



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS



RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | MAIO 2022

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 maio de 2022, 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	2022 maio	2021 maio
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	20 386 367,12	24 358 176,96
	Exigível a curto prazo	2 653 882,74	2 682 809,68
	Exigível a médio e longo prazo	17 732 484,38	21 675 367,28
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	20 386 367,12	24 358 176,96

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

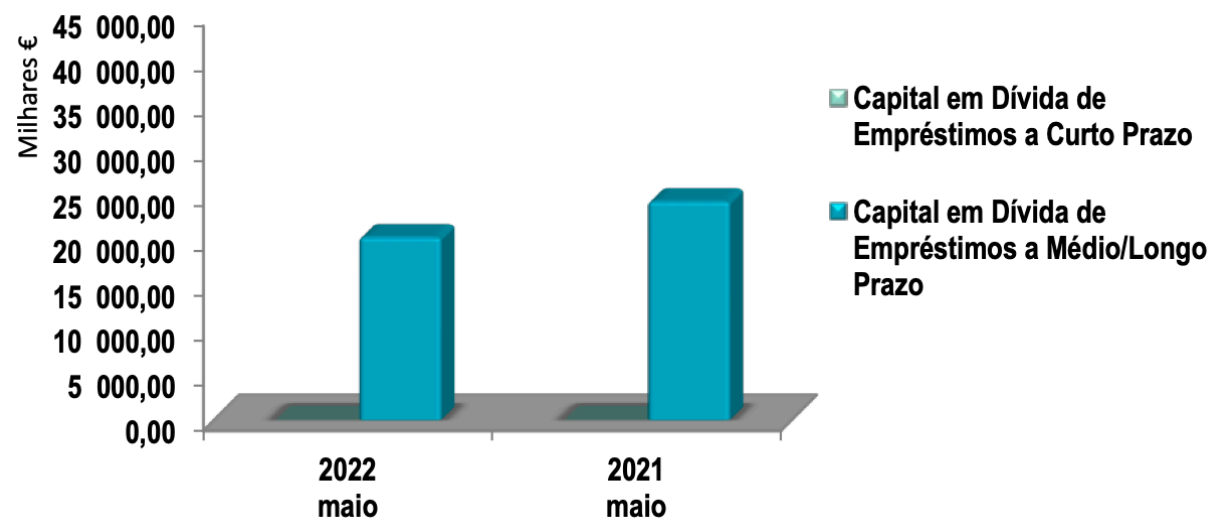


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

Dias úteis	mai-2019	mai-2020	mai-2021	mai-2022
unid.monet.				
euro				
1	70 457 434,39	68 179 507,69	64 866 503,84	80 540 095,25
2	70 555 426,20	67 737 423,14	64 752 675,15	80 008 504,46
3	70 574 375,10	67 572 356,43	64 851 510,16	78 870 922,62
4	70 555 380,36	67 070 921,45	64 223 051,20	78 901 390,66
5	70 175 118,07	66 905 804,52	64 304 890,08	77 411 014,99
6	70 223 271,71	65 106 389,13	64 340 773,12	77 447 827,34
7	69 928 498,49	64 651 995,00	61 855 001,64	76 826 079,16
8	69 490 557,06	64 591 500,46	61 789 938,73	76 702 419,06
9	75 888 749,33	64 173 325,77	68 150 707,57	76 502 932,57
10	75 757 634,59	71 015 055,14	68 180 477,95	76 234 210,08
11	76 482 125,67	69 449 228,93	66 041 490,05	90 576 824,11
12	75 907 374,77	69 228 650,69	65 098 389,91	90 248 958,85
13	73 239 112,55	69 448 936,40	65 174 861,06	89 417 989,64
14	72 601 720,91	67 987 049,23	65 088 944,43	89 455 115,78
15	71 414 337,49	67 602 816,76	65 118 383,58	88 691 314,10
16	71 170 064,97	67 287 875,86	62 758 326,74	88 833 424,05
17	71 175 772,92	67 169 263,28	61 117 166,45	84 502 495,59
18	68 756 013,00	64 428 695,27	60 793 883,20	83 044 424,52
19	68 534 217,16	64 325 392,19	58 584 976,90	83 051 910,29
20	68 195 231,79	64 353 697,73	60 088 709,27	81 762 191,34
21	65 034 722,90		62 359 707,81	80 740 963,72
22	64 833 631,04			80 735 478,85
23				
24				
Média	70 952 307,75	66 914 294,25	63 787 636,61	82 295 749,41

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de maio, situa-se em €82 295 749,41 conforme se certifica no Quadro 2.

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

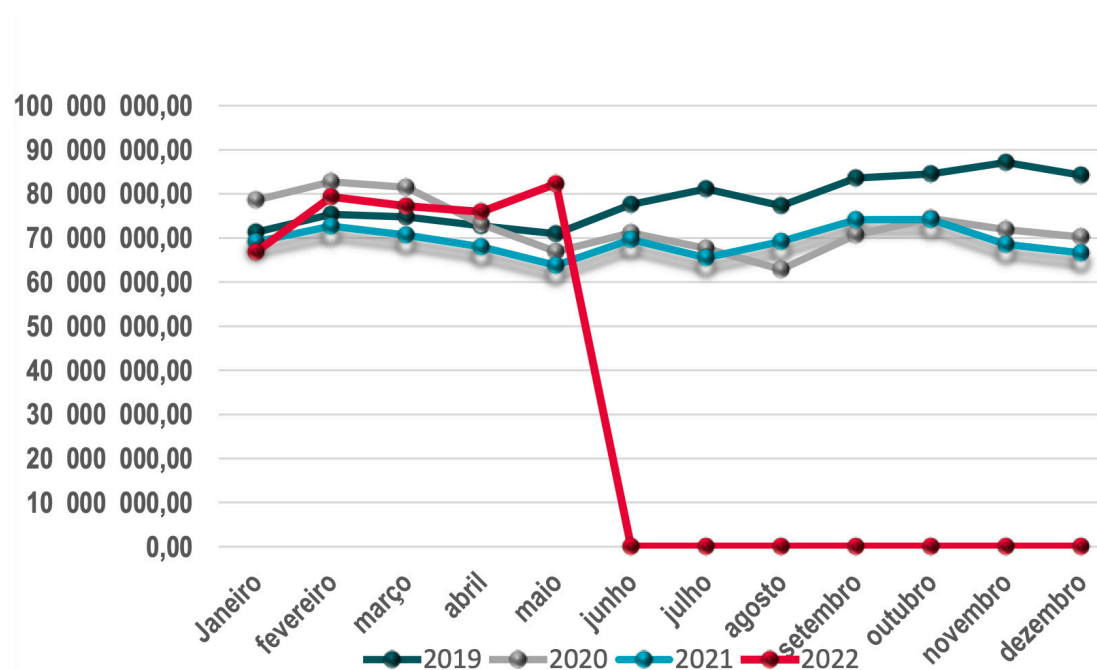


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 4,89%. A rubrica que mais contribuiu foi “Financiamentos Obtidos-não Corrente”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-05-2022	31-05-2021	
Dívida Não Corrente	23 540 440,33	28 054 449,88	(16,09%)
Financiamentos Obtidos	17 732 484,38	21 675 367,28	(18,19%)
Fornecedores de Investimento	5 807 955,95	6 379 082,60	(8,95%)
Dívida Corrente	15 618 543,36	13 119 038,46	19,05%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	253 875,53	1 145 810,25	(77,84%)
Fornecedores	9 560 026,16	4 565 797,47	109,38%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	50 000,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 415 259,71	1 323 652,12	6,92%
Financiamentos Obtidos	2 653 882,74	2 682 809,68	(1,08%)
Fornecedores de Investimento	1 530 617,31	3 338 297,88	(54,15%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	154 881,91	62 671,06	147,13%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	39 158 983,69	41 173 488,34	(4,89%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

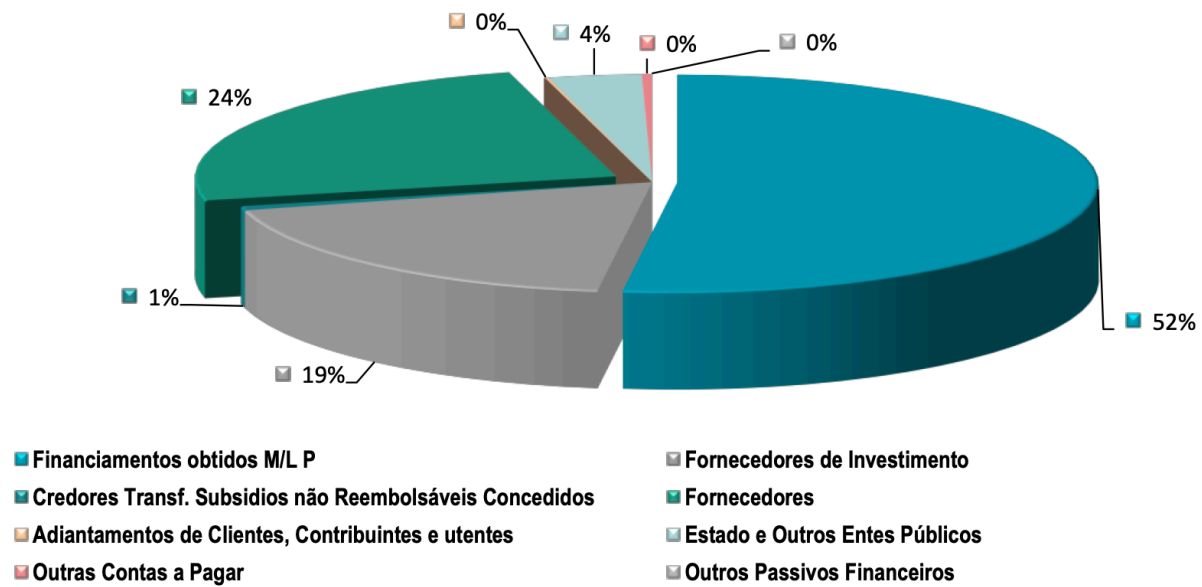


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	31-05-2022	31-05-2021	22/21
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	5 807 955,95	6 379 082,60	(8,95%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	12 964 660,62	10 436 228,78	24,23%
Financiamentos Obtidos não Corrente	17 732 484,38	21 675 367,28	(18,19%)
Financiamentos Obtidos Corrente	2 653 882,74	2 682 809,68	(1,08%)
Total	39 158 983,69	41 173 488,34	(4,89%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

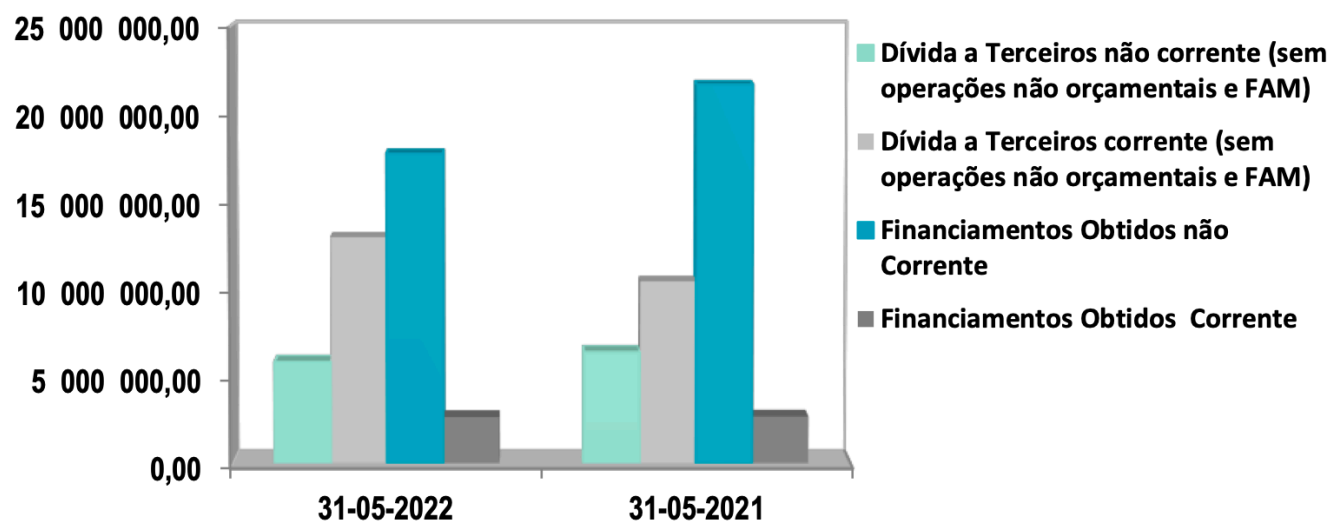


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de maio do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2022.

DESIGNAÇÃO	Cobrança 2019	Cobrança 2020	Cobrança 2021	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	207 056 441,67	197 633 786,25	244 607 179,57	216 432 469,16
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				324 648 703,75
(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2021 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				46 519 675,33
Margem Absoluta				278 129 028,42
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2021 (margem absoluta*20%)				55 625 805,68
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				20 386 367,12
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 807 955,95
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				12 964 660,62
SUBTOTAL				39 158 983,69
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				13 787 481,90
(4) DÍVIDA TOTAL 31-05-2022				52 946 465,59
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				49 199 015,42

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

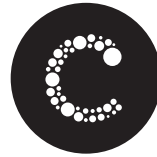
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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	2020 maio	2021 maio	2022 maio
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,16%	0,12%	0,10%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	7,43%	5,31%	5,12%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,28%	1,81%	1,38%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	12,79%	12,56%	12,62%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	15,24%	12,91%	10,30%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	84,76%	87,09%	89,70%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,32% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,49%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS