

## **2. CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO EM REGIME DE CONTA CORRENTE PARA 2023 NO VALOR DE 6.000.000 € - ANÁLISE DAS PROPOSTAS.**

Submete-se à consideração do Executivo Municipal, com vista a aprovação da Assembleia Municipal, proposta relativa à contratação de empréstimo de curto prazo em regime de conta corrente para 2023, no valor de **6.000.000,00 €**, no sentido de adjudicar o financiamento à **Caixa de Crédito Agrícola Mútuo**, nos termos da proposta apresentada, indexada à Euribor a 6 meses, acrescido de um spread de **0,000 pontos percentuais**.

Tem informação circunstanciada da **DMG-DCF-Divisão de Contabilidade**.


PARECERES/INFORMAÇÕES

DESPACHOS/DELIBERAÇÕES

Proceder em conformidade.

22/12/09

O Presidente da Câmara Municipal,

  
Dr. Ricardo Rio

INFORMAÇÃO N.º : DC26

DATA: 05-12-2022

ASSUNTO:

Contratação de empréstimo de curto prazo em regime de conta corrente para 2023 no valor de 6.000.000 € - Análise das Propostas

Exmo. Presidente da Câmara Municipal,

Por ofício enviado dia 2 de novembro de 2022 foram convidados a apresentar proposta para a concessão de empréstimo de curto prazo, no montante de 6.000.000,00 € (seis milhões de euros), conforme despacho do Sr. Presidente da Câmara Municipal de 2 de novembro de 2022, as seguintes instituições de crédito:

1. Caixa Geral de Depósitos;
2. Banco Santander Totta;
3. Novo Banco;
4. Banco BPI;
5. Caixa de Crédito Agrícola Mutuo;
6. Banco Millennium BCP;
7. Montepio Geral;
8. EuroBIC;
9. ABANCA Corporación Bancaria;
10. Bankinter S.A..

Das instituições convidadas as seguintes não apresentaram proposta:

1. Novo Banco;
2. Montepio Geral;
3. ABANCA Corporación Bancaria.

Relativamente às propostas apresentadas, faremos seguidamente uma análise às condições apresentadas por cada uma das condições fixadas pela autarquia.

Assim, antes de mais convém relembrar as condições cuja observância impusemos às instituições convidadas:

- **Natureza:** curto prazo.
- **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
- **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
- **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
- **Juros:** calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
- **Critério de adjudicação:** spread mais baixo
- **Comissões:** não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.

No quadro seguinte encontram-se as condições apresentadas pelas instituições de crédito. Importa salientar que todas as propostas cumpriram a exigência fixada pela Câmara Municipal de Braga.

Nº Proposta	Nome do Proponente	Taxa de Referência			Comissões e taxas		Juros		Spread
		Proposta	Cumpre	Com Floor	Proposta	Cumpre	Proposta	Cumpre	
1	Millennium BCP	Euribor 6 meses	Sim	X	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,150%
2	Banco Santander Totta	Euribor 6 meses	Sim	X	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,780%
3	Bankinter S.A.	Euribor 6 meses	Sim	X	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,250%
4	Banco BPI	Euribor 6 meses	Sim	X	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,280%
5	Caixa de Crédito Agrícola Mutuo	Euribor 6 meses	Sim	X	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,000%
6	Caixa Geral de Depósitos	Euribor 6 meses	Sim	X	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,075%
7	EuroBic	Euribor 6 meses	Sim	X	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,500%

Considerando o atrás exposto e o critério de adjudicação aprovado, propõe-se, que o Sr. Presidente profira decisão no sentido de remeter a presente proposta à Câmara Municipal, para que aquele órgão delibere:

1. **Adjudicar** o presente financiamento à **Caixa de Crédito Agrícola Mútuo**, nos termos da proposta apresentada, indexada à Euribor a 6 meses, acrescido de um spread de **0,000 pontos percentuais**.
2. **Submeter** a presente proposta à **aprovação da Assembleia Municipal**.

À consideração superior.

O Diretor do DCF

A Chefe da DC

A Tesoureira

**PARECERES/INFORMAÇÕES**

Concordo. À consideração do Sr. Presidente para aprovação.

31/10/2022

O Diretor do Departamento de Controlo Financeiro

**DESPACHOS/DELIBERAÇÕES**

Proceder em conformidade.

22/11/22

O Presidente da Câmara Municipal,

  
Dr. Ricardo Rio

**INFORMAÇÃO N.º : DC24**

**DATA: 28/10/2022**

**ASSUNTO:**

Proposta de contratação de empréstimo curto prazo para 2023

Exmo. Presidente da Câmara Municipal,

O quadro legal em que se desenvolve o endividamento municipal, encontra-se definido, na Lei n.º 73/2013, de 3 de setembro, que determina, nos termos do n.º 1 do artigo 50º, que os municípios podem contrair empréstimos de curto prazo para ocorrer a dificuldades de tesouraria, devendo ser amortizados até ao final do exercício económico em que foram contratados.

Refere o diploma anteriormente mencionado que, a aprovação de empréstimos a curto prazo pode ser deliberada pela assembleia municipal, na sua sessão anual de aprovação do orçamento. Desta feita, solicita-se autorização para iniciar os procedimentos tendentes à consulta de mercado, de forma a escolher a entidade bancária que ofereça melhores condições financeiras para a contratação de um financiamento de curto prazo, para satisfação de necessidades transitórias de tesouraria, em regime de conta corrente, até ao montante de 6 milhões de euros.

Face ao exposto, e tal como assumido nos exercícios anteriores, propõe-se a contratação de um empréstimo de curto prazo para o ano económico de 2023 (término a 31 de dezembro de 2023), até ao montante de 6.000.000€ (seis milhões de euros), tendo por base as seguintes condições:

Praça Municipal 4704 - 514 BRAGA - tel.: 253 203 150 - fax: 253 613 387 - e-mail: [municipe@cm-braga.pt](mailto:municipe@cm-braga.pt)



1. **Natureza:** curto prazo
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Prazo para apresentação de propostas:** o prazo para a apresentação das propostas é fixado até às 11 horas e 00 minuto, do dia 14 de novembro de 2022, na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho localizado na Praça do Município.
9. **Modo de apresentação das propostas:** as propostas devem ser apresentadas em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRACÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS".
10. **Ato público de abertura das propostas:** a abertura das propostas decorrerá no dia 14 de novembro de 2022, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

De igual modo, para efeitos de acompanhar, analisar e avaliar as propostas, propõe-se a constituição da seguinte comissão de análise:

- Presidente: \_\_\_\_\_
- Vogal: \_\_\_\_\_
- Vogal: \_\_\_\_\_
- 1.º Suplente: \_\_\_\_\_
- 2º Suplente: \_\_\_\_\_

Por fim, sugere-se que sejam consultadas as seguintes instituições financeiras:

1. Caixa Geral de Depósitos
2. Banco Santander Totta
3. Novo Banco

4. Banco BPI
5. Caixa de Crédito Agrícola Mutuo
6. Banco Millennium BCP
7. Montepio Geral
8. EuroBic
9. ABANCA Corporación Bancaria
10. Bankinter S.A.

À consideração superior,

A CHEFE DA DIVISÃO DE CONTABILIDADE,

Ofício

Nº 26183

DATA: 02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

Caixa Geral de Depósitos, S.A.

4700 - BRAGA

**ASSUNTO: CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.





**BRAGA**  
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 26187

DATA: 02/11/2022

Cc:



Exmo. Senhor

Banco Santander Totta, S.a.

4700- BRAGA

**ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.

Ofício

Nº 26189

DATA: 02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

Novo Banco S.A.

4700 BRAGA

**ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.

Ofício

Nº 26192

DATA: 02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

Banco Bpi, S.A

4700 BRAGA

ENTRADA  
03 NOV. 2022

**ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.





**BRAGA**  
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 26195

DATA: 02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

Caixa Crédito Agrícola Mútuo de Braga

4700 BRAGA

**ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.

02/11/2022  
CA  
Crédito Agrícola  
CCAM ALTO LAVADO F  
BRAGA - SE



Ofício

Nº 26197

DATA: 02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

Banco Millennium BCP

4700 BRAGA

**ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.





**BRAGA**  
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 26201

DATA: 02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

Montepio Geral

4700 BRAGA



**ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.

Recebido 03.11.2022



DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 26203

DATA:02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

Eurobic

4700 BRAGA

#### ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.



Ofício

Nº 26206

DATA:02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

ABANCA Corporacion Bancaria, S.A.

4700 BRAGA

**ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.

ABANCA CORPORACIÓN BANCÁRIA, SA  
SUCURSAL EM PORTUGAL



Ofício

Nº 26210

DATA: 02/11/2022

Cc:

Exmo. Senhor

Bankinter S.A.

4700 BRAGA

**ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO – 6.000.000 EUROS**

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2023, um empréstimo de curto prazo, no montante de € 6.000.000 (seis milhões de euros), cuja proposta de contratação será submetida à aprovação da Assembleia Municipal na sua sessão a realizar no próximo mês de dezembro.

Para esse efeito, venho solicitar a V. Exa. se digne informar-me das condições dessa instituição de crédito para aquele empréstimo, tomando-se em consideração:

1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2023.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à Euribor a 6 meses (Base 360 dias), com floor zero, acrescida de spread, e que vigorará, durante todo o período de vida do contrato.
5. **Juros:** os juros serão calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
6. **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pelo menor spread proposto. Em caso de igualdade entre propostas, os proponentes empatados serão convidados a melhorar a proposta inicial, estabelecendo-se, para o efeito, prazo e modo de apresentação das novas propostas.
7. **Comissões:** Não há lugar à cobrança de qualquer tipo de comissão, designadamente, comissões de imobilização, montagem, organização, gestão ou outras.
8. **Outras condições:** A Câmara reserva-se o direito de não proceder à contratação do empréstimo, caso não considere interessantes as melhores condições que venham a ser apresentadas pelos Bancos.

