

AC. EM CÂMARA

(04) AUTORIZAÇÃO DA CONTRAÇÃO DE EMPRÉSTIMO MPL PARA APLICAÇÃO NA AMORTIZAÇÃO ANTECIPADA DO EMPRESTIMO PAEL - PROGRAMA II:-

Presente o processo indicado em título do qual constam a proposta de contratação de empréstimo e informação que a seguir se transcrevem:- **“PROPOSTA – AUTORIZAÇÃO CONTRAÇÃO EMPRÉSTIMO MLP PARA APLICAÇÃO NA AMORTIZAÇÃO DO EMPRÉSTIMO PAEL** - O Município de Viana do Castelo, no âmbito do Programa de Apoio à Economia Local (PAEL), regulamentado pela Portaria n.º 281-A/2012 de 14/09, após aprovação do Órgão Executivo em 24/09/2012 e Órgão Deliberativo em 27/09/2012, apresentou candidatura ao Programa II, tendo a mesma sido aprovada, dando origem a um contrato de empréstimo celebrado entre o Município e a Direção-Geral do Tesouro e Finanças no dia 16/11/2012, retificado pelo aditamento de 28/12/2012, fixando o valor em 2.903.595,68 euros. Contrato visado pelo Tribunal de Contas em 29/01/2013. Do empréstimo contratado, o Município utilizou o valor de 2.708.046,49 euros, através de duas tranches nos montantes de 1.524.387,73 euros e 604.250,28 euros, com taxas de juros de 2,44% e 2,14%, respetivamente. Do valor contratado/utilizado encontra-se por amortizar o montante de 2.128.638,05 euros. O Município de Viana do Castelo, atento à evolução das condições praticadas no mercado financeiro, propõe a contratação de um empréstimo de médio e longo, no valor de 2.128.638,05 euros, para aplicação exclusiva na amortização antecipada do empréstimo contratado com a Direção-Geral do Tesouro e Finanças (PAEL), aproveitando taxas de juro mais favoráveis, o que permitirá a redução dos encargos com juros, num montante estimado de 155.548,26 euros. (a) José Maria Costa.”. **“INFORMAÇÃO - LIQUIDAÇÃO ANTECIPADA EMPRÉSTIMO PAEL**

- **2.128.638,05 €** - Para levar a efeito o presente concurso, foram convidadas onze instituições financeiras a apresentarem propostas. Das onze instituições convidadas, apresentaram propostas as seguintes:

BANCO	TAXA DE JURO	COMISSÕES
Santander Totta	Euribor 12 Meses + 1,175%	Isento
Montepio	Euribor 6 Meses + 2,0%	2.500,00€
CGD	Euribor 12 Meses + 1,17%	Isento
BPI	Euribor 6 Meses + 1,3%	Isento
Credito Agrícola	Euribor 6 Meses + 1,39%	Isento

Empréstimo Bancário

Valor do empréstimo	2.128.638,05 €					
Taxa Juro	1,170%					
Prazo	21 Semestres					
Periodicidade	Semestral					
Pagamento Total	2.265.615,91€				Coeficiente Atualização = 5%	
Data	Capital em Dívida	Amortização			Encargo Anual	Encargo Anual Atualizado
		Capital	Juro	Total		
15-05-2016					113.816,25 €	113.816,25 €
15-11-2016	2.128.638,05 €	101.363,72 €	12.452,53 €	113.816,25 €		
15-05-2017	2.027.274,33 €	101.363,72 €	11.859,55 €	113.223,27 €	225.853,57 €	215.098,63 €
15-11-2017	1.925.910,62 €	101.363,72 €	11.266,58 €	112.630,29 €		
15-05-2018	1.824.546,90 €	101.363,72 €	10.673,60 €	112.037,32 €	223.481,65 €	202.704,45 €
15-11-2018	1.723.183,18 €	101.363,72 €	10.080,62 €	111.444,34 €		
15-05-2019	1.621.819,47 €	101.363,72 €	9.487,64 €	110.851,36 €	221.109,74 €	191.002,91 €
15-11-2019	1.520.455,75 €	101.363,72 €	8.894,67 €	110.258,38 €		
15-05-2020	1.419.092,03 €	101.363,72 €	8.301,69 €	109.665,41 €	218.737,83 €	179.956,16 €
15-11-2020	1.317.728,32 €	101.363,72 €	7.708,71 €	109.072,43 €		
15-05-2021	1.216.364,60 €	101.363,72 €	7.115,73 €	108.479,45 €	216.365,92 €	169.528,36 €
15-11-2021	1.115.000,88 €	101.363,72 €	6.522,76 €	107.886,47 €		
15-05-2022	1.013.637,17 €	101.363,72 €	5.929,78 €	107.293,49 €	213.994,01 €	159.685,63 €
15-11-2022	912.273,45 €	101.363,72 €	5.336,80 €	106.700,52 €		
15-05-2023	810.909,73 €	101.363,72 €	4.743,82 €	106.107,54 €	211.622,10 €	150.395,88 €
15-11-2023	709.546,02 €	101.363,72 €	4.150,84 €	105.514,56 €		
15-05-2024	608.182,30 €	101.363,72 €	3.557,87 €	104.921,58 €	209.250,19 €	141.628,76 €
15-11-2024	506.818,58 €	101.363,72 €	2.964,89 €	104.328,61 €		
15-05-2025	405.454,87 €	101.363,72 €	2.371,91 €	103.735,63 €	206.878,28 €	133.355,58 €
15-11-2025	304.091,15 €	101.363,72 €	1.778,93 €	103.142,65 €		
15-05-2026	202.727,43 €	101.363,72 €	1.185,96 €	102.549,67 €	204.506,37 €	125.549,17 €
16-05-2026	101.363,72 €	101.363,72 €	592,98 €	101.956,69 €		
TOTAL		2.128.638,05 €	136.977,86 €	2.265.615,91 €	2.265.615,91 €	1.782.721,77 €

Comparação Custos Financeiros

Encargos Correntes			Encargos Atualizados		
PAEL	Empréstimo Bancário	Diferença a Favor Câmara	PAEL	Banco	Diferença a Favor Câmara
1ª Tranche	220.355,63 €	136.977,86 €	1.914.423,74 €	1.782.721,77 €	131.701,97 €
2ª Tranche	72.170,49 €				
Total	292.526,12 €				

Valor do empréstimo	776.893,22 €					
Taxa Juro	2,140%					
Prazo	27					
Periodicidade	Semestral					
Pagamento Total	849.063,49 €				Coeficiente Atualização = 5%	
Data	Capital em Dívida	Amortização			Encargo Anual	Encargo Anual Atualizado
		Capital	Juro	Total		
15-11-2013	776.893,00 €	28.773,81 €		28.773,81 €		
15-05-2014	748.119,19 €	28.773,81 €		28.773,81 €		
15-11-2014	719.345,37 €	28.773,81 €		28.773,81 €		
15-05-2015	690.571,56 €	28.773,81 €		28.773,81 €		
15-11-2015	661.797,74 €	28.773,81 €		28.773,81 €		
15-05-2016	633.023,93 €	28.773,81 €		28.773,81 €	35.382,97 €	35.382,97 €

15-11-2016	604.250,11 €	28.773,81 €	6.609,16 €	35.382,97 €		
15-05-2017	575.476,30 €	28.773,81 €	6.191,81 €	34.965,62 €	69.719,15 €	66.399,19 €
15-11-2017	546.702,48 €	28.773,81 €	5.979,71 €	34.753,52 €		
15-05-2018	517.928,67 €	28.773,81 €	5.572,63 €	34.346,44 €	68.470,53 €	62.104,79 €
15-11-2018	489.154,85 €	28.773,81 €	5.350,27 €	34.124,08 €		
15-05-2019	460.381,04 €	28.773,81 €	4.953,45 €	33.727,26 €	67.221,91 €	58.068,81 €
15-11-2019	431.607,22 €	28.773,81 €	4.720,83 €	33.494,64 €		
15-05-2020	402.833,41 €	28.773,81 €	4.358,21 €	33.132,02 €	65.997,22 €	54.296,08 €
15-11-2020	374.059,59 €	28.773,81 €	4.091,38 €	32.865,19 €		
15-05-2021	345.285,78 €	28.773,81 €	3.715,08 €	32.488,89 €	64.724,65 €	50.713,46 €
15-11-2021	316.511,96 €	28.773,81 €	3.461,94 €	32.235,75 €		
15-05-2022	287.738,15 €	28.773,81 €	3.095,90 €	31.869,71 €	63.476,03 €	47.366,79 €
15-11-2022	258.964,33 €	28.773,81 €	2.832,50 €	31.606,31 €		
15-05-2023	230.190,52 €	28.773,81 €	2.476,72 €	31.250,53 €	62.227,40 €	44.223,85 €
15-11-2023	201.416,70 €	28.773,81 €	2.203,05 €	30.976,86 €		
15-05-2024	172.642,89 €	28.773,81 €	1.867,81 €	30.641,62 €	60.989,05 €	41.279,79 €
15-11-2024	143.869,07 €	28.773,81 €	1.573,61 €	30.347,42 €		
15-05-2025	115.095,26 €	28.773,81 €	1.238,36 €	30.012,17 €	59.730,16 €	38.502,59 €
15-11-2025	86.321,44 €	28.773,81 €	944,17 €	29.717,98 €		
15-05-2026	57.547,63 €	28.773,81 €	619,18 €	29.392,99 €	58.481,53 €	35.902,59 €
16-11-2026	28.773,81 €	28.773,81 €	314,72 €	29.088,53 €		
TOTAL		776.893,00 €	72.170,49 €	849.063,49 €	676.420,60 €	534.240,91 €

Empréstimo Contratado com a DGTF

Valor do empréstimo	2.032.516,98 €					
Taxa Juro	2,590%					
Prazo	28					
Periodicidade	Semestral					
Pagamento Total	2.252.872,61 €					Coefficiente Atualização = 5%
Data	Capital em Dívida	Amortização			Encargo Anual	Encargo Anual Atualizado
		Capital	Juro	Total		
15-05-2013	2.032.516,98 €	72.589,89 €		72.589,89 €		
15-11-2013	1.959.927,09 €	72.589,89 €		72.589,89 €		
15-05-2014	1.887.337,20 €	72.589,89 €		72.589,89 €		
15-11-2014	1.814.747,30 €	72.589,89 €		72.589,89 €		
15-05-2015	1.742.157,41 €	72.589,89 €		72.589,89 €		
15-11-2015	1.669.567,52 €	72.589,89 €		72.589,89 €		
15-05-2016	1.596.977,63 €	72.589,89 €		72.589,89 €	92.769,40 €	92.769,40 €
15-11-2016	1.524.387,74 €	72.589,89 €	20.179,51 €	92.769,40 €		
15-05-2017	1.451.797,84 €	72.589,89 €	18.905,23 €	91.495,12 €	182.342,66 €	173.659,68 €
15-11-2017	1.379.207,95 €	72.589,89 €	18.257,65 €	90.847,54 €		
15-05-2018	1.306.618,06 €	72.589,89 €	17.014,71 €	89.604,60 €	178.530,28 €	161.932,23 €
15-11-2018	1.234.028,17 €	72.589,89 €	16.335,79 €	88.925,68 €		
15-05-2019	1.161.438,27 €	72.589,89 €	15.124,19 €	87.714,08 €	174.717,90 €	150.927,89 €
15-11-2019	1.088.848,38 €	72.589,89 €	14.413,93 €	87.003,82 €		
15-05-2020	1.016.258,49 €	72.589,89 €	13.306,78 €	85.896,67 €	170.978,64 €	140.664,55 €
15-11-2020	943.668,60 €	72.589,89 €	12.492,08 €	85.081,97 €		
15-05-2021	871.078,71 €	72.589,89 €	11.343,14 €	83.933,03 €	167.093,14 €	130.921,85 €
15-11-2021	798.488,81 €	72.589,89 €	10.570,22 €	83.160,11 €		
15-05-2022	725.898,92 €	72.589,89 €	9.452,62 €	82.042,51 €	163.280,76 €	121.842,62 €
15-11-2022	653.309,03 €	72.589,89 €	8.648,36 €	81.238,25 €		
15-05-2023	580.719,14 €	72.589,89 €	7.562,09 €	80.151,98 €	159.468,37 €	113.331,20 €
15-11-2023	508.129,24 €	72.589,89 €	6.726,50 €	79.316,39 €		
15-05-2024	435.539,35 €	72.589,89 €	5.702,90 €	78.292,79 €	155.687,32 €	105.375,31 €
15-11-2024	362.949,46 €	72.589,89 €	4.804,64 €	77.394,53 €		
15-05-2025	290.359,57 €	72.589,89 €	3.781,05 €	76.370,94 €	151.843,62 €	97.879,75 €
15-11-2025	217.769,68 €	72.589,89 €	2.882,79 €	75.472,68 €		
15-05-2026	145.179,78 €	72.589,89 €	1.890,52 €	74.480,41 €	148.031,23 €	90.878,34 €
16-11-2026	72.589,89 €	72.589,89 €	960,93 €	73.550,82 €		
TOTAL		2.032.516,98 €	220.355,63 €	2.252.872,61 €	1.744.743,37 €	1.380.182,83 €

(a) Alberto Rego.”. 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 contratação de um empréstimo de médio e longo, no valor de 2.128.638,05 euros, para aplicação exclusiva na amortização antecipada do empréstimo contratado com a Direção-Geral do Tesouro e Finanças (PAEL), aproveitando taxas de juro mais favoráveis, o que permitirá a redução dos encargos com juros, num montante estimado de 155.548,26 euros. Esta deliberação foi tomada por unanimidade estando presentes o Presidente da Câmara e os Vereadores Vítor Lemos, Ana Margarida Silva, Luis Nobre, Maria José Guerreiro, Marques Franco, Helena Marques e Ilda Figueiredo.

14.ABRIL.2016