



**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 setembro 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 Setembro	2022 Setembro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	37 534 078,94	18 798 043,73
	Exigível a curto prazo	4 549 369,45	2 981 262,73
	Exigível a médio e longo prazo	32 984 709,49	15 816 781,00
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	37 534 078,94	18 798 043,73

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

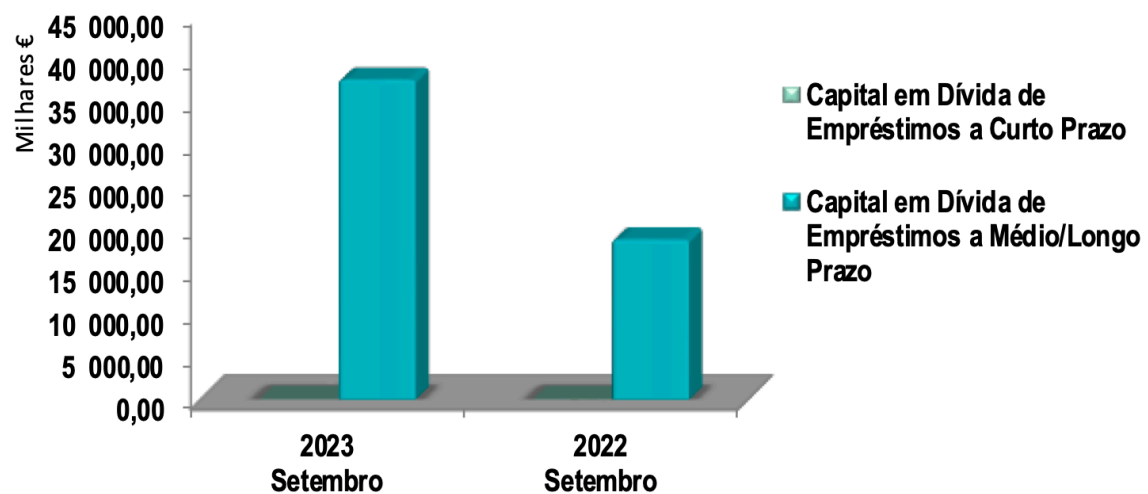


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



Dias úteis	set-2020	set-2021	set-2022	set-2023
unid.monet.				
euro				
1	61 445 616,87	68 113 491,13	95 916 666,84	123 377 415,38
2	61 767 201,11	67 626 065,65	95 926 033,96	122 478 967,81
3	61 734 832,69	67 668 526,44	96 302 572,43	122 517 517,92
4	61 759 923,84	69 271 594,91	96 335 082,66	122 621 275,18
5	61 460 028,22	67 668 836,50	96 335 576,65	122 616 376,97
6	61 476 546,13	67 849 548,99	96 137 107,56	122 285 102,78
7	61 017 358,42	67 874 492,05	95 966 153,29	122 348 405,30
8	60 823 246,16	68 178 270,48	95 977 248,80	121 622 325,50
9	60 892 459,48	65 089 712,55	93 187 376,28	121 642 709,87
10	60 942 457,01	84 709 532,75	93 178 770,54	121 486 249,51
11	82 130 644,27	83 145 117,52	115 895 487,91	120 499 027,14
12	83 899 405,92	79 170 287,65	114 192 146,44	140 770 213,75
13	82 558 862,58	79 451 081,53	113 670 214,07	139 591 445,76
14	82 589 543,56	79 651 358,10	113 549 267,96	139 980 654,27
15	79 929 326,09	79 076 202,38	112 944 280,37	138 034 497,53
16	80 464 169,82	79 684 816,46	112 312 626,41	137 606 292,24
17	78 317 390,67	77 980 471,41	110 483 878,88	137 381 558,72
18	76 491 164,11	77 797 571,89	109 766 691,78	136 877 881,74
19	74 507 647,37	75 198 771,63	106 316 795,09	133 144 824,83
20	74 556 628,28	74 675 966,09	104 485 738,14	132 830 109,34
21	73 905 500,22	74 698 130,54	104 021 186,70	133 995 315,93
22	73 781 117,97	76 387 178,83	104 852 473,12	
23				
24				
Média	70 747 775,95	74 134 864,79	103 534 244,36	129 224 198,45

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de setembro, situa-se em € 129 224 198,45 conforme se certifica no Quadro 2.

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

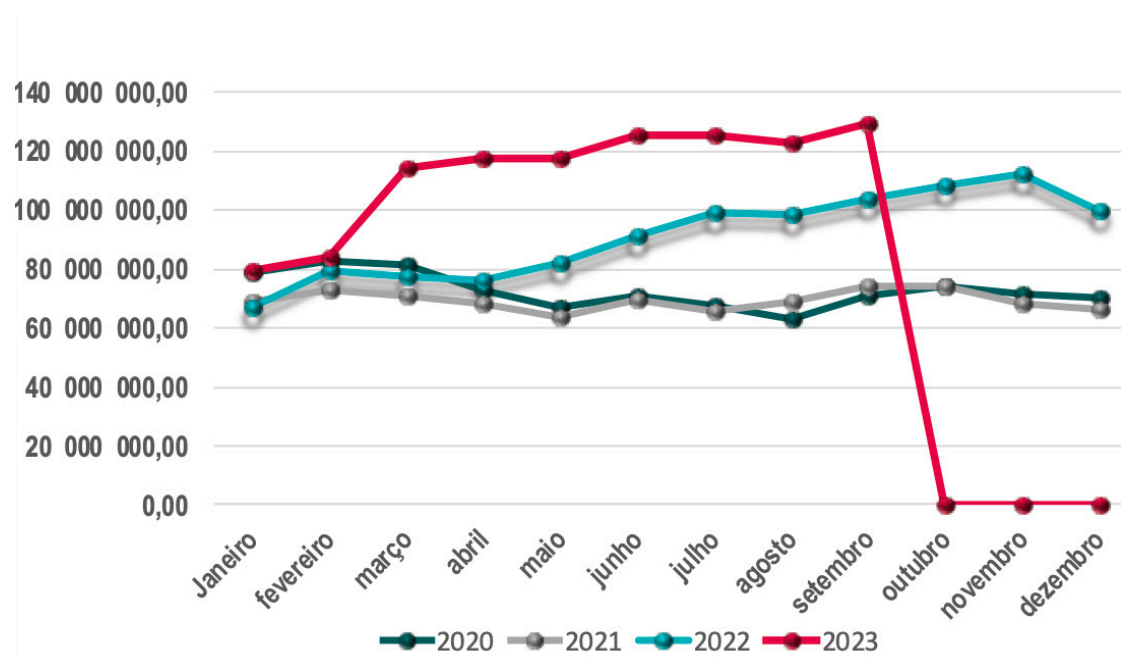


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 69,83 %. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos- Não Corrente” e “Fornecedores”, 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 23/22
	30-09-2023	30-09-2022	
Dívida Não Corrente	38 063 381,19	21 420 129,50	77,70%
Financiamentos Obtidos	32 984 709,49	15 816 781,00	108,54%
Fornecedores de Investimento	5 078 671,70	5 603 348,50	(9,36%)
Dívida Corrente	21 721 342,52	13 782 732,88	57,60%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 704 542,00	1 466 181,40	16,26%
Fornecedores	10 067 264,29	6 816 356,84	47,69%
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)	970 417,30	1 427 791,17	(32,03%)
Financiamentos Obtidos	4 549 369,45	2 981 262,73	52,60%
Fornecedores de Investimento	4 291 300,00	972 092,80	341,45%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	88 449,48	69 047,94	28,10%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	59 784 723,71	35 202 862,38	69,83%

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

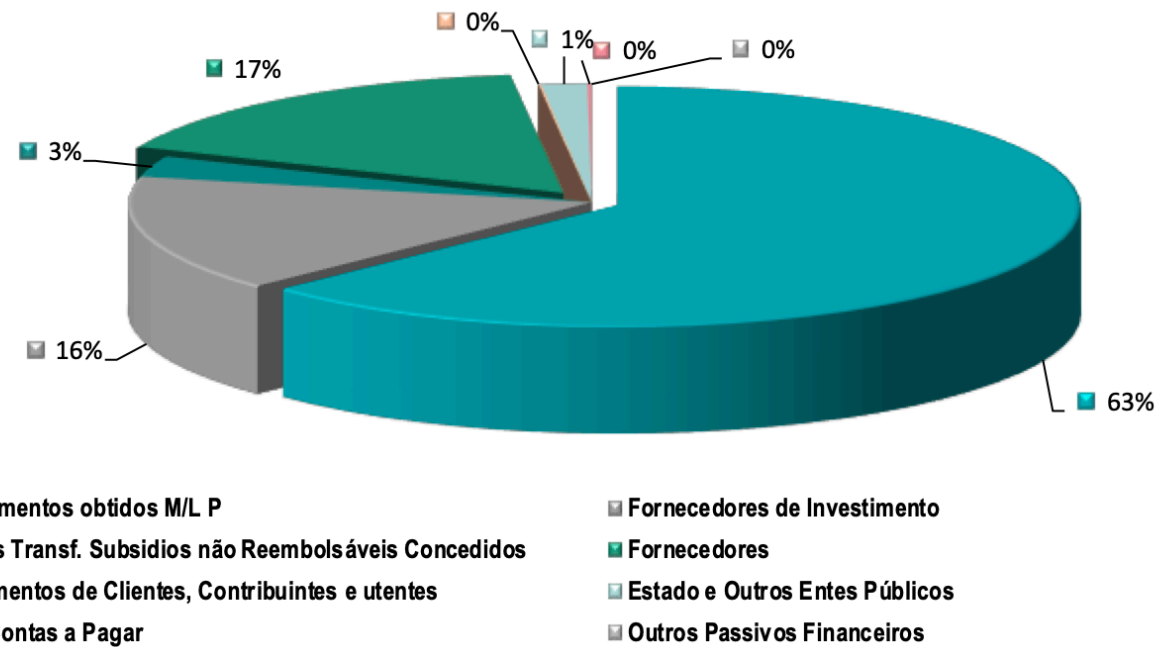


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros



ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	30-09-2023	30-09-2022	23/22
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)	5 078 671,70	5 603 348,50	(9,36%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais)	17 171 973,07	10 801 470,15	58,98%
Financiamentos Obtidos não Corrente	32 984 709,49	15 816 781,00	108,54%
Financiamentos Obtidos Corrente	4 549 369,45	2 981 262,73	52,60%
Total	59 784 723,71	35 202 862,38	69,83%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

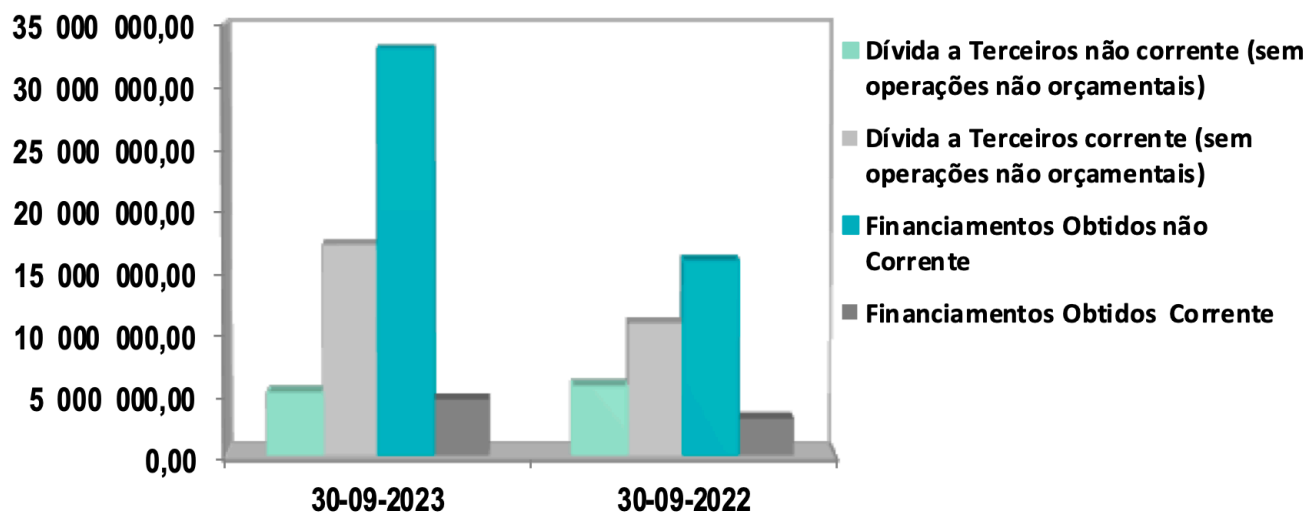


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de setembro 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), alterada pelo art.º 3 da Lei n.º 29/2023 de 4 julho
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 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				40 915 399,87
Margem Absoluta				320 407 226,52
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2022 (margem absoluta*40%)				128 162 890,61
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO (inclui capital por utilizar dos empréstimos contratados em 2020)				56 555 543,56
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 078 671,70
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				17 171 973,07
SUBTOTAL				78 806 188,33
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				58 153 405,68
(4) DÍVIDA TOTAL 30-09-2023				136 959 594,01
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				32 118 696,47

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

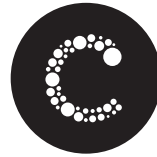
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 setembro	2022 setembro	2023 setembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,12%	0,10%	0,41%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	5,45%	5,91%	3,45%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,68%	1,41%	0,82%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,35%	10,91%	10,38%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,70%	8,75%	7,82%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	90,30%	91,25%	92,18%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,82% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 92,18%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS