo	1 621 424,16	3 029 419,48
	Exigível a médio e longo prazo	37 042 977,25	17 732 484,38
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	38 664 401,41	20 761 903,86

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

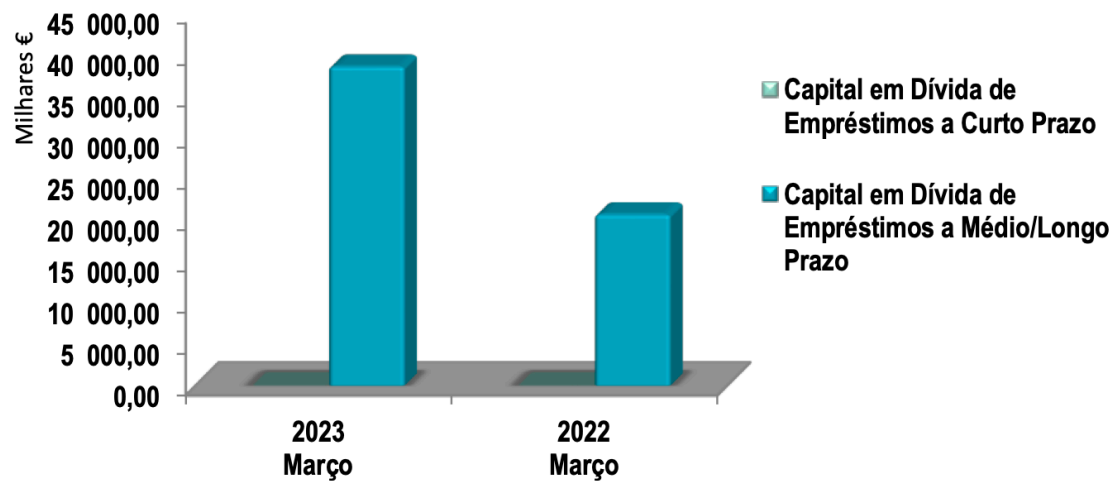


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



Dias úteis unid.monet.	mar-2020	mar-2021	mar-2022	mar-2023
euro				
1	82 679 228,77	70 311 137,88	80 452 122,29	87 988 602,78
2	82 554 952,26	69 625 006,07	79 638 215,83	88 010 847,52
3	82 622 414,57	69 335 232,01	76 362 353,72	113 781 789,80
4	78 752 156,63	69 197 944,41	76 402 842,35	113 843 674,85
5	78 868 264,18	69 225 683,66	75 687 332,82	113 197 496,41
6	78 729 686,23	68 941 159,84	75 766 065,86	113 017 983,18
7	80 550 604,38	68 627 452,85	74 542 987,29	112 346 496,98
8	80 553 386,59	68 114 426,66	71 849 146,96	112 588 252,23
9	85 224 097,03	67 130 196,06	71 181 025,19	111 030 478,25
10	82 694 517,32	68 195 276,24	69 880 083,12	111 352 198,06
11	84 273 985,76	75 130 909,12	81 401 343,50	123 146 222,99
12	84 210 028,82	74 572 438,81	81 359 737,74	122 257 736,10
13	84 245 415,36	73 375 690,72	80 962 615,64	122 381 716,97
14	83 310 964,63	73 254 813,63	80 820 281,48	122 384 220,71
15	86 039 833,18	73 298 855,39	80 894 993,83	121 870 578,81
16	84 028 637,06	72 596 730,72	80 427 981,73	121 845 794,48
17	80 884 411,27	74 377 932,07	80 320 090,32	122 028 871,40
18	80 380 841,30	74 244 942,02	78 059 370,69	121 337 758,14
19	80 195 954,91	70 733 595,85	77 663 882,33	118 345 809,42
20	80 211 901,71	68 595 818,80	77 133 261,88	118 314 508,35
21	75 988 944,41	68 135 936,95	74 996 930,28	114 509 374,22
22	75 762 012,91	69 174 403,91	72 735 318,03	114 147 754,30
23		69 950 920,68		115 271 213,33
24				
Média	81 489 192,69	70 702 021,93	77 206 271,95	114 565 190,40

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 € 114 565 190,40 conforme se certifica no Quadro 2.

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

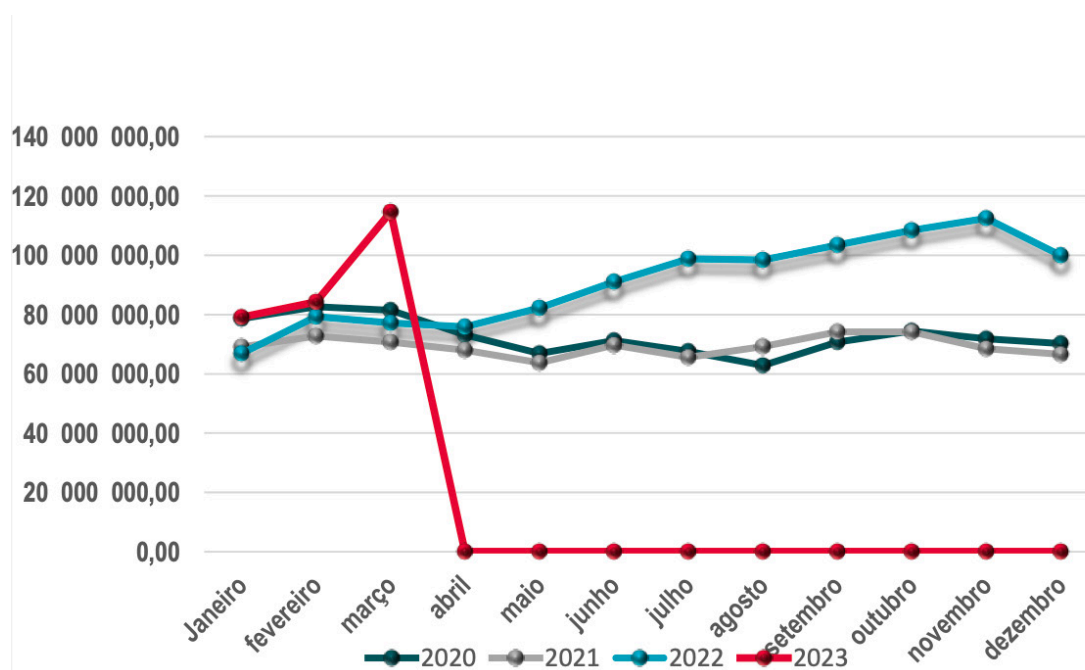


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 64,41%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos-não Corrente” e “Fornecedores”, o acréscimo nos financiamentos a m/Longo prazo deve-se a utilização de parte do capital dos empréstimos “Diversos Investimentos 30M” e “Diversos investimentos 15M”, respetivamente com os seguintes montantes utilizados € 15.232.737,27 e € 10.745.798,11.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-03-2023	31-03-2022	
Dívida Não Corrente	42 383 987,35	23 540 440,33	80,05%
Financiamentos Obtidos	37 042 977,25	17 732 484,38	108,90%
Fornecedores de Investimento	5 341 010,10	5 807 955,95	(8,04%)
Dívida Corrente	14 888 114,08	11 293 551,76	31,83%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 056 964,87	1 128 179,28	(6,31%)
Fornecedores	7 028 642,20	4 812 275,21	46,06%
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)	1 545 353,81	1 172 206,30	31,83%
Financiamentos Obtidos	1 621 424,16	3 029 419,48	(46,48%)
Fornecedores de Investimento	3 467 699,27	969 060,61	257,84%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	118 029,77	132 410,88	(10,86%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	57 272 101,43	34 833 992,09	64,41%

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

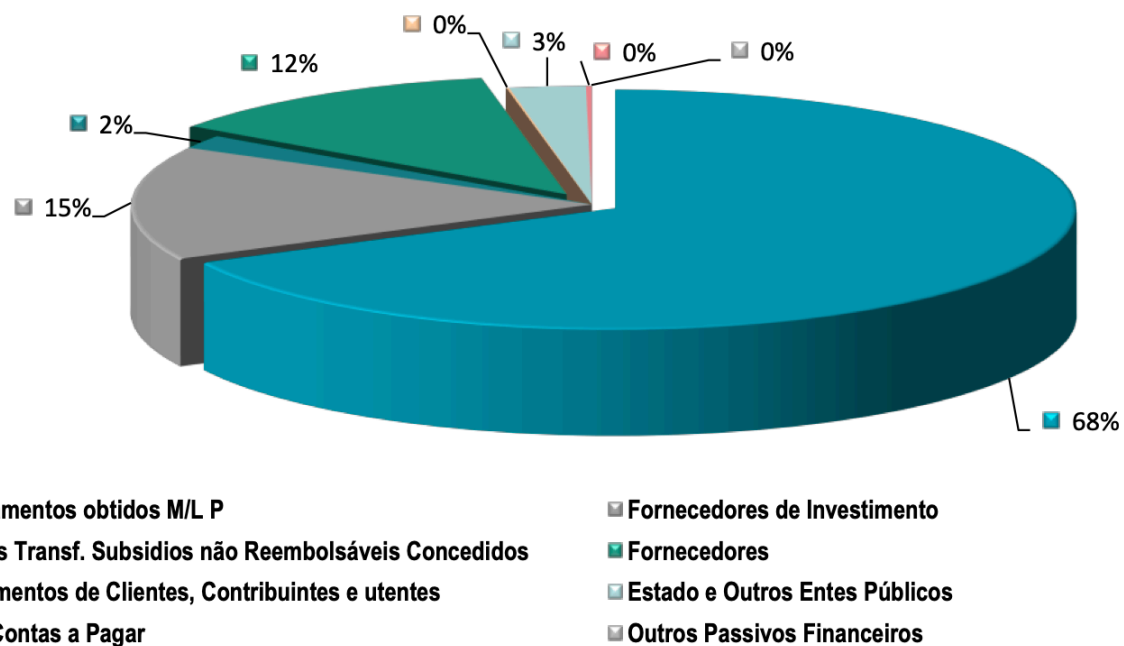


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros



ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	31-03-2023	31-03-2022	23/22
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)	5 341 010,10	5 807 955,95	(8,04%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais)	13 266 689,92	8 264 132,28	60,53%
Financiamentos Obtidos não Corrente	37 042 977,25	17 732 484,38	108,90%
Financiamentos Obtidos Corrente	1 621 424,16	3 029 419,48	(46,48%)
Total	57 272 101,43	34 833 992,09	64,41%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

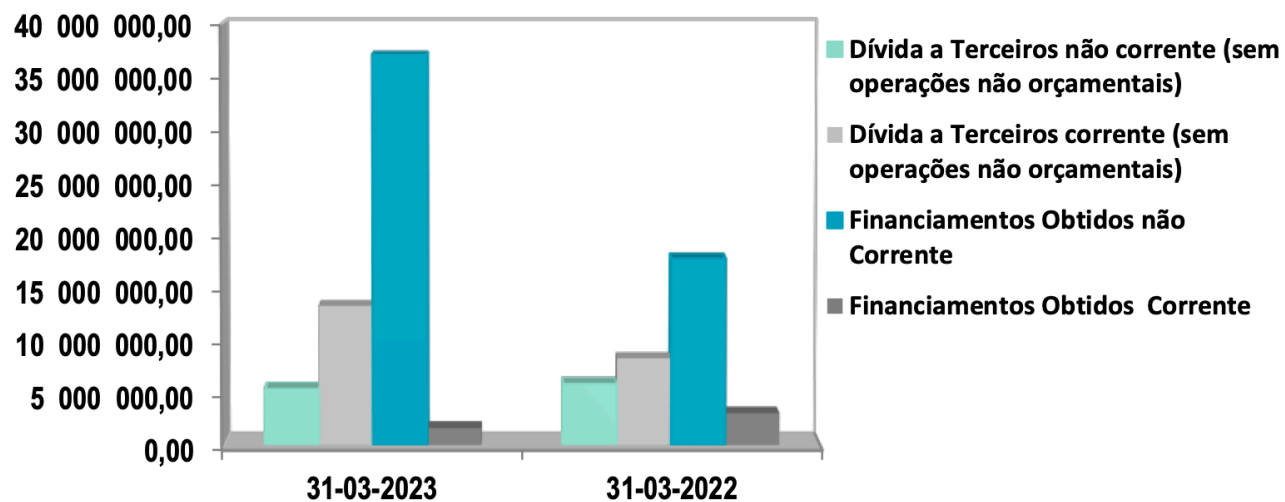


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de março 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)
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	197 633 786,25	244 607 179,57	280 404 286,95	240 881 750,92
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				361 322 626,39
(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2022 (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida) Margem Absoluta				41 006 080,26
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2022 (margem absoluta*20%)				320 316 546,13
				64 063 309,23
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				38 664 401,41
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 341 010,10
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				13 266 689,92
SUBTOTAL (valores provisórios)				57 272 101,43
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				12 969 765,93
(4) DÍVIDA TOTAL 31-03-2023				70 241 867,36
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				34 827 522,13

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

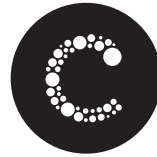
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 março	2022 março	2023 março
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,12%	0,08%	0,21%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,49%	6,45%	3,64%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,00%	1,69%	0,46%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	14,56%	13,15%	15,53%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	12,80%	10,12%	7,71%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	87,20%	89,18%	92,29%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,46% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 92,29%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS