



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | MARÇO 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 março 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 março	2021 março
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	20 761 903,86	24 788 539,84
	Exigível a curto prazo	3 029 419,48	3 113 172,56
	Exigível a médio e longo prazo	17 732 484,38	21 675 367,28
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	20 761 903,86	24 788 539,84

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

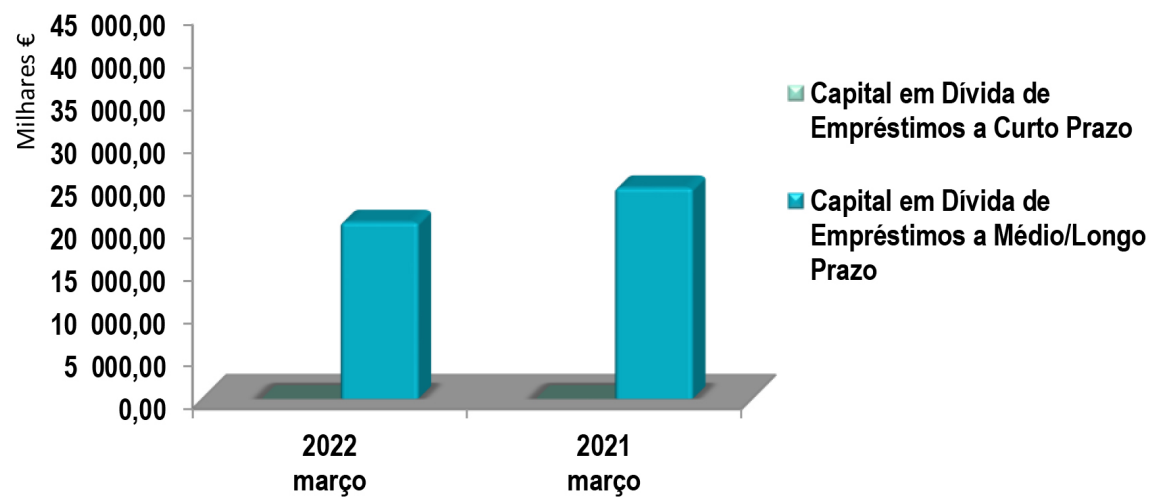


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

Dias úteis	mar-2019	mar-2020	mar-2021	mar-2022
unid.monet.				
euro				
1	72 690 926,34	82 679 228,77	70 311 137,88	80 452 122,29
2	72 735 723,74	82 554 952,26	69 625 006,07	79 638 215,83
3	72 401 417,52	82 622 414,57	69 335 232,01	76 362 353,72
4	72 526 475,15	78 752 156,63	69 197 944,41	76 402 842,35
5	72 574 317,75	78 868 264,18	69 225 683,66	75 687 332,82
6	72 542 036,56	78 729 686,23	68 941 159,84	75 766 065,86
7	72 078 556,19	80 550 604,38	68 627 452,85	74 542 987,29
8	72 091 776,49	80 553 386,59	68 114 426,66	71 849 146,96
9	78 212 637,28	85 224 097,03	67 130 196,06	71 181 025,19
10	77 681 811,14	82 694 517,32	68 195 276,24	69 880 083,12
11	79 610 346,35	84 273 985,76	75 130 909,12	81 401 343,50
12	79 579 917,18	84 210 028,82	74 572 438,81	81 359 737,74
13	79 591 611,55	84 245 415,36	73 375 690,72	80 962 615,64
14	78 989 500,00	83 310 964,63	73 254 813,63	80 820 281,48
15	75 806 386,76	86 039 833,18	73 298 855,39	80 894 993,83
16	73 691 042,94	84 028 637,06	72 596 730,72	80 427 981,73
17	74 106 087,08	80 884 411,27	74 377 932,07	80 320 090,32
18	74 866 266,55	80 380 841,30	74 244 942,02	78 059 370,69
19	73 415 657,54	80 195 954,91	70 733 595,85	77 663 882,33
20	70 648 501,25	80 211 901,71	68 595 818,80	77 133 261,88
21		75 988 944,41	68 135 936,95	74 996 930,28
22		75 762 012,91	69 174 403,91	72 735 318,03
23			69 950 920,68	
24				
Média	74 792 049,77	81 489 192,69	70 702 021,93	77 206 271,95

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de março, situa-se em € 77 206 271,95 conforme se certifica no Quadro 2.

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

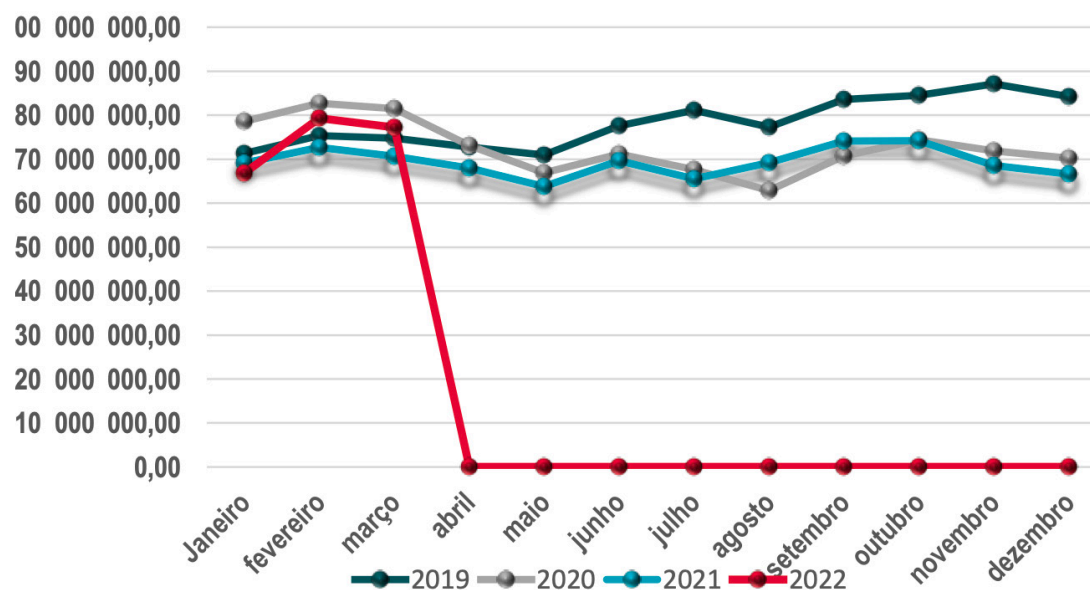


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 8,05%. A rubrica que mais contribuiu foi “Outras contas a pagar”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	31-03-2022	31-03-2021	
Dívida Não Corrente	23 540 440,33	27 950 268,88	(15,78%)
Financiamentos Obtidos	17 732 484,38	21 675 367,28	(18,19%)
Fornecedores de Investimento	5 807 955,95	6 274 901,60	(7,44%)
Dívida Corrente	19 883 117,56	12 236 565,83	62,49%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	1 128 179,28	1 107 595,44	1,86%
Fornecedores	4 816 359,40	5 314 277,33	(9,37%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	50 000,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	1 382 696,10	1 303 703,02	6,06%
Financiamentos Obtidos	3 029 419,48	3 113 172,56	(2,69%)
Fornecedores de Investimento	969 057,61	1 312 285,37	(26,15%)
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	8 507 405,69	85 532,11	9846,45%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	43 423 557,89	40 186 834,71	8,05%

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

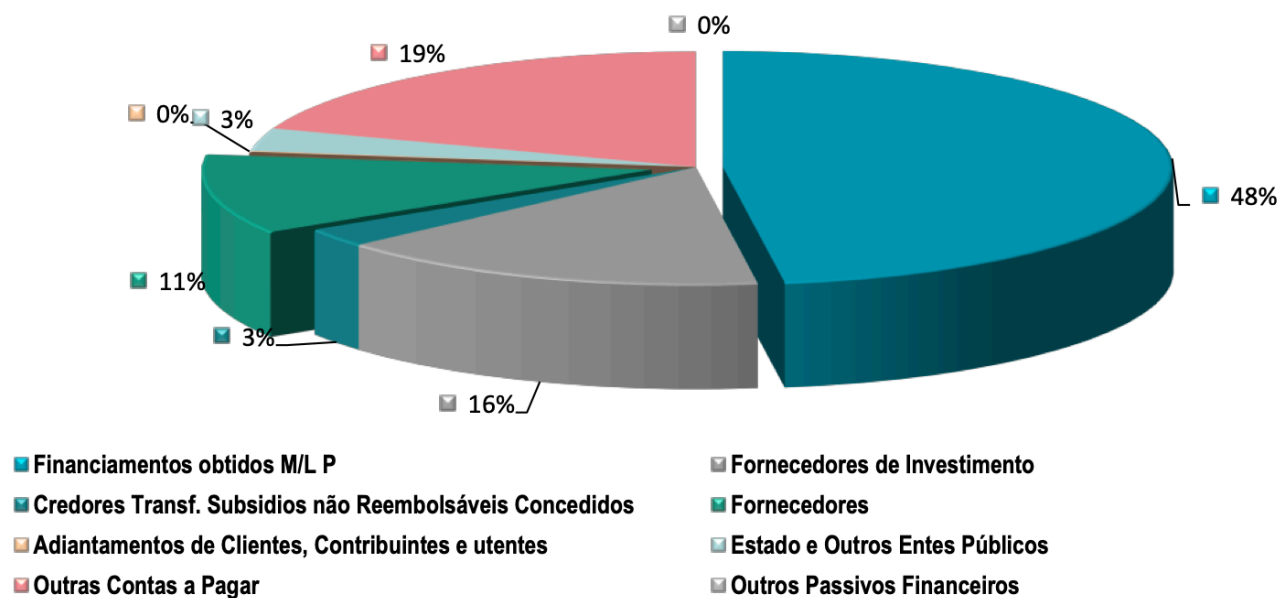


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	31-03-2022	31-03-2021	22/21
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	5 807 955,95	6 274 901,60	(7,44%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais e FAM)	16 853 698,08	9 123 393,27	84,73%
Financiamentos Obtidos não Corrente	17 732 484,38	21 675 367,28	(18,19%)
Financiamentos Obtidos Corrente	3 029 419,48	3 113 172,56	(2,69%)
Total	43 423 557,89	40 186 834,71	8,05%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

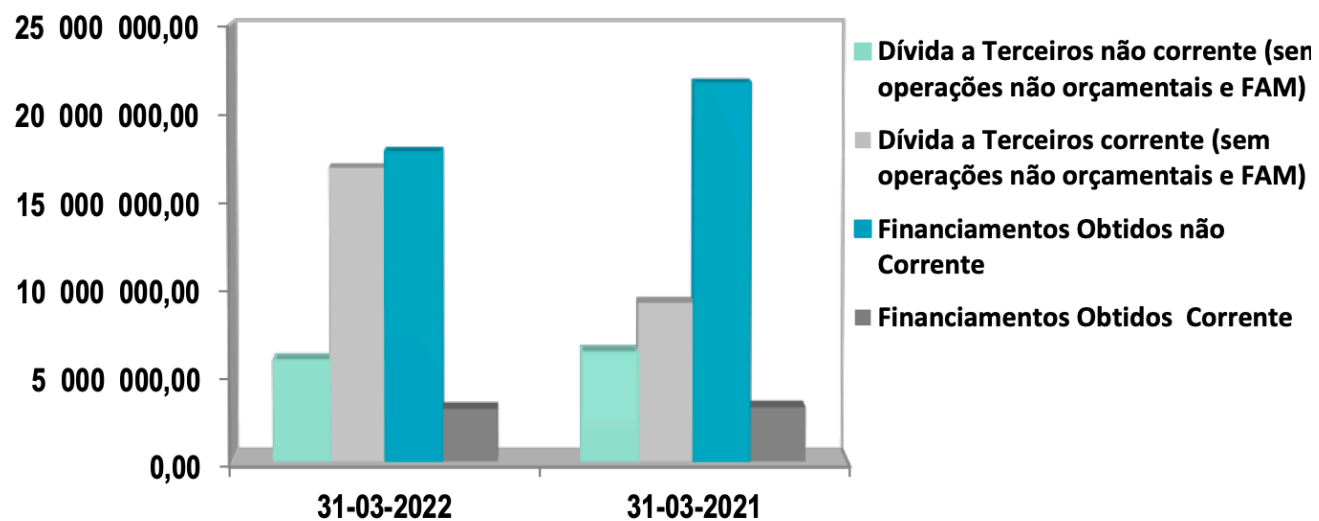


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de março 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 (valores provisórios) (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				46 431 209,76
Margem Absoluta				278 217 493,99
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2021 (margem absoluta*20%)				55 643 498,80
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO				20 761 903,86
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 807 955,95
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				16 853 698,08
SUBTOTAL				43 423 557,89
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				13 663 935,09
(4) DÍVIDA TOTAL 31-03-2022				57 087 492,98
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONIVEL				44 987 215,58

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

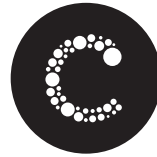
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 março	2021 março	2022 março
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,19%	0,12%	0,08%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	8,85%	8,49%	6,45%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	2,40%	2,00%	1,69%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	12,82%	14,56%	13,15%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	12,96%	12,80%	10,82%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	87,04%	87,20%	89,18%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,69% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 89,18%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS