

2. EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO:

Submete-se à apreciação do Executivo com vista à autorização da Assembleia Municipal, proposta para a contração de um empréstimo de curto prazo para o ano de 2016.

PROPOSTA

Empréstimo de Curto Prazo

Considerando a necessidade de contração de um empréstimo de curto prazo para fazer face a dificuldades de tesouraria, assegurar o pagamento de obrigações já contraídas e garantir os necessários fundos disponíveis para assunção de compromissos para os primeiros meses do ano e

considerando que foram obtidas as propostas de entidades bancárias anexas,

nos termos dos artigos 45º, 5 e 50º da Lei 73/2013, de 3 de Setembro, proponho que seja solicitada a autorização à Assembleia Municipal para a contração de um empréstimo de curto prazo para o ano 2016, até ao limite máximo de 5.000.000,00 (cinco milhões de euros) ao Banco Santander Totta, nas condições da respetiva proposta, por ser a mais vantajosa.

O Presidente da Câmara



CÂMARA MUNICIPAL DE BRAGA
EXMO. SR. DR. RICARDO RIO

Praça Municipal
4700-435 Braga

S/Referência

N/ Referência
BST-6707/03-12/2015

Data
11/12/2015

Assunto: EMPRÉSTIMO DE CURTO PRAZO ATÉ AO MONTANTE DE 5.000.000,00 EUROS

Exmo. Senhor,

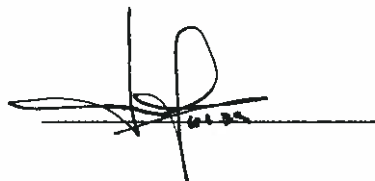
Acusamos a receção da v/ carta datada de 11/Novembro/2015.

Em resposta, informamos que o Banco Santander Totta, S.A. aprovou a proposta de empréstimo de curto prazo à Câmara Municipal de Braga, nas seguintes condições:

1. **Mutuário:** Câmara Municipal de Braga;
2. **Modalidade:** Conta-Corrente;
3. **Montante:** Até ao limite máximo de 5.000.000,00 Euros (cinco milhões de Euros);
4. **Prazo do Empréstimo:** Início em 02 Janeiro de 2015 e vencimento em 31 de Dezembro de 2015;
5. **Taxa de Juro:** Euribor a 12 meses, em vigor no início do contrato, acrescida do spread de 0,70 p.p., arredondada à milésima superior;
6. **Cobrança de Juros:** Mensal / Trimestral e Postecipada;
7. **Utilização:** Desembolsos e reembolsos livres sem qualquer encargo;
8. **Comissões:** Isenção de todas as comissões;
9. **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;
10. **Prazos de Validade:** A presente proposta é válida até ao 45º dia após a data acima indicada, pelo que caducará se até essa data a Câmara Municipal de Braga não comunicar a respectiva aceitação. Igualmente se verificará a respectiva caducidade se, apesar de ser objecto de comunicação de aceitação, a formalização da operação não estiver totalmente concluída até ao 90º dia após a data da presente proposta por razões imputáveis à Câmara Municipal de Braga. Se se operar a caducidade a proposta extingue-se, automática e definitivamente, não podendo nenhuma das partes reclamar o que quer que seja à outra.

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, SA





Exmo. Senhor
Presidente da Câmara Municipal de Braga

Praça do Município

4700-435 BRAGA

DBI

S/ REFERÊNCIA
Carta

DATA
2015-11-11

N/ REFERÊNCIA
1117/15 - DBI

DATA
2015-12-17

Condições para Empréstimo de Curto Prazo

Em resposta à V/ consulta em referência, a qual desde já se agradece, sobre condições para financiamento de curto prazo, até ao montante de € 5.000.000,00, informamos que a Caixa se encontra recetiva para conceder o empréstimo, nas seguintes condições básicas:

1. NATUREZA: Abertura de crédito, em regime de conta-corrente.
2. FINALIDADE: Apoio de tesouraria, durante o ano 2016.
3. MONTANTE: Até € 5.000.000,00.
4. PRAZO: de 2 de janeiro até 31 de dezembro de 2016.
5. TAXA DE JURO: O empréstimo vencerá juros a uma taxa nominal variável, indexada à "Euribor a 12 meses (Base 360 dias)", média aritmética simples das cotações diárias do indexante no mês anterior ao mês de início do período de referência (DL 171/2007, de 08/05 e DL 240/06, de 22/12) acrescida do "spread" de 0,73%;
6. PAGAMENTO DOS JUROS: Os juros serão calculados dia a dia sobre o saldo devedor e pagos, postecipadamente, no final de cada mês.
7. 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.
8. GARANTIA: Consignação das receitas municipais que não se encontrem legalmente consignadas.
9. VALIDADE DA PROPOSTA: 60 dias

Com os nossos cumprimentos,

CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, S. A.

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

Ref: CIN/LMC/C087-15

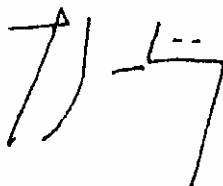
Porto, 14 de Dezembro de 2015

Assunto: Proposta para empréstimo de curto prazo até ao montante de EUR 5.000.000,00

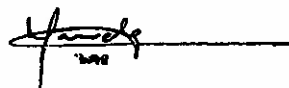
Na sequência dos contactos mantidos e em resposta ao vosso Ofício com data de 11.11.2015, temos o gosto de comunicar que foi aprovado o financiamento solicitado nas condições apresentadas na ficha técnica em anexo.

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,



Rui Vieira
Director Centro



Manuela Castro
Gerente de Conta

Ficha técnica da operação

1) Mutuário:	Município de Braga
2) Mutuante:	Banco BPI, S.A.
3) Montante:	Até EUR 5.000.000,00
4) Finalidade:	Apoio de tesouraria para o ano de 2016.
5) Modalidade:	Conta corrente. Utilização e amortização livres, de acordo com as necessidades e por opção do Município.
6) Prazo:	Até 31.12.2016.
7) Taxa de Juro:	<p>Taxa variável associada à Euribor a 6 ou 12 meses, acrescida de um <i>spread</i> de 0,90%.</p> <p>Caso a Euribor venha a assumir valor negativo será considerado, para determinação da taxa nominal aplicável, que o valor do indexante corresponde a zero.</p>
8) Pagamento de Juros:	Mensal, trimestral, semestral ou anual 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 (Lei nº 73/2013 de 3 de Setembro).
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:	<p>A presente proposta é válida pelo prazo de 60 dias a contar da data da sua entrega no Município, tendo a assinatura do contrato que ocorrer até 120 dias após a entrega da proposta no Município.</p> <p>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.</p>

Ref.ª: 2015/0055/ARRC/LM028

Braga, 27 de Novembro de 2015

ASSUNTO: Empréstimo de curto prazo (€ 5.000.000,00)

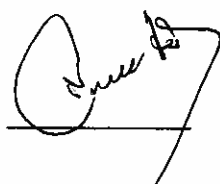
Exmos. Senhores,

Em resposta ao vosso ofício de 30 de Setembro, sobre assunto em epígrafe, confirmamos que em relação à proposta em causa a Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Cávado e Basto, CRL, deliberou favoravelmente, nas seguintes condições:

<i>Modalidade do empréstimo:</i>	<i>Conta Corrente Caucionada</i>
<i>Finalidade do empréstimo:</i>	<i>Apoio de tesouraria</i>
<i>Montante do empréstimo:</i>	<i>€ 5.000.000,00 (cinco milhões de euros)</i>
<i>Prazo do empréstimo:</i>	<i>Até 31 de Dezembro de 2016</i>
<i>Forma de utilização:</i>	<i>Após obtenção do Visto do Tribunal de Contas;</i>
<i>Utilizações/Amortizações:</i>	<i>Por contrapartida de conta à ordem desse Município junto desta CCAM, de acordo com instruções de V.Exas ou de forma automatizada, se assim o preferirem;</i>
<i>Pagamento dos juros:</i>	<i>Mensal e postecipadamente, a contar da data do contrato;</i>
<i>Garantias do empréstimo:</i>	<ul style="list-style-type: none"><i>- Contrato de mútuo subscrito pela Câmara Municipal, com Termo de Autenticação;</i><i>- As receitas da Câmara respondem pela amortização da responsabilidade, constituindo-se como garantia subsidiária a consignação das receitas do Fundo Equilíbrio Financeiro;</i>
<i>Taxa de Juro nominal:</i>	<i>Por referência à Euribor a seis meses, acrescida do spread de um vírgula dez pontos percentuais;</i>
<i>Outras condições:</i>	<ul style="list-style-type: none"><i>- Isenção total de comissões de preçário;</i><i>- Autorização por parte da Assembleia Municipal e Visto do Tribunal de Contas;</i><i>- Contratação de acordo com a Legislação em vigor (nomeadamente a Lei das Finanças Locais e eventuais alterações)</i><i>- Prazo de validade da proposta: 120 dias a contar da data desta carta</i>

Disponíveis para qualquer esclarecimento adicional, apresentamos cumprimentos

P' CCAM



CCAM do Alto Cávado e Basto

Sede Social: Praça do Comércio, 61 e 63 4720-337 FERREIROS AMR · Tel. 253 993 190 · Fax 253 993 619

Sede Administrativa: Rua Eça de Queirós, 132 - 2º 4700-315 BRAGA · Tel. 253 216 487/8 · Fax 253 614 541 · altocavado@creditoagricola.pt

Linha Directa 808 20 60 60 · linhadirecta@creditoagricola.pt · 24 horas por dia, com atendimento personalizado de 2ª a 6ª Feira das 8:30 às 23:30 horas;

Sábados, Domingos e Feriados das 10:00 às 23:00 horas

Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Cávado e Basto, CRL · Capital Social 17 873 625,00 Euros (variável) · Mat. Cons. Reg. Comercial sob o NIPC 509 551 793

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

Braga, 07 de Dezembro de 2015

Assunto: Empréstimo de Curto Prazo
V/Carta de 11.11.2015

Ex. mos. 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 sob a forma de Conta Corrente Caucionada;
FINALIDADE:	Necessidades correntes de tesouraria ;
MONTANTE:	Até 5 Milhões de Euros;
PRAZO TOTAL:	até 31.12.2016;
PERÍODO DE UTILIZAÇÃO:	Durante a vigência do contrato;
INDEXANTE:	Euribor a 6 Meses;
SPREAD:	1,15 %;
PAGAMENTO DE JUROS:	Mensal;
REEMBOLSOS:	Integral até ao vencimento;
COMISSÕES:	Comissão de abertura: Isento. Comissão de gestão: Isento. Comissão de imobilização: Isento.

OUTRAS CONDIÇÕES:

Ata da Assembleia Municipal a autorizar a contratação do financiamento



Esta proposta tem a validade de 60 dias.

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.


(Dario Falcão)


(José Carlos Sousa)

www.bancopopular.pt

Data: 23-12-2015

Câmara Municipal de Braga

A/C Exmo. Sr^o Presidente da Câmara

Assunto: "Empréstimo de Curto Prazo"

Exmo. Senhor,

No seguimento de resposta a solicitação de proposta realizada por V. Exas para a contratação de um Empréstimo de Curto prazo de valor de 5.000.000,00 (cinco milhões de euros), em regime de conta corrente, o Banco Popular decidiu aprovar as seguintes condições para a operação em epígrafe:

Montante: 5.000.000 euros;

Modalidade: Conta Corrente Cauçionada;

Prazo: 12 meses (de 2 Janeiro de 2016 a 31 de Dezembro de 2016);

Utilizações: Desembolsos e reembolsos livres de encargos ou comissões;

Taxa de Juro: Taxa fixa de 1,25 p.p.;

Periodicidade de Cobrança de juros: Mensal;

Comissões: sem comissões;



Taxa Mínima: sem taxa mínima;

Garantias: Livrança em branco, subscrita pelo Município de Braga;

Validade: 30 dias a partir da presente data;

Com os melhores cumprimentos,

BANCO POPULAR PORTUGAL, S.A.

Banco Popular Portugal, S.A.
 Agência de Braga - Lameações - 125
 Rua José António Cruz, nº 71, R/C
 4715 - 343 Braga

MUNICÍPIO DE BRAGA
Exmo Senhor Presidente da Câmara
Dr. Ricardo Bruno Machado Rio
Praça do Município
4700-030 BRAGA

	V/Refª	V/ Data	N / Refª	N/ Data
Ofício		11/11/2015	HR/JF	24/11/2015

Empréstimo de Curto Prazo até € 5.000.000,00 € ;

Exmos. Senhores,

Damos em nosso poder o prezado ofício de V. Exas. acima referenciado, que muito agradecemos.

Em resposta, temos o grato prazer de comunicar a disponibilidade deste Banco em conceder a esse Município o empréstimo pretendido, nas condições constantes na ficha técnica no verso.

Com os nossos cumprimentos,

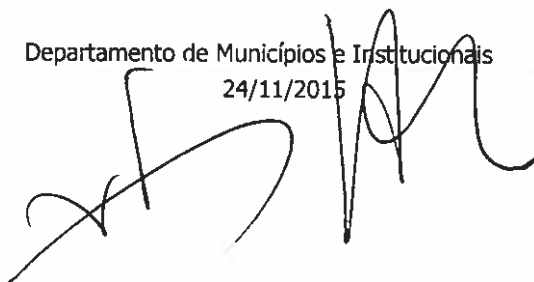
NOVO BANCO
Departamento de Municípios e Institucionais



FICHA TÉCNICA
Empréstimo de Curto Prazo
MUNICÍPIO DE BRAGA

Montante	Até € 5 000 000
Modalidade	Abertura de crédito em regime de conta corrente
Finalidade	Apoio de Tesouraria
Prazo	Até 31 de dezembro de 2016
Taxa de juro anual nominal	Euribor a 12 meses + 2,5%
Juros	Postecipados a pagar mensalmente
Revisão de taxa de juro	Mensal
Comissões	Isenção de comissão de montagem, gestão e de imobilização
Validade da proposta	30 dias seguidos de calendário a contar de 26 de novembro de 2015

Departamento de Municípios e Institucionais
24/11/2015



Tomámos conhecimento e damos o nosso acordo

(Data, assinatura e carimbo)