Relatório Execução Orçamental, de Endividamento e Disponibilidades

Outubro de 2026

CASCAIS Para toda a vida

Índice

Análise Orçamental	3
Receita	4
Evolução da receita 2023 – 2026	5
Receitas correntes / Receitas de capital	6
Despesa	7
Evolução da despesa 2023 – 2026	8
Equilíbrio Orçamental	9
Grandes Opções do Plano (PPI+AMR)	10
Compromissos e obrigações anos seguintes	11
Dívidas de Entidades Financiadoras	12
Indicadores Orçamentais	13
Endividamento	14
Evolução mensal da liquidez do Município	15
Evolução da dívida a terceiros	16
Limite da dívida total / Financiamento / Endividamento	18

Análise Orçamental

O quadro seguinte mostra a evolução dos principais indicadores económicos do Município no final de outubro, entre 2023 e 2026.

(unidade: euro)

Principais indicadores económicos	outubro 2023	outubro 2024	outubro 2025	outubro 2026
Total Recebimentos	344 030 484,35	378 647 307,16	410 226 141,68	412 006 189,61
Total Pagamentos	215 055 623,45	260 606 998,20	315 423 839,32	313 049 495,63
Saldo do Mês	128 974 860,90	118 040 308,96	94 802 302,36	98 956 693,98
Saldo de Correntes	74 902 215,65	62 673 764,90	90 332 323,64	65 376 535,68
Indicador de Desenvolvimento do Município: (Investimento + Transferências / Total da Despesa)	23,2%	31,5%	38,2%	30,5%
Indicador de Desenvolvimento do Município per capita (euros): (Despesas de Investimento + Transferências de Capital / População Residente)	238,7	387,6	562,2	393,7

O **saldo de correntes** (receitas correntes – despesas correntes) liberta valores para cobertura de Investimento, situação demonstrada no mês de outubro, conforme se verifica, cujo montante atingiu os 65,4 milhões de euros, revelando ser inferior ao de 2025.

O **indicador de desenvolvimento do Município** situou-se nos 30,5%, demonstrando ser inferior ao verificado no período homólogo, indicando um compromisso menor com o investimento em geral.

O **indicador de desenvolvimento do Município per capita**, no final de outubro de 2026, é de € 393,7

Receita

No quadro ao lado, observa-se, em detalhe, a distribuição da receita orçada para 2026, bem como a execução das receitas correntes e de capital, no fim do mês de outubro.

No fim do mês de outubro a **taxa de execução da receita** atingiu os 70,3%, representando em valores absolutos uma cobrança na ordem dos 412 milhões de euros.

Designação	Orçamento Inicial 2026	outubro 2026		
		Dotada	Cobrada	% de Execução
Impostos diretos	220 766 505,00	220 766 505,00	185 975 660,56	84,2%
Taxas, multas e outras penalidades	36 177 356,00	36 177 356,00	21 942 533,91	60,7%
Rendimentos da propriedade	2 196 094,00	2 196 094,00	813 924,64	37,1%
Transferências correntes	62 174 351,00	62 477 537,00	52 859 128,45	84,6%
Venda de bens e serviços correntes	24 596 212,00	24 596 212,00	18 988 182,09	77,2%
Outras receitas correntes	373 277,00	301 277,00	197 639,35	65,6%
Receitas Correntes	**346 283 795,00**	**346 514 981,00**	**280 777 069,00**	**81,0%**
Venda de bens de investimento	4 974 012,00	4 974 012,00	1 246 573,73	25,1%
Transferências de capital	93 107 852,00	97 409 097,00	21 880 689,29	22,5%
Activos financeiros	120,00	120,00	0,00	0,0%
Passivos financeiros	36 781 840,00	65 176 240,00	30 234 000,02	46,4%
Outras receitas de capital	1 755 530,00	1 755 530,00	6 454 167,48	367,6%
Receitas de Capital	**136 619 354,00**	**169 314 999,00**	**59 815 430,52**	**35,3%**
Reposições não abatidas nos pagamentos	10,00	10,00	1 032 152,85	10321528,5%
Total da Receita sem saldo gerência	482 903 159,00	515 829 990,00	341 624 652,37	66,2%
Saldo de Gerência	0,00	70 381 537,24	70 381 537,24	100,0%
Total das Receitas	482 903 159,00	586 211 527,24	412 006 189,61	70,3%

Evolução da receita 2023 - 2026

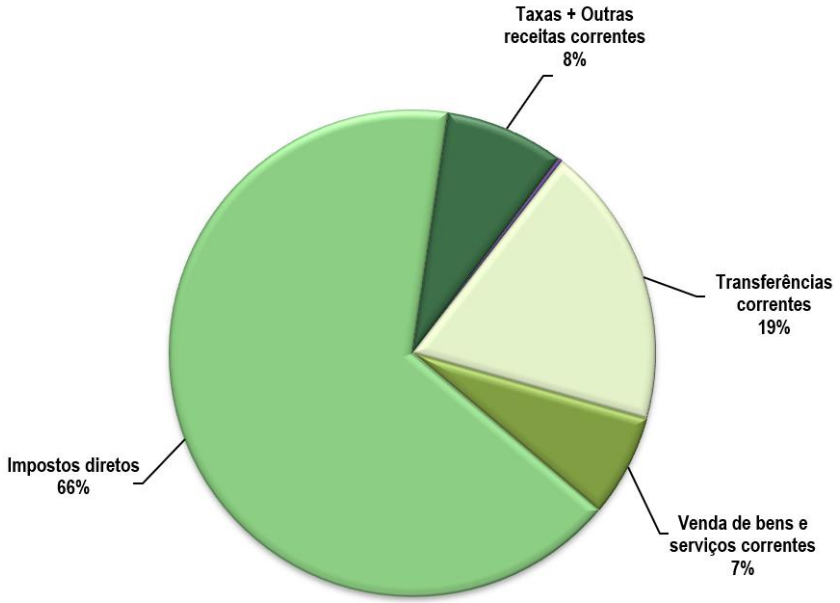
(unidade: euro)

Designação	outubro 2023	outubro 2024	outubro 2025			outubro 2026			Δ
	Cobrada	Cobrada	Dotada	Cobrada	% de Execução	Dotada	Cobrada	% de Execução	Período Homólogo
Impostos diretos	163 112 878,80	160 261 927,40	211 920 727,00	201 823 948,85	95,2%	220 766 505,00	185 975 660,56	84,2%	(7,9%)
Imposto Municipal sobre Imóveis	34 099 492,90	34 858 049,72	54 724 050,00	37 334 967,34	68,2%	57 747 911,00	46 673 882,16	80,8%	25,0%
Imposto Único de Circulação	6 905 482,31	7 163 677,73	11 793 642,00	7 314 596,93	62,0%	13 219 180,00	7 656 066,46	57,9%	4,7%
Imposto Municipal sobre Transmissões	111 482 007,57	106 957 511,77	131 532 316,00	144 542 223,40	109,9%	137 588 090,00	120 457 283,24	87,5%	(16,7%)
Derrama	10 625 896,02	11 282 688,18	13 748 895,00	12 510 347,50	91,0%	12 211 304,00	11 188 428,70	91,6%	(10,6%)
Impostos abolidos	0,00	0,00	121 814,00	121 813,68	100,0%	10,00	0,00	0,0%	0,0%
Impostos Diretos Diversos	0,00	0,00	10,00	0,00	0,0%	10,00	0,00	0,0%	0,0%
Taxas, multas e outras penalidades	19 082 321,61	18 047 015,07	36 869 859,00	20 094 564,04	54,5%	36 177 356,00	21 942 533,91	60,7%	9,2%
Rendimentos da propriedade	265 642,56	1 922 767,46	2 267 518,00	1 102 468,01	48,6%	2 196 094,00	813 924,64	37,1%	(26,2%)
Transferências correntes	38 110 473,92	41 602 384,05	57 355 499,00	43 539 065,36	75,9%	62 477 537,00	52 859 128,45	84,6%	21,4%
Estado	37 346 728,98	39 372 812,60	51 121 775,00	41 446 074,46	81,1%	56 752 969,00	47 660 217,57	84,0%	15,0%
IRS	20 243 950,00	20 781 029,00	27 329 331,00	21 407 976,00	78,3%	28 695 798,00	22 956 634,00	80,0%	7,2%
Transf. de competências - Lei 50/2018	15 578 833,00	15 281 874,00	19 836 332,00	16 620 963,00	83,8%	21 682 776,00	17 707 513,00	81,7%	6,5%
IVA	1 304 830,00	2 236 070,00	2 473 436,00	2 061 190,00	83,3%	3 183 275,00	3 130 983,00	98,4%	51,9%
IMT Jovem - Compensação DL 48-A/2024	0,00	0,00	10,00	0,00	0,0%	2 746 701,00	3 254 602,28	118,5%	100,0%
Outras	219 115,98	1 073 839,60	1 482 676,00	1 355 945,46	(1,64)	444 419,00	610 485,29	137,4%	(55,0%)
Estado - Parti.comu.pro. co-financiados	762 328,94	683 626,79	4 660 812,00	267 374,47	5,7%	3 911 458,00	2 457 057,38	62,8%	819,0%
Diversos	1 416,00	1 545 944,66	1 572 912,00	1 825 616,43	(0,11)	1 813 110,00	2 741 853,50	151,2%	50,2%
Venda de bens e serviços correntes	17 655 978,40	18 020 417,63	24 837 384,00	17 439 740,51	70,2%	24 596 212,00	18 988 182,09	77,2%	8,9%
Outras receitas correntes	143 266,75	141 630,66	236 328,00	276 645,22	117,1%	301 277,00	197 639,35	65,6%	(28,6%)
Receitas Correntes	**238 370 562,04**	**239 996 142,27**	**333 487 315,00**	**284 276 431,99**	**85,2%**	**346 514 981,00**	**280 777 069,00**	**81,0%**	(1,2%)
Venda de bens de investimento	713 536,09	1 902 557,21	4 019 156,00	1 600 400,62	39,8%	4 974 012,00	1 246 573,73	25,1%	(22,1%)
Transferências de capital	3 450 353,55	12 525 560,56	99 566 550,00	28 065 768,85	28,2%	97 409 097,00	21 880 689,29	22,5%	(22,0%)
Estado	0,00	542 690,00	944 216,00	786 790,00	83,3%	340 401,00	283 610,00	83,3%	(64,0%)
Transf. de competências - Lei 50/2018	0,00	0,00	40,00	0,00	0,0%	40,00	0,00	0,0%	0,0%
Outras	0,00	542 690,00	944 176,00	786 790,00	83,3%	340 361,00	283 610,00	83,3%	(64,0%)
Estado - Parti.comu.pro. co-financiados	3 434 845,69	11 945 916,65	58 565 386,00	27 245 632,41	46,5%	97 068 280,00	21 597 079,29	22,2%	(20,7%)
Diversos	15 507,86	36 953,91	40 056 948,00	33 346,44	0,1%	416,00	0,00	0,0%	0,0%
Activos financeiros	0,00	0,00	120,00	0,00	0,0%	120,00	0,00	0,0%	0,0%
Passivos financeiros	25 978 535,38	0,00	14 081 535,00	0,00	0,0%	65 176 240,00	30 234 000,02	46,4%	0,0%
Outras receitas de capital	5 919 931,40	3 918 247,87	8 969 645,00	307 625,72	3,4%	1 755 530,00	6 454 167,48	367,6%	1998,1%
Receitas de Capital	**36 062 356,42**	**18 346 365,64**	**126 637 006,00**	**29 973 795,19**	**23,7%**	**169 314 999,00**	**59 815 430,52**	**35,3%**	99,6%
Reposições não abatidas nos pagamentos	122 764,89	222 981,16	21 587,00	28 347,05	131,3%	10,00	1 032 152,85	10321528,5%	3541,1%
Total da Receita sem saldo gerência	**274 555 683,35**	**258 565 489,07**	**460 145 908,00**	**314 278 574,23**	**68,3%**	**515 829 990,00**	**341 624 652,37**	**66,2%**	8,7%
Saldo de Gerência	69 474 801,00	120 081 818,09	95 947 567,45	95 947 567,45	100,0%	70 381 537,24	70 381 537,24	100,0%	0,0%
Total da Receita	344 030 484,35	378 647 307,16	556 093 475,45	410 226 141,68	73,8%	586 211 527,24	412 006 189,61	70,3%	0,4%

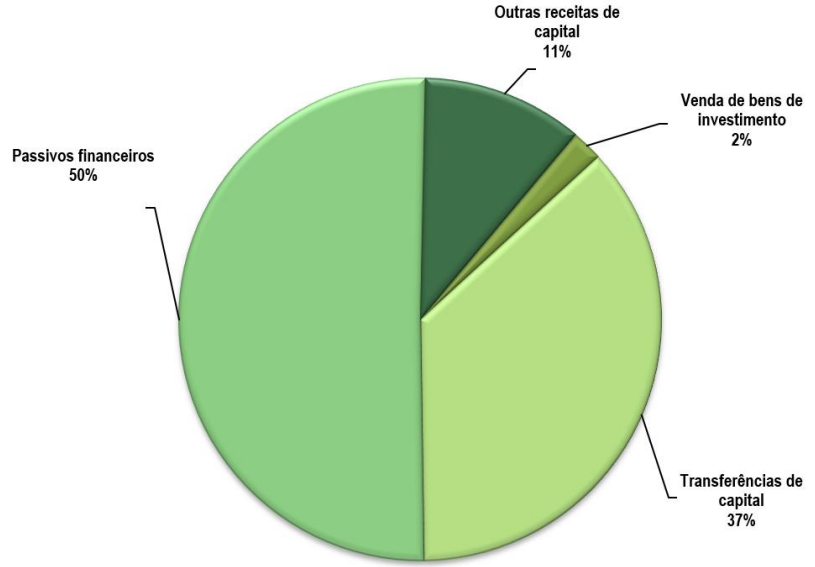
No período em análise verifica-se um acréscimo da receita total cobrada. Face a 2025, o mês de outubro de 2026 encerra com um diferencial na ordem dos 1,8 milhões de euros.

Receitas correntes / Receitas de capital

A percentagem de realização das receitas correntes, em outubro de 2026, é de 81%, correspondendo a uma arrecadação de 280,1 milhões de euros. O capítulo em destaque é o dos impostos diretos, com uma execução de 84,2% e uma receita de 186 milhões de euros.



A execução das receitas de capital, em outubro de 2026, atingiu o montante de 59,8 milhões de euros, representado 35,3% das previsões de cobrança. O capítulo dos passivos financeiros encontra-se em destaque no grupo, consequência da utilização de capital na sua totalidade do empréstimo “aquisição de terrenos por direito de preferência” com uma arrecadação de 30,2 milhões de euros e uma execução de 46,4%



Despesa

No quadro ao lado observa-se detalhadamente a distribuição da despesa orçada para o ano de 2026, por classificação económica, bem como a execução da despesa corrente/capital, no fim do mês de outubro.

A **taxa de execução do orçamento da despesa**, no final do mês de outubro, é de 53,4 %, representando um nível de pagamentos na ordem dos 313 milhões de euros. Relativamente ao ano anterior verifica-se um decréscimo na ordem dos 2,4 milhões de euros na despesa paga, conforme se pode verificar no quadro seguinte.

(unidade: euro)

Designação	Orçamento inicial 2026	outubro 2026		
		Dotação actual	Pago	% de Execução
Despesas com o pessoal	77 639 300,00	79 992 757,00	57 034 318,74	71,3%
Aquisição de bens e serviços	153 552 538,00	186 929 888,24	105 383 134,13	56,4%
Juros e outros encargos	3 267 833,00	2 863 618,00	673 686,35	23,53%
Transferências correntes	40 320 562,00	61 108 474,00	34 765 809,66	56,9%
Subsídios	28 039 249,00	28 141 785,00	17 004 205,39	60,4%
Outras despesas correntes	8 815 038,00	6 889 987,00	539 379,05	7,8%
Despesas Correntes	311 634 520,00	365 926 509,24	215 400 533,32	58,9%
Aquisição de bens de capital	137 474 071,00	179 841 668,00	85 290 227,49	47,4%
Transferências de capital	30 056 187,00	35 672 723,00	10 231 997,32	28,7%
Ativos financeiros	10,00	10,00	0,00	0,0%
Passivos financeiros	3 727 371,00	3 727 371,00	1 094 491,10	29,4%
Outras despesas de capital	11 000,00	1 043 246,00	1 032 246,40	98,9%
Despesas de Capital	171 268 639,00	220 285 018,00	97 648 962,31	44,3%
Total das Despesas	482 903 159,00	586 211 527,24	313 049 495,63	53,4%

Evolução da despesa 2023 - 2026

(unidade: euro)

Designação (Unidade monetária: euro)	outubro 2023		outubro 2024		outubro 2025							outubro 2026						Δ Período Homólogo
	Dotação actual	Pago	Dotação actual	Pago	Dotação actual	Cabimentado	% de Cabim.	Comprometido	% de Compro.	Pago	% de Execução	Dotação actual	Cabimentado	% de Cabim.	Comprometido	% de Compro.	Pago	% de Execução	
Despesas com o pessoal	60 099 970,00	44 442 532,79	63 506 600,00	47 139 232,63	69 989 953,00	67 711 563,50	96,7%	63 906 493,88	91,3%	50 906 711,83	72,7%	79 992 757,00	77 638 389,15	97,1%	72 772 123,07	91,0%	57 034 318,74	71,3%	12,0%
Aquisição de bens e serviços	147 297 278,00	81 036 862,70	156 672 416,00	83 065 185,69	161 715 300,00	151 026 459,20	93,4%	144 270 762,68	89,2%	92 529 134,36	57,2%	186 929 888,24	170 366 786,46	91,1%	162 899 350,86	87,1%	105 383 134,13	56,4%	13,9%
Juros e outros encargos	2 324 650,00	673 759,88	3 016 961,00	1 189 015,99	2 218 710,00	2 110 746,61	95,1%	2 110 746,61	95,1%	793 579,29	35,8%	2 863 618,00	2 645 609,65	92,4%	2 645 609,65	92,4%	673 686,35	23,5%	(15,1%)
Transferências correntes	45 135 316,00	28 426 787,36	47 836 779,00	33 067 245,88	44 876 452,00	42 032 546,33	93,7%	38 626 749,79	86,1%	32 524 384,27	72,5%	61 108 474,00	50 454 369,94	82,6%	43 849 374,36	71,8%	34 765 809,66	56,9%	6,9%
Subsídios	16 616 275,00	7 317 424,05	25 523 218,00	11 806 638,38	27 136 999,00	27 039 670,42	99,6%	26 683 170,42	98,3%	15 415 324,44	56,8%	28 141 785,00	27 742 715,21	98,6%	25 904 837,21	92,1%	17 004 205,39	60,4%	10,3%
Outras despesas correntes	2 506 464,00	1 570 979,61	8 014 497,00	1 055 058,80	7 781 765,45	2 121 190,76	27,3%	2 094 481,30	26,9%	1 774 974,16	22,8%	6 889 987,00	1 098 566,30	15,9%	785 533,09	11,4%	539 379,05	7,8%	(69,6%)
Despesas Correntes	273 979 953,00	163 468 346,39	304 570 471,00	177 322 377,37	313 719 179,45	292 042 176,82	93,1%	277 692 404,68	88,5%	193 944 108,35	61,8%	365 926 509,24	329 946 436,71	90,2%	308 856 828,24	84,4%	215 400 533,32	58,9%	11,1%
Aquisição de bens de capital	115 951 289,00	42 999 118,09	189 877 484,09	75 840 651,63	204 541 909,00	189 847 449,29	92,8%	182 497 074,94	89,2%	107 847 663,95	52,7%	179 841 668,00	147 010 193,85	81,7%	136 117 649,67	75,7%	85 290 227,49	47,4%	(20,9%)
Transferências de capital	21 158 640,00	6 866 761,49	27 224 330,00	6 360 212,36	32 787 685,00	31 899 349,18	97,3%	24 071 771,86	73,4%	12 556 493,27	38,3%	35 672 723,00	31 245 379,05	87,6%	24 189 759,97	67,8%	10 231 997,32	28,7%	(18,5%)
Ativos financeiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%	10,00	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,0%
Passivos financeiros	3 680 428,00	1 538 673,47	3 411 852,00	1 059 049,04	4 011 955,00	3 941 145,44	98,2%	3 941 145,44	98,2%	1 075 573,75	26,8%	3 727 371,00	3 702 651,35	99,3%	3 702 651,35	99,3%	1 094 491,10	29,4%	1,8%
Outras despesas de capital	215 786,00	182 724,01	71 000,00	24 707,80	1 032 747,00	1 032 246,40	100,0%	1 032 246,40	100,0%	0,00	0,0%	1 043 246,00	1 032 246,40	98,9%	1 032 246,40	98,9%	1 032 246,40	98,9%	0,0%
Despesas de Capital	141 006 143,00	51 587 277,06	220 584 666,09	83 284 620,83	242 374 296,00	226 720 190,31	93,5%	211 542 238,64	87,3%	121 479 730,97	50,1%	220 285 018,00	182 990 470,65	83,1%	165 042 307,39	74,9%	97 648 962,31	44,3%	(19,6%)
Total das Despesas	414 986 096,00	215 055 623,45	525 155 137,09	260 606 998,20	556 093 475,45	518 762 367,13	93,3%	489 234 643,32	88,0%	315 423 839,32	56,7%	586 211 527,24	512 936 907,36	87,5%	473 899 135,63	80,8%	313 049 495,63	53,4%	(0,8%)

Verifica-se um decréscimo do montante da despesa total paga (0,8%) relativamente ao período homólogo, passando de 315,4 milhões de euros (2025) para 313 milhões de euros (2026).

O grau de execução orçamental das **despesas correntes**, no fim do mês de outubro, foi de 58,9%, registando-se um volume de pagamentos na ordem dos 215,4 milhões de euros. Neste grupo destacam-se os pagamentos alusivos as despesas com a aquisição de bens e serviços (105,4 milhões de euros), inerentes essencialmente a aquisição de serviços no montante 88,2 milhões de euros, seguindo-se as despesas com pessoal (57 milhões de euros).

O grau de execução orçamental das **despesas de capital**, no final de outubro é de 44,3%, com um volume de pagamentos no montante de 97,6 milhões euros. Neste grupo, a rubrica em evidência é a de aquisição de bens de capital (85,3 milhões de euros).

Equilíbrio Orçamental

O Orçamento, no final de outubro, encontra-se equilibrado (60,5 milhões de euros) uma vez que o total da receita corrente bruta cobrada (280,8 milhões de euros) é superior ao total da despesa corrente paga adicionada das amortizações médias de empréstimos de M/L prazos (220,2 milhões de euros), de acordo com o n.º 2 do art.º 40 da Lei n.º 73/2013, de 3 de outubro, na sua redação vigente.

(unidade: euro)

Equilibrio Orçamental - outubro 2026			
		Despesa corrente paga	215 400 533,32
Receita corrente cobrada	280 777 069,00		
		Amortizações médias de empréstimos M/L prazos	4 854 496,27
Total (1)	**280 777 069,00**	**Total (2)**	**220 255 029,59**
Receita corrente cobrada ≥	Despesa corrente paga + Amortizações Médias Emprestimos M/L Prazos	(3)=(1)-(2)	60 522 039,41

Grandes Opções do Plano (PPI+AMR)

As Grandes Opções do Plano (Plano Plurianual de Investimentos + Atividades Mais Relevantes) espelham a estrutura do planeamento das diversas áreas de intervenção municipal e fundamentam a orientação estratégica do Município, organizada por objetivos, programas, projetos e ações

(unidade: euro)

Designação	outubro 2025			outubro 2026						Δ Período Homólogo
	Financiamento Definido	Pago	% de Execução	Financiamento Definido	Cabimento	% de Cabim.	Compromisso	% de Comp.	Pago	% de Execução	
Educação	50 195 665,00	23 373 768,67	46,6%	61 412 611,00	55 490 225,70	90,4%	52 091 720,25	84,8%	27 187 787,65	44,3%	16,3%
Cultura	7 158 306,00	3 351 284,88	46,8%	8 709 998,00	6 662 895,98	76,5%	5 483 021,04	63,0%	3 892 792,49	44,7%	16,2%
Desporto	7 853 937,00	4 059 921,67	51,7%	10 280 119,00	7 277 267,50	70,8%	6 288 687,62	61,2%	3 598 487,77	35,0%	(11,4%)
Juventude	3 311 747,00	1 658 466,44	50,1%	4 155 965,00	2 857 705,27	68,8%	1 990 472,33	47,9%	1 774 206,19	42,7%	7,0%
Ação Social	16 986 865,00	10 035 203,23	59,1%	21 811 840,00	17 839 203,24	81,8%	14 954 604,09	68,6%	10 142 180,67	46,5%	1,1%
Saúde	10 779 286,00	7 399 572,16	68,6%	6 383 468,00	4 461 800,54	69,9%	3 665 756,96	57,4%	3 228 941,89	50,6%	(56,4%)
Habitação	72 324 142,00	49 159 474,93	68,0%	37 665 766,00	24 636 333,15	65,4%	23 988 215,41	63,7%	12 951 631,27	34,4%	(73,7%)
Ordenamento do Território e Urbanismo	52 157 775,00	31 190 111,76	59,8%	78 614 433,00	71 753 734,84	91,3%	68 908 580,14	87,7%	58 803 839,88	74,8%	88,5%
Proteção Civil	3 833 811,00	2 201 848,98	57,4%	5 451 603,00	4 100 510,82	75,2%	3 088 737,20	56,7%	1 529 850,13	28,1%	(30,5%)
Policia Municipal	3 387 460,00	85 724,43	2,5%	3 866 442,00	3 543 626,02	91,7%	3 543 626,02	91,7%	717 863,14	18,6%	737,4%
Desenvolvimento Económico	1 311 614,00	526 863,52	40,2%	4 254 380,00	3 526 113,29	82,9%	1 736 158,10	40,8%	854 876,31	20,1%	62,3%
Transportes e Comunicações	33 607 991,00	13 642 295,74	40,6%	19 542 303,00	17 837 314,42	91,3%	15 130 705,04	77,4%	7 673 478,65	39,27%	(43,8%)
Ambiente e Higiene Pública	31 678 670,00	17 818 756,78	56,2%	29 414 881,00	24 980 299,29	84,9%	22 723 775,39	77,3%	13 495 190,60	45,9%	(24,3%)
Relações Públicas e Cooperação Externa	1 778 983,00	862 174,76	48,5%	4 466 274,00	3 512 349,55	78,6%	3 316 781,37	74,3%	1 840 453,18	41,2%	113,5%
Democracia Participativa	8 788 935,00	2 717 995,98	30,9%	10 083 190,00	8 100 458,96	80,3%	4 852 590,78	48,1%	2 376 911,40	23,6%	(12,5%)
Atividades de Âmbito Geral	94 189 302,00	55 241 600,12	58,6%	95 506 341,00	90 878 888,60	95,2%	88 314 779,61	92,5%	58 852 047,15	61,6%	6,5%
Modernização e Estruturas	26 110 554,00	11 551 875,23	44,2%	31 940 687,00	26 532 404,79	83,1%	21 906 330,30	68,6%	12 673 793,84	39,7%	9,7%
Despesas com Pessoal	69 989 953,00	50 906 711,83	72,7%	79 992 757,00	77 638 389,15	97,1%	72 772 123,07	91,0%	57 034 318,74	71,3%	12,0%
Despesas Gerais	60 648 479,45	29 640 188,21	48,9%	72 658 469,24	61 307 386,25	84,4%	59 142 470,91	81,4%	34 420 844,68	47,4%	16,1%
Total Geral:	556 093 475,45	315 423 839,32	56,7%	586 211 527,24	512 936 907,36	87,5%	473 899 135,63	80,8%	313 049 495,63	53,4%	(0,8%)

Compromissos e obrigações anos seguintes

Existem procedimentos que implicam compromissos não só no ano corrente, mas também nos anos seguintes, dado o seu caráter plurianual.

Importa assim acompanhar estes encargos, de modo a controlar a repercussão destas verbas nos orçamentos dos anos subsequentes. Podemos observar não só os compromissos anteriormente referidos, mas também os processos que se encontram em curso.

Estes últimos, só no momento da adjudicação assumem igualmente a configuração de compromissos.

As verbas totais, para cada ano, são elucidativas dos compromissos já assumidos para os orçamentos futuros 2027 - 2030.

Da análise do quadro, verificamos que de 2027 a 2029, já se encontra comprometido mais de 60% do orçamento.

(unidade: euro)

Designação	2027		2028		2029		2030	
	Compromissos	Processos em curso	Compromissos	Processos em curso	Compromissos	Processos em curso	Compromissos	Processos em curso
Educação	40 833 000,67	4 880 407,45	14 664 932,25	188 953,31	9 104 071,87	0,00	0,00	0,00
Cultura	52 080,44	3 913 698,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Desporto	1 986 490,40	92 087,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Juventude	12 453,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ação Social	4 050 633,60	102 224,00	2 307 114,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saúde	412 872,69	30 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Habitação	10 906 263,42	9 932 076,53	2 289 063,65	6 249 999,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ordenamento do Território e Urbanismo	27 568 322,80	1 489 412,45	22 246 655,41	95 632,50	21 745 324,98	0,00	20 245 869,74	0,00
Proteção Civil	2 442 687,46	0,00	2 433 323,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Polícia Municipal	3 095 516,34	0,00	3 091 516,34	0,00	2 966 516,36	0,00	0,00	0,00
Desenvolvimento Económico	0,00	88 320,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transportes e Comunicação	12 948 185,67	21 769 473,38	4 675 646,72	25 252,00	42 000,00	0,00	0,00	0,00
Ambiente e Higiene Pública	10 514 995,17	7 239 927,71	11 399 730,11	2 210 000,00	10 579 663,17	809 999,00	8 552 627,54	0,00
Relações Publicas e Cooperação Externa	441 404,91	31 830,78	34 497,83	28 700,00	0,00	28 700,00	0,00	0,00
Democracia Participativa	110 607,38	89 624,92	27 675,00	0,00	27 675,00	0,00	0,00	0,00
Atividades de âmbito Geral	61 019 237,77	5 000,00	60 677 079,84	5 000,00	57 741 245,12	5 000,00	36 607 475,95	0,00
Modernização e Estruturas	4 331 570,89	2 458 308,62	2 596 314,03	1 869 383,78	1 167 801,34	1 097 466,82	114 508,90	0,00
Despesas com Pessoal	0,00	79 992 757,00	0,00	79 992 757,00	0,00	79 992 757,00	0,00	79 992 757,00
Despesas Gerais	31 754 730,43	13 738 105,24	27 503 728,99	3 809 531,58	22 888 083,53	2 151 419,27	14 674 649,32	2 111 744,40
	212 481 053,79	**145 853 254,07**	**153 947 278,10**	**94 485 209,17**	**126 262 381,37**	**84 085 342,09**	**80 195 131,45**	**82 104 501,40**
Valor anual aprovado em Plurianual	**524 886 859,00**		**349 115 117,00**		**346 510 010,00**		**346 332 570,00**	
% obrigações sobre o aprovado Plurianual	**68,27**		**71,16**		**60,70**		**46,86**	

Dívidas de Entidades Financiadoras

(unidade: euro)

outubro de 2026 Programas e Projetos	Valores
CEF	**27 558,86**
C-Streets - Cooperative Streets - INEA/CEF/TRAN/M2018/17966342018-PT-TM-0099-S	27 558,86
IEFP	**49,01**
Emprego Apoiado em Mercado Aberto (Gerónimo Mutondo)	49,01
IFAP	**29 434,95**
Regime de Fruta Escolar 2025/26	15 592,50
Regime de Leite Escolar 2025/26	13 842,45
Portugal 2030	**280 781,36**
Estabilização de arriba da Bafureira (A45)	8 382,11
Requalificação e Renaturalização da Ribeira Sassoeiros 4ª e 5ª fases	146 529,67
Trajetórias - Apoio a pessoas em situação de sem-abrigo (ITI AML 2030)	125 869,58
PRR	**20 993 208,70**
Ampliação e Requalificação da Escola Secundária Ibn Mucana	78 115,51
Aquisição de equipamento de projeção digital de cinema (DCP) e de vídeo, imagem e tecnologia 4K para o Teatro Mirita Casimiro	88 389,87
Aquisição de sistema de vídeo e imagem para a Casa das Histórias Paula Rego	53 045,43
Construção 52 fogos - Habitação Municipal Carcavelos	7 837 821,37
Construção da Escola Secundária de Cascais	1 065 399,42
Construção de 36 fogos - Rua de São Valentim, Lotes 1 a 6, Conceição da Abóboda.	3 859 421,91
Construção de uma nova Unidade de Saúde de Cascais e Unidade de Medicina Legal e Forense	1 124 043,76
Melhoria da Acessibilidade - Estrada de Talaíde, n.º 148 R/C Esq.º, S. Domingos de Rana (56)	11 538,10
Obras de melhoramentos de acessibilidades do fogo sito na Rua Diogo Cão, Nº 39 S. João do Estoril (Carlos Oliveira)	6 253,77
Operação Integrada Local - Alcabideche - T659020612-5183	1 568 337,68
Operação Integrada Local - São Domingos de Rana - T659021095-2342	3 053 514,57
Reabilitação de 1 fogo - B. Cabeço de Mouro, Largo Alice Cruz, nº77 - 1º Esquerdo, S. Domingos de Rana	19 670,34
Reabilitação de 1 fogo - Bairro da Madorna - Rua 1º de Maio, nº165 3º Direito, São Domingos de Rana	34 112,85
Reabilitação de 2 fogos - Rua Conde Monte Real nº9 R/C Esquerdo e nº15 R/C Esquerdo, Cascais	51 360,06
Aquisição de 35 fogos Dispersos, Concelho de Cascais	2 142 184,06
Total Geral	**21 331 032,88**

O quadro traduz os montantes que se encontram por receber por parte das várias entidades financiadoras nacionais e europeias, relativamente à execução financeira de operações cofinanciadas.

Verifica-se a existência de um valor total a receber, no fim de outubro de 2026, na ordem dos 21,3 milhões de euros, destacando-se o capítulo das operações no âmbito PRR, cujo montante ronda os 20,9 milhões de euros.

Indicadores Orçamentais

Indicador	Rácio	outubro 2025	outubro 2026
Peso das despesas com pessoal nas despesas totais	Despesas com pessoal (pagas) / Despesas totais (pagas)	16,14%	18,22%
Arrecadação de impostos e taxas, por habitante b)	Impostos e taxas cobradas / Nº habitantes	1046,32	856,97
Grau de execução da receita	Receita orçamentada/Receita cobrada	73,8%	70,3%
Despesas de Investimento	Despesas de Investimento / Despesas Totais	34,19%	27,24%
Investimentos (incluindo as transferências de capital), por habitante b)	(Aquisições de bens de capital (cap 07) + Transferências de capital) / Nº habitantes	567,69	393,71
Grau de cobertura da despesa	Receita total/Despesa total	1,30	1,32
Independencia financeira	Receitas próprias/Receita total	0,83	0,75
Peso dos impostos e taxas no total da receita corrente	Impostos e taxas /Receitas correntes	0,78	0,74
Peso das transferências correntes no total da receita corrente	Transferências correntes/ Receitas correntes	0,15	0,19
Prazo médio Pagamentos (em dias) a)		16	14

a) PMP calculado de acordo com a fórmula publicada no Despacho 9870/2009, de 13 de Abril, publicado no DR nº. 71, 2º Série Parte C ;
b) População cascais atualizada com informação recolhida em junho de 2026 na PORDATA (242 619 hab)

Endividamento

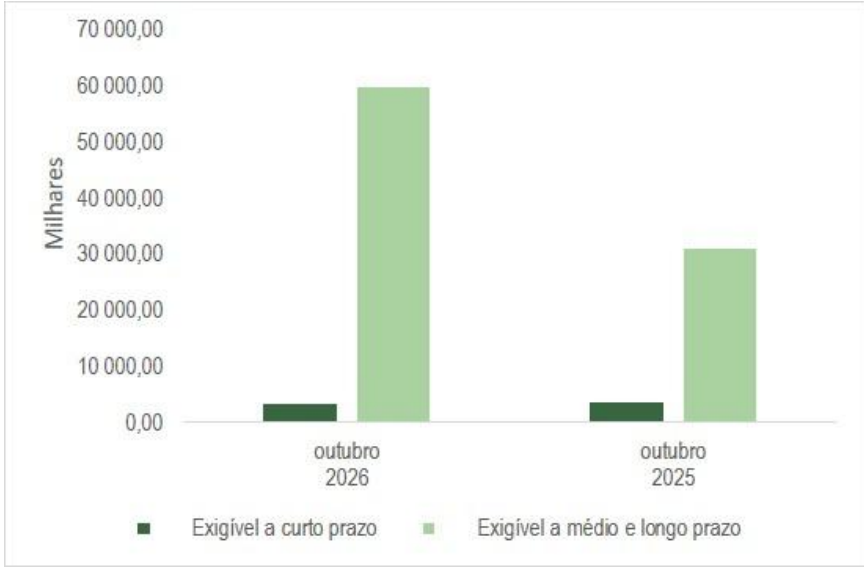
Na análise do Endividamento do Município de Cascais referente ao mês de outubro de 2026, considerou-se o disposto nos artigos 52.º e 54.º da Lei n.º 73/2013, de 3 de outubro, na sua redação atual.

Capital em Dívida de Empréstimos

Verifica-se um acréscimo do capital em dívida de empréstimos a M/L prazo, relativamente ao mês homologo de outubro de 2025, que se deve a utilização do empréstimo, contratado ao Banco Montepio no corrente ano, no montante de 30,234 milhões euros.

(unidade:euro)

Empréstimos	setembro 2026	setembro 2025
Exigível a curto prazo	3 354 149,65	3 609 527,78
Exigível a médio e longo prazo	59 837 758,55	30 899 164,60
Total do Capital em dívida de empréstimos a médio e longo prazo	63 191 908,20	34 508 692,38



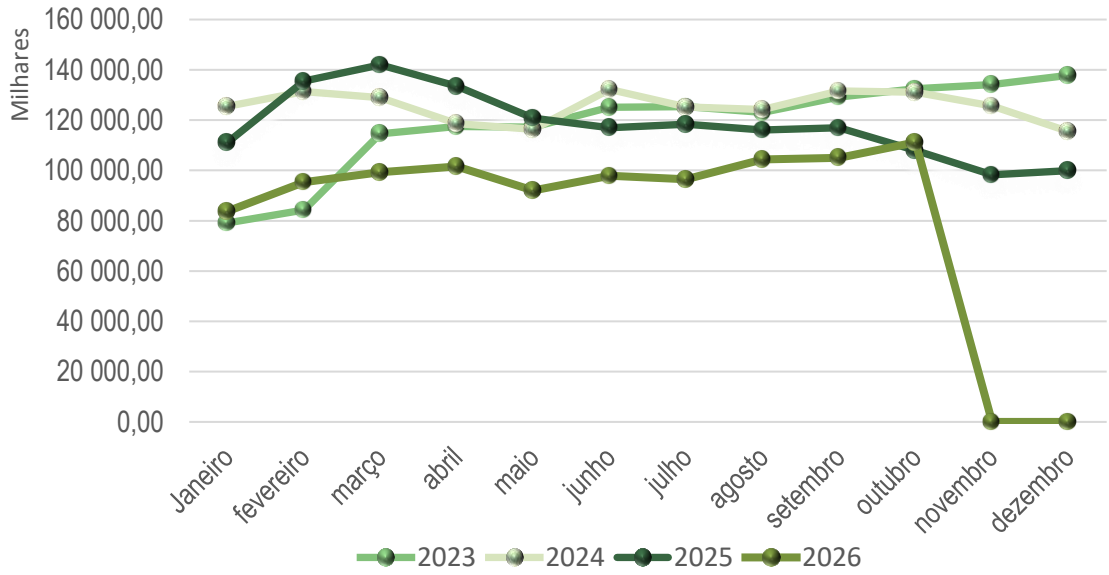
Evolução mensal da liquidez do Município

(unidade:euro)

Dias úteis	out-2023	out-2024	out-2025	out-2026
1	131 290 154,26	134 938 588,99	115 320 206,98	110 371 582,63
2	131 020 368,07	134 555 952,64	115 310 218,52	110 620 749,45
3	131 129 644,32	134 636 050,70	114 979 798,60	109 959 773,29
4	130 498 947,68	127 777 670,03	115 085 134,71	110 988 777,38
5	130 578 072,60	127 766 402,10	113 507 381,05	111 014 730,05
6	130 154 913,06	127 647 975,03	107 953 190,77	110 170 020,98
7	124 518 200,71	127 720 445,35	107 714 503,20	108 500 657,45
8	125 296 293,67	127 737 244,10	100 901 276,90	108 201 881,23
9	124 654 786,92	124 128 796,53	98 203 299,90	108 183 225,20
10	123 098 544,54	125 750 966,99	98 388 612,80	108 637 055,32
11	138 738 757,06	125 512 460,91	118 559 766,19	123 756 029,11
12	135 505 104,46	125 376 291,83	118 560 253,12	121 892 758,97
13	136 479 212,42	140 540 683,02	116 032 510,22	114 408 154,01
14	136 510 069,46	140 583 473,55	114 901 032,14	113 184 532,70
15	137 513 612,86	137 793 972,75	109 899 964,24	112 969 709,52
16	137 921 995,25	139 364 271,33	105 416 227,07	113 051 020,13
17	138 159 140,21	138 112 041,30	104 000 951,16	111 948 270,31
18	138 150 965,28	137 822 516,75	102 992 829,87	108 165 515,29
19	134 178 861,25	133 941 163,68	100 560 117,21	106 969 092,45
20	134 059 526,74	129 670 439,81	100 746 274,56	105 972 157,51
21	132 311 380,83	129 121 574,45	100 855 984,05	105 955 374,80
22		122 521 910,75	100 967 157,18	
23		122 567 779,79	101 473 676,60	
24				
Média	132 465 169,13	131 112 550,97	107 927 407,26	111 186 717,51

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de outubro, situa-se nos 111 milhões de euros, conforme se certifica no quadro ao lado.

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



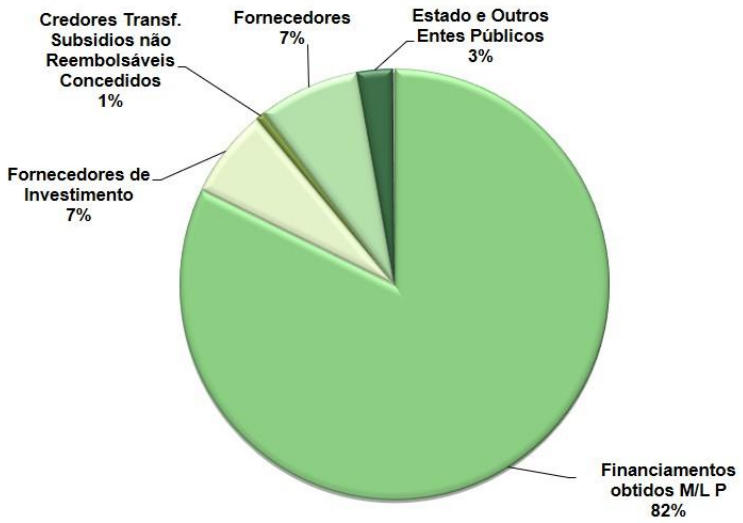
CASCAIS Para toda a vida

Evolução da dívida a terceiros

Relativamente ao total da dívida a terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 45,63%. A rubrica que mais contribuiu foi “Financiamento Obtidos - não corrente”, este aumento deve-se a utilização do capital na sua totalidade referente ao empréstimo “aquisição de terrenos por direito de preferência” no montante de 30,234 milhões euros.

.

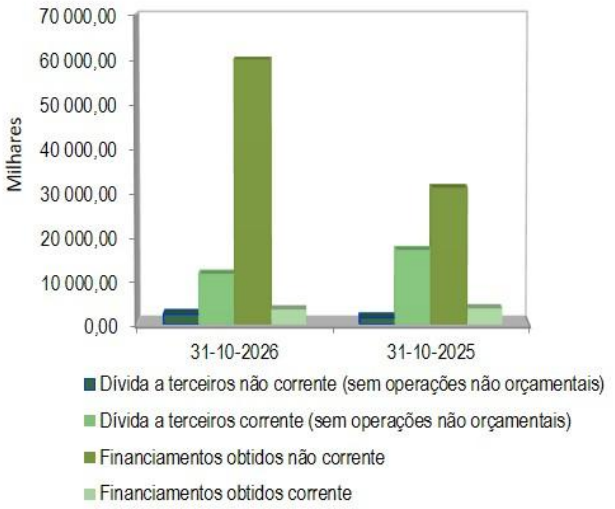
Entidade	Valor da dívida		Δ
	31-10-2026	31-10-2025	26/25
Dívida não corrente	**62 138 978,25**	**32 400 171,90**	**91,79%**
Financiamentos Obtidos	59 837 758,55	30 899 164,60	93,65%
Fornecedores de Investimento	2 301 219,70	1 501 007,30	53,31%
Dívida corrente	**14 677 718,40**	**20 346 396,22**	**(27,86%)**
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	549 645,75	435 033,42	26,35%
Fornecedores	5 814 774,87	6 633 386,27	(12,34%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	0,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	2 050 105,50	1 828 619,27	12,11%
Financiamentos Obtidos	3 354 149,65	3 609 527,78	(7,08%)
Fornecedores de Investimento	2 829 811,40	7 771 298,64	(63,59%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	79 231,23	68 530,84	15,61%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Divida	76 816 696,65	52 746 568,12	45,63%



CASCAIS Para toda a vida

Evolução da dívida a terceiros

Entidade	Valor da dívida		Δ
	31-10-2026	31-10-2025	26/25
Dívida a terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)	2 301 219,70	1 501 007,30	53,31%
Dívida a terceiros corrente (sem operações não orçamentais)	11 323 568,75	16 736 868,44	(32,34%)
Financiamentos obtidos não corrente	59 837 758,55	30 899 164,60	93,65%
Financiamentos obtidos corrente	3 354 149,65	3 609 527,78	(7,08%)
Total	76 816 696,65	52 746 568,12	45,63%



Limite da dívida total / Financiamento / Endividamento

O montante da dívida total do Município no final de outubro do corrente ano, não excede o limite de endividamento de 2026.

(unidade:euro)

Designação	Cobrança 2023	Cobrança 2024	Cobrança 2025	Receita média dos três exercicios anteriores (alínea b) n.º 3 art.º 52 da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro), alterada pelo art.º 123 da Lei n.º 73-A/2025, de 30 dezembro
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	**305 500 951,75**	**301 433 042,34**	**349 945 202,75**	**318 959 732,28**
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DÍVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercicios anteriores)				478 439 598,42
(2) DÍVIDA TOTAL 01-01-2026 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				55 816 308,86
Margem Absoluta				422 623 289,56
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 01-01-2026 (margem absoluta*40%)				169 049 315,82
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO (inclui capital por utilizar empréstimos contratados 2020 e 2025 respetivamente 19,02M, 56,058M)				138 271 372,82
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				2 301 219,70
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				11 323 568,75
SUBTOTAL				151 896 161,27
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				10 729 053,13
(4) DÍVIDA TOTAL 31-10-2026				**162 625 214,40**
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONÍVEL				62 240 410,28

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

A análise à estrutura da atividade municipal revela o grau de autonomia financeira do município, o qual é evidenciado no conjunto dos seguintes rácios:

(unidade:euro)

Financiamento/Endividamento	2024 outubro	2025 outubro	2026 outubro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,63%	0,39%	0,30%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	1,27%	0,89%	1,12%
Serviço da Divida/Receitas Totais	0,58%	0,44%	0,42%
Fundos OE (correntes e capital)/Despesas Totais	15,11%	13,21%	14,17%
Fundos OE (correntes e capital)/Receitas Totais	10,40%	10,16%	10,77%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,60%	89,94%	89,23%

O serviço da dívida corresponde a 0,42% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,23%.