



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | SETEMBRO 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 setembro 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 setembro	2021 setembro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	18 798 043,73	22 778 800,37
	Exigível a curto prazo	2 981 262,73	3 052 415,32
	Exigível a médio e longo prazo	15 816 781,00	19 726 385,05
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	18 798 043,73	22 778 800,37

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

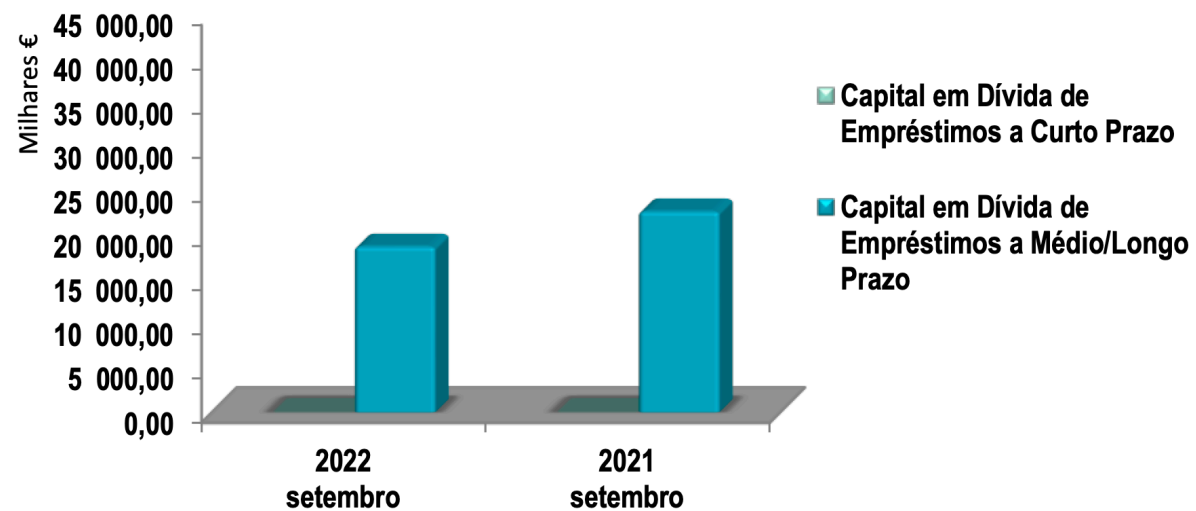


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

Dias úteis	set-2019	set-2020	set-2021	set-2022
unid.monet.				
euro				
1	76 575 119,26	61 445 616,87	68 113 491,13	95 916 666,84
2	76 555 402,97	61 767 201,11	67 626 065,65	95 926 033,96
3	76 487 304,86	61 734 832,69	67 668 526,44	96 302 572,43
4	76 425 103,45	61 759 923,84	69 271 594,91	96 335 082,66
5	76 475 697,62	61 460 028,22	67 668 836,50	96 335 576,65
6	76 528 678,73	61 476 546,13	67 849 548,99	96 137 107,56
7	76 537 166,18	61 017 358,42	67 874 492,05	95 966 153,29
8	75 903 425,83	60 823 246,16	68 178 270,48	95 977 248,80
9	75 199 205,33	60 892 459,48	65 089 712,55	93 187 376,28
10	91 339 079,27	60 942 457,01	84 709 532,75	93 178 770,54
11	91 325 923,45	82 130 644,27	83 145 117,52	115 895 487,91
12	91 398 600,17	83 899 405,92	79 170 287,65	114 192 146,44
13	91 236 846,76	82 558 862,58	79 451 081,53	113 670 214,07
14	90 960 336,39	82 589 543,56	79 651 358,10	113 549 267,96
15	91 602 725,19	79 929 326,09	79 076 202,38	112 944 280,37
16	90 743 056,83	80 464 169,82	79 684 816,46	112 312 626,41
17	90 818 401,99	78 317 390,67	77 980 471,41	110 483 878,88
18	86 397 690,41	76 491 164,11	77 797 571,89	109 766 691,78
19	85 886 093,26	74 507 647,37	75 198 771,63	106 316 795,09
20	84 222 275,78	74 556 628,28	74 675 966,09	104 485 738,14
21	82 810 812,95	73 905 500,22	74 698 130,54	104 021 186,70
22		73 781 117,97	76 387 178,83	104 852 473,12
23				
24				
Média	83 591 854,60	70 747 775,95	74 134 864,79	103 534 244,36

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 € 103 534 244,36 conforme se certifica no Quadro 2.

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

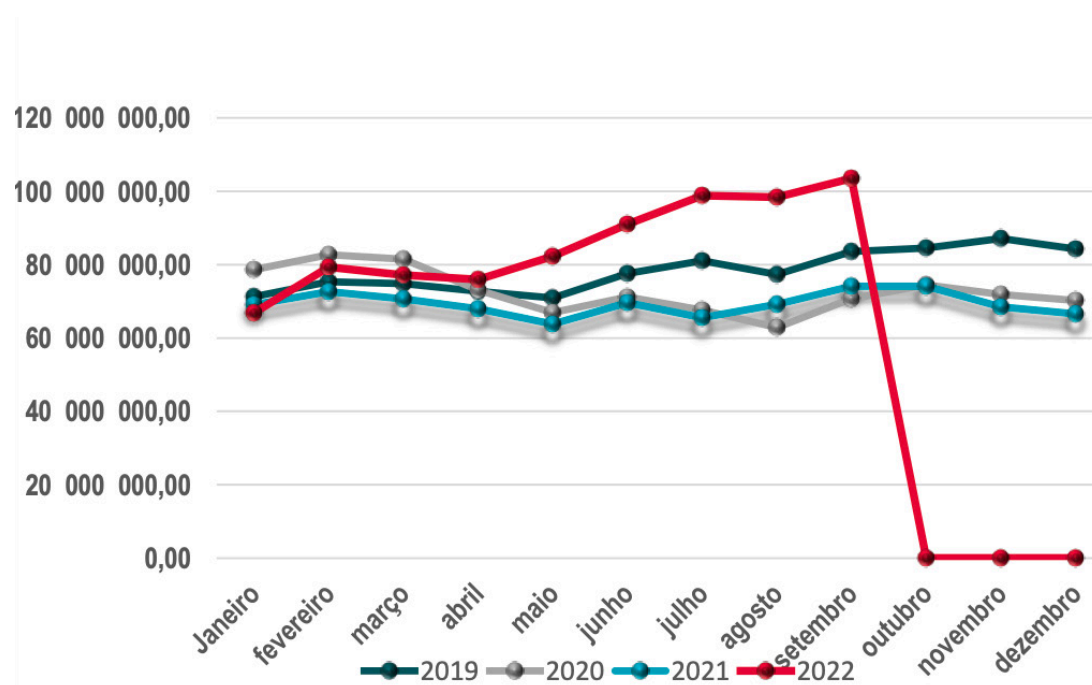


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 4,86%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos-não Corrente” e “Fornecedores de Investimento”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-09-2022	30-09-2021	
Dívida Não Corrente	21 420 129,50	25 796 679,30	(16,97%)
Financiamentos Obtidos	15 816 781,00	19 726 385,05	(19,82%)
Fornecedores de Investimento	5 603 348,50	6 070 294,25	(7,69%)
Dívida Corrente	13 832 442,45	11 258 390,90	22,86%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 466 181,40	298 247,40	391,60%
Fornecedores	6 857 328,88	4 919 002,60	39,40%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	50 000,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 438 742,70	1 327 926,60	8,35%
Financiamentos Obtidos	2 981 262,73	3 052 415,32	(2,33%)
Fornecedores de Investimento	969 878,80	1 599 199,81	(39,35%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	69 047,94	61 599,17	12,09%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	35 252 571,95	37 055 070,20	(4,86%)

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

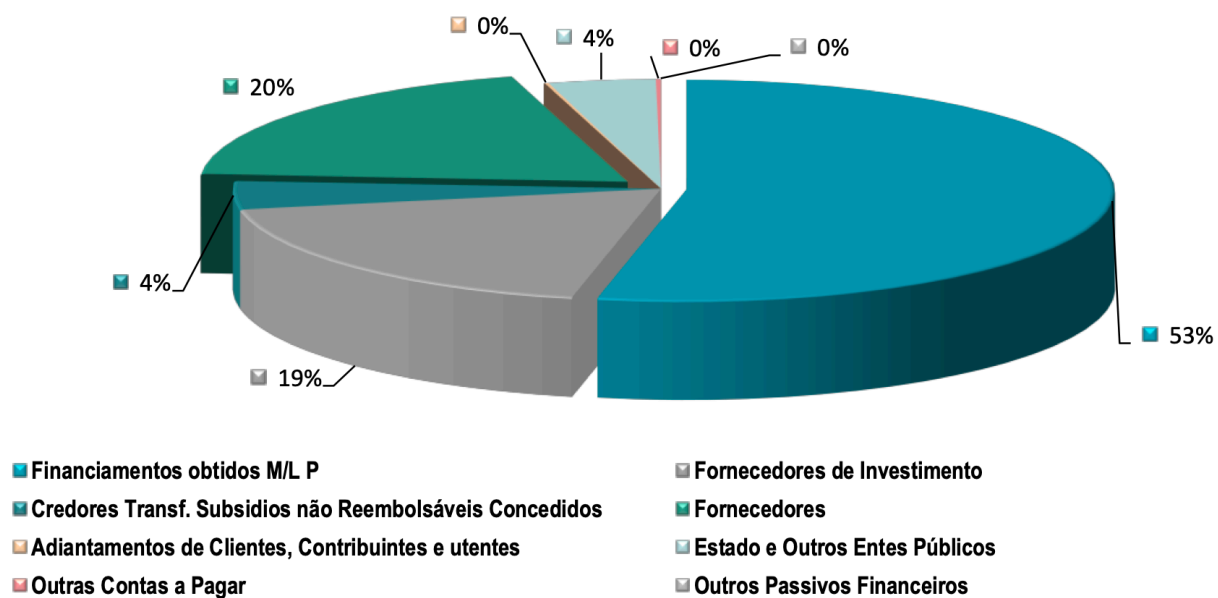


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	31-09-2022	30-09-2021	22/21
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	5 603 348,50	6 070 294,25	(7,69%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	10 851 179,72	8 205 975,58	32,24%
Financiamentos Obtidos não Corrente	15 816 781,00	19 726 385,05	(19,82%)
Financiamentos Obtidos Corrente	2 981 262,73	3 052 415,32	(2,33%)
Total	35 252 571,95	37 055 070,20	(4,86%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

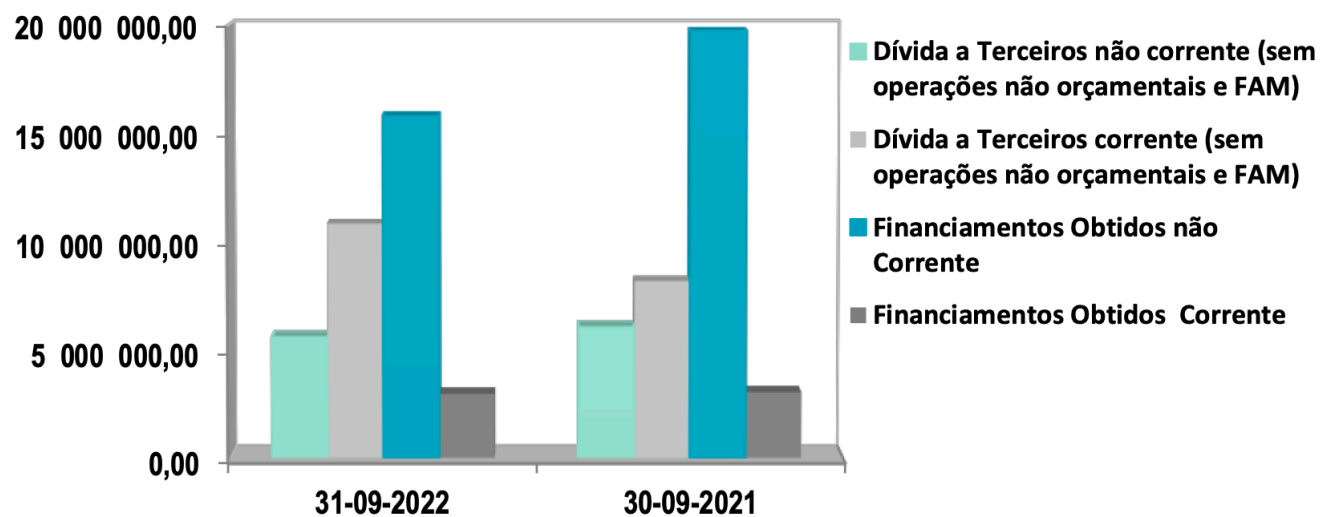


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

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 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) Margem Absoluta				46 519 675,33
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2021 (margem absoluta*20%)				278 129 028,42
				55 625 805,68
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				18 798 043,73
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 603 348,50
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				10 851 179,72
SUBTOTAL				35 252 571,95
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				21 794 398,98
(4) DÍVIDA TOTAL 30-09-2022				57 046 970,93
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				45 098 510,08

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

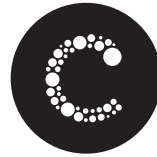
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 setembro	2021 setembro	2022 setembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,17%	0,12%	0,10%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,22%	5,45%	5,91%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,10%	1,68%	1,41%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,65%	10,35%	10,91%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,83%	9,70%	8,75%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,17%	90,30%	91,25%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,41% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,25%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS