



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

Relatório

Endividamento e Disponibilidades

| DMAG | DFI | DPCO | MAIO 2023

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 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 Maio	2022 Maio
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	37 973 173,91	20 386 367,12
	Exigível a curto prazo	930 196,66	2 653 882,74
	Exigível a médio e longo prazo	37 042 977,25	17 732 484,38
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	37 973 173,91	20 386 367,12

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

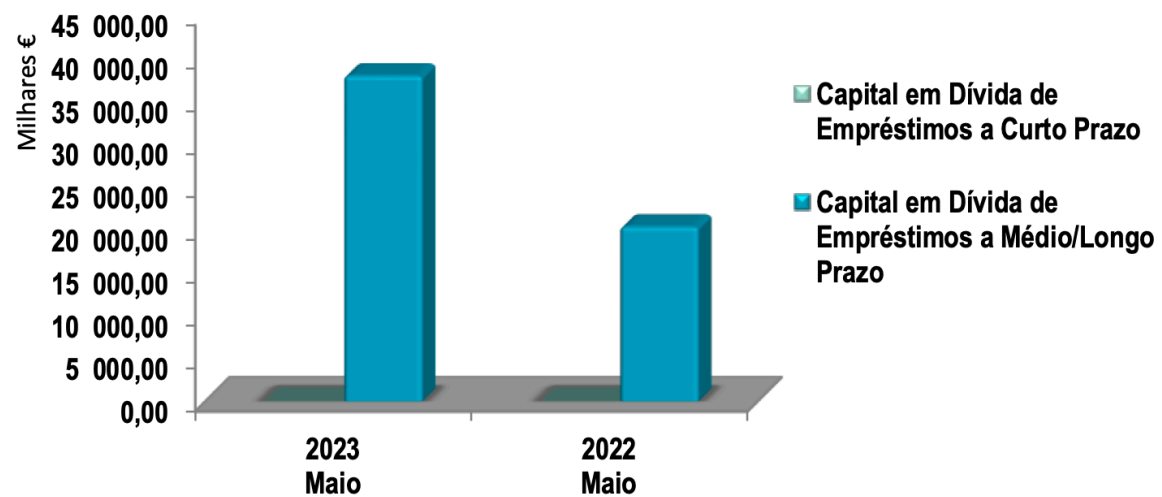


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

Dias úteis	mai-2020	mai-2021	mai-2022	mai-2023
unid.monet.				
euro				
1	68 179 507,69	64 866 503,84	80 540 095,25	118 763 585,60
2	67 737 423,14	64 752 675,15	80 008 504,46	118 517 223,04
3	67 572 356,43	64 851 510,16	78 870 922,62	115 816 953,62
4	67 070 921,45	64 223 051,20	78 901 390,66	115 834 045,05
5	66 905 804,52	64 304 890,08	77 411 014,99	113 154 940,32
6	65 106 389,13	64 340 773,12	77 447 827,34	113 174 296,86
7	64 651 995,00	61 855 001,64	76 826 079,16	113 175 948,61
8	64 591 500,46	61 789 938,73	76 702 419,06	111 725 006,47
9	64 173 325,77	68 150 707,57	76 502 932,57	111 518 037,98
10	71 015 055,14	68 180 477,95	76 234 210,08	123 062 102,88
11	69 449 228,93	66 041 490,05	90 576 824,11	123 104 490,14
12	69 228 650,69	65 098 389,91	90 248 958,85	122 892 820,76
13	69 448 936,40	65 174 861,06	89 417 989,64	122 088 175,92
14	67 987 049,23	65 088 944,43	89 455 115,78	121 514 646,17
15	67 602 816,76	65 118 383,58	88 691 314,10	118 742 004,14
16	67 287 875,86	62 758 326,74	88 833 424,05	119 522 868,28
17	67 169 263,28	61 117 166,45	84 502 495,59	119 301 728,91
18	64 428 695,27	60 793 883,20	83 044 424,52	119 057 480,23
19	64 325 392,19	58 584 976,90	83 051 910,29	116 333 217,20
20	64 353 697,73	60 088 709,27	81 762 191,34	114 702 203,04
21		62 359 707,81	80 740 963,72	113 970 012,99
22			80 735 478,85	114 067 326,11
23				
24				
Média	66 914 294,25	63 787 636,61	82 295 749,41	117 274 505,20

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 € 117 274 505,20 conforme se certifica no Quadro 2.

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

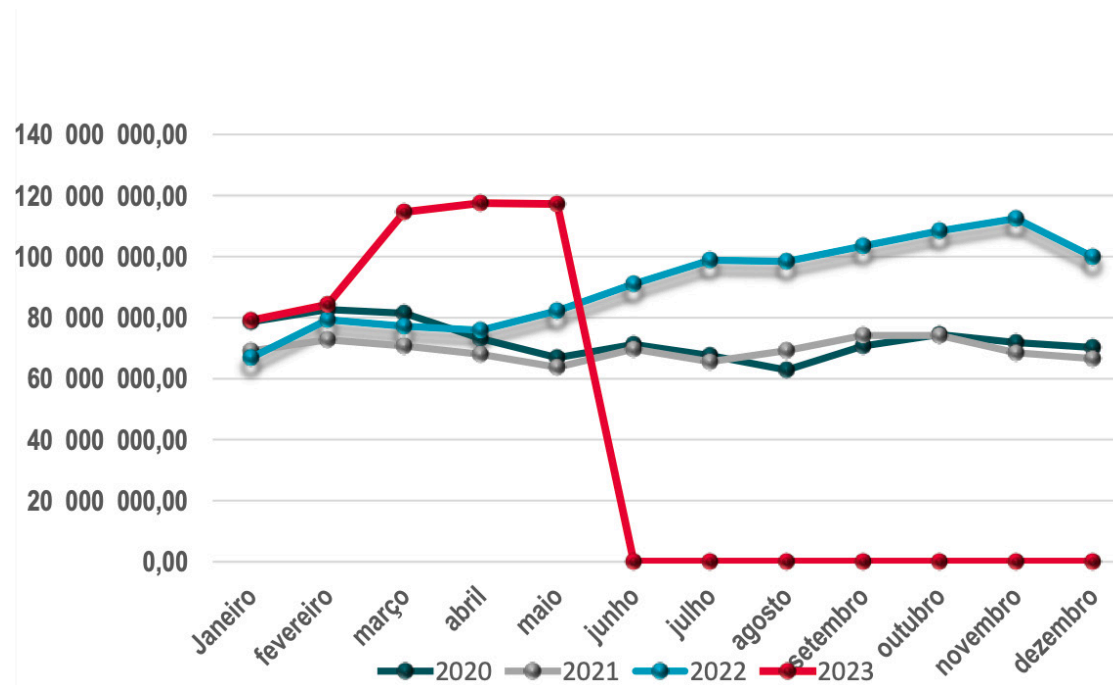


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 53,46%. 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
	31-05-2023	31-05-2022	
Dívida Não Corrente	42 646 325,75	23 540 440,33	81,16%
Financiamentos Obtidos	37 042 977,25	17 732 484,38	108,90%
Fornecedores de Investimento	5 603 348,50	5 807 955,95	(3,52%)
Dívida Corrente	17 421 409,03	15 601 256,92	11,67%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 275 613,80	253 875,53	402,46%
Fornecedores	10 034 590,18	9 559 541,32	4,97%
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)	1 633 561,13	1 398 458,11	16,81%
Financiamentos Obtidos	930 196,66	2 653 882,74	(64,95%)
Fornecedores de Investimento	3 399 142,78	1 530 617,31	122,08%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	98 304,48	154 881,91	(36,53%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	60 067 734,78	39 141 697,25	53,46%

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

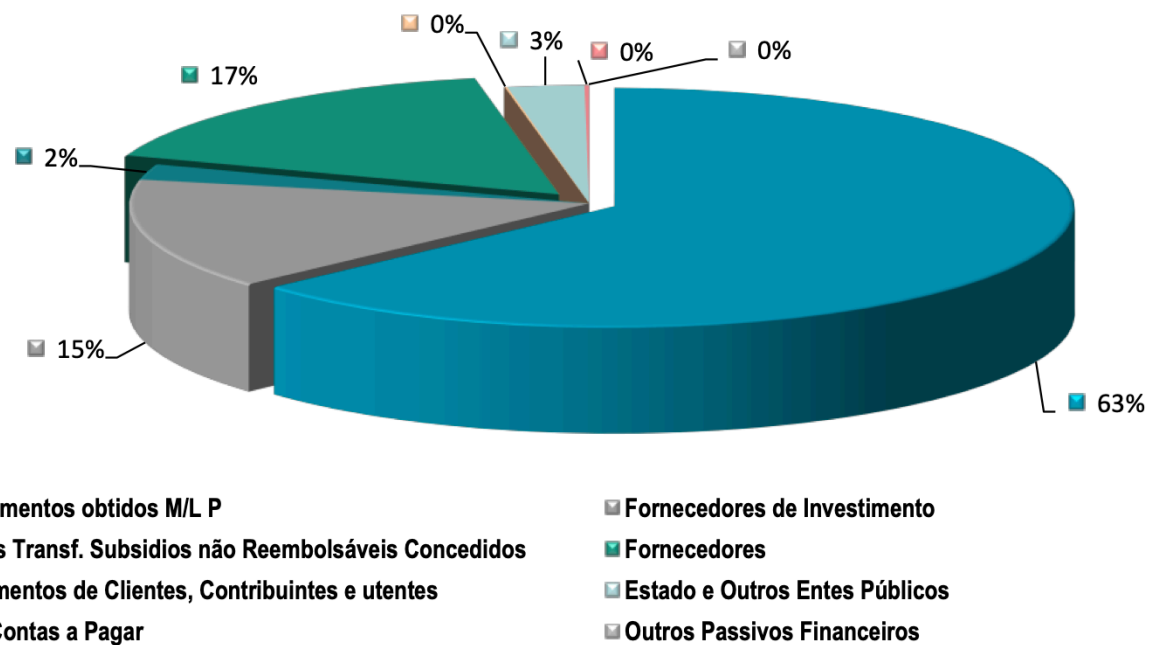


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	31-05-2023	31-05-2022	23/22
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)	5 603 348,50	5 807 955,95	(3,52%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais)	16 491 212,37	12 947 374,18	27,37%
Financiamentos Obtidos não Corrente	37 042 977,25	17 732 484,38	108,90%
Financiamentos Obtidos Corrente	930 196,66	2 653 882,74	(64,95%)
Total	60 067 734,78	39 141 697,25	53,46%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

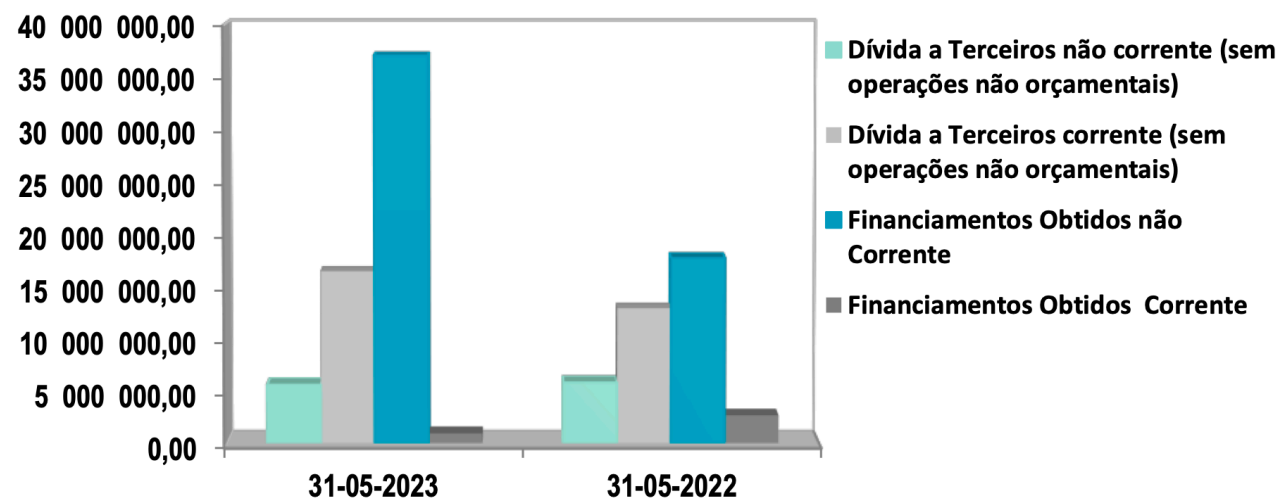


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

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 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)				56 994 638,53
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 603 348,50
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				16 491 212,37
SUBTOTAL (valores provisórios)				79 089 199,40
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				12 947 027,73
(4) DÍVIDA TOTAL 31-05-2023				92 036 227,13
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				13 033 289,12

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 maio	2022 maio	2023 maio
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,12%	0,10%	0,33%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	5,31%	5,12%	6,34%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,81%	1,38%	0,99%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	12,56%	12,62%	13,22%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	12,91%	10,30%	8,69%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	87,09%	89,70%	91,31%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,99% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,31%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS