



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

RELATÓRIO

ENDIVIDAMENTO E DISPONIBILIDADES

| DMAG | DFP | DPCO | NOVEMBRO 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 novembro 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 novembro	2021 novembro
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	18 464 578,55	22 347 124,70
	Exigível a curto prazo	2 647 797,55	2 620 739,65
	Exigível a médio e longo prazo	15 816 781,00	19 726 385,05
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	18 464 578,55	22 347 124,70

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

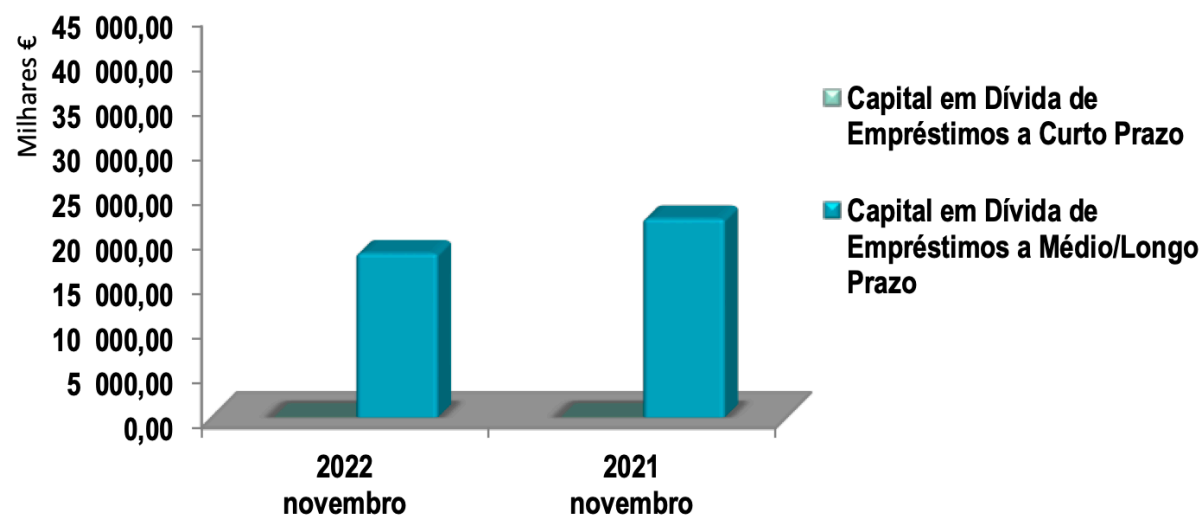


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

Dias úteis unid.monet.	nov-2019	nov-2020	nov-2021	nov-2022
euro				
1	83 828 394,32	71 517 248,91	70 858 657,49	110 113 276,76
2	83 868 066,78	71 571 496,89	69 667 614,32	110 188 249,51
3	83 933 323,83	70 745 197,22	69 561 103,01	110 187 667,24
4	83 757 369,92	69 962 020,83	69 605 703,56	110 252 772,28
5	83 797 234,99	70 095 521,02	68 019 640,64	110 337 213,92
6	83 656 994,23	69 267 741,76	66 928 156,76	109 947 894,18
7	82 760 557,86	69 119 995,44	66 768 487,42	108 924 347,23
8	82 426 107,03	68 818 098,52	63 453 565,37	108 385 381,28
9	95 257 352,38	76 306 169,62	63 498 737,72	108 118 050,64
10	94 697 040,28	76 443 823,45	74 310 722,13	105 709 123,08
11	92 962 407,77	76 774 117,68	74 199 295,48	120 624 806,52
12	93 567 686,23	76 001 941,54	73 371 622,15	120 121 677,82
13	92 606 737,47	75 798 662,57	72 899 841,26	118 851 692,22
14	88 347 123,68	73 506 885,23	72 958 662,46	116 595 566,36
15	88 736 652,42	73 848 103,01	68 985 202,01	117 865 678,27
16	88 760 187,64	73 362 796,60	68 604 667,59	117 909 384,08
17	89 030 399,42	70 727 857,94	68 333 386,37	117 459 164,55
18	85 227 951,42	70 105 513,81	66 342 067,45	112 209 251,35
19	83 765 825,85	68 715 662,82	64 103 476,18	112 126 393,45
20	82 200 241,50	64 916 285,19	63 705 722,62	108 072 982,66
21			63 327 384,74	108 314 428,20
22				
23				
24				
Média	87 159 382,75	71 880 257,00	68 547 796,03	112 491 190,55

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 € 112 491 190,55 conforme se certifica no Quadro 2.

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

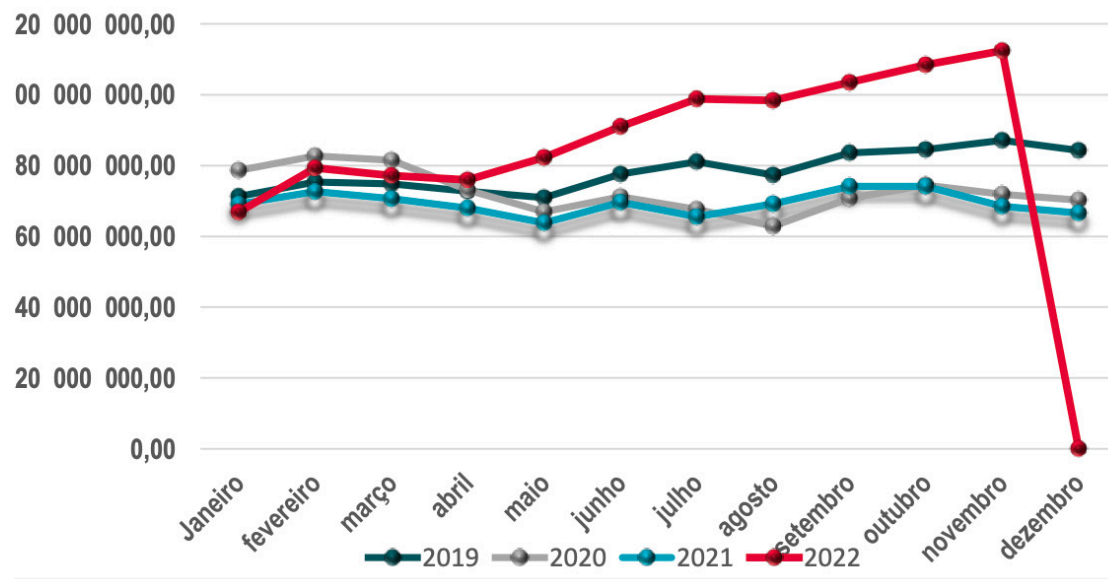


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um decréscimo de 14,66%. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos-não Corrente” e “Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos”.

ENTIDADE	Valor da Dívida		Δ
	30-11-2022	30-11-2021	
Dívida Não Corrente	21 437 964,50	25 796 679,30	(16,90%)
Financiamentos Obtidos	15 816 781,00	19 726 385,05	(19,82%)
Fornecedores de Investimento	5 621 183,50	6 070 294,25	(7,40%)
Dívida Corrente	13 234 020,10	14 833 736,63	(10,78%)
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	375 427,09	2 168 783,35	(82,69%)
Fornecedores	5 688 847,53	6 333 816,89	(10,18%)
Adiantamentos de Clientes, Contribuintes e utentes	50 000,00	0,00	0,00%
Estado e Outros Entes Públicos (sem operações não orçamentais e FAM)	2 751 079,44	2 552 897,06	7,76%
Financiamentos Obtidos	2 647 797,55	2 620 739,65	1,03%
Fornecedores de Investimento	1 627 644,48	1 076 325,48	51,22%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	93 224,01	81 174,20	14,84%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	34 671 984,60	40 630 415,93	(14,66%)

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

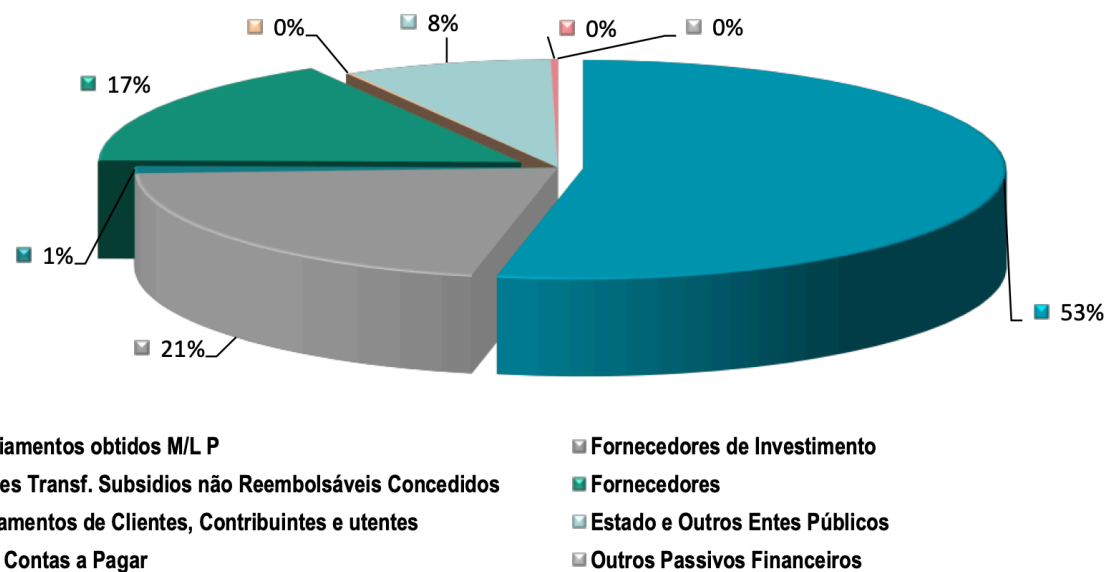


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros

ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		Δ
	30-11-2022	30-11-2021	22/21
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)	5 621 183,50	6 070 294,25	(7,40%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais)	10 586 222,55	12 212 996,98	(13,32%)
Financiamentos Obtidos não Corrente	15 816 781,00	19 726 385,05	(19,82%)
Financiamentos Obtidos Corrente	2 647 797,55	2 620 739,65	1,03%
Total	34 671 984,60	40 630 415,93	(14,66%)

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

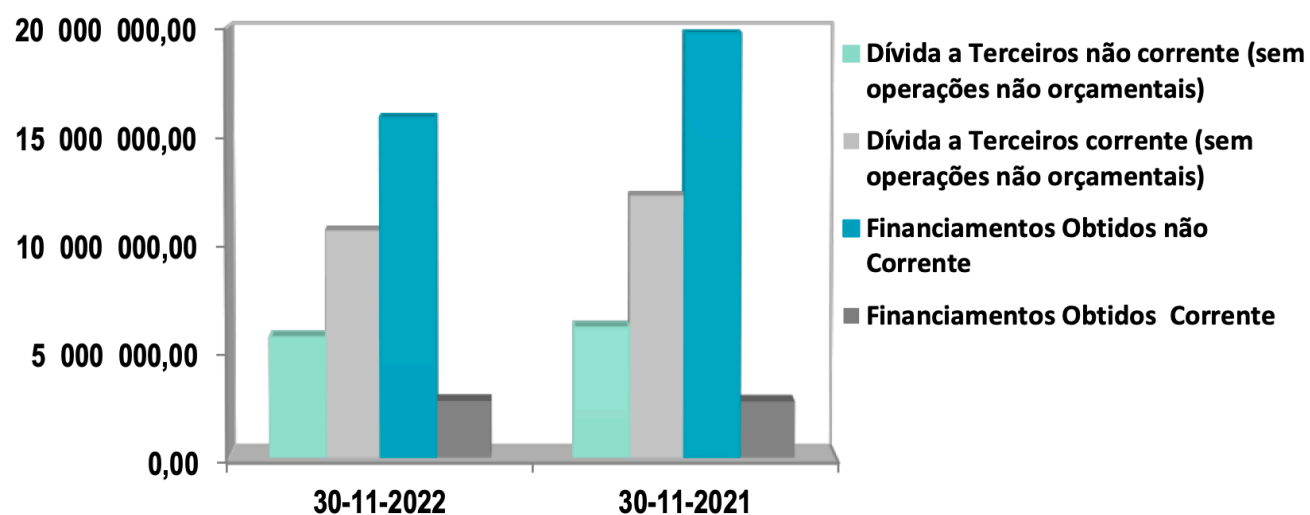


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros

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 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				18 464 578,55
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 621 183,50
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				10 586 222,55
SUBTOTAL				34 671 984,60
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS				21 794 386,84
(4) DÍVIDA TOTAL 30-11-2022				56 466 371,44
(5) = MONTANTE EXCESSO				
				45 679 109,57
(6) = MARGEM DISPONIVEL				

Quadro 5 - Limite da Dívida Total

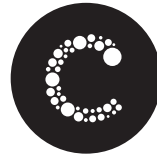
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 novembro	2021 novembro	2022 novembro
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,14%	0,11%	0,09%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	7,05%	5,04%	5,65%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,99%	1,65%	1,29%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,30%	8,99%	10,62%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,97%	9,19%	8,76%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,03%	90,81%	91,24%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 1,29% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,24%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS