

AC. EM CÂMARA

(04) EMPRÉSTIMO DE MÉDIO E LONGO PRAZO PARA

INVESTIMENTO:- Pelo Presidente da Câmara foi apresentada a proposta que seguidamente se transcreve:- **“PROPOSTA – EMPRÉSTIMO DE MÉDIO E LONGO PRAZO - VALOR: €1.302.412,00 - PRAZO DE VENCIMENTO: DOZE ANOS - PERÍODO DE CARÊNCIA/UTILIZAÇÃO 2 ANOS - O** Município de Viana do Castelo através de uma Gestão Municipal rigorosa tem conseguido manter o equilíbrio financeiro, que lhe tem permitido responder aos grandes desafios da atividade municipal e assegurar a comparticipação nacional, das muitas, candidaturas aprovadas no âmbito dos Programas Comunitários. O Município de Viana do Castelo no âmbito do apoio e dinamização da atividade económica, tem de continuar a investir no acolhimento empresarial e na criação de emprego, tendo para isso apostado na aquisição desta importante infraestrutura “Pavilhão AIMINHO”. Em face do exposto, proponho que a Câmara delibere submeter à Assembleia Municipal a autorização para a contração de um empréstimo de médio e longo prazo (doze anos) no valor de € 1.302.412,00, para financiamento da aquisição desta infraestrutura.

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 €	62.380.454,75€	64.437.549,59€	188.570.548€	62.856.900,04€

Dívida Total da Autarquia

Limite da dívida total Artigo 52.º da Lei n.º 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%
94.285.274 €	01/01/2019						
	29.502.110 €	448.415 €	29.950.525 €	27.668.074 €		66.617.200 €	13.323.440 €
	31/03/2019						
	34.723.936 €	287.034 €	35.010.970 €	32.615.781 €		61.669.493 €	12.333.899 €
Variação da dívida %							17,88%
Variação do excesso da dívida %							
Margem disponível por utilizar de 01 de Janeiro a 31 de março							8 375 733€

AUTORIZAÇÃO CONTRAÇÃO EMPRÉSTIMO PARA AQUISIÇÃO DO PAVILHÃO DA ASSOCIAÇÃO INDUSTRIAL DO MINHO - Valor: € 1.302.412,00 - Propostas Apresentadas - Para cumprimento do n.º 5.º do artigo 49.º da Lei n.º 73/13 de 3 de setembro, informo das condições praticadas pelos bancos que apresentaram propostas de financiamento:

Banco	Taxa Juro	Período de Diferimento	Comissões
Millenniumbcp	Euribor 12M + 1,75% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Banco BPI – Alternativa A	Euribor 6M + 0,625% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Banco BPI – Alternativa B	Euribor 6M + 0,6% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	1 500,00 €
Caixa Geral de Depósitos	Euribor 6M + 0,65% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Novo Banco	Euribor 6M + 0,975% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Crédito Agrícola	Euribor 6M + 0,64% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Santander Totta	Euribor 6M + 1,0% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
EuroBic	Euribor 6M + 1,25% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
BanKinter	Euribor 6M + 1,6% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento

Nota: Valor da Euribor a 6M em 24/05/2019 é de **-0,241%**

AUTORIZAÇÃO CONTRAÇÃO EMPRÉSTIMO PARA AQUISIÇÃO DO PAVILHÃO DA ASSOCIAÇÃO INDUSTRIAL DO MINHO - VALOR: € 1.302.412,00 - ANÁLISE DAS PROPOSTAS APRESENTADAS -

Para levar a efeito o presente concurso, foram convidadas nove instituições financeiras a apresentarem propostas. Das instituições convidadas apresentaram propostas as seguintes:

Banco	Taxa Juro	Período de Diferimento	Comissões
Millenniumbcp	Euribor 12M + 1,75% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Banco BPI – Alternativa A	Euribor 6M + 0,625% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Banco BPI – Alternativa B	Euribor 6M + 0,6% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	1 500,00 €
Caixa Geral de Depósitos	Euribor 6M + 0,65% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Novo Banco	Euribor 6M + 0,975% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Crédito Agrícola	Euribor 6M + 0,64% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
Santander Totta	Euribor 6M + 1,0% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
EuroBic	Euribor 6M + 1,25% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento
BanKinter	Euribor 6M + 1,6% (Euribor limite inferior de 0%)	Até 2 anos	Isento

Nota: Valor da Euribor a 6M em 24/05/2019 é de **-0,241%**

1. A proposta apresentada pelo MillenniumBcp foi excluída por não usar como indexante a EURIBOR a 6 meses, conforme solicitado no ofício convite.
2. As restantes propostas as taxas de juro apresentadas estão todas indexadas à EURIBOR 6 Meses, com limite inferior zero, acrescidas de SPREAD;
3. A proposta do Banco BPI apresenta duas alternativas, uma isenta de comissões com o SPREAD de 0,625% (Alternativa A) e uma com uma comissão de abertura de € 1500,00 e SPREAD de 0,60%.
4. Analisadas as propostas verifica-se que o Banco BPI é o que apresenta o SPREAD mais baixo de 0,625% e 0,60%, alternativa A e B, respetivamente.
5. Calculando o valor do reembolso para as duas alternativas, verifica-se que a mais vantajosa é a alternativa B com o SPREAD de 0,60%, comissão de abertura de €1500,00 e reembolso de capital constante e juro ao saldo.

Taxa	Prestações constantes de capital e juros	Comissão abertura	Total	Prestação constante de capital e juros ao saldo	Comissão abertura	Total
0,625% - A	1.361.849,76 €	0 €	1.361.849,76 €	1.361.427,54 €	0 €	1.361.427,54 €
0,60% - B	1.359.456,06 €	1.500,00 €	1.360.956,06 €	1.359.066,92 €	1.500,00 €	1.360.566,92 €

Nota: Em anexo cálculos de reembolso do empréstimo.

6. Em face do exposto considero a proposta apresentado pelo Banco BPI, alternativa B, com o SPREAD de 0,60%, comissão de abertura de €1.500,00, reembolso de capital constante e juro ao saldo e possibilidade de antecipar reembolso de capital sem qualquer penalização a mais vantajosa para o Município.

Cálculo de Amortização de Empréstimo (Prestações Constantes Capital e Juros)

Valor Empréstimo	1.302.412,00 €			
Taxa de Juro	0,625%			
Prazo Amort. Capital	20			
Periodicidade	Semestral			
Valor da Prestação	67.278,48 €			
Valor Total Pago	1.361.849,76 €			
Prestação	Capital em Dívida	Valor Pagamento		
		Capital	Juro	Total
	Período de Carência (1º Ano)		8.140,075 €	8.140,08 €
	Período de Carência (2º Ano)		8.140,075 €	8.140,08 €
1	1.302.412,00 €	63.208,44 €	4.070,04 €	67.278,48 €
2	1.239.203,56 €	63.405,97 €	3.872,51 €	67.278,48 €
3	1.175.797,59 €	63.604,11 €	3.674,37 €	67.278,48 €
4	1.112.193,47 €	63.802,88 €	3.475,60 €	67.278,48 €
5	1.048.390,60 €	64.002,26 €	3.276,22 €	67.278,48 €
6	984.388,34 €	64.202,27 €	3.076,21 €	67.278,48 €
7	920.186,07 €	64.402,90 €	2.875,58 €	67.278,48 €
8	855.783,17 €	64.604,16 €	2.674,32 €	67.278,48 €
9	791.179,02 €	64.806,05 €	2.472,43 €	67.278,48 €
10	726.372,97 €	65.008,56 €	2.269,92 €	67.278,48 €
11	661.364,40 €	65.211,72 €	2.066,76 €	67.278,48 €

12	596.152,69 €	65.415,50 €	1.862,98 €	67.278,48 €
13	530.737,18 €	65.619,93 €	1.658,55 €	67.278,48 €
14	465.117,26 €	65.824,99 €	1.453,49 €	67.278,48 €
15	399.292,27 €	66.030,69 €	1.247,79 €	67.278,48 €
16	333.261,58 €	66.237,04 €	1.041,44 €	67.278,48 €
17	267.024,54 €	66.444,03 €	834,45 €	67.278,48 €
18	200.580,51 €	66.651,67 €	626,81 €	67.278,48 €
19	133.928,84 €	66.859,95 €	418,53 €	67.278,48 €
20	67.068,89 €	67.068,89 €	209,59 €	67.278,48 €
TOTAL		1.302.412,00 €	59.437,76 €	1.361.849,76 €

Cálculo de Amortização de Empréstimo (Prestações Constantes Capital e Juros)

Valor Empréstimo	1.302.412,00 €				
Taxa de Juro	0,60%				
Prazo Amort. Capital	20				
Periodicidade	Semestral				
Valor da Prestação	67.191,36 €				
Valor Total Pago	1.360.956,06 €				
Prestação	Capital em Dívida	Prestação		Comissão Abertura	Total
		Capital	Juro		
	Período de Carência (1º Ano)		7.814,472 €	1.500,00 €	9.314,47 €
	Período de Carência (2º Ano)		7.814,472 €		7.814,47 €
1	1.302.412,00 €	63.284,12 €	3.907,24 €		67.191,36 €
2	1.239.127,88 €	63.473,97 €	3.717,38 €		67.191,36 €
3	1.175.653,91 €	63.664,39 €	3.526,96 €		67.191,36 €
4	1.111.989,51 €	63.855,39 €	3.335,97 €		67.191,36 €
5	1.048.134,13 €	64.046,95 €	3.144,40 €		67.191,36 €
6	984.087,17 €	64.239,09 €	2.952,26 €		67.191,36 €
7	919.848,08 €	64.431,81 €	2.759,54 €		67.191,36 €
8	855.416,27 €	64.625,11 €	2.566,25 €		67.191,36 €
9	790.791,16 €	64.818,98 €	2.372,37 €		67.191,36 €
10	725.972,18 €	65.013,44 €	2.177,92 €		67.191,36 €
11	660.958,74 €	65.208,48 €	1.982,88 €		67.191,36 €
12	595.750,26 €	65.404,11 €	1.787,25 €		67.191,36 €
13	530.346,15 €	65.600,32 €	1.591,04 €		67.191,36 €
14	464.745,84 €	65.797,12 €	1.394,24 €		67.191,36 €
15	398.948,72 €	65.994,51 €	1.196,85 €		67.191,36 €
16	332.954,21 €	66.192,49 €	998,86 €		67.191,36 €
17	266.761,71 €	66.391,07 €	800,29 €		67.191,36 €
18	200.370,64 €	66.590,24 €	601,11 €		67.191,36 €
19	133.780,40 €	66.790,01 €	401,34 €		67.191,36 €
20	66.990,38 €	66.990,38 €	200,97 €		67.191,36 €
TOTAL		1.302.412,00 €	57.044,06 €	1.500,00 €	1.360.956,06 €

**Cálculo de Amortização de Empréstimo
(Prestações Constantes Capital e Juros ao Saldo)**

Valor do empréstimo	1.302.412,00 €			
Taxa Juro	0,625%			
Prazo Amort. Capital	20			
Periodicidade	Semestral			
Pagamento Total	1.361.427,54 €			
Prestação	Capital em Dívida	Prestação		
		Capital	Juro	Total
	Período de Carência (1º Ano)		8.140,075 €	8.140,08 €
	Período de Carência (2º Ano)		8.140,075 €	8.140,08 €
1	1.302.412,00 €	65.120,60 €	4.070,04 €	69.190,64 €
2	1.237.291,40 €	65.120,60 €	3.866,54 €	68.987,14 €
3	1.172.170,80 €	65.120,60 €	3.663,03 €	68.783,63 €
4	1.107.050,20 €	65.120,60 €	3.459,53 €	68.580,13 €
5	1.041.929,60 €	65.120,60 €	3.256,03 €	68.376,63 €
6	976.809,00 €	65.120,60 €	3.052,53 €	68.173,13 €
7	911.688,40 €	65.120,60 €	2.849,03 €	67.969,63 €
8	846.567,80 €	65.120,60 €	2.645,52 €	67.766,12 €
9	781.447,20 €	65.120,60 €	2.442,02 €	67.562,62 €
10	716.326,60 €	65.120,60 €	2.238,52 €	67.359,12 €
11	651.206,00 €	65.120,60 €	2.035,02 €	67.155,62 €
12	586.085,40 €	65.120,60 €	1.831,52 €	66.952,12 €
13	520.964,80 €	65.120,60 €	1.628,02 €	66.748,62 €
14	455.844,20 €	65.120,60 €	1.424,51 €	66.545,11 €
15	390.723,60 €	65.120,60 €	1.221,01 €	66.341,61 €
16	325.603,00 €	65.120,60 €	1.017,51 €	66.138,11 €
17	260.482,40 €	65.120,60 €	814,01 €	65.934,61 €
18	195.361,80 €	65.120,60 €	610,51 €	65.731,11 €
19	130.241,20 €	65.120,60 €	407,00 €	65.527,60 €
20	65.120,60 €	65.120,60 €	203,50 €	65.324,10 €
TOTAL		1.302.412,00 €	59.015,54 €	1.361.427,54 €

**Cálculo de Amortização de Empréstimo
(Prestações Constantes Capital e Juros ao Saldo)**

Valor do empréstimo		1.302.412,00 €			
Taxa Juro		0,60%			
Prazo Amort. Capital		20			
Periodicidade		Semestral			
Pagamento Total		1.360.566,92 €			
Prestação	Capital em Dívida	Prestação		Comissão Abertura	Total
		Capital	Juro		
	Período de Carência (1º Ano)		7.814,47 €	1.500,00 €	9.314,47 €
	Período de Carência (2º Ano)		7.814,47 €		7.814,47 €
1	1.302.412,00 €	65.120,60 €	3.907,24 €		69.027,84 €
2	1.237.291,40 €	65.120,60 €	3.711,87 €		68.832,47 €
3	1.172.170,80 €	65.120,60 €	3.516,51 €		68.637,11 €
4	1.107.050,20 €	65.120,60 €	3.321,15 €		68.441,75 €
5	1.041.929,60 €	65.120,60 €	3.125,79 €		68.246,39 €
6	976.809,00 €	65.120,60 €	2.930,43 €		68.051,03 €
7	911.688,40 €	65.120,60 €	2.735,07 €		67.855,67 €
8	846.567,80 €	65.120,60 €	2.539,70 €		67.660,30 €
9	781.447,20 €	65.120,60 €	2.344,34 €		67.464,94 €
10	716.326,60 €	65.120,60 €	2.148,98 €		67.269,58 €
11	651.206,00 €	65.120,60 €	1.953,62 €		67.074,22 €
12	586.085,40 €	65.120,60 €	1.758,26 €		66.878,86 €
13	520.964,80 €	65.120,60 €	1.562,89 €		66.683,49 €
14	455.844,20 €	65.120,60 €	1.367,53 €		66.488,13 €
15	390.723,60 €	65.120,60 €	1.172,17 €		66.292,77 €
16	325.603,00 €	65.120,60 €	976,81 €		66.097,41 €
17	260.482,40 €	65.120,60 €	781,45 €		65.902,05 €
18	195.361,80 €	65.120,60 €	586,09 €		65.706,69 €
19	130.241,20 €	65.120,60 €	390,72 €		65.511,32 €
20	65.120,60 €	65.120,60 €	195,36 €		65.315,96 €
TOTAL		1.302.412,00 €	56.654,92 €	1.500,00 €	1.360.566,92 €

(a) José Maria Costa.". A Vereadora Paula Veiga em representação do PSD fez a intervenção que seguidamente se transcreve:- "Verificamos que a proposta consiste num empréstimo com um período de carência de 2 anos, o que significa que será o próximo Executivo a assumir os encargos da dívida agora contraída. Perguntamos se o empréstimo cobre o valor total da aquisição e porque é que esta operação financeira tem por base um período de carência, que supõe, à posteriori, findos os 2 anos de carência, um encargo mensal muito superior. (a) Paula Veiga.". 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 n.ºs 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 € 1.302.412,00. Esta deliberação foi tomada por unanimidade estando presentes a totalidade de membros em efetividade de funções.

30 de Maio de 2019