

AC. EM CÂMARA

(03) AUTORIZAÇÃO CONTRAÇÃO EMPRÉSTIMO PARA

FINANCIAMENTO DE INVESTIMENTO:- Pelo Presidente da Câmara foi apresentada a proposta que seguidamente se transcreve:- **“PROPOSTA – AUTORIZAÇÃO CONTRAÇÃO EMPRÉSTIMO PARA FINANCIAMENTO DE INVESTIMENTO - VALOR EMPRÉSTIMO: € 3 882 500,00 PRAZO DE VENCIMENTO: DOZE ANOS - PRAZO UTILIZAÇÃO CAPITAL: DOIS ANOS -** No seguimento da aprovação do Ponto anterior, importa demonstrar que o município de Viana do Castelo dispõe de capacidade de endividamento para a concretização destes investimentos, financiados através do empréstimo de médio e longo prazo no valor de €3 882 500,00, prazo de vencimentos de doze anos e período de utilização de capital de dois anos. Para cumprimento do n.2 5. g do artigo 49.2 da Lei n.2 73/13 de 3 de setembro, junto se anexa quadro resumo das condições praticadas pelos bancos que apresentaram propostas de financiamento (Anexo 1) e Mapa Demonstrativo da Capacidade de Endividamento (Anexo 2). Com a contração deste empréstimo não colocaremos em causa as disponibilidades financeiras do município, para garantir as componentes nacionais das candidaturas já apresentadas e aprovadas, com taxas a fundo perdido de 85% aos programas comunitários, nomeadamente, na Reabilitação Urbana-PEDU e Circulo Urbano da Água, nos programas operacionais NORTE 2020, POSEUR, POISE, POCH, PDR 2020 e MAR 2020. Propõe-se que a Câmara Municipal delibere submeter à aprovação da Assembleia Municipal a autorização para a contração de um empréstimo de médio e longo prazo (doze anos) até ao valor de € 3 882 500,00, prazo de vencimentos de doze anos e período de utilização de capital de dois anos, para financiamento do investimento aprovado no ponto anterior. **ANEXO I - ANÁLISE DAS PROPOSTAS: CONTRAÇÃO EMPRÉSTIMO PARA FINANCIAMENTO DE INVESTIMENTO -** Para levar a efeito o presente concurso, foram convidadas dez instituições financeiras a apresentarem propostas. Das instituições convidadas apresentaram propostas as seguintes:

Banco	Taxa Juro	Comissões
Millenniumbcp	Euribor 6M + 1,75%	Isenta
Banco BPI	Euribor 6M + 0,438%	Isenta
	Euribor 6M + 0.43%	1.500,00€
Caixa Geral de Depósitos	Euribor 6M + 0,445%	Isenta
Novo Banco	Euribor 6M + 0,95%	Isenta
Crédito Agrícola	Euribor 6M + 0,44%	Isenta
Santander Tota	Euribor 6M + 1,5%	Isenta
Montepio	Euribor 6M + 0,63%	Isenta

Analisadas as propostas verifica-se que: 1. As taxas de juro apresentadas estão todas indexadas à EURIBOR 6 Meses, com limite inferior zero conforme o solicitado no ofício convite, acrescidas de SPREAD; 2. A proposta do Banco BPI apresenta duas alternativas, uma isenta de comissões com o SPREAD de 0,438% (Alternativa A) e uma com uma comissão de abertura de € 1500,00 e SPREAD de 0,43% (Alternativa B). 3. Analisadas as propostas verifica-se que o Banco BPI é o que apresenta o SPREAD mais baixo de 0,438% e 0,43%, alternativa A e B, respetivamente. 4. Calculando o valor do reembolso para as duas alternativas, verifica-se que a mais vantajosa é a alternativa B com o SPREAD de 0,43%, comissão de abertura de €1500,00 e reembolso de capital constante e juro ao saldo (Cálculo em anexo).

**CÁLCULO DE AMORTIZAÇÃO DE EMPRÉSTIMO
(PRESTAÇÕES CONSTANTES CAPITAL E JUROS AO SALDO)**

Valor do empréstimo	3.882.500,00 €			
Taxa Juro	0,43%			
Prazo Amort. Capital	21			
Periodicidade	Semestral			
Pagamento Total	4.000.863,25 €			
MÊS	Capital em Dívida	Prestação		
		Capital	Juro	Total
	Comissão de abertura			1.500,00€
1	Período de Carência (1º SEMESTRE)		8.347,38€	8.347,38€
2	Período de Carência (2º SEMESTRE)		8.347,38€	8.347,38€
3	Período de Carência (3º SEMESTRE)		8.347,38€	8.347,38€
4	3.882.500,00€	184.880,95€	8.347,38€	193.228,33€
5	3.697.619,05€	184.880,95€	7.949,88€	192.830,83€
6	3.512.738,10€	184.880,95€	7.552,39€	192.433,34€
7	3.327.857,14€	184.880,95€	7.154,89€	192.035,85€
8	3.142.976,19€	184.880,95€	6.757,40€	191.638,35€
9	2.958.095,24€	184.880,95€	6.359,90€	191.240,86€
10	2.773.214,29€	184.880,95€	5.962,41€	190.843,36€
11	2.588.333,33€	184.880,95€	5.564,92€	190.445,87€
12	2.403.452,38€	184.880,95€	5.167,42€	190.048,38€
13	2.218.571,43€	184.880,95€	4.769,93€	189.650,88€
14	2.033.690,48€	184.880,95€	4.372,43€	189.253,39€
15	1.848.809,52€	184.880,95€	3.974,94€	188.855,89€
16	1.663.928,57€	184.880,95€	3.577,45€	188.458,40€
17	1.479.047,62€	184.880,95€	3.179,95€	188.060,90€
18	1.294.166,67€	184.880,95€	2.782,46€	187.663,41€
19	1.109.285,71€	184.880,95€	2.384,96€	187.265,92€
20	924.404,76€	184.880,95€	1.987,47€	186.868,42€
21	739.523,81€	184.880,95€	1.589,98€	186.470,93€
22	554.642,86€	184.880,95€	1.192,48€	186.073,43€
23	369.761,90€	184.880,95€	794,99€	185.675,94€
24	184.880,95€	184.880,95€	397,49€	185.278,45€
Total		3.882.500,00€	116.863,25€	4.000.863,25€

CÁLCULO DE AMORTIZAÇÃO DE EMPRÉSTIMO
(PRESTAÇÕES CONSTANTES CAPITAL E JUROS AO SALDO)

Valor do empréstimo	3.882.500,00 €			
Taxa Juro	0,438%			
Prazo Amort. Capital	21			
Periodicidade	Semestral			
Pagamento Total	4.001.537,45 €			
MÊS	Capital em Dívida	Prestação		
		Capital	Juro	Total
1	Período de Carência (1º SEMESTRE)		8.502,68 €	8.502,68 €
2	Período de Carência (2º SEMESTRE)		8.502,68 €	8.502,68 €
3	Período de Carência (3º SEMESTRE)		8.502,68 €	8.502,68 €
4	3.882.500,00€	184.880,95€	8.502,68€	193.383,63€
5	3.697.619,05€	184.880,95€	8.097,79€	192.978,74€
6	3.512.738,10€	184.880,95€	7.692,90€	192.573,85€
7	3.327.857,14€	184.880,95€	7.288,01€	192.168,96€
8	3.142.976,19€	184.880,95€	6.883,12€	191.764,07€
9	2.958.095,24€	184.880,95€	6.478,23€	191.359,18€
10	2.773.214,29€	184.880,95€	6.073,34€	190.954,29€
11	2.588.333,33€	184.880,95€	5.668,45€	190.549,40€
12	2.403.452,38€	184.880,95€	5.263,56€	190.144,51€
13	2.218.571,43€	184.880,95€	4.858,67€	189.739,62€
14	2.033.690,48€	184.880,95€	4.453,78€	189.334,73€
15	1.848.809,52€	184.880,95€	4.048,89€	188.929,85€
16	1.663.928,57€	184.880,95€	3.644,00€	188.524,96€
17	1.479.047,62€	184.880,95€	3.239,11€	188.120,07€
18	1.294.166,67€	184.880,95€	2.834,23€	187.715,18€
19	1.109.285,71€	184.880,95€	2.429,34€	187.310,29€
20	924.404,76€	184.880,95€	2.024,45€	186.905,40€
21	739.523,81€	184.880,95€	1.619,56€	186.500,51€
22	554.642,86€	184.880,95€	1.214,67€	186.095,62€
23	369.761,90€	184.880,95€	809,78€	185.690,73€
24	184.880,95€	184.880,95€	404,89€	185.285,84€
Total		3.882.500,00€	119.037,45€	4.001.537,45€

MAPA DEMONSTRATIVO CAPACIDADE ENDIVIDAMENTO
Receita Corrente Cobrada Líquida

2016 (1)	2017 (2)	2018 (3)	Total (4) = (1+2+3)	Média da Receita Líquida (5)= 4/3
61.752.544 €	62.380.455 €	64.064.673 €	188.197.672 €	62.732.557 €

Dívida Total da Autarquia

Limite da dívida total Artigo 52.2 da Lei n.2 73/2013	Dívida Total						
	Total da dívida a terceiros incluindo dívidas não orçamentais	Contribuição SM + AM + SEL + entidades participadas	Dívida Total	Dívidas total excluindo não orçamentais, exceções Lei 73/2013 e FAM	Montante em excesso	Margem Absoluta	Margem Utilizável
(1)	(2)	(3)	(4)=(2)+(3)	(5)	(7)=(6)-(1), se (6)>(1)	(8)=(1)-(6), se (6)<(1)	(9)=(8)* 20%
94.098.836 €	01/01/2019						
	29.502.110 €	466.795 €	29.968.905 €	27.686.454 €		66.412.382 €	13.282.476 €
	31/12/2019						
	31.377.070 €	51.557 €	31.428.627 €	29.134.588 €		64.964.248 €	12.992.850 €
Variação da dívida %							5,23%
Variação do excesso da dívida %							
Margem disponível por utilizar de 01 de Janeiro a 31 de dezembro							11.834.342 €

(a) José Maria Costa “. A Câmara Municipal deliberou ao abrigo das disposições conjugadas da alínea f) do n.º 1 do artº 25º da Lei n.º 75/2013, de 12 de Setembro, bem como dos nºs 4 e 5 do artigo 38º da Lei n.º 2/2007, de 15 de Janeiro, conjugado com o artº 6º do Decreto-Lei n.º 258/79, de 28 de Julho, solicitar autorização à Assembleia Municipal para a contração de um empréstimo de médio e longo prazo (doze anos) no valor de € 3.882.500.00. Esta deliberação foi tomada por unanimidade estando presentes a totalidade de membros em efetividade de funções.

13 de Fevereiro de 2020