



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 abril 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 Abril	2022 Abril
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	38 231 837,10	20 695 103,76
	Exigível a curto prazo	1 188 859,85	2 962 619,38
	Exigível a médio e longo prazo	37 042 977,25	17 732 484,38
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	38 231 837,10	20 695 103,76

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

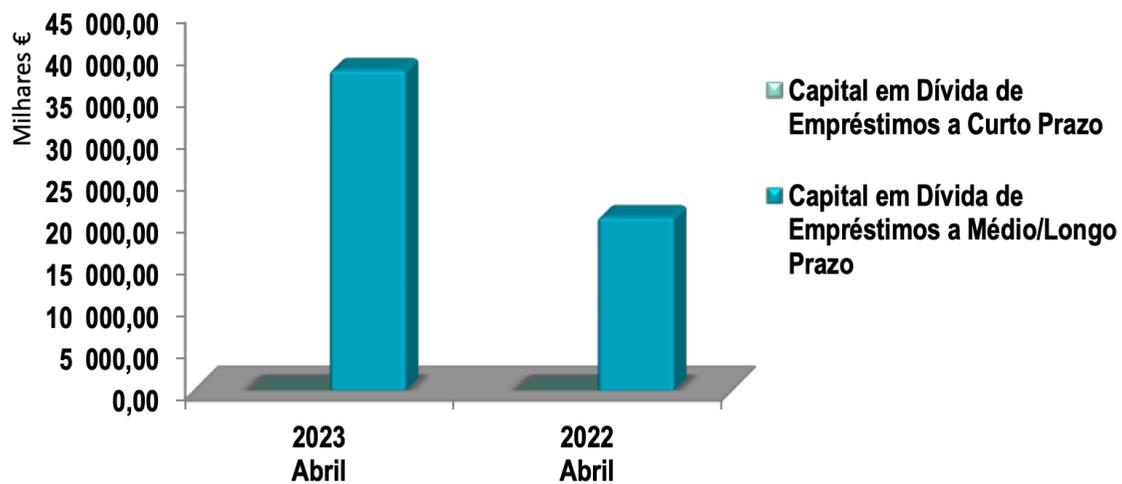


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



Dias úteis	unid.monet.	abr-2020	abr-2021	abr-2022	abr-2023
	euro				
1		75 653 743,71	69 647 995,75	72 661 390,44	115 290 693,43
2		75 058 485,52	69 504 095,75	72 688 646,91	115 362 296,25
3		75 086 239,73	69 112 358,45	72 592 534,44	113 402 534,44
4		74 597 750,31	69 121 184,75	72 641 241,88	113 166 291,89
5		73 706 327,61	68 112 886,12	72 350 861,76	113 044 123,79
6		72 010 659,70	68 167 012,31	72 557 254,27	109 362 084,61
7		72 026 649,29	66 633 318,91	74 333 458,58	109 618 901,67
8		70 982 320,60	66 454 283,46	74 351 944,62	108 158 914,87
9		70 971 777,45	65 534 102,14	73 661 464,34	121 211 487,18
10		75 153 827,31	74 074 942,34	72 996 447,33	121 200 455,40
11		72 831 569,79	74 102 939,77	73 287 271,46	123 222 293,95
12		72 846 795,35	73 218 437,18	74 422 104,10	122 816 405,88
13		73 366 026,21	66 390 788,09	74 402 551,71	122 593 182,30
14		73 323 970,72	66 574 159,61	84 377 136,73	120 996 684,90
15		74 701 404,91	67 391 987,74	84 013 964,23	123 063 386,44
16		74 647 241,00	67 458 082,49	85 034 469,32	123 072 180,32
17		74 650 870,41	67 433 387,89	78 421 915,85	120 602 187,90
18		72 353 810,47	65 283 047,61	78 896 911,20	119 120 503,46
19		72 139 251,37	64 454 951,64	78 875 559,87	
20		71 312 937,69	64 365 633,89		
21		67 903 978,56	64 417 015,02		
22					
23					
24					
Média		73 110 744,65	67 973 933,85	75 924 585,74	117 516 922,70

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de abril, situa-se em €117 516 922,70 conforme se certifica no Quadro 2.

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

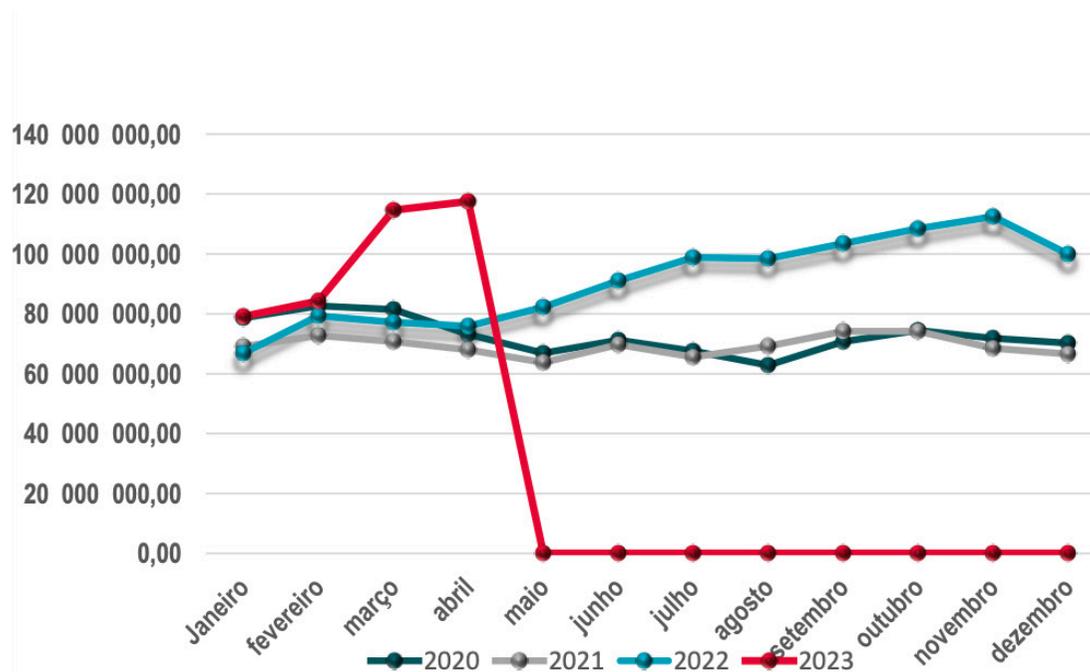


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 42,56%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos-não Corrente” e “Fornecedores de Investimento”, o acréscimo nos financiamentos a m/Longo prazo deve-se a utilização em 1 de março do corrente ano 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
	30-04-2023	30-04-2022	
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	16 072 080,61	17 465 352,14	(7,98%)
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 381 156,69	1 294 246,76	6,72%
Fornecedores	8 708 073,25	9 986 604,00	(12,80%)
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)	1 539 236,40	1 385 281,64	11,11%
Financiamentos Obtidos	1 188 859,85	2 962 619,38	(59,87%)
Fornecedores de Investimento	3 117 372,75	1 633 690,06	90,82%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	87 381,67	152 910,30	(42,85%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	58 456 067,96	41 005 792,47	42,56%

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

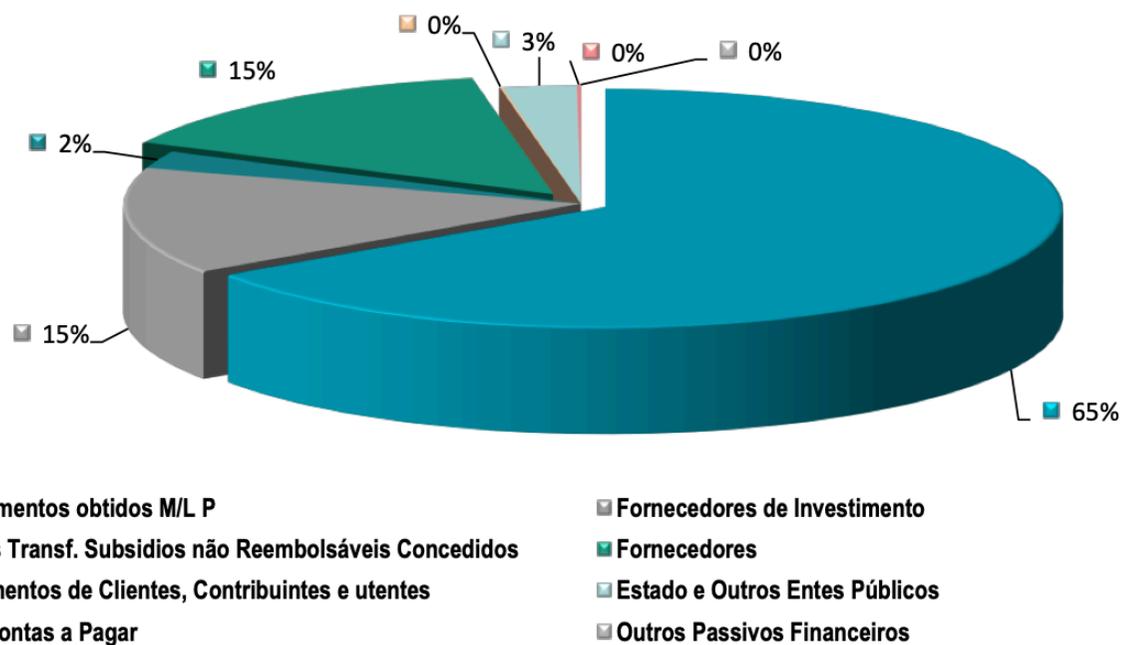


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros



ENTIDADE	VALOR DA DÍMDA		△
	30-04-2023	30-04-2022	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)	14 883 220,76	14 502 732,76	2,62%
Financiamentos Obtidos não Corrente	37 042 977,25	17 732 484,38	108,90%
Financiamentos Obtidos Corrente	1 188 859,85	2 962 619,38	(59,87%)
Total	58 456 067,96	41 005 792,47	42,56%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

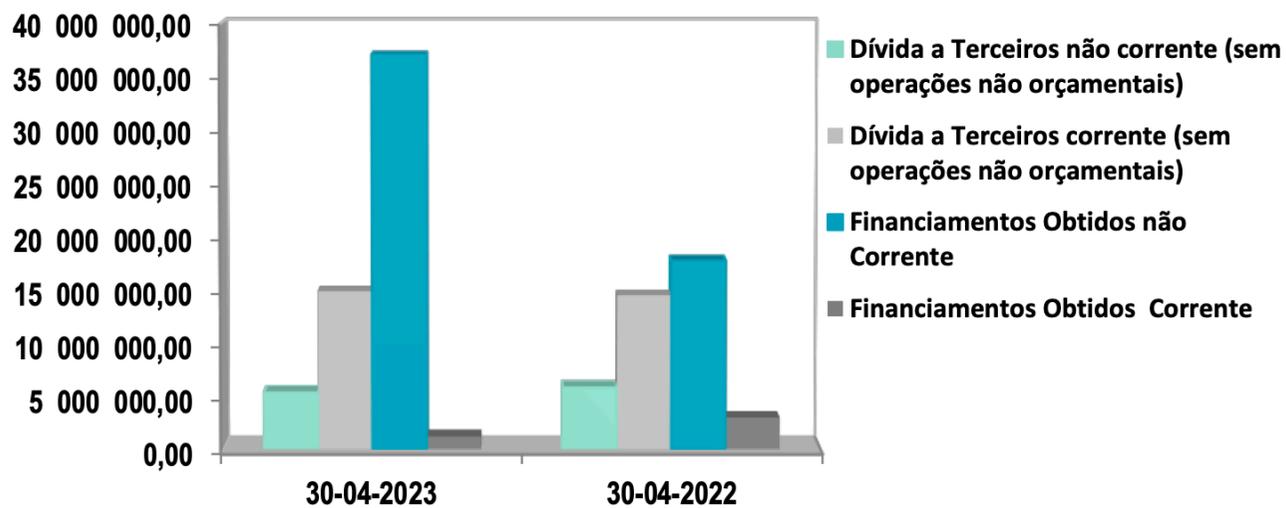


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de abril 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)				41 006 238,71
Margem Absoluta				320 316 387,68
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2022 (margem absoluta*20%)				64 063 277,54
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO (inclui capital por utilizar até dez. de 2023)				57 253 301,72
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 341 010,10
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				14 883 220,76
SUBTOTAL (valores provisórios)				77 477 532,58
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				12 947 027,73
(4) DÍVIDA TOTAL 30-04-2023				90 424 560,31
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				14 644 955,94

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 abril	2022 abril	2023 abril
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,09%	0,07%	0,17%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	5,93%	4,99%	6,28%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,68%	1,32%	0,79%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	13,36%	13,39%	15,04%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	13,36%	10,51%	8,34%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	86,64%	89,49%	91,66%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,79% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,66%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS