

**Contratação de Empréstimo a Médio e Longo Prazos, destinado
ao Financiamento de Projeto de Investimento**

---- 2 – Presente à reunião proposta do Senhor Presidente da Câmara Municipal, Dr. Luís Reguengo Machado, com o seguinte teor: -----

---- “De acordo com a deliberação da Câmara Municipal tomada em reunião de 15 de Outubro último, procedeu-se à consulta das instituições bancárias constantes da proposta então aprovada, com vista à contratação de um empréstimo a médio e longo prazos, no valor de 700.000,00 €, para financiamento do seguinte projeto de investimento: -----

Projeto de Investimento a Financiar					
Objetivo	Referência ao PPI		Classif. Económica Orçamental	Investimentos/Obras	Valor do Investimento
	Código	N.º			
3.3.1	02	121/2014	07.03.03.08	Pavimentação de estradas e caminhos no Concelho	700 000,00 €
TOTAL				700 000,00 €	700 000,00 €

---- Com vista à apresentação de proposta tendente à adjudicação dos serviços financeiros pretendidos e de acordo com as condições gerais aprovadas pela Câmara Municipal na referida reunião, foram consultadas as seguintes instituições bancárias: Caixa de Crédito Agrícola Mútuo de Trás-os-Montes e Alto Douro, C.R.L. e Caixa Geral de Depósitos, em Santa Marta de Penaguião, Banco Santander Totta, S.A., Novo Banco S.A. e Banco Comercial Português, Millennium, S.A., em Vila Real. -----

---- Das instituições bancárias consultadas, apenas consideraram ser oportuna a apresentação da proposta solicitada, a Caixa de Crédito Agrícola Mútuo de Trás-os-Montes e Alto Douro, C.R.L., a Caixa Geral de Depósitos e o Banco Santander Totta, S.A., tendo sido excluída a proposta da Caixa de Crédito Agrícola Mútuo de Trás-os-Montes e Alto Douro, C.R.L., por introduzir um limite 0 (zero) à evolução do indexante Euribor. -----

---- Para garantir a adequada comparabilidade de todas as propostas apresentadas, foi elaborado um mapa do qual consta toda a informação financeira tida como essencial, para permitir a determinação do mérito das mesmas para efeitos de adjudicação, documento que se encontra anexo aos relatórios elaborados pelo júri que acompanhou todo o processo e que aqui se dá por integralmente reproduzido para todos os efeitos. -----

Município de Santa Marta de Penaguião

Câmara Municipal

Ata n.º 26 de 03 de dezembro de 2019

— Conforme consta também daqueles relatórios, a decisão do júri determinou ser a proposta da Caixa Geral de Depósitos, como a mais vantajosa para o Município, atendendo a que apresenta o melhor "spread", sendo que as restantes condições são idênticas à proposta do Banco Santander Totta, S.A.

— Assim, face ao exposto e tendo em consideração todos os elementos constantes do respetivo processo, acima identificado, proponho que:

- a) A Câmara Municipal delibere autorizar a contratação do empréstimo referido, adjudicando os correspondentes serviços financeiros à instituição bancária “Caixa Geral de Depósitos” de acordo com a análise económica e financeira das propostas, conforme relatórios do júri do procedimento, e nos precisos termos das condições negociais constantes da proposta selecionada, documentos cujo teor se dá por integralmente reproduzido para todos os efeitos legais;
- b) Caso a presente proposta mereça a aprovação por parte do Executivo Municipal, se solicite à Assembleia Municipal, nos termos da alínea ccc) do n.º 1 do artigo 33.º do Anexo I à Lei n.º 75/2013, de 12 de Setembro:
 - i) A correspondente autorização, ao abrigo das disposições constantes na alínea f) do n.º 1 do artigo 25.º do Anexo I, à Lei n.º 75/2013, de 12 de Setembro e artigos 49.º e 51.º da Lei n.º 73/2013, de 3 de Setembro, na sua atual redação;
 - ii) A autorização prévia da assunção do compromisso plurianual associado ao contrato de empréstimo em apreço, para cumprimento do disposto no artigo 6.º, n.º 1, alínea c) da Lei n.º 8/2012, de 21 de Fevereiro, na sua atual redação, cujos encargos se distribuem de acordo com o mapa anexo.
- c) Após a decisão da Assembleia Municipal, consubstanciada na aprovação da autorização da contratação do empréstimo, dever-se-á adotar os demais formalismos indispensáveis à celebração do presente empréstimo, designadamente a aprovação definitiva das “cláusulas contratuais” por parte do Executivo Municipal e remessa do competente processo administrativo ao Tribunal de Contas, para obtenção do correspondente “visto”.

— Deliberação: Aprovar, por maioria, com o voto contra do Senhor Vereador do PPD/PSD,

Arq.º Daniel Joaquim Andrade Teles:

1 – A contratação do empréstimo, nos termos da proposta.

Município de Santa Marta de Penaguião

Câmara Municipal

Ata n.º 26 de 03 de dezembro de 2019

2 – Submeter à Assembleia Municipal, nos termos da alínea ccc) do n.º 1 do artigo 33.º do Anexo I à Lei n.º 75/2013, de 12 de setembro;

i) A correspondente autorização, ao abrigo das disposições constantes na alínea f) do n.º 1 do artigo 25.º do Anexo I, à Lei n.º 75/2013, de 12 de setembro e artigos 49.º e 51.º da Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro.

ii) A autorização prévia da assunção do compromisso plurianual associado ao contrato de empréstimo em apreço, para cumprimento do disposto na alínea c) do n.º 1 do artigo 6.º da Lei n.º 8/2012, de 21 de Fevereiro, na sua atual redação.



MUNICÍPIO DE SANTA MARTA DE PENAGUIÃO

CÂMARA MUNICIPAL

DIVISÃO ADMINISTRATIVA, FINANCEIRA E DE RECURSOS HUMANOS

U /

RELATÓRIO FINAL

CONTRATO DE EMPRÉSTIMO A MÉDIO/LONGO PRAZO DE 700.000,00 €

----- Aos vinte e sete dias do mês de novembro, do ano de dois mil e dezanove, nesta Vila de Santa Marta de Penaguião e no Edifício dos Paços do Concelho, pelas dez horas, reuniu-se o Júri do procedimento para a “**Contratação de um empréstimo a médio e longo prazos no valor de 700 000,00€**”, constituído pelo Senhor António Augusto Amaral Sequeira, Chefe da Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos e pelos Senhores Emanuel Rodrigues Costa e Inês Nogueira Rebelo, Técnicos Superiores do Município, a fim de ponderar as observações das instituições de crédito concorrentes na sequência da audiência prévia efetuada. -----

----- O júri constatou que as instituições de crédito concorrentes não se pronunciaram ao abrigo da audiência prévia, pelo que considera a proposta da Caixa Geral de Depósitos, a mais vantajosa para o Município, atendendo a que apresenta a taxa de “spread” mais baixa, sendo que as restantes condições são idênticas às do Banco Santander Totta, SA, conforme consta do mapa que constitui o Anexo B, anexo ao relatório preliminar. -----

-----Nada mais havendo a tratar, elaborou-se o presente relatório, o qual vai assinado por todos os membros do Júri. -----

O Júri,

(António Augusto Amaral Sequeira)

(Emanuel Rodrigues Costa)

(Inês Nogueira Rebelo)



MUNICÍPIO DE SANTA MARTA DE PENAGUIÃO

CÂMARA MUNICIPAL

DIVISÃO ADMINISTRATIVA, FINANCEIRA E DE RECURSOS HUMANOS

DR
ly
PRL

RELATÓRIO PRELIMINAR

CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO A MÉDIO E LONGO PRAZOS – 700 000,00€

— Aos oito dias do mês de novembro, do ano de dois mil e dezanove, nesta Vila de Santa Marta de Penaguião e no Edifício dos Paços do Município, pelas dez horas, reuniu o Júri do procedimento para a “Contratação de um empréstimo a médio e longo prazos no valor de 700 000,00€”, constituído pelo Senhor António Augusto Amaral Sequeira, Chefe da Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos e pelos Senhores Emanuel Rodrigues Costa e Inês Nogueira Rebelo, Técnicos Superiores do Município.

— Foram convidadas a apresentar proposta as seguintes instituições de crédito: Caixa Geral de Depósitos, Novo Banco, SA, Caixa de Crédito Agrícola Mútuo de Trás-os-Montes e Alto Douro, CRL, Banco Comercial Português – Millennium, SA e Banco Santander Totta, SA, sendo que destas apresentaram proposta a Caixa Geral de Depósitos, a Caixa de Crédito Agrícola Mútuo de Trás-os-Montes e Alto Douro e o Banco Santander Totta, SA.

— Procedeu-se à abertura dos sobreescritos pela ordem de entrada dos mesmos, na presença dos Senhores Paulo Alexandre da Silva Costa, em representação da Caixa de Crédito Agrícola Mútuo de Trás-os-Montes e Alto Douro, CRL, Humberto José Pereira Fonseca Guedes Leite, em representação do Banco Santander Totta, SA e a Senhora Celina Maria Gomes Tavares, em representação da Caixa Geral de Depósitos, após o que se elaborou o quadro seguinte, segundo a ordem crescente do valor da taxa correspondente ao “spread”, uma vez que a taxa de juro a aplicar é indexada à Euribor, a três meses:

Instituições Bancárias	Spread
Caixa Geral de Depósitos - CGD	0,64%
CCAM de Trás-os-Montes e Alto Douro, C.R.L.	0,68%
Banco Santander Totta, S.A.	1,475%

— Após análise técnica, o júri deliberou, por unanimidade:

- Excluir a proposta apresentada pelo concorrente CCAM de Trás-os-Montes e Alto Douro, C.R.L., uma vez que omitindo a aplicação da cláusula *floor zero*, conforme subalínea ii) da alínea e) das condições de contratualização, se aplica a taxa de juro indexada à Euribor a três meses, acrescida de spread conforme subalínea i) da alínea mencionada, sendo que o



MUNICÍPIO DE SANTA MARTA DE PENAGUIÃO

CÂMARA MUNICIPAL

DIVISÃO ADMINISTRATIVA, FINANCEIRA E DE RECURSOS HUMANOS

concorrente ao indicar na proposta que "*sempre que o resultado do somatório de Indexante+Spread seja negativo, considera-se que a taxa nominal aplicável, corresponderá o valor 0 (zero)*", está a introduzir um limite 0 (zero) à evolução do indexante Euribor a três meses, no caso de ser negativo, tendo em conta que o spread, naturalmente, se manterá constante ao longo de todo o contrato.

- b) Elaborar o mapa comparativo do custo do empréstimo dos concorrentes admitidos ao concurso.

-----Analisadas as restantes propostas tendo em conta as condições estabelecidas e comunicadas às entidades bancárias concorrentes através dos ofícios n.ºs 911, 912, 913, 914, 915, datados de 22 de outubro do corrente ano, o Júri elaborou o mapa que constitui o Anexo A, que faz parte integrante do presente relatório.

-----Assim, tendo por base o critério de adjudicação fixado, isto é, a melhor proposta em termos de taxa de juro e de outras condições, o Júri ordenou os concorrentes conforme mapa que constitui o Anexo B, que também faz parte integrante do presente relatório.

-----Finalmente e em face do referido, o Júri deliberou proceder à audiência prévia nos termos do n.º 1 do artigo 123.º do Código dos Contratos Públicos.

-----Nada mais havendo a tratar, elaborou-se o presente relatório, o qual vai assinado por todos os membros do Júri.

O Júri,
(António Augusto Amaral Sequeira)

Emanuel Rodrigues Costa
(Emanuel Rodrigues Costa)

Inês Nogueira Rebelo
(Inês Nogueira Rebelo)



Município de Santa Marta de Penaguião
Câmara Municipal
Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos

ANÁLISE DAS PROPOSTAS - ANEXO A

ANÁLISE DAS PROPOSTAS - ANEXO A										Válida para o Empreendimento:	700 000,00 €			
Instituições Bancárias	Prazo	Período de Utilização (*)	Prembo do Empréstimo	Períocidade pagamento Juros	De Reembolso Antecipado	De Organização De Gestão	Taxa de Juro	Spread	Taxa Anual Efetiva ("TAE")	Simulação Pagamentos	Mora no Pagamento	Previsão total de juros e encargos	Amarizadas ≥ 80% amortização média	Obs
Banco Santander - Ent. Trás. S. M.	20 anos	2 anos	Prestações trimestrais e constantes e posticipadas	Trimestrais e posticipadas	Sem penalização	Sem custos	Euribor 3 meses	1,475%	1,4830%	Sim	Não	114 862,63 €	Cumpre	
CCAM de Trás-os-Montes e Alto Douro, C.R.L.	Excluído													
Caixa Geral de Depósitos - CGD	20 anos	2 anos	Prestações trimestrais e constantes e posticipadas	Trimestrais e posticipadas	Sem penalização	Sem custos	Euribor 3 meses	0,640%	0,642%	Sim	Taxa de juro, acrescida de sobrelevada de 3%	49 840,00 €	Cumpre	
Santander Comercial Português - SICOPROUT S.A.														
Novo Banco, SA														

(*) Após o visto do Tribunal de Contas

Não apresentou proposta
Não apresentou proposta

Município de Santa Marta de Penaguião
Câmara Municipal

Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos

Simulação da proposta de empréstimo - Caixa Geral de Depósitos

		Taxa	N.º	Prestação	Amortização	Juros	Anexo A1 Capital em dívida
Pressupostos da simulação		0,64%	1	1 120,00 €		1 120,00 €	700 000,00 €
Valor empréstimo	700000		2	1 120,00 €		1 120,00 €	700 000,00 €
Spread	0,64%		3	1 120,00 €		1 120,00 €	700 000,00 €
Prazo	72		4	1 120,00 €		1 120,00 €	700 000,00 €
			5	1 120,00 €		1 120,00 €	700 000,00 €
			6	1 120,00 €		1 120,00 €	700 000,00 €
			7	1 120,00 €		1 120,00 €	700 000,00 €
			8	1 120,00 €		1 120,00 €	700 000,00 €
			9	10 842,22 €	9 722,22 €	1 120,00 €	690 277,78 €
			10	10 826,67 €	9 722,22 €	1 104,44 €	680 555,56 €
			11	10 811,11 €	9 722,22 €	1 088,89 €	670 833,33 €
			12	10 795,56 €	9 722,22 €	1 073,33 €	661 111,11 €
			13	10 780,00 €	9 722,22 €	1 057,78 €	651 388,89 €
			14	10 764,44 €	9 722,22 €	1 042,22 €	641 666,67 €
			15	10 748,89 €	9 722,22 €	1 026,67 €	631 944,44 €
			16	10 733,33 €	9 722,22 €	1 011,11 €	622 222,22 €
			17	10 717,78 €	9 722,22 €	995,56 €	612 500,00 €
			18	10 702,22 €	9 722,22 €	980,00 €	602 777,78 €
			19	10 686,67 €	9 722,22 €	964,44 €	593 055,56 €
			20	10 671,11 €	9 722,22 €	948,89 €	583 333,33 €
			21	10 655,56 €	9 722,22 €	933,33 €	573 611,11 €
			22	10 640,00 €	9 722,22 €	917,78 €	563 888,89 €
			23	10 624,44 €	9 722,22 €	902,22 €	554 166,67 €
			24	10 608,89 €	9 722,22 €	886,67 €	544 444,44 €
			25	10 593,33 €	9 722,22 €	871,11 €	534 722,22 €
			26	10 577,78 €	9 722,22 €	855,56 €	525 000,00 €
			27	10 562,22 €	9 722,22 €	840,00 €	515 277,78 €
			28	10 546,67 €	9 722,22 €	824,44 €	505 555,56 €
			29	10 531,11 €	9 722,22 €	808,89 €	495 833,33 €
			30	10 515,56 €	9 722,22 €	793,33 €	486 111,11 €
			31	10 500,00 €	9 722,22 €	777,78 €	476 388,89 €
			32	10 484,44 €	9 722,22 €	762,22 €	466 666,67 €
			33	10 468,89 €	9 722,22 €	746,67 €	456 944,44 €
			34	10 453,33 €	9 722,22 €	731,11 €	447 222,22 €
			35	10 437,78 €	9 722,22 €	715,56 €	437 500,00 €
			36	10 422,22 €	9 722,22 €	700,00 €	427 777,78 €
			37	10 406,67 €	9 722,22 €	684,44 €	418 055,56 €
			38	10 391,11 €	9 722,22 €	668,89 €	408 333,33 €
			39	10 375,56 €	9 722,22 €	653,33 €	398 611,11 €
			40	10 360,00 €	9 722,22 €	637,78 €	388 888,89 €
			41	10 344,44 €	9 722,22 €	622,22 €	379 166,67 €
			42	10 328,89 €	9 722,22 €	606,67 €	369 444,44 €
			43	10 313,33 €	9 722,22 €	591,11 €	359 722,22 €



Município de Santa Marta de Penaguião
Câmara Municipal
 Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos

Simulação da proposta de empréstimo - Caixa Geral de Depósitos

Taxa	N.º	Prestação	Amortização	Juros	Anexo A1	
					Capital em divida	
	44	10 297,78 €	9 722,22 €	575,56 €	350 000,00 €	
	45	10 282,22 €	9 722,22 €	560,00 €	340 277,78 €	
	46	10 266,67 €	9 722,22 €	544,44 €	330 555,56 €	
	47	10 251,11 €	9 722,22 €	528,89 €	320 833,33 €	
	48	10 235,56 €	9 722,22 €	513,33 €	311 111,11 €	
	49	10 220,00 €	9 722,22 €	497,78 €	301 388,89 €	
	50	10 204,44 €	9 722,22 €	482,22 €	291 666,67 €	
	51	10 188,89 €	9 722,22 €	466,67 €	281 944,44 €	
	52	10 173,33 €	9 722,22 €	451,11 €	272 222,22 €	
	53	10 157,78 €	9 722,22 €	435,56 €	262 500,00 €	
	54	10 142,22 €	9 722,22 €	420,00 €	252 777,78 €	
	55	10 126,67 €	9 722,22 €	404,44 €	243 055,56 €	
	56	10 111,11 €	9 722,22 €	388,89 €	233 333,33 €	
	57	10 095,56 €	9 722,22 €	373,33 €	223 611,11 €	
	58	10 080,00 €	9 722,22 €	357,78 €	213 888,89 €	
	59	10 064,44 €	9 722,22 €	342,22 €	204 166,67 €	
	60	10 048,89 €	9 722,22 €	326,67 €	194 444,44 €	
	61	10 033,33 €	9 722,22 €	311,11 €	184 722,22 €	
	62	10 017,78 €	9 722,22 €	295,56 €	175 000,00 €	
	63	10 002,22 €	9 722,22 €	280,00 €	165 277,78 €	
	64	9 986,67 €	9 722,22 €	264,44 €	155 555,56 €	
	65	9 971,11 €	9 722,22 €	248,89 €	145 833,33 €	
	66	9 955,56 €	9 722,22 €	233,33 €	136 111,11 €	
	67	9 940,00 €	9 722,22 €	217,78 €	126 388,89 €	
	68	9 924,44 €	9 722,22 €	202,22 €	116 666,67 €	
	69	9 908,89 €	9 722,22 €	186,67 €	106 944,44 €	
	70	9 893,33 €	9 722,22 €	171,11 €	97 222,22 €	
	71	9 877,78 €	9 722,22 €	155,56 €	87 500,00 €	
	72	9 862,22 €	9 722,22 €	140,00 €	77 777,78 €	
	73	9 846,67 €	9 722,22 €	124,44 €	68 055,56 €	
	74	9 831,11 €	9 722,22 €	108,89 €	58 333,33 €	
	75	9 815,56 €	9 722,22 €	93,33 €	48 611,11 €	
	76	9 800,00 €	9 722,22 €	77,78 €	38 888,89 €	
	77	9 784,44 €	9 722,22 €	62,22 €	29 166,67 €	
	78	9 768,89 €	9 722,22 €	46,67 €	19 444,44 €	
	79	9 753,33 €	9 722,22 €	31,11 €	9 722,22 €	
	80	9 737,78 €	9 722,22 €	15,56 €	0,00 €	
	Total	749 840,00 €	700 000,00 €	49 840,00 €		



Município de Santa Marta de Penaguião
Câmara Municipal
 Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos



Simulação da proposta de empréstimo - Banco Santander Totta

Anexo A2

	Taxa	N.º	Prestação	Amortização	Juros	Capital em dívida
Pressupostos da simulação	1,475%	1	2 581,25 €		2 581,25 €	700 000,00 €
Valor empréstimo	700000	2	2 581,25 €		2 581,25 €	700 000,00 €
Spread	1,475%	3	2 581,25 €		2 581,25 €	700 000,00 €
Prazo	72	4	2 581,25 €		2 581,25 €	700 000,00 €
		5	2 581,25 €		2 581,25 €	700 000,00 €
		6	2 581,25 €		2 581,25 €	700 000,00 €
		7	2 581,25 €		2 581,25 €	700 000,00 €
		8	2 581,25 €		2 581,25 €	700 000,00 €
		9	12 303,47 €	9 722,22 €	2 581,25 €	690 277,78 €
		10	12 267,62 €	9 722,22 €	2 545,40 €	680 555,56 €
		11	12 231,77 €	9 722,22 €	2 509,55 €	670 833,33 €
		12	12 195,92 €	9 722,22 €	2 473,70 €	661 111,11 €
		13	12 160,07 €	9 722,22 €	2 437,85 €	651 388,89 €
		14	12 124,22 €	9 722,22 €	2 402,00 €	641 666,67 €
		15	12 088,37 €	9 722,22 €	2 366,15 €	631 944,44 €
		16	12 052,52 €	9 722,22 €	2 330,30 €	622 222,22 €
		17	12 016,67 €	9 722,22 €	2 294,44 €	612 500,00 €
		18	11 980,82 €	9 722,22 €	2 258,59 €	602 777,78 €
		19	11 944,97 €	9 722,22 €	2 222,74 €	593 055,56 €
		20	11 909,11 €	9 722,22 €	2 186,89 €	583 333,33 €
		21	11 873,26 €	9 722,22 €	2 151,04 €	573 611,11 €
		22	11 837,41 €	9 722,22 €	2 115,19 €	563 888,89 €
		23	11 801,56 €	9 722,22 €	2 079,34 €	554 166,67 €
		24	11 765,71 €	9 722,22 €	2 043,49 €	544 444,44 €
		25	11 729,86 €	9 722,22 €	2 007,64 €	534 722,22 €
		26	11 694,01 €	9 722,22 €	1 971,79 €	525 000,00 €
		27	11 658,16 €	9 722,22 €	1 935,94 €	515 277,78 €
		28	11 622,31 €	9 722,22 €	1 900,09 €	505 555,56 €
		29	11 586,46 €	9 722,22 €	1 864,24 €	495 833,33 €
		30	11 550,61 €	9 722,22 €	1 828,39 €	486 111,11 €
		31	11 514,76 €	9 722,22 €	1 792,53 €	476 388,89 €
		32	11 478,91 €	9 722,22 €	1 756,68 €	466 666,67 €
		33	11 443,06 €	9 722,22 €	1 720,83 €	456 944,44 €
		34	11 407,20 €	9 722,22 €	1 684,98 €	447 222,22 €
		35	11 371,35 €	9 722,22 €	1 649,13 €	437 500,00 €
		36	11 335,50 €	9 722,22 €	1 613,28 €	427 777,78 €
		37	11 299,65 €	9 722,22 €	1 577,43 €	418 055,56 €
		38	11 263,80 €	9 722,22 €	1 541,58 €	408 333,33 €
		39	11 227,95 €	9 722,22 €	1 505,73 €	398 611,11 €
		40	11 192,10 €	9 722,22 €	1 469,88 €	388 888,89 €
		41	11 156,25 €	9 722,22 €	1 434,03 €	379 166,67 €



Município de Santa Marta de Penaguião
Câmara Municipal
 Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos

Simulação da proposta de empréstimo - Banco Santander Totta

Taxa	N.º	Prestação	Amortização	Juros	Anexo A2	
					Capital em divida	
	42	11 120,40 €	9 722,22 €	1 398,18 €	369 444,44 €	
	43	11 084,55 €	9 722,22 €	1 362,33 €	359 722,22 €	
	44	11 048,70 €	9 722,22 €	1 326,48 €	350 000,00 €	
	45	11 012,85 €	9 722,22 €	1 290,63 €	340 277,78 €	
	46	10 977,00 €	9 722,22 €	1 254,77 €	330 555,56 €	
	47	10 941,15 €	9 722,22 €	1 218,92 €	320 833,33 €	
	48	10 905,30 €	9 722,22 €	1 183,07 €	311 111,11 €	
	49	10 869,44 €	9 722,22 €	1 147,22 €	301 388,89 €	
	50	10 833,59 €	9 722,22 €	1 111,37 €	291 666,67 €	
	51	10 797,74 €	9 722,22 €	1 075,52 €	281 944,44 €	
	52	10 761,89 €	9 722,22 €	1 039,67 €	272 222,22 €	
	53	10 726,04 €	9 722,22 €	1 003,82 €	262 500,00 €	
	54	10 690,19 €	9 722,22 €	967,97 €	252 777,78 €	
	55	10 654,34 €	9 722,22 €	932,12 €	243 055,56 €	
	56	10 618,49 €	9 722,22 €	896,27 €	233 333,33 €	
	57	10 582,64 €	9 722,22 €	860,42 €	223 611,11 €	
	58	10 546,79 €	9 722,22 €	824,57 €	213 888,89 €	
	59	10 510,94 €	9 722,22 €	788,72 €	204 166,67 €	
	60	10 475,09 €	9 722,22 €	752,86 €	194 444,44 €	
	61	10 439,24 €	9 722,22 €	717,01 €	184 722,22 €	
	62	10 403,39 €	9 722,22 €	681,16 €	175 000,00 €	
	63	10 367,53 €	9 722,22 €	645,31 €	165 277,78 €	
	64	10 331,68 €	9 722,22 €	609,46 €	155 555,56 €	
	65	10 295,83 €	9 722,22 €	573,61 €	145 833,33 €	
	66	10 259,98 €	9 722,22 €	537,76 €	136 111,11 €	
	67	10 224,13 €	9 722,22 €	501,91 €	126 388,89 €	
	68	10 188,28 €	9 722,22 €	466,06 €	116 666,67 €	
	69	10 152,43 €	9 722,22 €	430,21 €	106 944,44 €	
	70	10 116,58 €	9 722,22 €	394,36 €	97 222,22 €	
	71	10 080,73 €	9 722,22 €	358,51 €	87 500,00 €	
	72	10 044,88 €	9 722,22 €	322,66 €	77 777,78 €	
	73	10 009,03 €	9 722,22 €	286,81 €	68 055,56 €	
	74	9 973,18 €	9 722,22 €	250,95 €	58 333,33 €	
	75	9 937,33 €	9 722,22 €	215,10 €	48 611,11 €	
	76	9 901,48 €	9 722,22 €	179,25 €	38 888,89 €	
	77	9 865,63 €	9 722,22 €	143,40 €	29 166,67 €	
	78	9 829,77 €	9 722,22 €	107,55 €	19 444,44 €	
	79	9 793,92 €	9 722,22 €	71,70 €	9 722,22 €	
	80	9 758,07 €	9 722,22 €	35,85 €	0,00 €	
Total		814 865,63 €	700 000,00 €	114 865,63 €		



Município de Santa Marta de Penaguião
Câmara Municipal
Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos

ANÁLISE DAS PROPOSTAS - ANEXO B

Nº Ordem	Instituições Bancárias	Prazo	Período de Utilização (1)	Comissões				Taxa de Juro	Spread	Taxa Anual Efetiva (TAE)	Simulação Pagamentos	Mora no Pagamento	Previsão Total de juros e encargos	Amortizações ≥ 80% amortização média	Valor do Empréstimo: 700 000,00 €	Obs
				Reembolso do Empréstimo	Periodicidade Pagamento Juros	De Reembolso Antecipado	Organização De Gestão									
1	Caixa Geral de Depósitos - CGD	20 anos	2 anos	Prestações trimestrais constantes e posticipadas	Trimestrais e posticipadas	Sem penalização	Sem custos	Sem custos	Euribor 3 meses	1.250%	1.256%	Sim	Taxa de juro, acrescida de sobrejaza de 3%	49 840,00 €	Cumpre	
2	Banco Santander Totta, S.A.	20 anos	2 anos	Prestações trimestrais constantes e posticipadas	Trimestrais e posticipadas	Sem penalização	Sem custos	Sem custos	Euribor 3 meses	2.250%	2.2690%	Sim	Não menciona	114 865,63 €	Cumpre	

(1) Após o visto do Tribunal de Contas

Ribeiro
Brasão



MUNICÍPIO DE SANTA MARTA DE PENAGUIÃO
CÂMARA MUNICIPAL
DIVISÃO ADMINISTRATIVA, FINANCEIRA E DE RECURSOS HUMANOS

LIMITE DA DÍVIDA TOTAL

Quadro I - Limite da Dívida Total para 2019 (Art.º 52.º da Lei n.º 73/2013 de 3 de Setembro)

Receita Corrente			Média	Limite (1,5 x Média)
2016	2017	2018		
5 994 569,00 €	6 149 371,00 €	6 091 923,00 €	6 078 621,00 €	9 117 931,50 €

Quadro II - Dívida total (01/01/2019)

	Descrição	Valor
Município:		
(1)	A curto prazo - Dívidas a terceiros	929 191,80 €
(2)	A médio e longo prazos - Empréstimos	1 533 383,09 €
(3)	A médio e longo prazos - Empréstimos contratados não utilizados	1 264 000,00 €
(4) = (1) + (3)	Soma	3 726 574,89 €
(5)	Entidades relevantes para efeitos de limites da dívida total	98 033,40 €
(6) = (4) - (5)	TOTAL	3 824 608,29 €

Quadro III - Situação da dívida face ao limite - 01 /01/2019

Limite da dívida total para 2019	9 117 931,50 €
Dívida total em 01/01/2019	3 824 608,29 €
Margem do limite da dívida	5 293 323,21 €
Valor correspondente a 20% da margem disponível	1 058 664,64 €

Santa Marta de Penaguião, 27 de Novembro de 2019

O Chefe de Divisão,

(António A. Amaral Sequeira)



Município de Santa Marta de Penaguião
Câmara Municipal

Divisão Administrativa, Financeira e de Recursos Humanos

Data: 2019.11.27

Compromissos Plurianuais - Distribuição de Encargos - Valor do Empréstimo: 700.000,00

Ano	Amortização de capital	Juros	Encargos	Despesa total
	10.06.03	03.01.03.02	06.02.03.04	
2019	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	4 480,00	0,00	4 480,00
2021	0,00	4 480,00	0,00	4 480,00
2022 e seguintes	700 000,00	40 880,00	0,00	740 880,00
Total	700 000,00	49 840,00	0,00	749 840,00

O Chefe de Divisão,

(António A. Amaral Sequeira)