



**CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS**

Relatório

Endividamento e Disponibilidades



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 julho 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 Julho | 2022 Julho |
|------------------------|---|----------------------|----------------------|
| (1) | Capital em Dívida de Empréstimos a Curto Prazo | 0,00 | 0,00 |
| (2) | Capital em Dívida de Empréstimos a Médio/Longo Prazo | 37 785 138,20 | 19 700 260,02 |
| | Exigível a curto prazo | 742 160,95 | 3 883 479,02 |
| | Exigível a médio e longo prazo | 37 042 977,25 | 15 816 781,00 |
| (3) = (1) + (2) | Total do Capital em Dívida em Empréstimos | 37 785 138,20 | 19 700 260,02 |

Quadro 1 - Capital em Dívida de Empréstimos

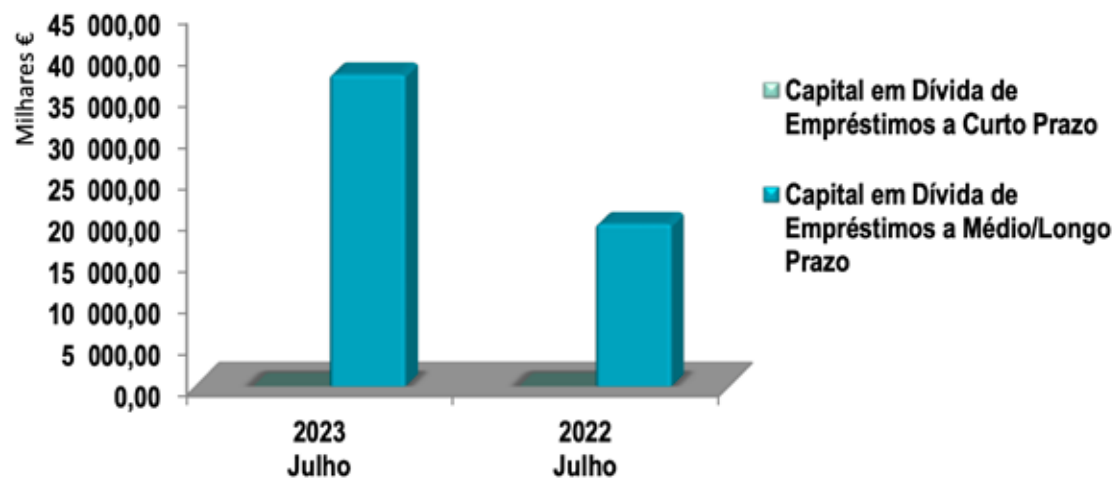


Gráfico 1 - Capital em Dívida de Empréstimos



| Dias úteis | unid.monet. | jul-2020 | jul-2021 | jul-2022 | jul-2023 |
|------------|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | euro | | | | |
| 1 | | 67 533 354,85 | 62 643 586,84 | 93 556 563,55 | 123 633 193,31 |
| 2 | | 67 139 336,31 | 62 685 772,46 | 93 574 184,21 | 123 066 670,61 |
| 3 | | 67 183 815,41 | 61 904 058,22 | 93 429 035,57 | 122 882 573,94 |
| 4 | | 67 132 936,44 | 61 737 184,54 | 93 464 822,48 | 122 964 312,21 |
| 5 | | 66 974 721,53 | 61 553 651,36 | 93 361 037,08 | 121 012 977,24 |
| 6 | | 66 887 017,71 | 61 393 605,32 | 93 480 089,93 | 120 636 657,79 |
| 7 | | 66 818 694,43 | 61 439 784,98 | 92 993 539,82 | 120 516 221,20 |
| 8 | | 67 200 310,29 | 61 238 237,76 | 90 778 043,02 | 119 749 152,10 |
| 9 | | 65 617 592,72 | 60 553 132,75 | 90 879 770,92 | 118 836 754,91 |
| 10 | | 72 787 811,06 | 70 112 139,63 | 105 629 690,06 | 118 205 657,64 |
| 11 | | 70 031 422,54 | 69 481 502,85 | 105 584 946,49 | 133 029 801,25 |
| 12 | | 68 480 377,84 | 69 619 916,34 | 105 351 091,10 | 131 543 330,78 |
| 13 | | 69 282 059,52 | 69 318 696,73 | 106 946 437,36 | 131 207 102,75 |
| 14 | | 69 906 346,93 | 68 839 980,95 | 106 478 877,96 | 132 580 737,69 |
| 15 | | 69 682 362,72 | 68 897 021,61 | 106 468 285,35 | 131 673 316,36 |
| 16 | | 69 644 759,72 | 68 435 396,11 | 106 395 251,54 | 130 862 156,55 |
| 17 | | 69 334 596,82 | 68 461 598,51 | 106 347 380,17 | 131 235 593,57 |
| 18 | | 69 364 599,02 | 70 996 530,79 | 104 601 666,35 | 130 472 440,80 |
| 19 | | 66 988 633,05 | 67 901 533,14 | 96 416 929,64 | 123 503 574,64 |
| 20 | | 66 192 586,03 | 65 813 830,35 | 95 409 685,80 | 122 197 611,70 |
| 21 | | 63 576 025,20 | 64 585 532,49 | 95 346 804,68 | 122 172 237,70 |
| 22 | | 63 826 292,13 | 64 669 240,60 | | |
| 23 | | 63 925 983,00 | | | |
| 24 | | | | | |
| Média | | 67 630 940,66 | 65 558 269,74 | 98 880 673,00 | 125 332 479,75 |

Quadro 2 - Evolução Mensal da Liquidez do Município

A média diária das disponibilidades orçamentais do Município, no final deste mês de julho, situa-se em €125 332 479,75 conforme se certifica no Quadro 2.

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

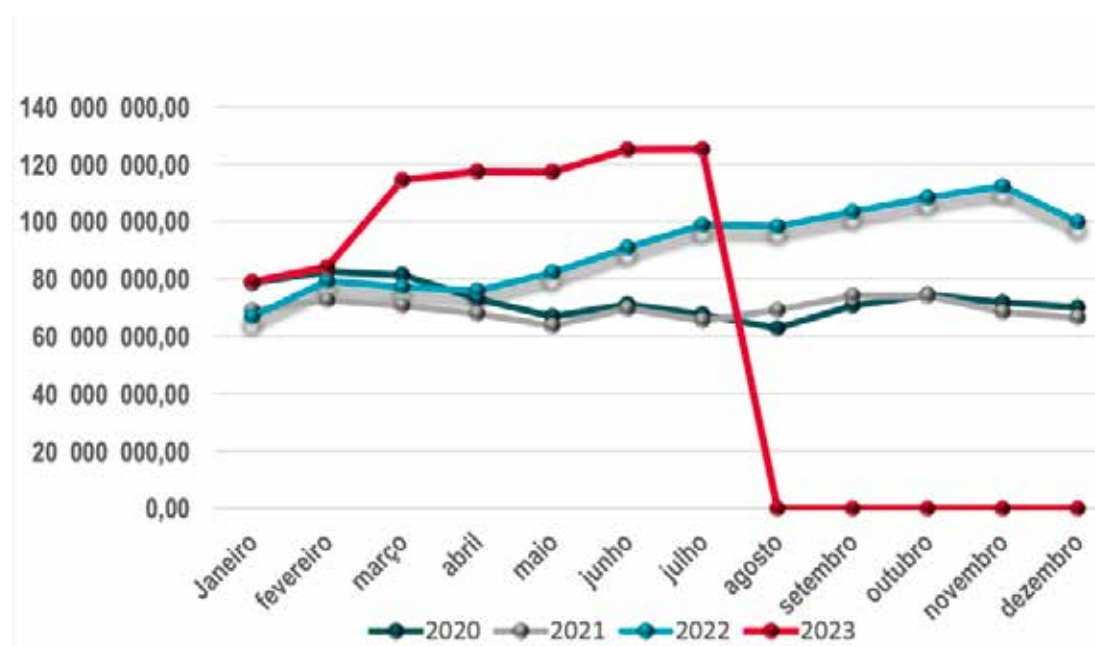


Gráfico 2 - Evolução das Disponibilidades Médias Diárias

EVOLUÇÃO DA DÍVIDA A TERCEIROS

Relativamente ao total da Dívida a Terceiros, comparando com o período homólogo, esta sofreu um acréscimo de 54,27%. 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 |
|--|----------------------|----------------------|----------------|
| | 31-07-2023 | 31-07-2022 | |
| Dívida Não Corrente | 42 646 325,75 | 21 420 129,50 | 99,09% |
| Financiamentos Obtidos | 37 042 977,25 | 15 816 781,00 | 134,20% |
| Fornecedores de Investimento | 5 603 348,50 | 5 603 348,50 | 0,00% |
| Dívida Corrente | 14 833 304,11 | 15 837 861,75 | (6,34%) |
| Credores por Transferências e Subsídios não Reembolsáveis Concedidos | 647 905,11 | 519 761,75 | 24,65% |
| Fornecedores | 9 083 171,53 | 6 327 312,08 | 43,55% |
| 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) | 1 693 756,36 | 1 420 593,18 | 19,23% |
| Financiamentos Obtidos | 742 160,95 | 3 883 479,02 | (80,89%) |
| Fornecedores de Investimento | 2 176 594,71 | 3 491 007,04 | (37,65%) |
| Outras Contas a Pagar (sem operações não orçamentais) | 439 715,45 | 145 708,68 | 201,78% |
| Outros Passivos Financeiros (sem cauções) | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Total da Dívida | 57 479 629,86 | 37 257 991,25 | 54,27% |

Quadro 3 - Dívida a Terceiros

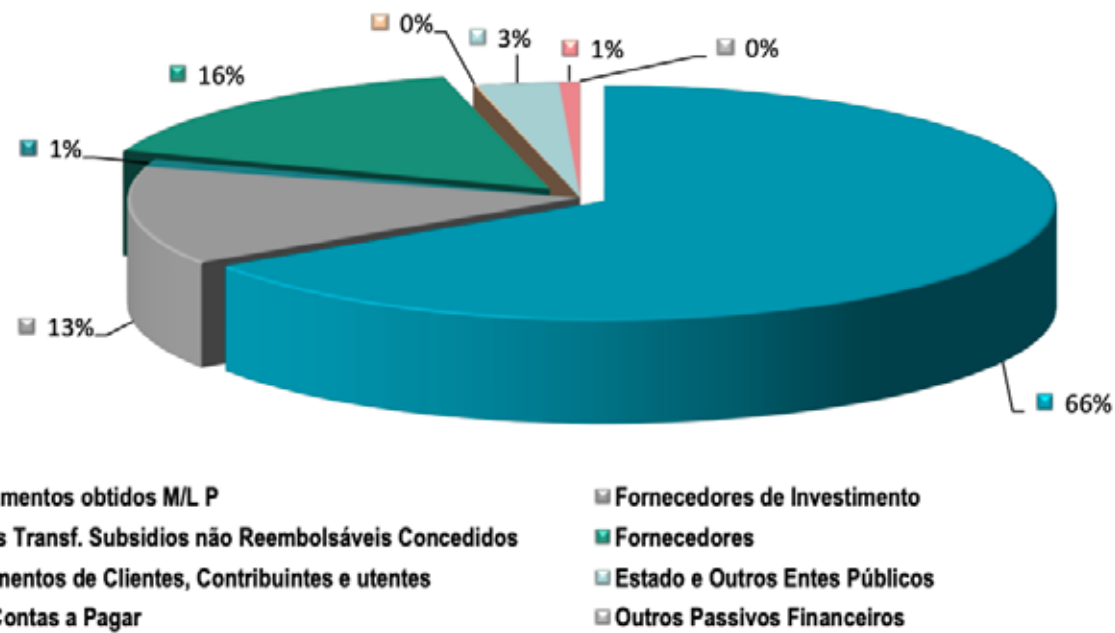


Gráfico 3 - Estrutura da Dívida a Terceiros



| ENTIDADE | VALOR DA DÍVIDA | | Δ |
|---|----------------------|----------------------|---------------|
| | 31-07-2023 | 31-07-2022 | 23/22 |
| Dívida a Terceiros não corrente (sem operações não orçamentais) | 5 603 348,50 | 5 603 348,50 | 0,00% |
| Dívida a Terceiros corrente (sem operações não orçamentais) | 14 091 143,16 | 11 954 382,73 | 17,87% |
| Financiamentos Obtidos não Corrente | 37 042 977,25 | 15 816 781,00 | 134,20% |
| Financiamentos Obtidos Corrente | 742 160,95 | 3 883 479,02 | (80,89%) |
| Total | 57 479 629,86 | 37 257 991,25 | 54,27% |

Quadro 4 - Evolução da Dívida a Terceiros

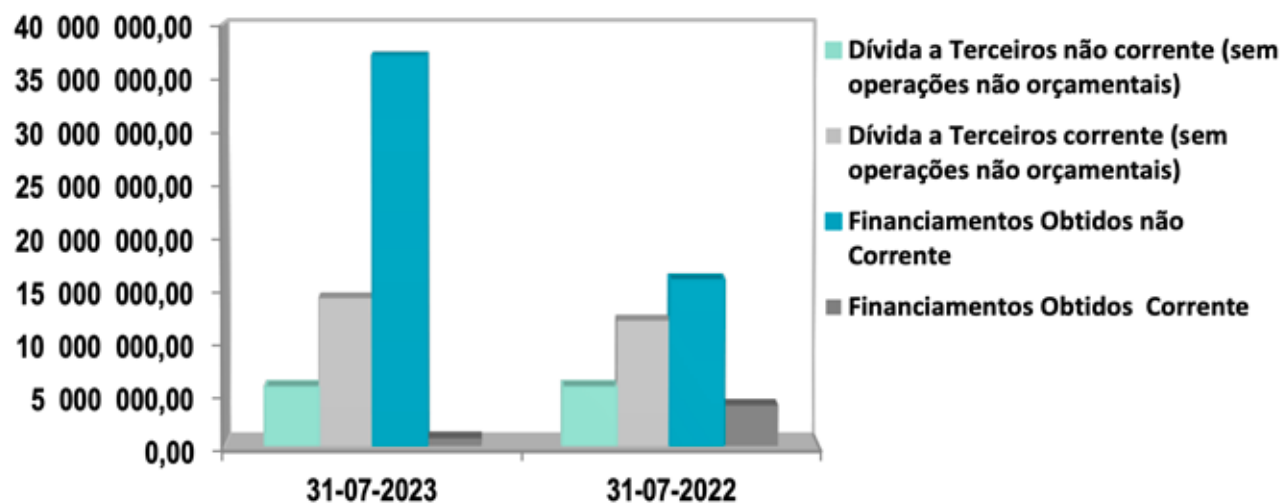


Gráfico 4 - Dívida a Terceiros



LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

O montante da dívida total do Município no final de julho 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 19/2023 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 DÍVIDA 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) Margem Absoluta | | | | 40 915 399,87 |
| (3) MARGEM UTILIZÁVEL 31-12-2022 (margem absoluta*40%) | | | | 320 407 226,52 |
| | | | | 128 162 890,61 |
| MUNICÍPIO | | | | |
| DÍVIDA A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO (inclui capital por utilizar até dez. de 2022) | | | | 56 806 602,82 |
| DÍVIDA A FORNECEDORES M/L PRAZO | | | | 5 603 348,38 |
| DÍVIDA A TERCEIROS - CURTO PRAZO * | | | | 14 091 143,16 |
| SUBTOTAL | | | | 76 501 094,36 |
| ENTIDADES RELEVANTES PARA EFEITOS DE LIMITES DA DÍVIDA TOTAL | | | | |
| DÍVIDA EMPRESAS LOCAIS E OUTRAS (valores provisórios) | | | | 61 243 548,38 |
| (4) DÍVIDA TOTAL 31-07-2023 | | | | 137 744 642,74 |
| (5) = MONTANTE EXCESSO | | | | |
| (6) = MARGEM DISPONÍVEL | | | | 31 333 647,74 |

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

Quadro 5 - Limite da Dívida Total

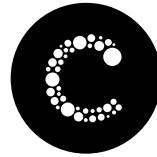
FINANCIAMENTO/ENDIVIDAMENTO

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 julho | 2022 julho | 2023 julho |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Encargos Financeiros/Despesas Correntes | 0,10% | 0,08% | 0,39% |
| Passivos Financeiros/Despesas Capital | 4,93% | 5,60% | 3,84% |
| Serviço da Dívida/Receitas Totais | 1,99% | 1,60% | 0,86% |
| Fundos OE (correntes e capital)/ Despesas Totais | 10,82% | 11,49% | 10,97% |
| Fundos OE (correntes e capital)/ Receitas Totais | 13,09% | 11,40% | 8,09% |
| Autonomia Financeira: [1-(Fundos OE/Total da Receita)] | 86,91% | 88,60% | 91,91% |

Quadro 6 - Indicadores Financiamento / Endividamento

O serviço da dívida corresponde a 0,86% das receitas totais e o rácio da autonomia financeira é de 91,91%.



CÂMARA
MUNICIPAL
CASCAIS