



CÂMARA  
MUNICIPAL  
CASCAIS

RELATÓRIO

# ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | OUTUBRO 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 outubro 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 outubro	2021 outubro
(1)	<b>Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
(2)	<b>Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo</b>	<b>18 731 224,46</b>	<b>22 712 031,61</b>
	Exigível a curto prazo	2 914 443,46	2 985 646,56
	Exigível a médio e longo prazo	15 816 781,00	19 726 385,05
(3) = (1) + (2)	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>18 731 224,46</b>	<b>22 712 031,61</b>

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

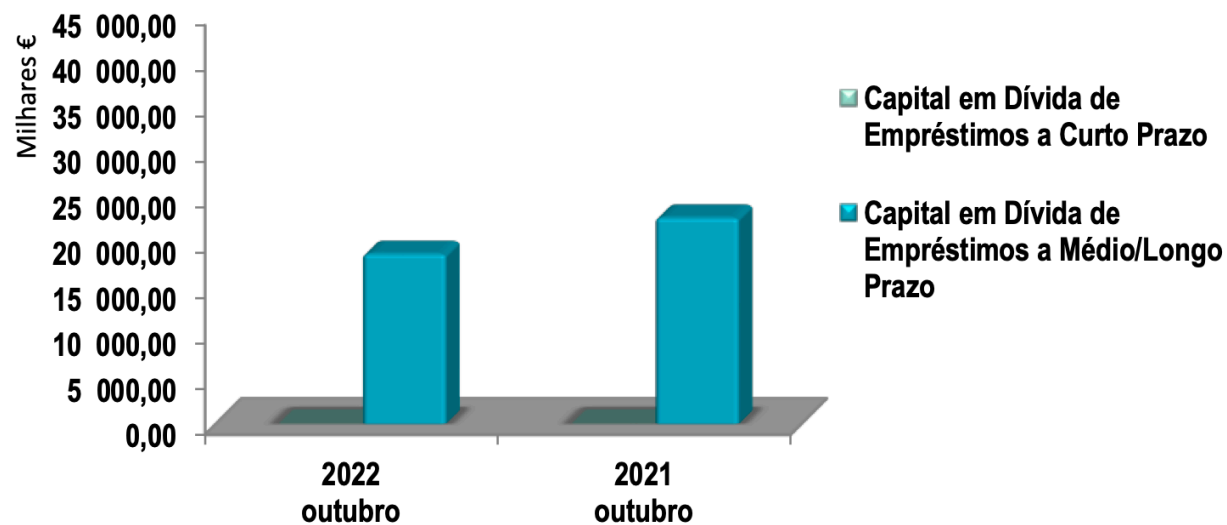


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

Dias úteis	out-2019	out-2020	out-2021	out-2022
unid.monet.				
euro				
1	82 876 034,26	73 793 165,47	76 467 531,15	102 755 057,42
2	82 783 856,93	75 810 602,34	76 360 727,77	102 248 485,85
3	83 433 460,58	75 611 177,69	76 236 669,22	102 327 580,78
4	84 167 574,90	75 055 059,31	74 937 393,46	102 011 544,82
5	83 997 495,97	74 565 460,61	74 965 978,16	99 739 792,38
6	83 930 488,63	74 718 515,84	73 890 642,02	98 724 778,50
7	83 896 363,21	74 184 580,61	72 869 749,48	97 836 511,17
8	83 890 866,26	73 363 912,68	72 826 127,28	97 695 758,01
9	84 218 026,27	73 214 085,94	71 052 691,20	117 823 224,11
10	84 220 095,09	79 219 161,42	71 079 655,04	117 540 143,81
11	83 396 609,95	79 273 130,24	69 148 190,62	117 504 735,13
12	79 800 190,46	74 759 780,93	67 768 833,50	117 494 867,39
13	86 304 037,20	74 476 616,28	67 613 221,33	114 471 572,42
14	87 548 030,46	74 121 034,54	78 998 080,03	113 619 546,46
15	88 040 213,95	74 302 644,28	79 028 250,40	112 932 362,72
16	87 453 290,70	74 318 720,63	77 424 315,37	112 319 912,35
17	87 479 553,98	74 359 858,60	77 437 540,12	112 266 441,97
18	86 979 294,20	72 771 700,05	74 985 915,72	109 719 792,34
19	84 871 913,82	72 370 415,83	75 197 519,96	109 981 855,79
20	84 503 870,64	71 883 966,20	75 360 821,28	109 976 072,12
21	83 828 076,95	71 448 028,65		
22	83 129 369,93			
23	83 708 477,02			
24				
Média	<b>84 541 617,02</b>	<b>74 458 172,29</b>	<b>74 182 492,66</b>	<b>108 449 501,78</b>

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 € 108 449 501,78 conforme se certifica no Quadro 2.

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

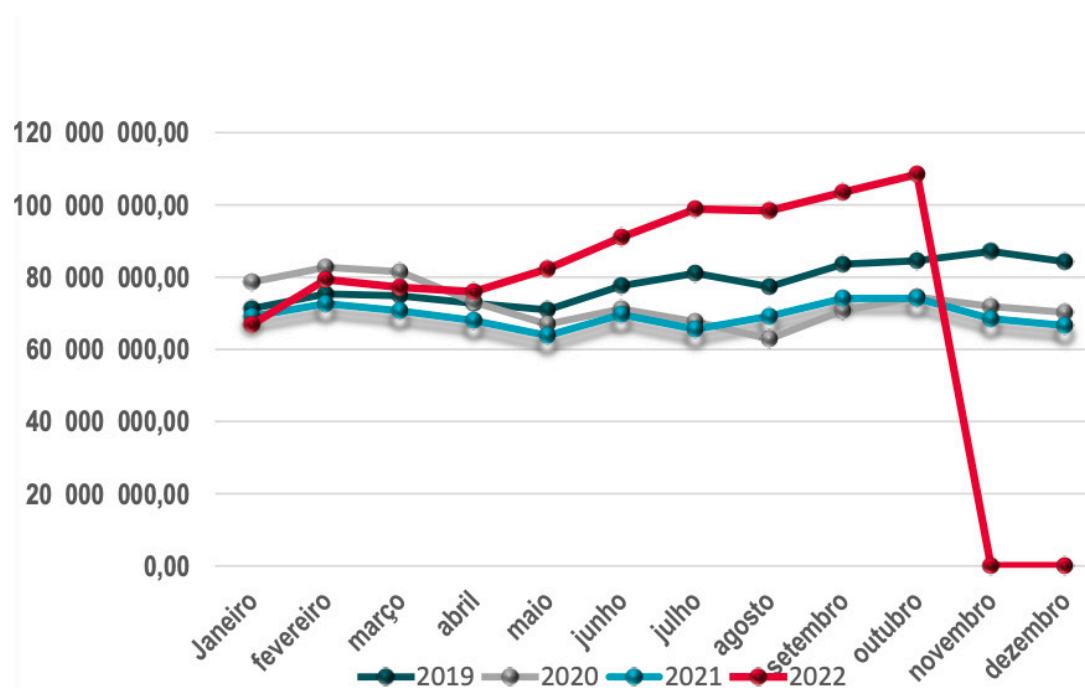


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

## EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 18,38%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos-não Corrente” e “Fornecedores de Investimento”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-10-2022	31-10-2021	
<b>Dívida Não Corrente</b>	<b>21 420 129,50</b>	<b>25 796 679,30</b>	<b>(16,97%)</b>
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%)
<b>Dívida Corrente</b>	<b>13 094 010,98</b>	<b>16 488 507,19</b>	<b>(20,59%)</b>
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	138 942,96	1 239 440,15	(88,79%)
Fornecedores	6 537 801,21	7 222 660,54	(9,48%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	50 000,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 466 305,88	1 355 912,22	8,14%
Financiamentos Obtidos	2 914 443,46	2 985 646,56	(2,38%)
Fornecedores de Investimento	1 914 731,92	3 608 282,06	(46,94%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	71 785,55	76 565,66	(6,24%)
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
<b>Total da Dívida</b>	<b>34 514 140,48</b>	<b>42 285 186,49</b>	<b>(18,38%)</b>

Quadro 3 - Dívida a Terceiros



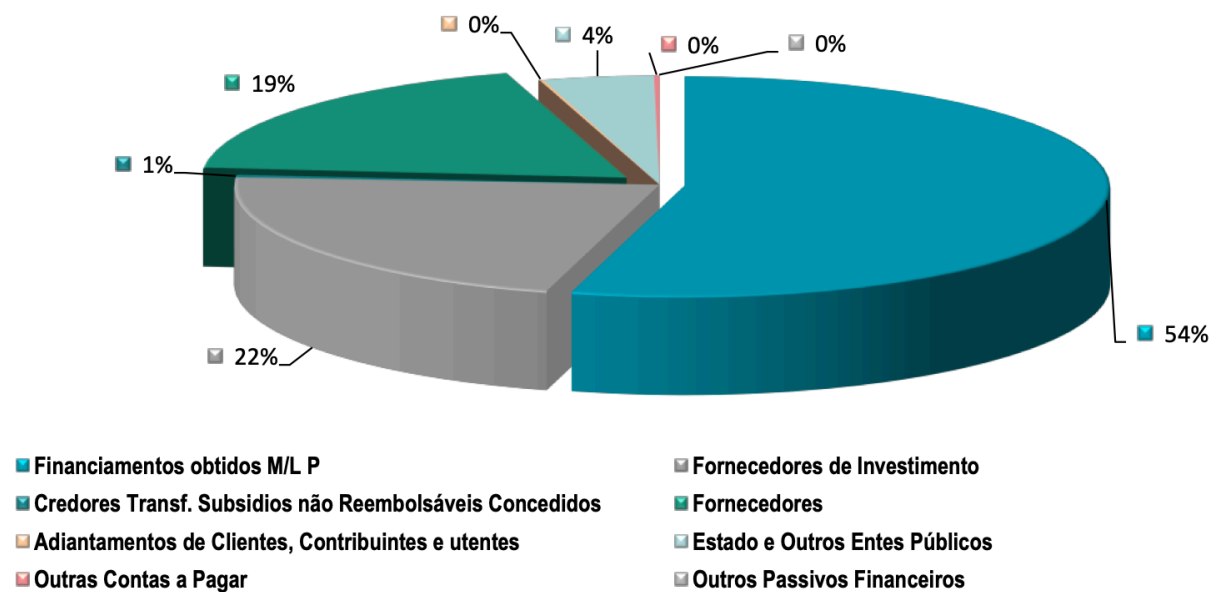


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	31-10-2022	31-10-2021	22/21
<b>Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)</b>	<b>5 603 348,50</b>	<b>6 070 294,25</b>	<b>(7,69%)</b>
<b>Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)</b>	<b>10 179 567,52</b>	<b>13 502 860,63</b>	<b>(24,61%)</b>
<b>Financiamentos Obtidos não Corrente</b>	<b>15 816 781,00</b>	<b>19 726 385,05</b>	<b>(19,82%)</b>
<b>Financiamentos Obtidos Corrente</b>	<b>2 914 443,46</b>	<b>2 985 646,56</b>	<b>(2,38%)</b>
<b>Total</b>	<b>34 514 140,48</b>	<b>42 285 186,49</b>	<b>(18,38%)</b>

**Quadro 4** - Evolução da Dívida a Terceiros

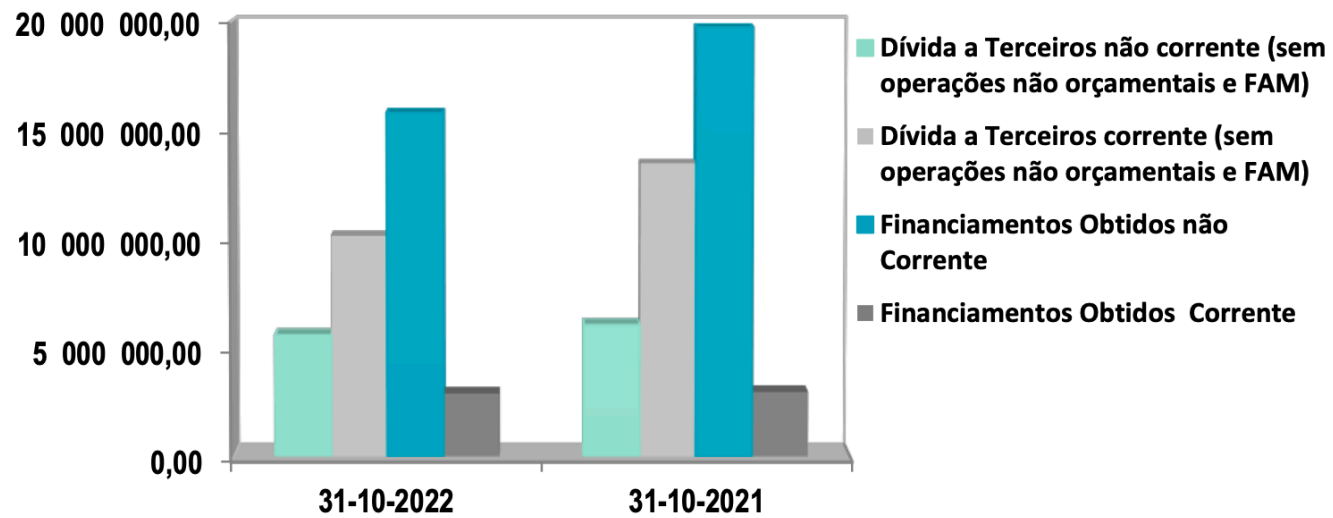


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros



## 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 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)
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	<b>207 056 441,67</b>	<b>197 633 786,25</b>	<b>244 607 179,57</b>	<b>216 432 469,16</b>
				<b>Dívida/Margem</b>
<b>(1) LIMITE DA DIVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				<b>324 648 703,75</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2021</b> (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida) <b>Margem Absoluta</b>				<b>46 519 675,33</b>
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2021</b> (margem absoluta*20%)				<b>278 129 028,42</b>
				<b>55 625 805,68</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				18 731 224,46
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 603 348,50
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				10 179 567,52
<b>SUBTOTAL</b>				<b>34 514 140,48</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				21 794 386,84
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 31-10-2022</b>				<b>56 308 527,32</b>
<b>(5) = MONTANTE EXCESSO</b>				
<b>(6) = MARGEM DISPONIVEL</b>				<b>45 836 953,69</b>

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

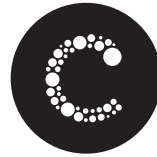
## FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 outubro	2021 outubro	2022 outubro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,14%	0,11%	0,08%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	7,57%	5,03%	5,61%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,96%	1,57%	1,28%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,71%	10,36%	10,78%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	11,03%	9,82%	8,65%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	88,97%	90,18%	91,35%

**Quadro 6** - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,28% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,35%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS