



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | JULHO 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 julho 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 julho	2021 julho
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	19 700 260,02	23 676 086,08
	Exigível a curto prazo	3 883 479,02	3 949 701,03
	Exigível a médio e longo prazo	15 816 781,00	19 726 385,05
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	19 700 260,02	23 676 086,08

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

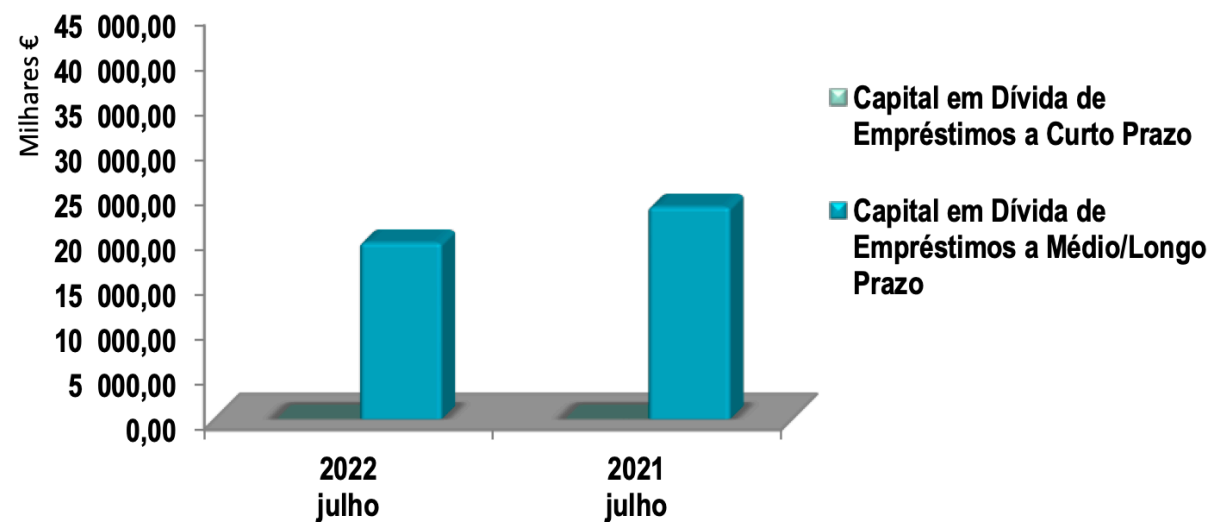


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

Dias úteis	unid.monet.	jul-2019	jul-2020	jul-2021	jul-2022
	euro				
1		80 309 914,48	67 533 354,85	62 643 586,84	93 556 563,55
2		80 200 205,26	67 139 336,31	62 685 772,46	93 574 184,21
3		80 172 383,31	67 183 815,41	61 904 058,22	93 429 035,57
4		80 108 705,61	67 132 936,44	61 737 184,54	93 464 822,48
5		79 828 415,04	66 974 721,53	61 553 651,36	93 361 037,08
6		79 537 595,10	66 887 017,71	61 393 605,32	93 480 089,93
7		79 641 671,45	66 818 694,43	61 439 784,98	92 993 539,82
8		79 658 984,28	67 200 310,29	61 238 237,76	90 778 043,02
9		84 901 753,90	65 617 592,72	60 553 132,75	90 879 770,92
10		84 940 447,01	72 787 811,06	70 112 139,63	105 629 690,06
11		82 670 374,87	70 031 422,54	69 481 502,85	105 584 946,49
12		82 521 619,15	68 480 377,84	69 619 916,34	105 351 091,10
13		83 298 949,55	69 282 059,52	69 318 696,73	106 946 437,36
14		84 671 211,62	69 906 346,93	68 839 980,95	106 478 877,96
15		84 729 540,47	69 682 362,72	68 897 021,61	106 468 285,35
16		84 712 566,78	69 644 759,72	68 435 396,11	106 395 251,54
17		84 494 116,89	69 334 596,82	68 461 598,51	106 347 380,17
18		84 233 970,46	69 364 599,02	70 996 530,79	104 601 666,35
19		80 343 445,19	66 988 633,05	67 901 533,14	96 416 929,64
20		78 308 675,45	66 192 586,03	65 813 830,35	95 409 685,80
21		75 677 997,04	63 576 025,20	64 585 532,49	95 346 804,68
22		75 419 764,52	63 826 292,13	64 669 240,60	
23		75 284 157,79	63 925 983,00		
24					
Média		81 115 933,27	67 630 940,66	65 558 269,74	98 880 673,00

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de julho, situa-se em € 98 880 673,00 conforme se certifica no Quadro 2.

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

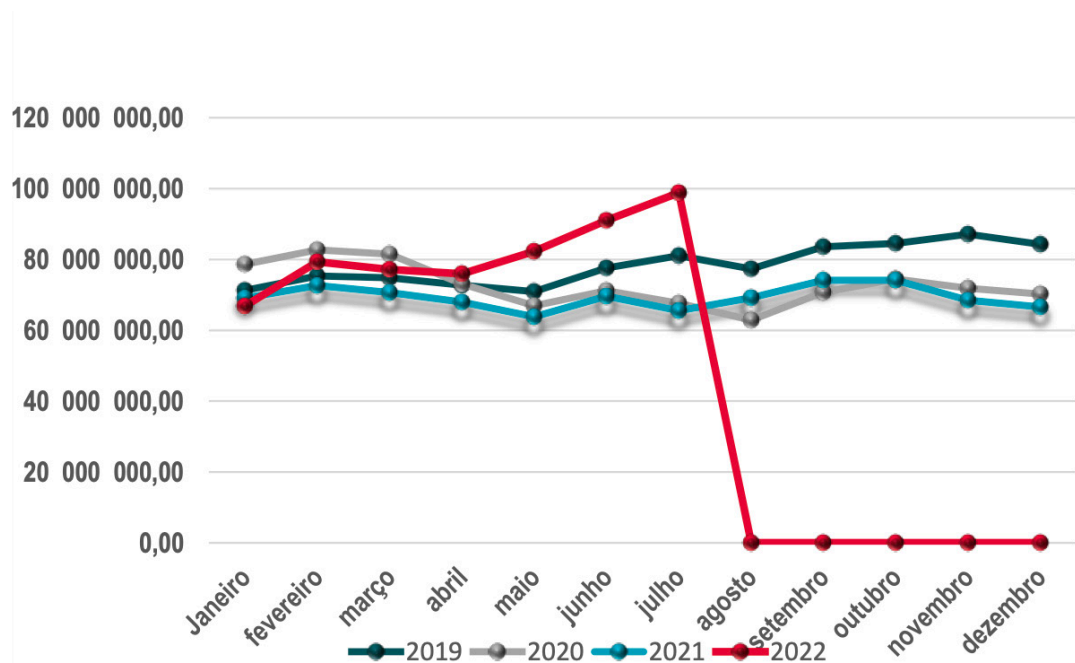


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 13,73%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos-não Corrente” e “Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-07-2022	31-07-2021	
Dívida Não Corrente	21 624 736,95	25 801 163,98	(16,19%)
Financiamentos Obtidos	15 816 781,00	19 726 385,05	(19,82%)
Fornecedores de Investimento	5 807 955,95	6 074 778,93	(4,39%)
Dívida Corrente	14 330 514,79	15 874 456,30	(9,73%)
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	519 761,75	1 417 499,46	(63,33%)
Fornecedores	6 320 786,65	7 128 612,63	(11,33%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	50 000,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 424 685,10	1 371 012,44	3,91%
Financiamentos Obtidos	3 883 479,02	3 949 701,03	(1,68%)
Fornecedores de Investimento	1 986 399,59	1 915 426,17	3,71%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	145 402,68	92 204,57	57,70%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	35 955 251,74	41 675 620,28	(13,73%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

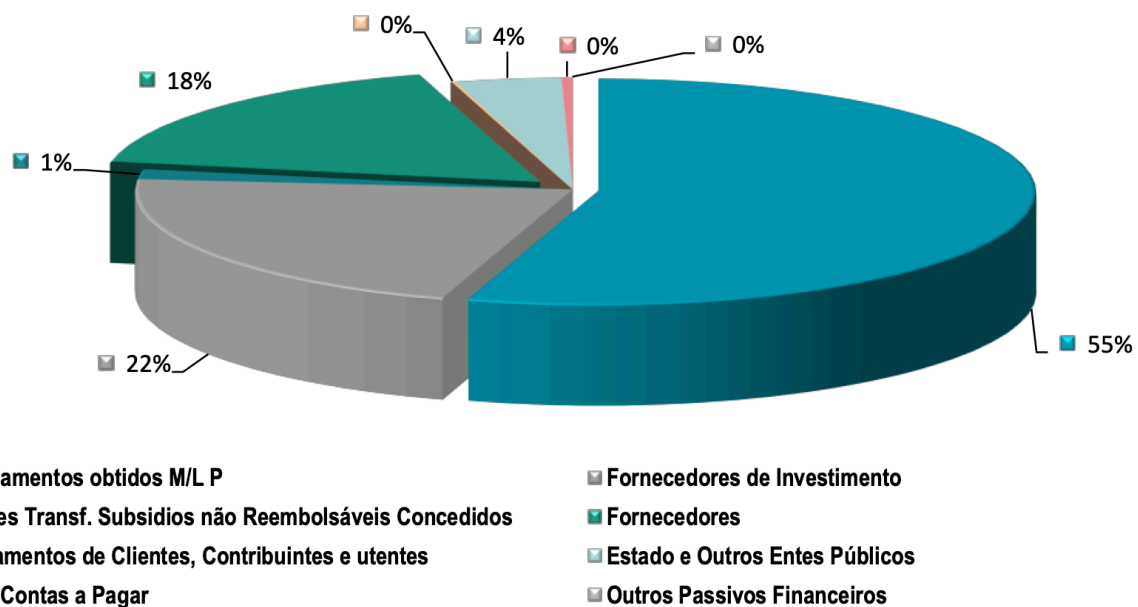


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	31-07-2022	31-07-2021	22/21
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	5 807 955,95	6 074 778,93	(4,39%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	10 447 035,77	11 924 755,27	(12,39%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	15 816 781,00	19 726 385,05	(19,82%)
Financiamentos Obtidos Corrente	3 883 479,02	3 949 701,03	(1,68%)
Total	35 955 251,74	41 675 620,28	(13,73%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

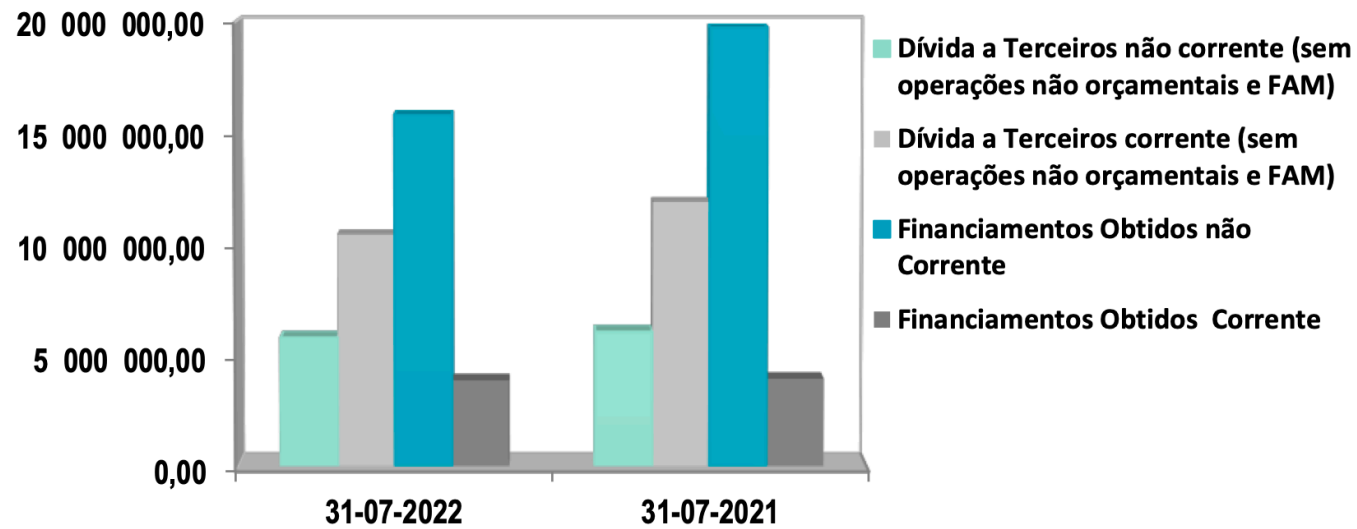


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de julho 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				19 700 260,02
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 807 955,95
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				10 447 035,77
SUBTOTAL				35 955 251,74
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				13 328 268,01
(4) DÍVIDA TOTAL 31-07-2022				49 283 519,75
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				52 861 961,26

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

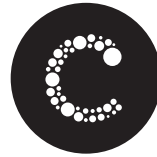
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 julho	2021 julho	2022 julho
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,15%	0,10%	0,08%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	7,79%	4,93%	5,60%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,06%	1,65%	1,28%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,65%	10,82%	11,49%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	11,88%	10,85%	9,13%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	88,12%	89,15%	90,87%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,28% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 90,87%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS