



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | ABRIL 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 abril 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 abril	2021 abril
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	20 695 103,76	24 721 811,79
	Exigível a curto prazo	2 962 619,38	3 046 444,51
	Exigível a médio e longo prazo	17 732 484,38	21 675 367,28
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	20 695 103,76	24 721 811,79

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

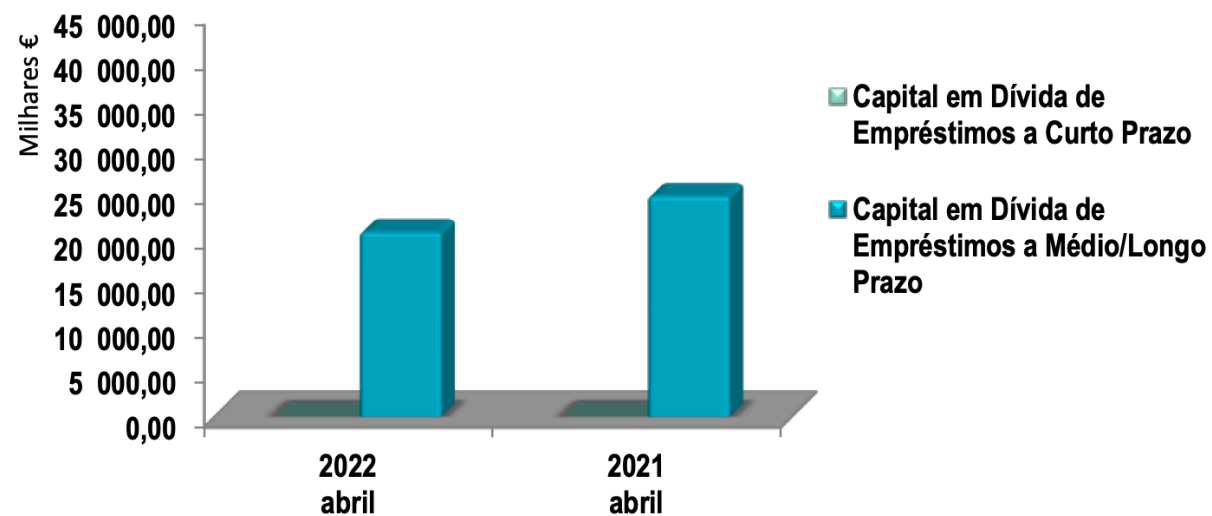


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

Dias úteis	abr-2019	abr-2020	abr-2021	abr-2022
unid.monet.				
euro				
1	71 596 774,73	75 653 743,71	69 647 995,75	72 661 390,44
2	71 241 530,62	75 058 485,52	69 504 095,75	72 688 646,91
3	71 239 609,07	75 086 239,73	69 112 358,45	72 592 534,44
4	72 110 362,99	74 597 750,31	69 121 184,75	72 641 241,88
5	71 983 028,75	73 706 327,61	68 112 886,12	72 350 861,76
6	71 928 009,33	72 010 659,70	68 167 012,31	72 557 254,27
7	71 839 773,69	72 026 649,29	66 633 318,91	74 333 458,58
8	71 286 965,88	70 982 320,60	66 454 283,46	74 351 944,62
9	70 581 340,14	70 971 777,45	65 534 102,14	73 661 464,34
10	75 693 646,26	75 153 827,31	74 074 942,34	72 996 447,33
11	76 000 522,94	72 831 569,79	74 102 939,77	73 287 271,46
12	75 922 517,21	72 846 795,35	73 218 437,18	74 422 104,10
13	75 980 321,77	73 366 026,21	66 390 788,09	74 402 551,71
14	75 407 276,89	73 323 970,72	66 574 159,61	84 377 136,73
15	75 442 764,84	74 701 404,91	67 391 987,74	84 013 964,23
16	70 354 039,22	74 647 241,00	67 458 082,49	85 034 469,32
17	72 837 407,74	74 650 870,41	67 433 387,89	78 421 915,85
18	71 719 897,77	72 353 810,47	65 283 047,61	78 896 911,20
19	71 583 785,55	72 139 251,37	64 454 951,64	78 875 559,87
20	70 422 539,75	71 312 937,69	64 365 633,89	
21		67 903 978,56	64 417 015,02	
22				
23				
24				
Média	72 758 605,76	73 110 744,65	67 973 933,85	75 924 585,74

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de abril, situa-se em €75 924 585,74 conforme se certifica no Quadro 2.

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

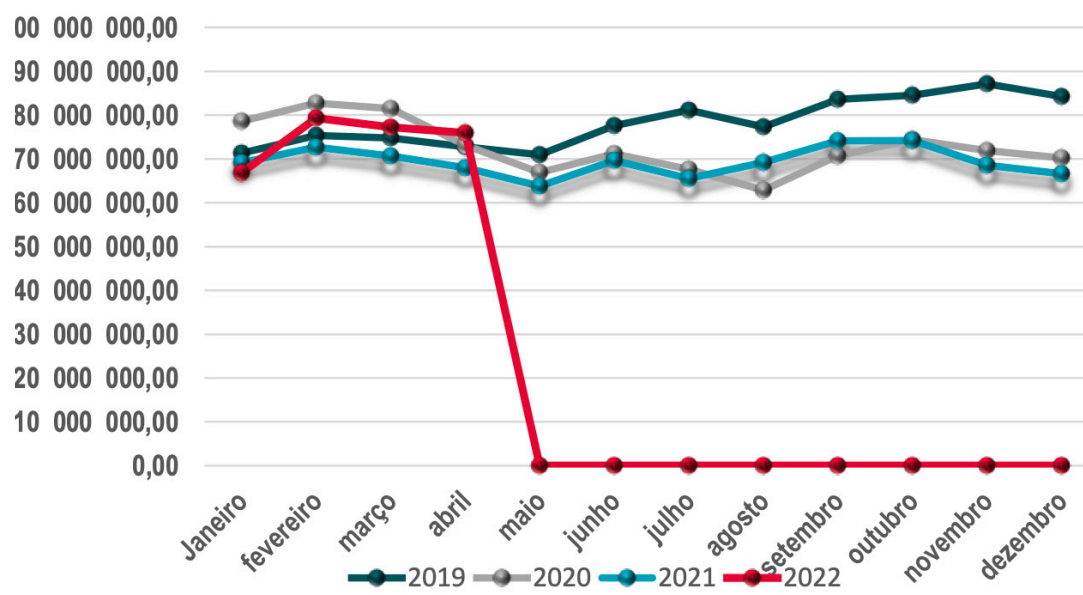


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 1,63%. A rubrica que mais contribuí foi “Financiamentos Obtidos-não Corrente”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30-04-2022	30-04-2021	
Dívida Não Corrente	23 540 440,33	28 039 751,38	(16,05%)
Financiamentos Obtidos	17 732 484,38	21 675 367,28	(18,19%)
Fornecedores de Investimento	5 807 955,95	6 364 384,10	(8,74%)
Dívida Corrente	17 475 763,65	13 658 104,16	27,95%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 294 246,76	1 242 162,03	4,19%
Fornecedores	9 981 377,98	5 872 625,51	69,96%
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	50 000,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 400 919,17	1 299 304,23	7,82%
Financiamentos Obtidos	2 962 619,38	3 046 444,51	(2,75%)
Fornecedores de Investimento	1 633 690,06	2 127 722,03	(23,22%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	152 910,30	69 845,85	118,93%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	41 016 203,98	41 697 855,54	(1,63%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

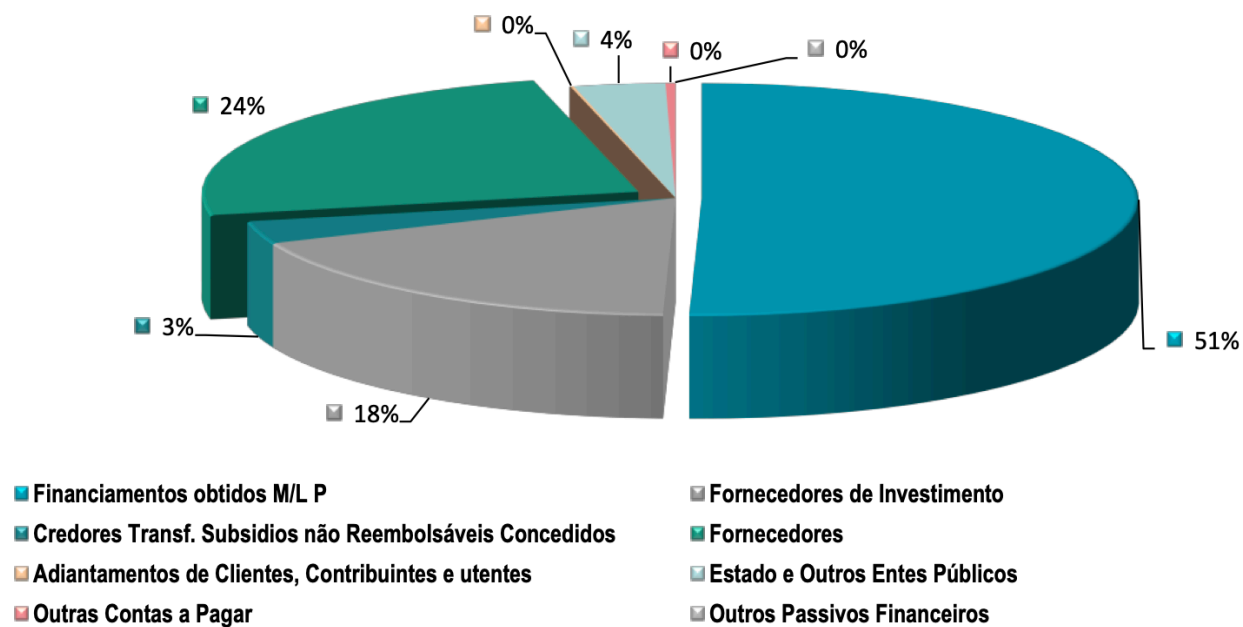


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	30-04-2022	30-04-2021	22/21
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	5 807 955,95	6 364 384,10	(8,74%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	14 513 144,27	10 611 659,65	36,77%
Financiamentos Obtidos não Corrente	17 732 484,38	21 675 367,28	(18,19%)
Financiamentos Obtidos Corrente	2 962 619,38	3 046 444,51	(2,75%)
Total	41 016 203,98	41 697 855,54	(1,63%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

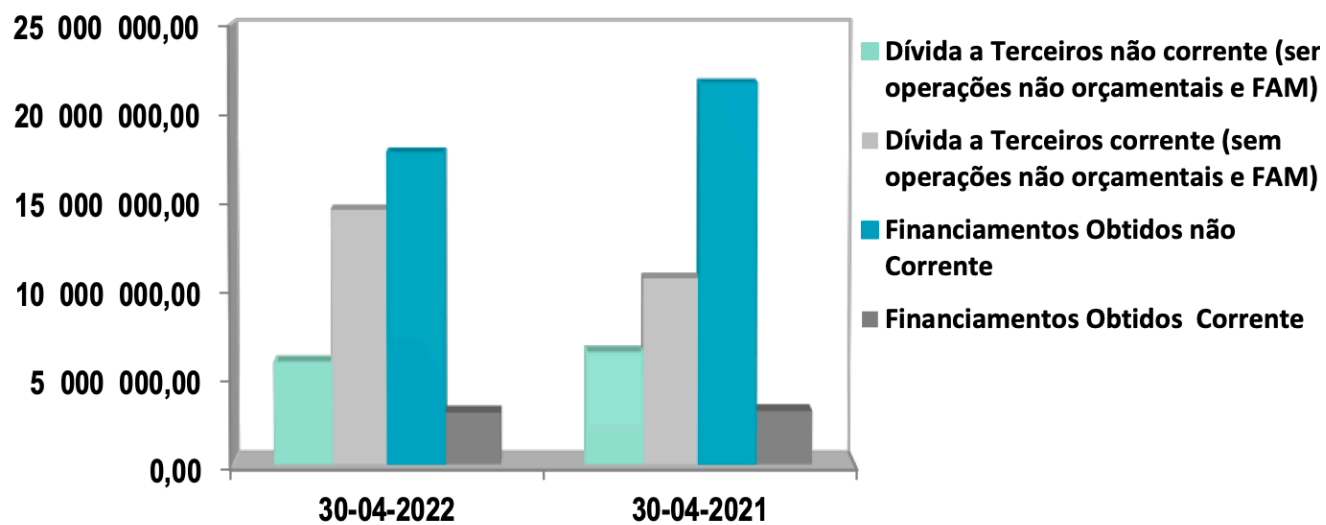


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de abril 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.º73/2013, 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 DIVIDA 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)				46 519 675,33
Margem Absoluta				278 129 028,42
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2021 (margem absoluta*20%)				55 625 805,68
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				20 695 103,76
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 807 955,95
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				14 513 144,27
SUBTOTAL				41 016 203,98
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				13 787 481,90
(4) DÍVIDA TOTAL 30-04-2022				54 803 685,88
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONIVEL				
			47 341 795,13	

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

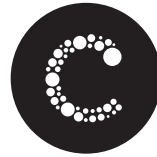
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 abril	2021 abril	2022 abril
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,13%	0,09%	0,07%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	6,52%	5,93%	4,99%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,95%	1,68%	1,32%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	12,71%	13,36%	13,39%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	14,66%	13,36%	10,51%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	85,34%	86,64%	89,49%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,32% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,49%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS