

2. Contratação de empréstimo de curto prazo em regime de conta corrente para 2024 no valor de 6.000.000 € .

Nos termos do disposto na alínea ccc) do n.º 1 do artigo 33.º do Regime Jurídico das Autarquias Locais, aprovado pela Lei n.º 75/2013, de 12 de setembro, na sua redação atual, aprovar e submeter à Assembleia Municipal para que, nos termos do disposto na alínea f) do n.º 1 do artigo 25.º daquele Regime Jurídico, e de acordo com os documentos constantes do processo, este órgão:

- a)** Autorize a Câmara Municipal a contrair, em 2024, um empréstimo de curto prazo, em modalidade de conta corrente, até ao montante máximo de 6 milhões de euros de utilização, em conformidade com a consulta feita à banca e patenteada na informação anexa, que é parte integrante da presente Proposta, com efeitos a partir de 1/01/2024 e com prazo máximo até 31/12/2024, conforme estabelecido no regime financeiro das autarquias locais e das entidades intermunicipais;

- b)** Autorize a contratação deste financiamento junto da Caixa de Crédito Agrícola Mútuo (CCAM), que apresentou a proposta mais vantajosa para o Município, conforme análise constante na informação anexa, para o montante solicitado de 6 milhões de euros, referente a um spread de -0,31% sobre a EURIBOR 12m, com isenção de quaisquer comissões, e a celebração do respetivo contrato, nos termos das condições fixadas.

PROPOSTA PARA REUNIÃO DE EXECUTIVO MUNICIPAL

N.º Informação: 104557

Data: 22/11/2023

Assunto: Contratação de empréstimo de curto prazo em regime de conta corrente para 2024 no valor de 6.000.000 €

Deliberações	
Deliberação da Câmara Municipal:	Deliberação da Assembleia Municipal:

Despacho
O Presidente
O(a) Vice-Presidente , à reunião de Câmara, (Na qualidade dos termos do nº3 do artigo 57 da Lei nº169/99 de 18 de setembro)

PROPOSTA: Nos termos do disposto na alínea ccc) do nº 1 do artigo 33º do Regime Jurídico das Autarquias Locais, aprovado pela Lei nº 75/2013, de 12 de setembro e respetivas declarações de retificação, propõe-se que a Câmara Municipal aprove e submeta à Assembleia Municipal para que este órgão, nos termos do disposto na alínea f) do nº 1 do artigo 25º daquele Regime Jurídico:

1. Autorize a Câmara Municipal a contrair, em 2024, um empréstimo de curto prazo, em modalidade de conta corrente, até ao montante máximo de 6 milhões de euros de utilização;
2. Autorize a contratação deste financiamento junto da Caixa de Crédito Agrícola Mútuo (CCAM).

Considerando que:

1. O cenário macroeconómico prospetado para 2024 inscreve-se num clima de alguma incerteza, e o caráter sazonal da cobrança da receita regular do Município, potenciam desequilíbrios na tesouraria que importa prevenir;
2. A Lei nº 73/2013, de 3 de setembro, regime financeiro das autarquias locais e das entidades intermunicipais, prevê no nº 1 do artigo 50º, o financiamento bancário de curto prazo como instrumento para lidar com os constrangimentos de tesouraria;
3. O referido diploma consagra a obrigatoriedade do seu integral reembolso até ao final do exercício económico em que são contratados, conforme artigo 50º nº 1;
4. O empréstimo de curto prazo é, assim, contratado a partir de 1/01/2024 até 31/12/2024, acompanhando o exercício económico;
5. O regime financeiro das autarquias locais e das entidades intermunicipais não fixa limites de endividamento bancário segmentados em curto e em médio e longo prazo, antes fixando, no seu artigo 52º, um conceito de dívida total, dado pelo conjunto dos passivos, aferidos a 31 de dezembro de cada ano, por confronto com 1,5 vezes a média da receita corrente líquida cobrada nos três exercícios anteriores;
6. Os financiamentos de curto prazo não serão relevantes para o stock da dívida no final do ano, dado que, até lá, terão de ser integralmente amortizados, e, portanto, devendo na fixação do seu montante atender-se à sazonalidade da receita, picos de constrangimentos dos meios de caixa disponíveis em comparação com montantes exigíveis em igual período, salvaguardando, a necessidade de garantir ao longo do exercício, os meios necessários e suficientes à liquidação total do crédito a contratar;
7. Neste contexto, foi feita a avaliação dos meios necessários a uma boa gestão de tesouraria em 2024, desde logo por referência às flutuações de saldo mensal de recebimentos e pagamentos, concluindo-se pela conveniência em assegurar uma linha de curto prazo de 6 milhões de euros à semelhança do contratado nos últimos anos;
8. A instrução das propostas de empréstimo, nos termos do artigo 49.º do regime financeiro das autarquias locais e das entidades intermunicipais são obrigatoriamente acompanhadas de informação detalhada sobre as condições propostas por, no mínimo, três instituições de crédito;
9. Foi feita uma consulta à banca e analisadas as propostas recebidas, conforme informação dos serviços, acompanhada das propostas em causa, que se junta e é parte integrante desta Proposta;

10. Da análise efetuada, resulta que a proposta mais favorável ao Município é a apresentada pela Caixa de Crédito Agrícola Mútuo, como resulta patenteado no quadro inscrito na informação anexa à presente proposta.

Assim, em face do exposto, proponho que a Câmara delibere:

Nos termos do disposto na alínea ccc) do nº 1 do artigo 33º do Regime Jurídico das Autarquias Locais, aprovado pela Lei nº 75/2013, de 12 de setembro, na sua redação atual, aprovar e submeter à Assembleia Municipal para que este órgão, nos termos do disposto na alínea f) do nº 1 do artigo 25º daquele Regime Jurídico:

- 1. Autorize a Câmara Municipal a contrair, em 2024, um empréstimo de curto prazo, em modalidade de conta corrente, até ao montante máximo de 6 milhões de euros de utilização, em conformidade com a consulta feita à banca e patenteada na informação anexa, que é parte integrante da presente Proposta, com efeitos a partir de 1/01/2024 e com prazo máximo até 31/12/2024, conforme estabelecido no regime financeiro das autarquias locais e das entidades intermunicipais;**
- 2. Autorize a contratação deste financiamento junto da Caixa de Crédito Agrícola Mútuo (CCAM), que apresentou a proposta mais vantajosa para o Município, conforme análise constante na informação anexa, para o montante solicitado de 6 milhões de euros, referente a um spread de -0,31% sobre a EURIBOR 12m, com isenção de quaisquer comissões, e a celebração do respetivo contrato, nos termos das condições fixadas.**

O Presidente da Câmara Municipal,

Anexos:

1. Informação técnica com as condições a fixar para a contratação do empréstimo de curto prazo
2. Informação técnica com a análise das propostas

PARECERES/INFORMAÇÕES

DESPACHOS/DELIBERAÇÕES

Proceder em conformidade.

____/____/____

O Presidente da Câmara Municipal,

Dr. Ricardo Rio

INFORMAÇÃO N.º: 18

DATA: 22/11/2023

ASSUNTO:

Contratação de empréstimo de curto prazo em regime de conta corrente para 2024 no valor de 6.000.000 € - Análise das Propostas

Exmo. Presidente da Câmara Municipal,

Por ofício enviado dia 3 de novembro de 2023 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 2023, 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. EuroBIC;
3. ABANCA Corporación Bancaria;
4. Bankinter S.A.

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 2024.
- **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023. Para a fixação da taxa no período da operação devem apresentar uma taxa indexada à Euribor a 12 meses.
- **Juros:** calculados dia a dia sobre o capital utilizado e pago mensalmente e postecipadamente.
- **Critério de adjudicação:** o critério do mais baixo preço, sendo este aferido pela menor taxa proposta. 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.
- **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.

Nº Proposta	Nome do Proponente	Taxa de Referência		Comissões e taxas		Juros		Spread	Euribor a 12 meses, à data de 13/11/2023 (4,04%), acrescida do spread
		Proposta	Cumpr	Proposta	Cumpr	Proposta	Cumpr		
1	Caixa de Crédito Agrícola Mutuo	Euribor 12 meses	Sim	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	-0,31%	3,73%
2	Banco Montepio Geral	Euribor 12 meses	Sim	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,00%	4,04%
3	Banco Santander Totta	Euribor 12 meses	Sim	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,31%	4,35%
4	Banco BPI	Euribor 12 meses	Sim	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,15%	4,19%
5	Banco Millennium BCP	Euribor 12 meses	Sim	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,00%	4,04%
6	Caixa Geral de Depósitos	Euribor 12 meses	Sim	Sem encargos e comissões	Sim	Mensal	Sim	0,01%	4,05%

Importa salientar que todas as propostas cumpriram a exigência fixada pela Câmara Municipal de Braga.

Foram solicitados esclarecimentos à Caixa de Crédito Agrícola Mútuo, pois a proposta apresentada por esta Instituição Bancária para a contratação de empréstimo de curto prazo, no valor de 6 milhões de euros, para 2024, menciona que à taxa Euribor a 12 meses “ acresce o “spread” de zero vírgula 31 pontos percentuais (0,31%) (nesta data, seria apurada taxa de $3,85\% = 4,16\% - 0,31\%$)”

Assim, surgia a dúvida relativamente ao spread ser positivo (acresce) ou negativo ($3,85\% = 4,16\% - 0,31\%$).

A Caixa de Crédito Agrícola Mútuo veio esclarecer que o spread era negativo, assumindo, assim, a taxa de juro de $4,04\% - 0,31\% = 3,73\%$.

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 12 meses, reduzida de um spread **de 0,31 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

Ofício

Nº 30972

DATA:03/11/2023

Cc:

Exmo. Senhor

Caixa Geral de Depósitos, S.A.

4700 BRAGA

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).



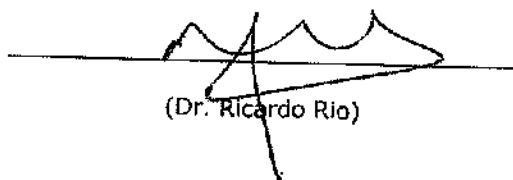
BRAGA
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rio)

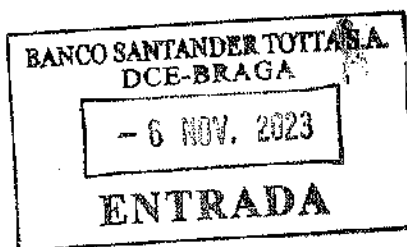


Ofício

Nº 30974

DATA: 03/11/2023

Cc:



Exmo. Senhor

Banco Santander Totta

4100-138 -

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao Indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

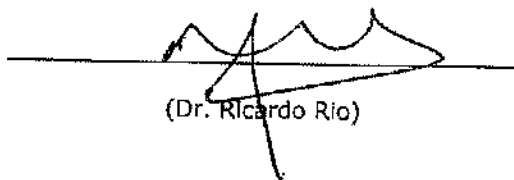
Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).



Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rio)



BRAGA
Município

06-11-2023

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 30987

DATA: 03/11/2023

Cc:

Exmo. Senhor

Caixa Crédito Agrícola Mútuo de Braga

4700 BRAGA

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).



BRAGA
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 30986

DATA: 03/11/2023

Cc:

Exmo. Senhor

Banco BPI

4700 BRAGA

6 NOV. 2023

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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:

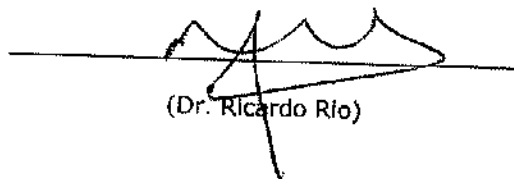
1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).

Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rêo)



BRAGA
Município

6/11/2023

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 30979

DATA: 03/11/2023

Cc:

Exmo. Senhor

Novo Banco S.A.

4700 BRAGA

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).



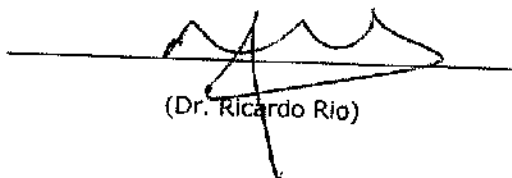
BRAGA
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

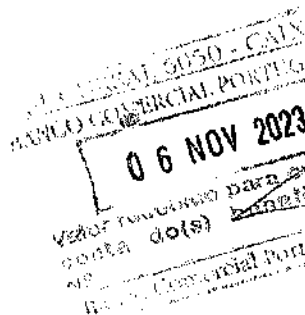
O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rio)



BRAGA
Município



DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 30992

DATA: 03/11/2023

Cc:

Exmo. Senhor

Banco Millennium BCP

4700 BRAGA

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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:

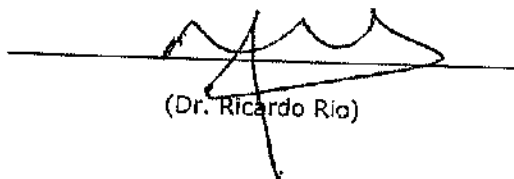
1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).

Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rio)

Ofício

Nº 31008

DATA:03/11/2023

Cc:

Exmo. Senhor

Montepio Geral

4700 BRAGA

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).



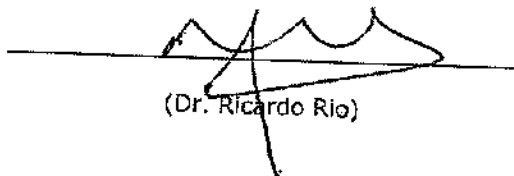
BRAGA
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

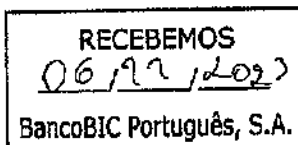
O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rio)



BRAGA
Município



DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 31020

DATA: 03/11/2023

Cc:

Exmo. Senhor

EuroBic

4700 BRAGA

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao Indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).



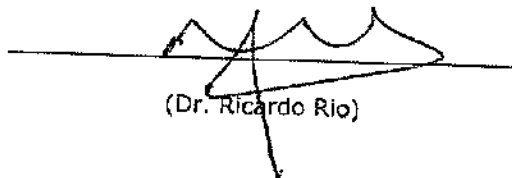
BRAGA
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rio)



BRAGA
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Ofício

Nº 31026

DATA: 03/11/2023

Cc:

ENTRADA

6 NOV 2023

Exmo. Senhor

Abanca Corporación Bancaria

4700 BRAGA

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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:

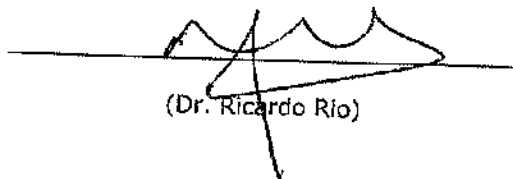
1. **Natureza:** curto prazo.
2. **Utilização:** em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos.
3. **Amortização:** até 31 de dezembro de 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).

Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rio)



Ofício

Nº 31028

DATA: 03/11/2023

Cc:

Exmo. Senhor

Bankinter S.A.

4700 BRAGA

ASSUNTO | CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO PARA 2024 – 6.000.000 EUROS

Esta Câmara Municipal pretende contrair, em 2024, 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 2024.
4. **Taxa de Juro:** o empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro fixa, correspondente ao indexante acrescida de spread, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Para efeitos de comparabilidade, deverão indicar a fixação da taxa no dia 13 de novembro de 2023.
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 pela menor taxa proposta. 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.

Informo ainda que a respetiva proposta deverá dar entrada nesta Câmara Municipal até às 11:00 horas, do dia 17 de novembro de 2023, em sobrescrito fechado, com a indicação no exterior "PROPOSTA PARA A CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CURTO PRAZO DE 6.000.000 EUROS". As propostas têm que de ser entregues diretamente na Divisão de Contabilidade ou na Tesouraria Municipal, a funcionar no Edifício dos Paços do Concelho (Praça Municipal).



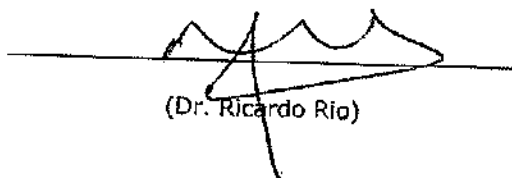
BRAGA
Município

DMG - DCF - DC - DIV. CONTABILIDADE

Por último, informo V. Exa. que a abertura das propostas decorrerá em ato público a realizar no dia 17 de novembro de 2023, no Salão Nobre dos Paços do Município, pelas 11:15 horas.

Com os melhores cumprimentos,

O Presidente da Câmara Municipal



(Dr. Ricardo Rio)

Braga, 16 de Novembro de 2023

ASSUNTO:

Contratação de Empréstimo a Curto Prazo, em regime de Conta Corrente Caucionada, de € 6.000.000,00

Ref.ª: 2023/LM028/AR/035

Exmos. Senhores,

Em resposta ao vosso convite, que desde já agradecemos, para apresentação de proposta ao assunto em epígrafe, informa-se V/Exas. que após a respectiva análise, foi deliberada favoravelmente a apresentação da solicitada proposta nas seguintes condições:

<i>Modalidade do empréstimo:</i>	<i>Conta Corrente Caucionada</i>
<i>Montante do empréstimo:</i>	€ 6.000.000,00 (seis milhões de euros)
<i>Amortização:</i>	<i>Até 31 de Dezembro de 2024</i>
<i>Forma de utilização:</i>	<i>Após obtenção do Visto do Tribunal de Contas e até ao final do ano de 2024</i>
<i>Utilização:</i>	<i>Em regime de conta corrente, com desembolsos livres de quaisquer encargos</i>
<i>Pagamento dos Juros</i>	<i>- Serão pagos juros pelo capital utilizado, calculados e pagos no final de cada mês de vigência do contrato</i> <i>- Os juros serão postecipados e contados dia a dia, à taxa de juro variável anual nominal que resultar da média aritmética simples das cotações diárias da taxa EURIBOR a 12 meses, durante o mês anterior a cada período anual de contagem e arredondada à milésima de ponto percentual, por excesso se a quarta casa decimal for igual ou superior a cinco, ou por defeito se for inferior, a que acresce o 'spread' de <u>zero vírgula 31 pontos percentuais (0,310%) (nesta data, seria apurada taxa de 3,85%=4,16%-0,31%)</u></i>
<i>Forma de pagamento:</i>	<i>Os pagamentos que forem devidos à CCAM, por força do empréstimo, serão efectuados por débito na conta à ordem junto daquela, titulada pela Câmara Municipal, autorizando esta todos os movimentos, para o efeito necessários, nas datas dos vencimentos e providenciando, com a necessária antecedência, a respectiva provisão com os fundos necessários;</i>

Continua, vvff

Garantias do empréstimo:

- Contrato de mútuo subscrito pela Câmara Municipal, com Termo de Autenticação;
- Em conformidade com o disposto no Artº 14º da Lei nº 73/2013 de 03 e Setembro, constituirão garantia do empréstimo as receitas municipais com excepção dos subsídios, comparticipações e receitas consignadas;

Taxa de Juro nominal:

Por referência à Euribor a seis meses, com arredondamento à terceira casa decimal e acrescida do spread de **zero vírgula 31 pontos percentuais (0,310%) (nesta data, seria apurada taxa de 3,85%=4,16%-0,31%)**

Outras condições:

- Taxa Anual Efectiva (TAE) calculada nos termos do artº 4 do Decreto Lei nº 220/94 de 23 de Agosto;
- Isenção total de comissões de preçário;
- Autorização por parte da Assembleia Municipal e Visto do Tribunal de Contas;
- Contratação de acordo com a Legislação em vigor (nomeadamente a Lei das Finanças Locais e eventuais alterações)
- Prazo de validade da presente proposta: 120 dias

Disponíveis para qualquer esclarecimento adicional, apresentamos cumprimentos
P' CCAM

Braga, 14 de novembro de 2023

DIVISÃO DE CONTABILIDADE
MUNICIPIO DE BRAGA
PRAÇA CONDE DE AGROLONGO
4704-514 BRAGA

V/ Refª: OFÍCIO Nº 31008, de 03/11/2023

Assunto: CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO BANCÁRIO DE CURTO PRAZO PARA 2024 - 6.000.000€.

Estimado Cliente,

Na sequência dos contactos estabelecidos com V. Exas., relativamente ao assunto em epígrafe, informamos que foram aprovadas pela Caixa Económica Montepio Geral (CEMG) as seguintes condições de crédito:

MONTEPIO CRÉDITO À TESOURARIA – Abertura de Crédito em Conta Corrente

Montante: € 6.000.000,00 (seis milhões de euros)

Prazo: 12 meses, sem renovação semestral, com amortização integral até 31.12.2024.

Utilizações: sem período de carência, utilizações por uma ou mais vezes, conforme necessidades do Município, sem encargos. As utilizações deverão ser solicitadas ao Banco Montepio, via ofício do Município, indicando o montante a utilizar.

Periodicidade de pagamento de juros: juros calculados ao dia, sobre o montante utilizado e pagos postecipadamente, com periodicidade mensal.

Amortização: o saldo devedor no termo do prazo deverá ser liquidado juntamente com os juros que sejam devidos nessa data. São permitidas amortizações antecipadas. As amortizações deverão ser efetuadas por instrução do cliente, via ofício do Município.

Taxa de Juro Fixa (Eur 12M) durante toda a vigência do contrato: 4,04%. Para efeitos de comparabilidade, a taxa fixa indicada é referente ao dia 13/11/2023 (EUR 12 M).

Comissões: Isenção total de todas e quaisquer comissões aplicáveis.

Titulação: Contrato com reconhecimento de assinaturas sem termo de autenticação e sem livrança.

Condições:

- Desde que a operação em análise, à data da contratação, tenha cabimento na margem efetivamente disponível para endividamento.
- Com visto prévio do Tribunal de Contas, se aplicável.
- Com prova de situação contributiva regularizada perante a AT e SS, com certidões válidas.
- Com prova de regularização do crédito irregular evidenciado na CRC do BdP de setembro/2023.

Mais informamos que as presentes condições são válidas durante 30 dias, agradecendo o vosso contacto para possibilitar a contratação. Findo este período, a CEMG reserva-se o direito de proceder à reapreciação das condições acima descritas.

Com a apresentação dos melhores cumprimentos,

CAIXA ECONÓMICA MONTEPIO GERAL
Departamento de Economia Social e Setor Público do Norte
A Gestora de Cliente

Exmo. Sr. Presidente da
Câmara Municipal de Braga
Dr. Ricardo Rio

Praça Municipal
4700-435 Braga

V/Referência
Ofício nº 30974

N/ Referência
1000576109

Data
17/11/2023

Assunto: Contratação de Empréstimo de Curto Prazo para 2024 - € 6.000.000,00 (seis milhões de euros)

Exmo. Senhor,

Acusamos a receção do v/ ofício datado de 03/novembro/2023.

Em resposta, informamos que o Banco Santander Totta, S.A. aprovou a seguinte proposta de financiamento ao Município de Braga, nas seguintes condições:

1. Mutuário: Município de Braga;
2. Finalidade: Apoio à Tesouraria;
3. Modalidade: Conta-Corrente;
4. Montante: Até ao limite máximo de 6.000.000,00 Euros (seis milhões de Euros);
5. Prazo do Empréstimo: Até 31 de Dezembro de 2024;
6. Taxa de Juro: Sobre o capital em dívida a cada momento serão contados juros a uma taxa variável correspondente à média aritmética simples das cotações diárias da Euribor a 12 meses do mês anterior ao período de contagem de juros, arredondada à milésima, acrescida de um *spread* de 0,31 pontos percentuais, a qual será revista na mesma periodicidade da do prazo a que se reporta o indexante.

Em nenhuma circunstância pode o valor dos juros remuneratórios ser inferior ao valor do *spread* indicado no parágrafo anterior;
7. Cobrança de Juros: Mensal e Postecipada;
8. Utilização: Desembolsos e reembolsos livres e sem qualquer encargo;
9. Comissões: Isenção de todas as comissões;
10. Garantia: As que decorrem da própria Lei;
11. Condições Gerais: A presente proposta está sujeita à condição da *contratação* da operação de crédito em termos mutuamente aceites pelos Mutuário e Mutuante, designadamente pela celebração de um Contrato de Abertura de Crédito por

Conta Corrente em uso no banco, o qual incorpora cláusulas standard neste tipo de operações, de que a entidade pode dispor desde já se o solicitar;

12. Prazos de Validade: A presente proposta é válida até ao 60º dia após a data acima indicada, pelo que caducará se até essa data a Câmara Municipal de Braga não comunicar a respectiva aceitação.

13. Condição de Revisão: Se a operação não for efetiva e definitivamente contratada até 31 de Janeiro de 2024, o Banco fica automaticamente investido no direito de rever as condições descritas em 6. *Taxa de Juro*, refletindo eventuais alterações que ocorrerem nos custos de financiamento no mercado de capitais até essa data.

Ficamos na expectativa de que as condições apresentadas sejam do Vosso agrado e permitam o incremento do relacionamento comercial entre as instituições que representamos.

Sem outro assunto de momento, e colocando-nos desde já à disposição para qualquer esclarecimento adicional que entendam por conveniente, subscrevemo-nos com elevada estima e consideração, apresentando os melhores cumprimentos.

Atentamente,

Banco Santander Totta, S.A.

Exmo. Senhor
Dr. Ricardo Rio
M. I. Presidente da
Câmara Municipal de Braga
Praça Municipal
4704-514 BRAGA

Refª: CIN/LMC/C208-23

Porto, 17 de novembro de 2023

Assunto: Proposta para empréstimo de curto prazo (conta corrente) até ao montante de EUR
6.000.000,00

Na sequência dos contactos mantidos e em resposta ao vosso Ofício Refª 30986, com data de 3.11.2023, temos o gosto de comunicar que foi aprovado o financiamento solicitado, conforme ficha técnica em anexo.

Esperando que as presentes condições possam promover o aprofundamento do relacionamento comercial entre as duas Instituições e ficando ao dispor para quaisquer esclarecimentos considerados necessários, apresentamos os nossos melhores cumprimentos,

Atentamente,

Ficha técnica da operação

1) Mutuário:	Município de Braga
2) Mutuante:	Banco BPI, S.A.
3) Montante:	Até EUR 6.000.000,00
4) Finalidade:	Apoio de tesouraria para o ano 2024
5) Modalidade:	Conta corrente. Utilização e amortização livres, de acordo com as necessidades e por opção do Município.
6) Prazo:	Até 31.12.2024
7) Taxa de Juro:	Taxa variável associada à Euribor a 12 meses, acrescida de <i>spread</i> de 0,15%. Caso a Euribor assuma valor negativo, será considerado, para determinação da taxa nominal aplicável, que o valor do indexante corresponde a zero.
8) Pagamento de Juros:	Mensal e postecipadamente.
9) Comissões e Encargos:	Isenção de comissões, designadamente de abertura, imobilização e de gestão.
10) Garantias:	De acordo com a legislação em vigor.
11) Titulação:	Contrato de abertura de crédito em conta corrente.
12) Condições prévias ao desembolso:	Deliberação da Assembleia Municipal autorizando a contratação do empréstimo.
13) Validade da Proposta:	A presente proposta é válida pelo prazo de 90 dias a contar da data da sua entrega no Município, devendo a assinatura do contrato ocorrer nesse prazo. Caso algum destes prazos não seja cumprido, o Banco reserva-se no direito de alterar o condicionalismo da operação, no todo ou em parte, em função das condições de mercado em vigor na altura.

Município de Braga
A/C Exmo Senhor Presidente
Sr Dr Ricardo Rio
Praça do Município
4704-514 Braga

Braga, 17 de novembro de 2023

Assunto: Empréstimo de Curto Prazo
V/Carta de 03.11.2022, ref 30992

Exmos. Senhores:

Na sequência das conversações que tivemos o prazer de manter com V. Exas, relativamente à proposta de financiamento em referência, somos a comunicar que esta Instituição de Crédito se encontra disponível para efetuar o financiamento de tesouraria nas seguintes condições:

MODALIDADE	Financiamento em regime de Conta Corrente Caucionada, com desembolsos livres de quaisquer encargos
FINALIDADE:	Necessidades correntes de tesouraria
MONTANTE:	Até 6 Milhões de Euros
PRAZO TOTAL:	até 31.12.2024
PERÍODO DE UTILIZAÇÃO:	Durante a vigência do contrato
TAXA DE JURO	EUR12m + 0% À data de 13.11.2023, correspondia a uma taxa nominal de 4,028%
JUROS:	Calculados dia a dia sobre capital utilizado, pagos mensal e postecipadamente
COMISSÕES:	Comissão de abertura: Isento Comissão de gestão: Isento Comissão de imobilização: Isento

OUTRAS CONDIÇÕES:

Obtenção de ata da Assembleia Municipal a autorizar o Município a contratar o empréstimo

O Empréstimo terá que ter cabimento no Limite Legal de Endividamento do Município para o ano de 2024, de preferência com obtenção do mapa demonstrativo da capacidade de endividamento do município que acompanhou o pedido de autorização à Assembleia Municipal (se aplicável)

Inclusão no contrato de cláusula *Cross Default*

Validade da Proposta: 60 dias

(*) Quando por aplicação das regras previstas, resultar que a componente variável da taxa de juro (o "indexante") é negativa, considera-se que a mesma corresponde a 0% (zero por cento), sendo a taxa de juro aplicável determinada pela adição a este valor da componente fixa da taxa de juro, ou seja, da margem (spread) definida, correspondendo esta ao valor acordado e que pretende refletir o risco associado à operação de crédito tal como foi avaliado no momento da respetiva contratação.

Para este efeito, o indexante Euribor (*European Interbank Offered Rate*) corresponde à média das taxas de depósitos interbancários para cada prazo denominados em Euro, oferecidas na zona da União Económica e Monetária entre bancos de primeira linha, cotada para valor *spot* (TARGET+2), na base Atual/360, e divulgada cerca das 11 horas de Bruxelas, na página EURIBOR01 da *Reuters* ou noutra página que a substitua, ou, no caso de a *Reuters* cessar a sua divulgação, na página de outra agência que a divulgue.

Na expectativa de que a presente proposta vá de encontro ao pretendido, ficamos a aguardar a decisão de V.Exas e disponibilizamo-nos para qualquer esclarecimento adicional.

Apresentamos os nossos melhores cumprimentos,

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.



Exmº Sr. Presidente do Município de Braga

Vi Refª: 30972 de 3/11/2023

Braga, 17 de novembro de 2023

Assunto: Condições para contratação de empréstimo de curto prazo para 2024 no montante de 6.000.0000€

Exmºs Senhores,

Na sequência do V/ofício acima referenciado, o qual desde já se agradece, e no que se refere às condições para a contratação de empréstimo de curto prazo, a Caixa Geral de Depósitos propõe as seguintes condições básicas:

Natureza: Abertura de crédito em regime de conta-corrente;

Finalidade: Apoio de tesouraria;

Montante: € 6.000.000,00;

Prazo: Até 1 Ano, com terminus em 31/12/2024;

Taxa de juro: O empréstimo vencerá juros a uma taxa de juro, correspondente à média aritmética simples da taxa Euribor a 12 meses, apurada com referência ao mês imediatamente anterior ao do início da operação, acrescida de spread de 0,01%, aplicável durante todo o período de vida do contrato. Em 13/11/2023 a taxa de juro assim calculada ascendia a 4,17%.

Comissão de Estudo e Contratação: isento;

Comissão de Gestão: isento;

Comissão de imobilização: Isento;

Pagamento dos juros: Os juros devidos serão calculados dia a dia sobre o saldo devedor e pagos postecipadamente no final de cada mês.

Reembolso do capital: No termo do prazo. Poderá haver lugar a reembolsos e reutilizações durante toda a vigência do empréstimo. O saldo devedor no termo do prazo será reembolsado juntamente com os juros devidos nessa data.

Garantias: Consignação de receitas do Município de Braga, nos termos legais

Validade da proposta: A proposta é válida pelo prazo de 90 dias

Com os nossos melhores cumprimentos,

Caixa Geral de Depósitos, S.A