



**CÂMARA  
MUNICIPAL  
CASCAIS**

Relatório

# **Endividamento e Disponibilidades**

| DMAG | DFI | DPCO | NOVEMBRO 2023



## 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



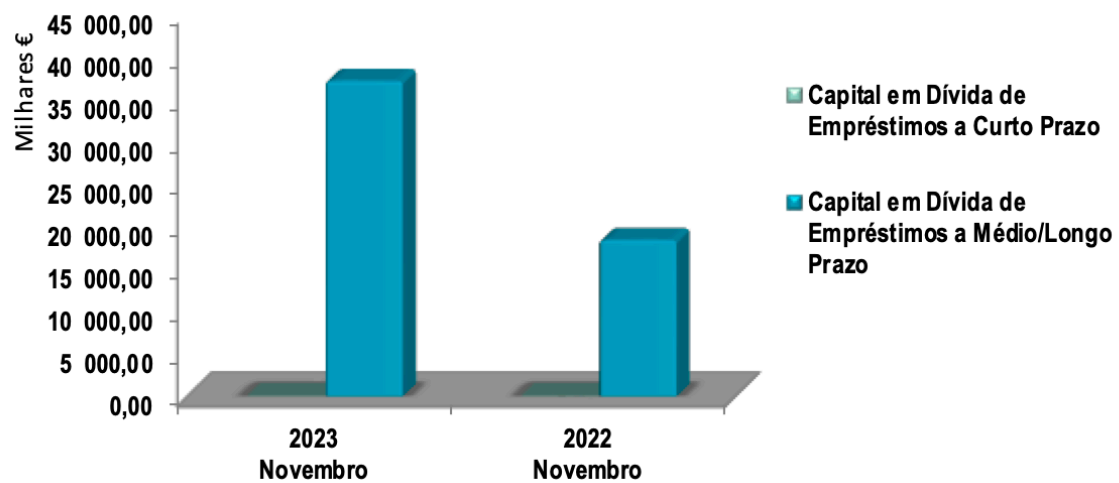
## ENDIVIDAMENTO

Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de novembro 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 Novembro	2022 Novembro
(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>37 191 910,47</b>	<b>18 464 578,55</b>
	Exigível a curto prazo	4 207 200,98	2 647 797,55
	Exigível a médio e longo prazo	32 984 709,49	15 816 781,00
<b>(3) = (1) + (2)</b>	<b>Total do Capital em Dívida em Empréstimos</b>	<b>37 191 910,47</b>	<b>18 464 578,55</b>

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



**Gráfico 1** - Capital em Dívida de Empréstimos

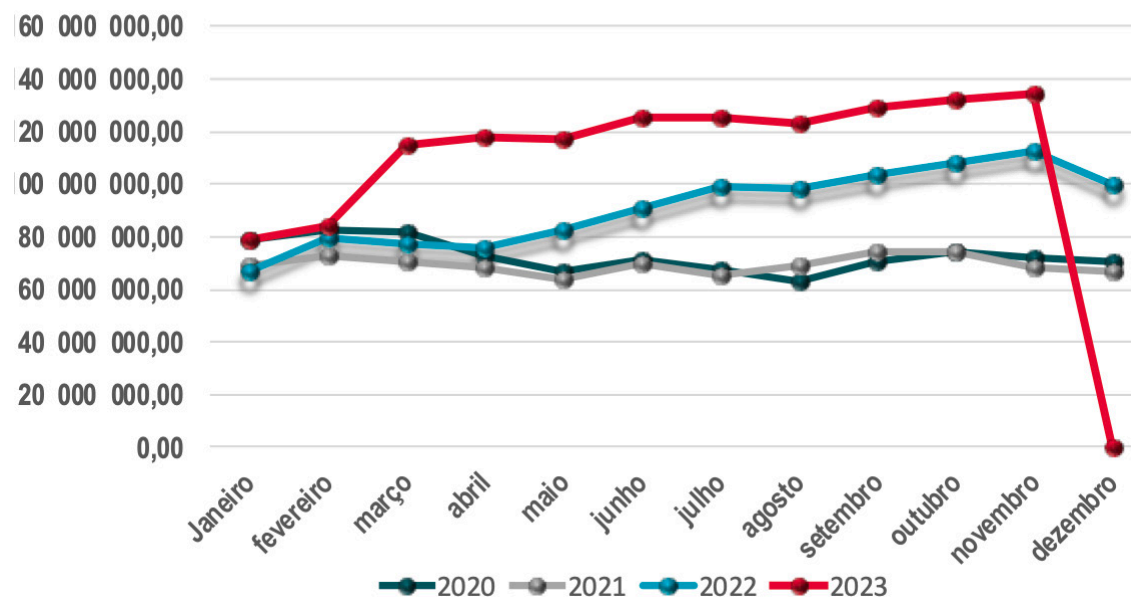


Dias úteis	nov-2020	nov-2021	nov-2022	nov-2023
unid.monet.				
euro				
1	71 517 248,91	70 858 657,49	110 113 276,76	131 769 280,27
2	71 571 496,89	69 667 614,32	110 188 249,51	131 741 149,61
3	70 745 197,22	69 561 103,01	110 187 667,24	127 760 836,07
4	69 962 020,83	69 605 703,56	110 252 772,28	127 752 591,69
5	70 095 521,02	68 019 640,64	110 337 213,92	124 370 732,45
6	69 267 741,76	66 928 156,76	109 947 894,18	124 385 600,78
7	69 119 995,44	66 768 487,42	108 924 347,23	124 090 230,89
8	68 818 098,52	63 453 565,37	108 385 381,28	123 739 500,64
9	76 306 169,62	63 498 737,72	108 118 050,64	121 439 355,14
10	76 443 823,45	74 310 722,13	105 709 123,08	129 549 281,43
11	76 774 117,68	74 199 295,48	120 624 806,52	146 971 038,41
12	76 001 941,54	73 371 622,15	120 121 677,82	148 092 632,14
13	75 798 662,57	72 899 841,26	118 851 692,22	148 169 498,14
14	73 506 885,23	72 958 662,46	116 595 566,36	146 201 264,57
15	73 848 103,01	68 985 202,01	117 865 678,27	143 091 023,26
16	73 362 796,60	68 604 667,59	117 909 384,08	140 934 797,66
17	70 727 857,94	68 333 386,37	117 459 164,55	140 823 670,58
18	70 105 513,81	66 342 067,45	112 209 251,35	136 212 311,84
19	68 715 662,82	64 103 476,18	112 126 393,45	133 524 779,26
20	64 916 285,19	63 705 722,62	108 072 982,66	133 943 337,12
21		63 327 384,74	108 314 428,20	133 153 677,08
22				
23				
24				
Média	<b>71 880 257,00</b>	<b>68 547 796,03</b>	<b>112 491 190,55</b>	<b>134 176 980,43</b>

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de novembro, situa-se em € 134 176 980,43 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 53,84 %. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos- Não Corrente” e “Financiamentos Obtidos - Corrente”, 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
	30-11-2023	30-11-2022	
<b>Dívida Não Corrente</b>	<b>37 916 504,89</b>	<b>21 437 964,50</b>	<b>76,87%</b>
Financiamentos Obtidos	32 984 709,49	15 816 781,00	108,54%
Fornecedores de Investimento	4 931 795,40	5 621 183,50	(12,26%)
<b>Dívida Corrente</b>	<b>15 310 109,44</b>	<b>13 159 664,80</b>	<b>16,34%</b>
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	377 681,23	375 427,09	0,60%
Fornecedores	5 190 501,11	5 694 436,30	(8,85%)
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)	3 013 777,11	2 671 135,37	12,83%
Financiamentos Obtidos	4 207 200,98	2 647 797,55	58,89%
Fornecedores de Investimento	1 900 806,00	1 627 644,48	16,78%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	570 143,01	93 224,01	511,58%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
<b>Total da Dívida</b>	<b>53 226 614,33</b>	<b>34 597 629,30</b>	<b>53,84%</b>

Quadro 3 – Dívida a Terceiros



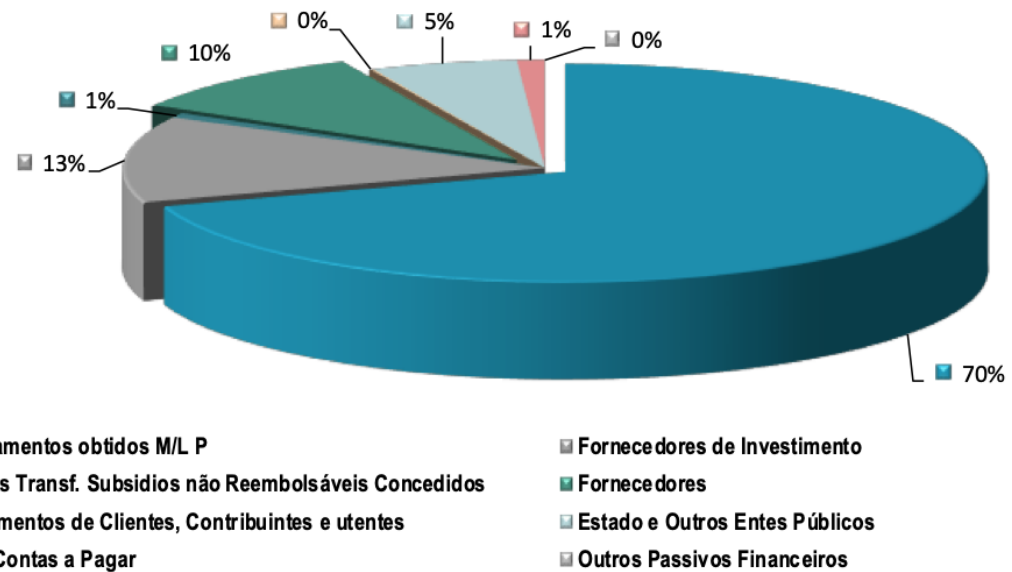
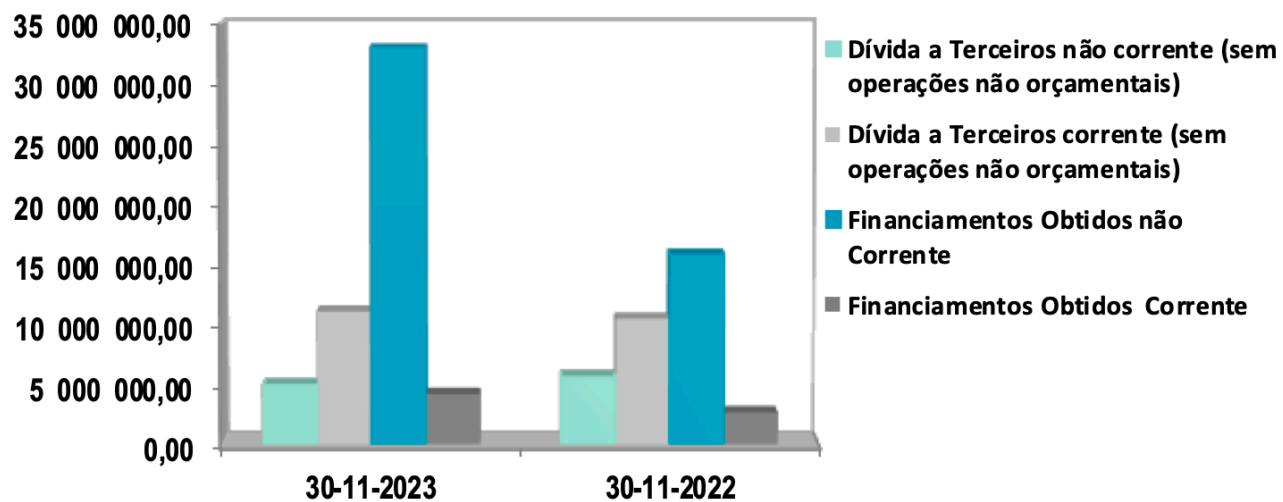


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros



ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	30-11-2023	30-11-2022	23/22
<b>Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)</b>	<b>4 931 795,40</b>	<b>5 621 183,50</b>	<b>(12,26%)</b>
<b>Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais)</b>	<b>11 102 908,46</b>	<b>10 511 867,25</b>	<b>5,62%</b>
<b>Financiamentos Obtidos não Corrente</b>	<b>32 984 709,49</b>	<b>15 816 781,00</b>	<b>108,54%</b>
<b>Financiamentos Obtidos Corrente</b>	<b>4 207 200,98</b>	<b>2 647 797,55</b>	<b>58,89%</b>
<b>Total</b>	<b>53 226 614,33</b>	<b>34 597 629,30</b>	<b>53,84%</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 novembro 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
<b>TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS</b>	<b>197 633 786,25</b>	<b>244 607 179,57</b>	<b>280 404 286,95</b>	<b>240 881 750,92</b>
				<b>Dívida/Margem</b>
<b>(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL</b> (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				<b>361 322 626,39</b>
<b>(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2022</b> (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				<b>40 915 399,87</b>
<b>Margem Absoluta</b>				<b>320 407 226,52</b>
<b>(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2022</b> (margem absoluta*40%)				<b>128 162 890,61</b>
<b>MUNICÍPIO</b>				
<b>DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO</b> (inclui capital por utilizar dos empréstimos contratados em 2020)				<b>56 213 375,09</b>
<b>DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO</b>				<b>4 931 795,40</b>
<b>DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *</b>				<b>11 102 908,46</b>
<b>SUBTOTAL</b>				<b>72 248 078,95</b>
<b>ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL</b>				
<b>DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS</b> (valores provisórios)				<b>58 153 405,68</b>
<b>(4) DÍVIDA TOTAL 30-11-2023</b>				<b>130 401 484,63</b>
<b>(5) = MONTANTE EXCESSO</b>				
<b>(6) = MARGEM DISPONIVEL</b>				<b>38 676 805,85</b>

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

**Quadro 5** - Limite da Dívida Total

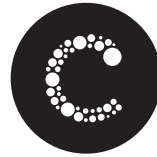
## FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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	2021 novembro	2022 novembro	2023 novembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,11%	0,09%	0,33%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	5,04%	5,65%	2,64%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,65%	1,29%	0,70%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	8,99%	10,62%	9,52%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	9,19%	8,76%	7,65%
Autonomia Financeira: $[1 - (\text{Fundos OE} / \text{Total da Receita})]$	90,81%	91,24%	92,35%

**Quadro 6** - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,70% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 92,35%.



**CÂMARA**  
**MUNICIPAL**  
CASCAIS