



CÂMARA MUNICIPAL DE PONTE DA BARCA
Divisão de Administração Geral e Finanças

CERTIDÃO

----- Aida Maria Boalhosa Pereira, Chefe da Divisão de Administração Geral e Finanças da Câmara Municipal de Ponte da Barca: -----

----- **Certifica** que na ata da reunião ordinária do Executivo, realizada no dia quinze de fevereiro de dois mil e dezasseis, consta, entre outras, a deliberação do teor seguinte: "12.4. - CONTRAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE MÉDIO LONGO PRAZO ATÉ 1.500.000 EUROS - **Relatório** - No seguimento da informação interna nº 5345/2015, da Unidade de Finanças e Gestão Patrimonial, registada sob o nº 10642, em 30/12/2015, e da deliberação do Órgão Executivo tomada em sua reunião de 04/01/2016, foi presente informação da Comissão de Análise de Propostas, referente à apreciação das propostas, que a seguir se transcreve: "Na sequência dos ofícios com as referências n.ºs 422/2016; n.º 424/2016, n.º 425/2016, n.º 423/2016, n.º 426/2016 e n.º 421/2016 foram solicitadas propostas para o financiamento em epígrafe, indexado à Euribor 6 meses, às seguintes instituições de crédito: Caixa de Crédito Agrícola Mutuo do Alto Minho; Banco BPI; Banco Millennium BCP, Novo Banco; Banco Santander Totta e Caixa Geral de Depósitos. Não apresentaram propostas o Novo Banco, o Banco Millennium BCP e o Banco Português de Investimentos (BPI).

As taxas de juro e condições do empréstimo apresentadas pelas diversas instituições são as seguintes:

Instituição Bancária	Prazo Global	Período de Utilização	Taxa de Juro	Spread	Periodicidade das Prestações	Comissões
CGD	20 anos	Até 2 anos	Euribor 6 meses	1.43%	Semestral e postecipada	Nada indica
Santander Totta	20 anos	24 meses	Euribor 12 meses	1.39%	Semestral e postecipada	Isento de comissões e outros encargos
CCAM	20 anos	24 meses	Euribor 6 meses	1,39%	Semestral	Isento de comissões e outros encargos

Foram admitidas as propostas apresentadas pela CGD e pela CCAM, tendo sido a excluída a proposta do Banco Santander Totta, por ter apresentado um indexante diferente do solicitado no ofício convite.

Contudo, atendendo às condições apresentadas pelas diferentes instituições; atendendo à evolução negativa da taxa Euribor a 6 meses, e ao facto de algumas Instituições Bancárias estabelecerem um "floor" de 0% de limite mínimo à variação do indexante, solicitaram-se os seguintes esclarecimentos via email à CGD e CCAM:

"Ponto 1. Evolução negativa da taxa Euribor a 6 meses

Atendendo a que neste momento a taxa Euribor a 6 meses se situa em percentuais negativos, e atendendo ao conteúdo da Circular n.º 26/2015/DSC de 30/03/2015 do Banco de Portugal, e ao facto de algumas Instituições de Crédito estabelecerem um "floor" de 0% de limite mínimo à variação da citada taxa, questiona-se qual o procedimento que está atualmente a ser adotado pela V. Instituição, em termos de taxa de juro a constar das cláusulas do contrato que eventualmente se venha a celebrar;

Ponto 2. Serviço da Dívida

Para melhor esclarecimento da proposta apresentada e no sentido de colmatar algumas dúvidas, solicita-se o envio do serviço da dívida relativo à proposta apresentada por V. Exas."

Pela Caixa Geral de Depósitos foi informado o seguinte:

"Ponto 1. Evolução negativa da taxa Euribor a 6 meses

A CGD não estabelece um "floor" de 0% de limite mínimo à variação da taxa "Euribor a 6 meses".

As condições apresentadas pela Caixa Geral de Depósitos SA, em 28/01/2016, para a operação de Financiamento a Médio/Longo Prazo, refletem os valores negativos registados pela "Euribor a 6 meses" (base 360 dias) média mensal na Taxa de Juro indicada no Ponto 6.

Em complemento ao referido a taxa "Euribor a 6 meses" (base 360 dias) média mensal de jan/2016 foi fixada em -0,061%, pelo que se a operação for contratada em fev/2016 o valor final da Taxa de Juro indicada no Ponto 6 pela CGD será: **1,369%** (-0,061% + 1,430%).

Ponto 2. Serviço da Dívida

Em anexo envia-se o serviço da dívida relativo à proposta da CGD (pressupõe-se a utilização total do financiamento desde o início)."

Pela Caixa de Crédito Agrícola Mutuo foi informado o seguinte:

"Relativamente ao Ponto 1, informo que a Caixa Agrícola Noroeste, CRL assume o valor negativo da Euribor a 6 meses, (1,39% - 0,61%), apresentando neste caso uma taxa Nominal de **1,329%** não constando no documento de contratação, clausula indicando que "floor" de 0% de limite mínimo à variação da citada taxa. Quanto ao Ponto 2, segue Plano Financeiro em anexo."

Em face dos esclarecimentos apresentados, e analisando os planos financeiros de cada uma das propostas, julga-se mais vantajosa a proposta apresentada pela CCAM uma vez que apresenta o spread mais baixo (1,39% vs 1,43% da CGD) resultando no final do prazo um encargo previsional com juros no valor de 234.840,11 euros.

Mais se propõe que o presente relatório seja submetido à próxima reunião de Câmara para posteriormente ser submetido à Assembleia Municipal para aprovação e adjudicação nos termos do artigo 25º, alínea f), do Anexo I, da Lei nº 75/2013 de 12 de setembro."

É o que nos cumpre informar e propor.

Câmara Municipal de Ponte da Barca, 5 de Fevereiro de 2016

A Comissão,

Dra. Marta Alexandra da Rocha Pereira Gonçalves

Dr. Carlos Venceslau Oliveira Gomes

Dra. Cláudia Gabriela Marques Carneiro Torres"

----- A Câmara Municipal deliberou, por unanimidade, concordar com o Relatório elaborado pela Comissão de Análise de Propostas." -----

----- Serviço de Secretaria Geral da Divisão de Administração Geral e Finanças, 15 de fevereiro de 2016. ---

A Chefe de Divisão,


(Dr^a Aida Maria Boalhosa Pereira)

Caracterização do Empréstimo	Data de Aprovação pela Ass. Municipal	Data do contrato do empréstimo	Prazo do Contrato	Anos decorridos	Visto do Tribunal de Contas		Finalidade do Empréstimo	Capital		Taxa de Juro		Valores pagos 01/01/2016 a 16/02/2016	Amortizações Acumuladas até 16/02/2016	Encargos do Ano (de 17/02/2016 a 31/12/2016)		Divida em 16/12/2016	Divida em 31/12/2016	Obs
					Nº. Registo	Data		Contratado	Utilizado	Inicial	Actual			Amortização	Juros			
Curto Prazo	28/12/2013	2001/2014	1	1	---	---	Eventuais dificuldades de tesouraria	500 000,00 €	180 000,00 €	4,46%	4,49%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	275 000,00 €	275 000,00 €	
TOTAL EMPRÉSTIMOS DE CURTO PRAZO																		
	14/05/06	18/07/06	20	9	1 489	23/08/06	Infraestrutura de saneamento básico na área do concelho - Vila Nova de Mela	350 000,00 €	350 000,00 €	3,444%	3,444%	9 019,25 €	153 024,45 €	9 020,96 €	225,96 €	186 975,54 €	187 954,68 €	
	28/04/09	21/05/09	20	6	1 053	28/05/09	Construção dos Centros Escolares EBII do Entre-Ambos os Rios e Crasto	561 200,00 €	561 200,00 €	---	---	0,00 €	33 185,97 €	70 413,48 €	19 297,27 €	528 014,03 €	457 600,55 €	
	-	01/01/00	20	14	-	-	Inerportica	997 995,70 €	997 995,70 €	3,647%	---	5 206,46 €	646 210,72 €	57 389,75 €	657,28 €	351 394,98 €	293 995,23 €	
	01/02/22	01/07/10	25	14	3423	01/07/10	Habituação Social	569 273,05 €	569 273,05 €	4,920%	1,520%	0,00 €	284 570,98 €	25 815,72 €	546,75 €	284 702,07 €	258 886,35 €	
	17/09/04	29/12/04	20	11	205	27/01/05	Financiamento do projecto no âmbito do Interreg III-A	600 000,00 €	600 000,00 €	2,624%	---	0,00 €	271 900,27 €	35 861,04 €	1 316,48 €	328 058,73 €	292 238,69 €	
	30/05/05	28/07/05	20	10	2 223	07/09/05	Transferência do capital para as Juntas de Freguesia, Alteração e parquimentação da Rede Viária na área do concelho; Bloco XVIII - Beneficência do camilhões.	660 000,00 €	660 000,00 €	2,322%	---	19 472,19 €	288 325,19 €	19 503,87 €	395,18 €	373 674,84 €	354 170,57 €	
	14/05/06	17/07/06	20	9	1 488	23/08/06	Renovação de espaços públicos; e infraestruturas de saneamento básico; construção de estruturas desportivas; recuperação e beneficiação de edifícios propriedade do município	838 231,00 €	838 231,00 €	3,459%	3,459%	24 232,94 €	305 450,75 €	24 232,94 €	337,24 €	512 900,29 €	488 557,31 €	
	29/09/06	12/10/06	20	9	1 514	10/11/06	Investimento do complexo do piscinas e espaços de lazer - Arraço do estajo publico exterior e construção do jardim na Praça da Galiza	189 684,00 €	189 684,00 €	3,743%	3,743%	0,00 €	68 945,82 €	10 908,28 €	154,34 €	120 796,18 €	109 829,90 €	
	04/03/07	20/05/07	20	8	1 223	16/11/07	Actualização do plano á (requisito de Acesso) Abastecimento de água à Vila do Povo da Barra e freguesias limiltoas - Rede de Abastecimento de água a partir do R7, R8 e R9 (Lavradas, Bravões, Ruives, Crasto e Boiões); Realização e parquimentação do CMI 12	750 000,00 €	750 000,00 €	4,639%	4,639%	0,00 €	237 364,51 €	42 522,10 €	431,17 €	512 635,39 €	470 113,28 €	
	30/04/08	04/07/08	10	7	1 531	16/12/08	Programa Pagar o Tempo e Horas - Estado	98 000,00 €	98 000,00 €	---	---	0,00 €	49 000,00 €	19 900,00 €	375,72 €	48 000,00 €	29 400,00 €	

EXCEPCIONADOS

NÃO EXCEPCIONADOS

Caracterização do o do Empreendimento	Data de aprovação pela Assembleia Municipal	Data do contrato do empreendimento	Prazo do contrato	Anos decorridos	Visto do Tribunal de Contas		Finalidade do Empreendimento	Capital		Taxa de Juro	Valores pagos 01/01/2016 a 10/02/2016	Amortizações acumuladas até 10/02/2016	Encargos do Ano (de 1/10/2016 a 31/12/2016)		Divida em 10/02/2016	Divida em 31/12/2016	Obs		
					N.º Registo	Data		Contratado	Utilizado				Inicial	Actual				Amortização	Juros
Médio / Longo Prazo	26/04/03	19/05/03	20	6	1 059	28/05/03	Constituição do Complexo Desportivo; Requalificação da Praça do Município; Construção do Parque Fambó de Magalhães e diversos caminhos rurais	500 000,00 €	500 000,00 €	—	12 918,80 €	106 486,50 €	13 050,38 €	3 239,72 €	16 940,10 €	389 514,50 €	380 464,12 €		
	28/04/03	21/05/03	20	6	1 053	28/05/03	Construção dos Cantos Escolares ESI/JI de Entre Ambos os Rios e Crasto	738 800,00 €	738 800,00 €	—	0,00 €	164 800,81 €	70 413,48 €	18 294,27 €	88 705,75 €	573 969,19 €	503 585,71 €		
	21/12/10	20/12/10	20	4	73	14/01/11	Requalificação do troço sul da Avenida Fambó de Magalhães- Ponte da Barca; Ampliação do Centro Escolar da Vila de Ponte da Barca; Construção da bancada do Campo de Jogos relvado de Fronte da barca e Construção dos Polideportivos de Ponte da barca e Livr	500 000,00 €	500 000,00 €	5,20%	0,00 €	58 593,27 €	21 970,70 €	17 329,98 €	39 900,68 €	448 406,73 €	419 496,03 €		
21/06/03	30/09/03	20	12	2 945	05/12/03	Construção do Parque Subterrâneo das Fontainhas	550 000,00 €	550 000,00 €	3,005%	3,087%	0,00 €	305 555,68 €	30 555,54 €	3 605,27 €	34 161,81 €	244 444,32 €	219 888,78 €		
09/06/11	11/05/12	10	3	1 120	01/08/12	CREM - Empreendimento quadro	306 368,00 €	306 368,00 €	3,901%	—	0,00 €	0,00 €	38 905,84 €	11 454,88 €	50 370,72 €	306 368,00 €	267 462,16 €		
01/10/12	16/11/12	14	3	1 043	11/03/13	Programa do apoio à economia local	846 752,34 €	846 752,34 €	—	—	0,00 €	151 205,80 €	60 482,32 €	16 416,39 €	76 898,71 €	695 546,54 €	635 064,22 €		
							Requalificação da estrada intermunicipal de Nogueira e Lourenço do Parque Empreitada do Rodo Empreitada proposta)	1 500 000,00 €	0,00 €	1,325%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €		
TOTAL:								9 555 904,09 €	9 233 904,09 €			2 026 607,57 €	388 005,49 €	388 005,49 €	73 413,84 €	481 423,13 €	4 351 227,57 €	4 153 221,18 €	
								9 555 904,09 €	9 233 904,09 €			70 849,84 €	2 839 386,24 €	350 656,30 €	83 148,31 €	561 906,40 €	8 187 304,29 €	5 638 647,99 €	

Unidade do Financieiro Gestão Patrimonial
 Em ... de ... de 2016


1 - Lei do âmbito do Endividamento
 (1) - Art. 32.º da Lei n.º 42/98, na redacção dada pelo art. 28.º da LOE/2000
 (2) - Lei n.º 42/98, com as alterações introduzidas pelas Leis 97/98, de 31.12.2016 n.º 3-
 (3) - Decretos do Estado para 1996 e 1997.
 (4) - Art. 4.º Da Lei n.º 2-4/2001, de 08.02.
 N - Donde do limite do Endividamento.