



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS

Relatório

Endividamento e Disponibilidades

| DMAG | DFI | DPCO | AGOSTO 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 agosto 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 Agosto	2022 Agosto
(1)	Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo	0,00	0,00
(2)	Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo	37 534 078,94	19 425 566,36
	Exigível a curto prazo	4 549 369,45	3 608 785,36
	Exigível a médio e longo prazo	32 984 709,49	15 816 781,00
(3) = (1) + (2)	Total do Capital em Dívida em Empréstimos	37 534 078,94	19 425 566,36

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

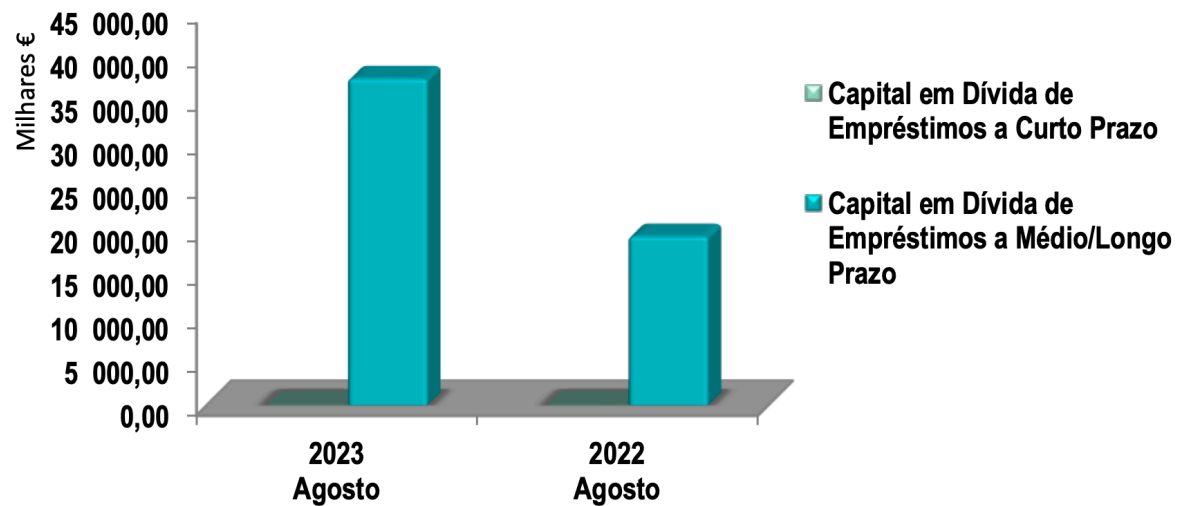


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



Dias úteis	ago-2020	ago-2021	ago-2022	ago-2023
unid.monet.				
euro				
1	63 944 240,67	65 111 078,49	95 298 641,89	123 351 301,79
2	63 790 142,41	64 553 459,20	95 091 868,54	118 163 789,85
3	61 899 980,92	65 143 391,62	95 935 299,45	117 621 638,82
4	61 899 205,45	65 059 776,18	94 986 659,99	116 904 375,26
5	61 932 302,64	65 151 457,37	95 019 669,77	116 412 257,29
6	61 872 746,62	65 130 649,18	95 159 109,00	115 106 820,41
7	60 984 861,33	63 863 326,22	94 643 888,32	114 287 974,24
8	60 828 448,42	62 789 909,40	93 619 385,30	114 332 853,22
9	65 680 351,48	62 672 228,93	92 346 342,46	113 460 379,35
10	65 716 358,96	62 713 018,29	91 720 602,54	112 383 229,35
11	65 908 313,97	79 009 723,20	90 768 713,92	136 416 183,94
12	65 964 920,06	80 632 375,50	106 558 441,81	136 471 582,86
13	66 157 582,64	79 079 033,25	106 469 191,08	136 478 134,00
14	61 339 000,16	77 136 241,67	106 427 153,00	128 818 152,37
15	62 681 543,26	77 346 700,84	106 390 376,03	130 202 446,22
16	62 730 825,48	72 249 421,87	106 075 786,76	130 074 626,71
17	62 823 148,96	71 582 261,90	107 490 395,88	127 360 760,07
18	62 765 043,33	69 216 123,33	102 830 012,27	125 703 546,80
19	60 256 355,21	70 055 035,00	100 572 382,05	124 832 950,53
20	60 529 841,05	67 729 209,52	99 328 728,62	124 075 770,09
21	60 879 324,61	67 994 451,39	94 679 186,48	123 399 749,81
22		68 109 888,15	93 855 466,13	
23				
24				
Média	62 884 977,98	69 196 761,84	98 421 240,97	123 136 120,14

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de agosto, situa-se em € 123 136 120,14 conforme se certifica no Quadro 2.

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

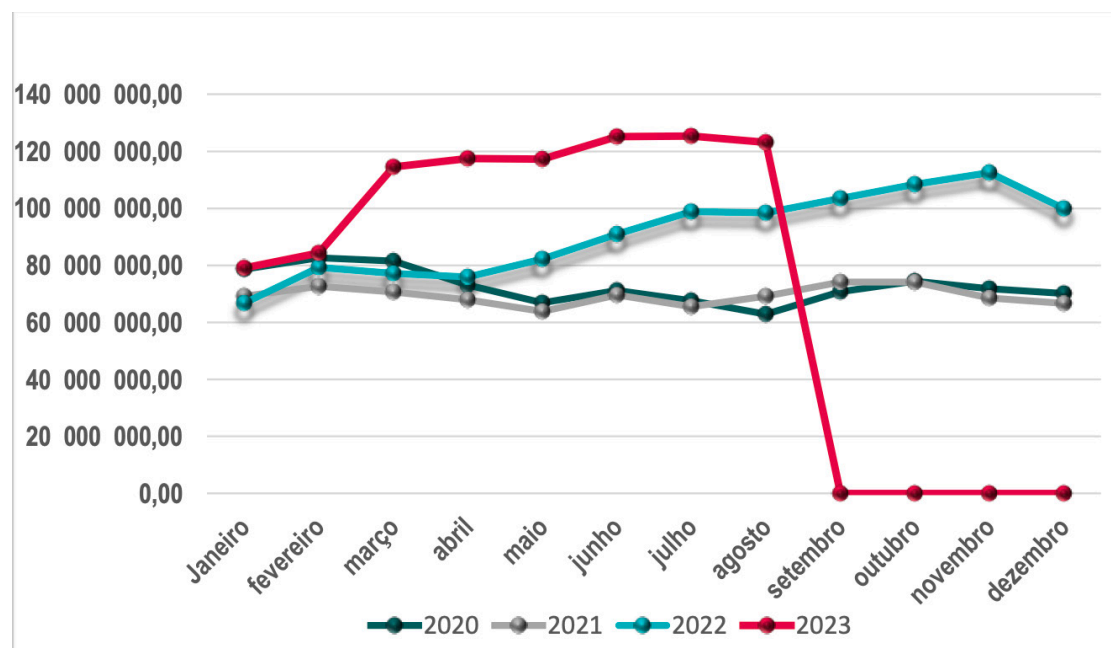


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 71,11 %. As rubricas que mais contribuíram foram “Financiamentos Obtidos- Não Corrente” e “Fornecedores”, 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
	31-08-2023	31-08-2022	
Dívida Não Corrente	38 128 056,85	21 420 129,50	78,00%
Financiamentos Obtidos	32 984 709,49	15 816 781,00	108,54%
Fornecedores de Investimento	5 143 347,36	5 603 348,50	(8,21%)
Dívida Corrente	18 012 824,86	11 389 430,04	58,15%
Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos	709 854,54	40 288,80	1661,92%
Fornecedores	8 171 389,33	5 217 284,98	56,62%
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)	1 909 075,62	1 473 667,92	29,55%
Financiamentos Obtidos	4 549 369,45	3 608 785,36	26,06%
Fornecedores de Investimento	2 161 881,13	927 345,49	133,13%
Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais)	461 254,79	72 057,49	540,12%
Outros Passivos Financeiros (sem cauções)	0,00	0,00	0,00%
Total da Dívida	56 140 881,71	32 809 559,54	71,11%

Quadro 3 – Dívida a Terceiros

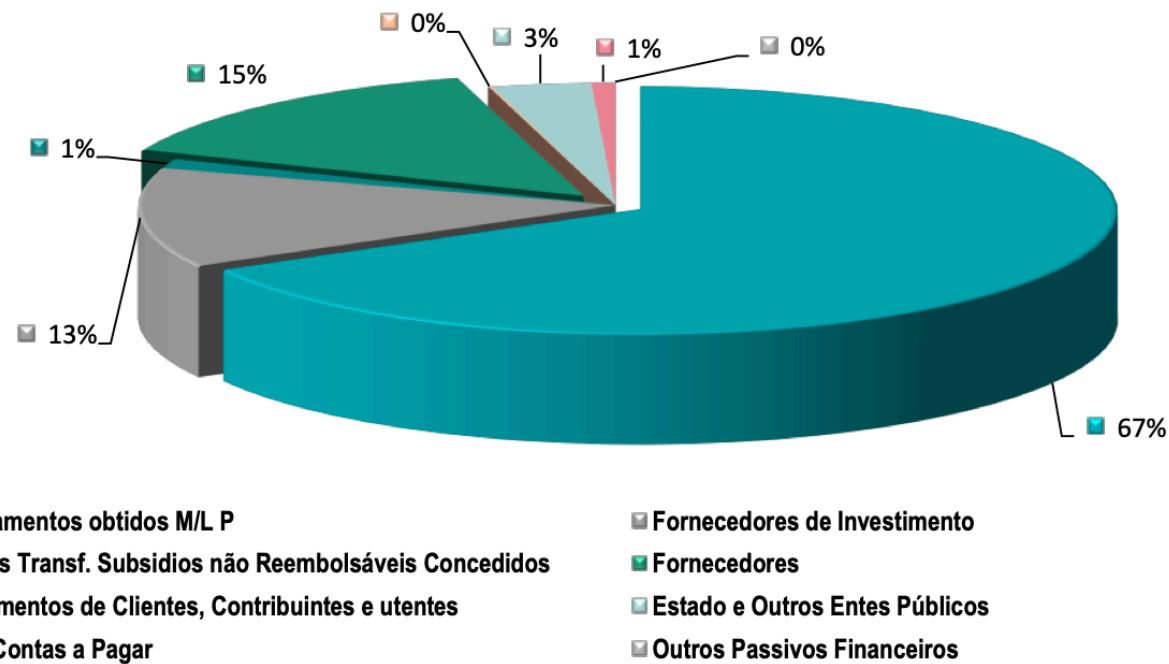


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros



ENTIDADE	VALOR DA DÍVIDA		△
	31-08-2023	31-08-2022	23/22
Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais)	5 143 347,36	5 603 348,50	(8,21%)
Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais)	13 463 455,41	7 780 644,68	73,04%
Financiamentos Obtidos não Corrente	32 984 709,49	15 816 781,00	108,54%
Financiamentos Obtidos Corrente	4 549 369,45	3 608 785,36	26,06%
Total	56 140 881,71	32 809 559,54	71,11%

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

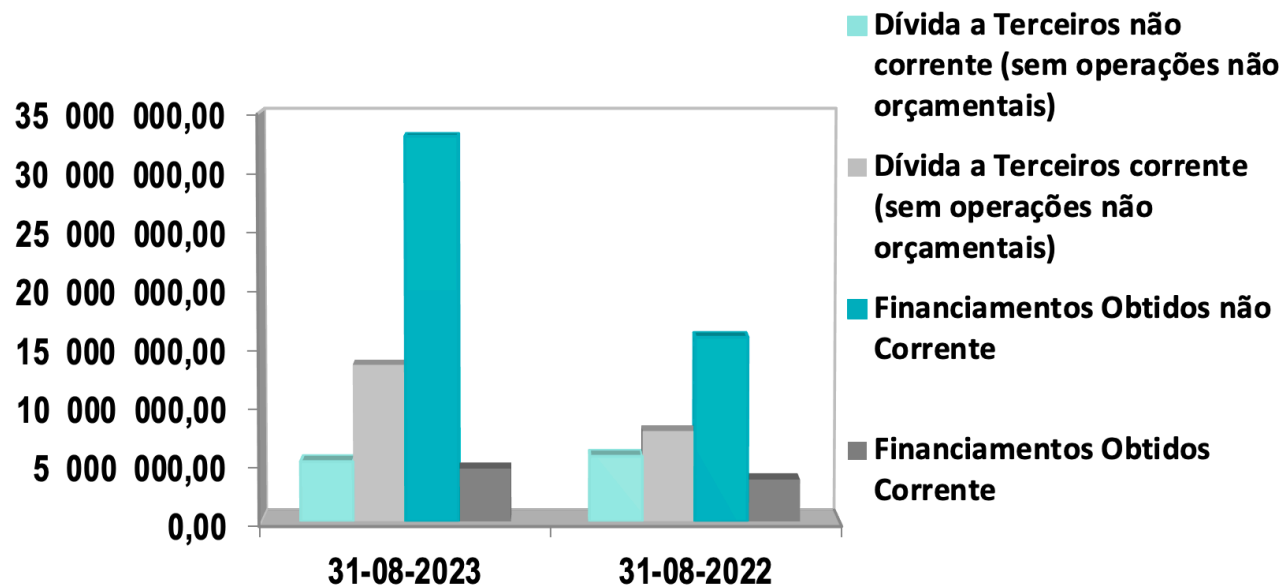


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de agosto 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
TOTAL DAS RECEITAS CORRENTES LÍQUIDAS	197 633 786,25	244 607 179,57	280 404 286,95	240 881 750,92
				Dívida/Margem
(1) LIMITE DA DIVIDA TOTAL (1,5 vezes média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores)				361 322 626,39
(2) DÍVIDA TOTAL 31-12-2022 (incluindo Entidades relevantes para efeitos de limite da dívida)				40 915 399,87
Margem Absoluta				320 407 226,52
(3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2022 (margem absoluta*40%)				128 162 890,61
MUNICÍPIO				
DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO (inclui capital por utilizar até dez. de 2023)				56 555 543,56
DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO				5 143 347,36
DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO *				13 463 455,41
SUBTOTAL				75 162 346,33
ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL				
DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios)				61 241 293,90
(4) DÍVIDA TOTAL 31-08-2023				136 403 640,23
(5) = MONTANTE EXCESSO				
(6) = MARGEM DISPONIVEL				32 674 650,25

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

Quadro 5 – Limite da Dívida Total

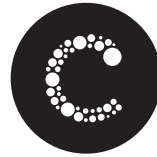
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 agosto	2022 agosto	2023 agosto
Encargos Financeiros/Despesas Correntes	0,11%	0,09%	0,44%
Passivos Financeiros/Despesas Capital	5,08%	5,18%	3,92%
Serviço da Dívida/Receitas Totais	1,60%	1,29%	0,92%
Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais	10,61%	11,01%	11,07%
Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais	10,38%	9,12%	8,53%
Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)]	89,62%	90,88%	91,47%

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,92% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,47%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS