



**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 outubro 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 Outubro	2022 Outubro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	37 450 423,69	18 731 224,46
	Exigível a curto prazo	4 465 714,20	2 914 443,46
	Exigível a médio e longo prazo	32 984 709,49	15 816 781,00
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	37 450 423,69	18 731 224,46

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

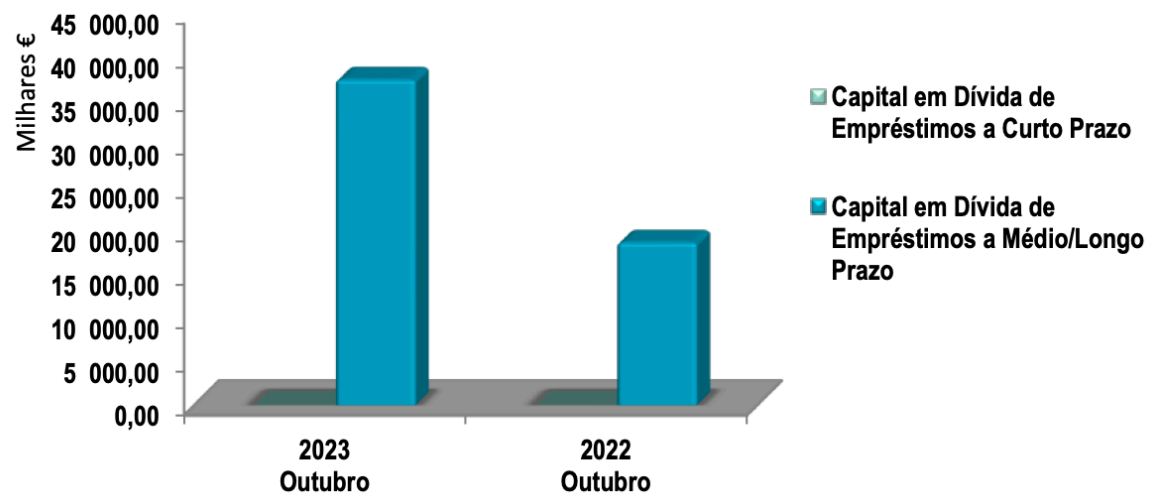


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



Dias úteis	out-2020	out-2021	out-2022	out-2023
unid.monet.				
euro				
1	73 793 165,47	76 467 531,15	102 755 057,42	131 290 154,26
2	75 810 602,34	76 360 727,77	102 248 485,85	131 020 368,07
3	75 611 177,69	76 236 669,22	102 327 580,78	131 129 644,32
4	75 055 059,31	74 937 393,46	102 011 544,82	130 498 947,68
5	74 565 460,61	74 965 978,16	99 739 792,38	130 578 072,60
6	74 718 515,84	73 890 642,02	98 724 778,50	130 154 913,06
7	74 184 580,61	72 869 749,48	97 836 511,17	124 518 200,71
8	73 363 912,68	72 826 127,28	97 695 758,01	125 296 293,67
9	73 214 085,94	71 052 691,20	117 823 224,11	124 654 786,92
10	79 219 161,42	71 079 655,04	117 540 143,81	123 098 544,54
11	79 273 130,24	69 148 190,62	117 504 735,13	138 738 757,06
12	74 759 780,93	67 768 833,50	117 494 867,39	135 505 104,46
13	74 476 616,28	67 613 221,33	114 471 572,42	136 479 212,42
14	74 121 034,54	78 998 080,03	113 619 546,46	136 510 069,46
15	74 302 644,28	79 028 250,40	112 932 362,72	137 513 612,86
16	74 318 720,63	77 424 315,37	112 319 912,35	137 921 995,25
17	74 359 858,60	77 437 540,12	112 266 441,97	138 159 140,21
18	72 771 700,05	74 985 915,72	109 719 792,34	138 150 965,28
19	72 370 415,83	75 197 519,96	109 981 855,79	134 178 861,25
20	71 883 966,20	75 360 821,28	109 976 072,12	134 059 526,74
21	71 448 028,65			132 311 380,83
22				
23				
24				
Média	74 458 172,29	74 182 492,66	108 449 501,78	132 465 169,13

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de outubro, situa-se em € 132 465 169,13 conforme se certifica no Quadro 2.

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

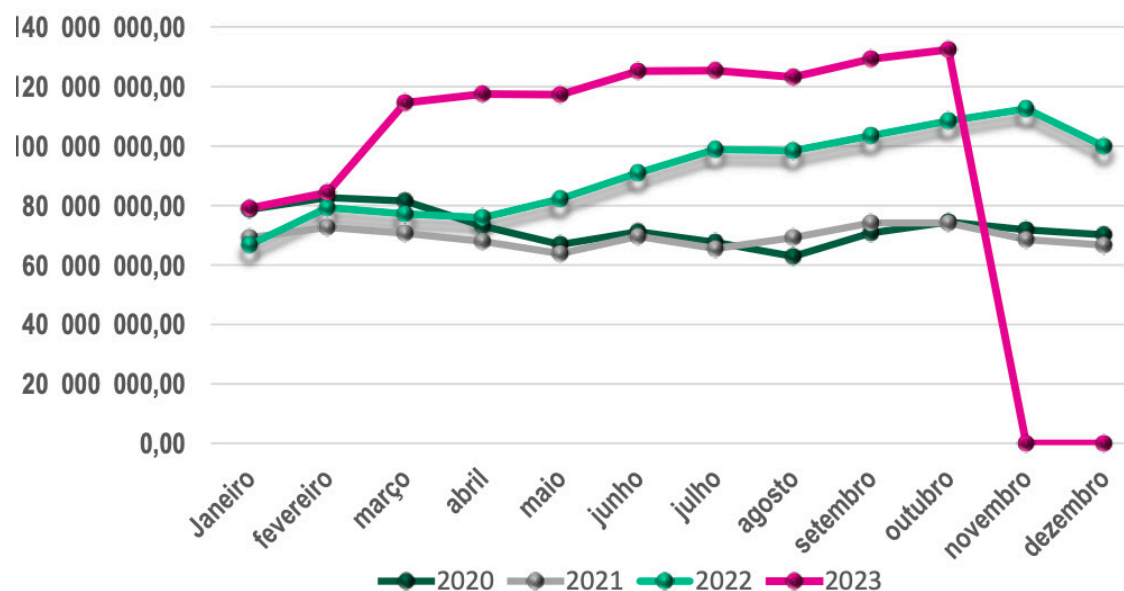


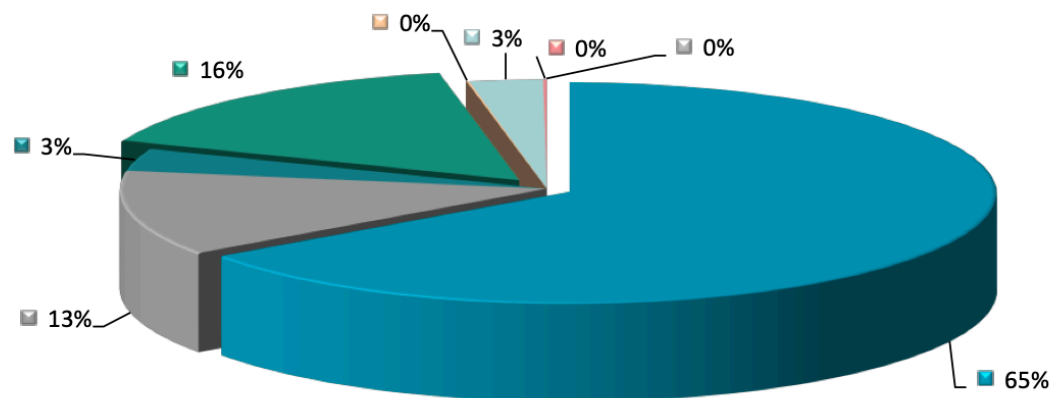
Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 66,77 %. 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
	31-10-2023	31-10-2022	
Dívida Não Corrente	37 917 145,72	21 420 129,50	77,02%
Financiamentos Obtidos	32 984 709,49	15 816 781,00	108,54%
Fornecedores de Investimento	4 932 436,23	5 603 348,50	(11,97%)
Dívida Corrente	19 589 141,12	13 062 142,76	49,97%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 888 590,84	138 942,96	1259,26%
Fornecedores	9 244 493,23	6 571 013,06	40,69%
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)	1 618 472,28	1 401 225,81	15,50%
Financiamentos Obtidos	4 465 714,20	2 914 443,46	53,23%
Fornecedores de Investimento	2 244 815,84	1 914 731,92	17,24%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	77 054,73	71 785,55	7,34%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	57 506 286,84	34 482 272,26	66,77%

Quadro 3 - Dívida a Terceiros



- Financiamentos obtidos M/L P
- Fornecedores de Investimento
- Credores Transf. Subsídios não Reembolsáveis Concedidos
- Fornecedores
- Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes
- Estado e Outros Entes Públicos
- Outras Contas a Pagar
- Outros Passivos Financeiros

Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros



ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	31-10-2023	31-10-2022	23/22
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)	4 932 436,23	5 603 348,50	(11,97%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais)	15 123 426,92	10 147 699,30	49,03%
Financiamentos Obtidos não Corrente	32 984 709,49	15 816 781,00	108,54%
Financiamentos Obtidos Corrente	4 465 714,20	2 914 443,46	53,23%
Total	57 506 286,84	34 482 272,26	66,77%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

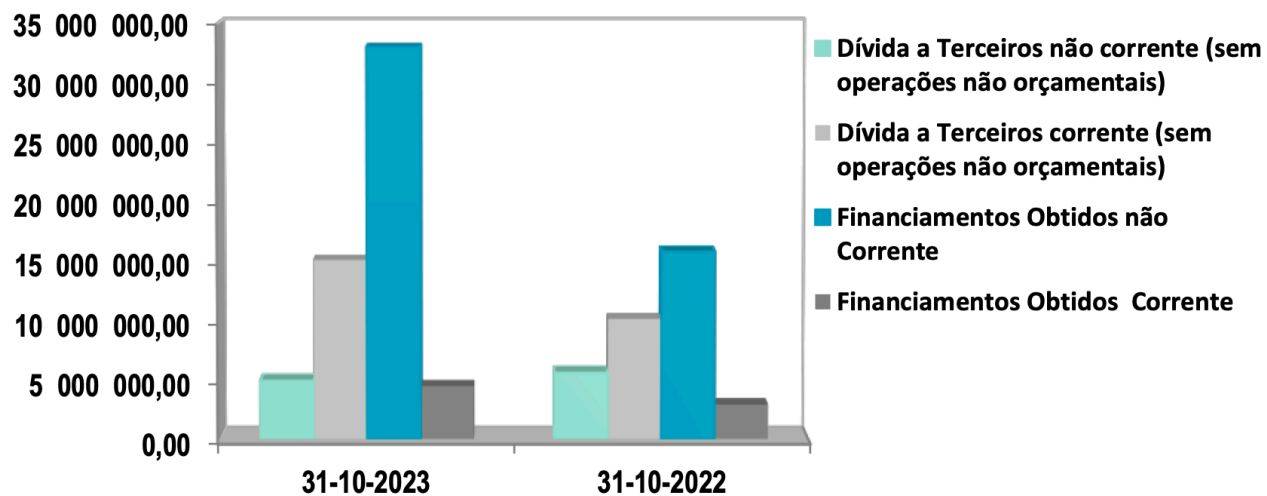


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de outubro 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 DIVIDA 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)				56 471 888,31
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				4 932 436,23
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				15 123 426,92
SUBTOTAL				76 527 751,46
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				58 153 405,68
(4) DÍVIDA TOTAL 31-10-2023				134 681 157,14
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONIVEL				34 397 133,34

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

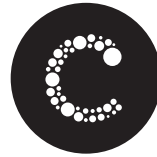
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 outubro	2022 outubro	2023 outubro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,11%	0,08%	0,38%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	5,03%	5,61%	2,98%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,57%	1,28%	0,79%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,36%	10,78%	10,02%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,82%	8,65%	7,85%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/T total da Receita)]	90,18%	91,35%	92,15%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,79% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 92,15%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS