

3/6

A.M.



MUNICÍPIO DE SETÚBAL
CÂMARA MUNICIPAL

REUNIÃO N.º 11/2024 PROPOSTA N.º 60/2024/DAF/DICOR
Realizada em 22/05/2024 DELIBERAÇÃO N.º 324/2024
**ASSUNTO: CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO DE MÉDIO/LONGO PRAZO INVESTIMENTOS
MUNICIPAIS - PPI 2024 | ADJUDICAÇÃO**

Os Empréstimos a Médio e Longo prazo desempenham um papel crucial na gestão das finanças municipais, possibilitando o investimento em projetos de infraestruturas, desenvolvimento económico e social, e na prestação de serviços públicos de qualidade à população.

Na sequência da Deliberação n.º 211/2024, tomada na Reunião de Câmara n.º 07/2024, realizada no dia 5 de abril de 2024, sobre a Proposta N.º 37/2024/DAF/DICOR, foram convidadas dez Entidades Bancárias a apresentar Proposta, tendo sido rececionadas cinco Propostas.

As Instituições consultadas e que apresentaram propostas, fizeram-no alinhadas com as condições fundamentais solicitadas na consulta, designadamente quanto ao montante, maturidade e regime de taxa fixa e variável.

O Empréstimo até ao montante de 3 469 498,66 € (Três milhões, Quatrocentos e Sessenta e Nove mil, Quatrocentos e Noventa e Oito euros e Sessenta e Seis cêntimos), destina-se a garantir a concretização dos Investimentos Municipais especificados no quadro abaixo:

INVESTIMENTOS	VALOR
Requalificação de Infraestruturas e arruamentos - Salmoura - Zona 1	636 000,00 €
Requalificação de espaço público - Interior do Quarteirão definido pela Av. Infante D. Henrique e Ruas Dr. António Forjaz, Pulido Valente e Bairro Afonso Costa	180 200,00 €
Requalificação de espaço nas traseiras da Rua de Vanicelos e Praceta das Amoreiras	212 000,00 €
Reabilitação de escadas e pavimentos na travessa Olhos de Água e na Travessa Padre Galvão no Casal das Figueiras	159 000,00 €
Reabilitação arranjos exteriores Praceta Primavera	84 800,00 €
Requalificação viária e infraestruturas de drenagem pluvial da Rua dos Morangos	117 660,00 €
Requalificação da rede viária e drenagem pluvial na Rua da Revolução	95 400,00 €
Requalificação do espaço entre a Rua Tomás Ribeiro e o Caminho de Ferro - 2ª fase	330 838,66 €
Requalificação da Estrada da Morgada	169 600,00 €
Reabilitação da Casa Luísa Todi	530 000,00 €
Reabilitação do Campo Júlio Tavares - Praiense	954 000,00 €
TOTAL.....	3 469 498,66 €

A contratação de empréstimos de médio e longo prazo para aplicação em Investimentos exige que tais investimentos sejam identificados no respetivo Contrato de Empréstimo.

O Júri nomeado para o efeito procedeu à análise das Propostas, nos termos do disposto nas Cláusulas do respetivo Caderno de Encargos, tendo produzido os documentos em Anexo (Ata da Abertura de Propostas e Relatório de Análise Propostas).

O projeto de decisão foi dado a conhecer às Entidades Concorrentes, em sede de audiência prévia, não tendo havido pronúncia de nenhum dos interessados.

Neste sentido propõe-se, aprovar e submeter à Assembleia Municipal:

- De acordo com o disposto na alínea ccc), do n.º 1, do Artigo 33º e alínea f), do n.º 1, do Artigo 25.º, do Regime Jurídico das Autarquias Locais, aprovado pela Lei n.º 75/2013, de 12 de setembro, na sua atual redação, bem como, nos termos do disposto no n.º 1, do Artigo 51.º, da Lei n.º 73/2013, de 03 de setembro, na sua atual redação, a Ata da Abertura de Propostas e o Relatório de Análise Propostas, cuja decisão é de adjudicação do Empréstimo no montante até 3 469 498,66 € (Três milhões, Quatrocentos e Sessenta e Nove mil, Quatrocentos e Noventa e Oito euros e Sessenta e Seis cêntimos), à Caixa de Crédito Agrícola Mútuo da Costa Azul, CRL;
- Nos termos do n.º 5, do Artigo 49º, da Lei n.º 73/2013, de 03 de setembro, na sua atual redação, as Propostas de autorização para a contratação dos Empréstimos apresentadas pela Câmara Municipal, são obrigatoriamente acompanhadas de informação detalhada sobre as condições propostas por, no mínimo, três Instituições de Crédito, bem como, do mapa demonstrativo da capacidade de endividamento do município.

Anexos:

I - Ata da Abertura de Propostas;

II - Relatório de análise das propostas do procedimento;

III - Informação de Capacidade de Endividamento

O TÉCNICO

O CHEFE DE DIVISÃO

O DIRECTOR DO DEPARTAMENTO

O PROPONENTE

APROVADA / REJEITADA por: Votos Contra; 6 Abstenções; 5 Votos a Favor.

Aprovada em minuta, para efeitos do disposto no n.º 3, do Artigo 57.º, da Lei n.º 75/13, de 12 de setembro

O RESPONSÁVEL PELA ELABORAÇÃO DA ATA

O PRESIDENTE DA CÂMARA

ATA DA ABERTURA DE PROPOSTAS
EMPRÉSTIMO A MÉDIO LONGO PRAZO
– INVESTIMENTOS MUNICIPAIS PPI 2024

Aos trinta dias do mês de abril do ano de dois mil e vinte e quatro, realizou-se pelas quinze horas na Sala de Sessões dos Paços do Concelho, o ato público da abertura de Propostas referente à Contratação de Empréstimo a Médio/Longo Prazo – Investimentos PPI 2024, até ao montante de três milhões, quatrocentos e sessenta e nove mil, quatrocentos e noventa e oito euro e sessenta e seis cêntimos

Este ato foi presidido pelo Senhor Diretor do Departamento de Administração Geral e Finanças Dr. Paulo Jorge Simões Hortênsio, pela Senhora Chefe de Divisão de Contabilidade e Património – Dra. Sílvia Maria Torrão Barbeiro, estando igualmente presente a Senhora Dr.ª Isabel Maria Dias Raposo, por ausência em férias da Dra. Carmen Gomes Caetano, Chefe de Divisão de Controlo Orçamental todos do Município de Setúbal, em conformidade com o Despacho do Sr. Presidente da Câmara Municipal de Setúbal, datado de 25 de março de 2024 e ratificado na Reunião de Câmara de 05 de abril de 2024.

Procedeu-se à abertura das propostas, de acordo com a respetiva ordem de entrada das mesmas no Edifício dos Paços do Município:

N.º Seq.	Entidades	Montante Global	Spread	Indexante	Obs	Prazo Global	Período Utilização	Período Carência
		Sim (X) / Não	%	Eur6M	Floor 0	Claus. 3ª	Claus. 5ª	Claus. 4ª
1	Crédito Agrícola	X	0,375	Eur6M	Sim	20	3	3
2	Banco BPI, SA	X	0,59	Eur6M	Sim	20	3	3
3	Caixa Geral Depósitos, SA	X	0,43	Eur6M	Sim	20	3	3
4	Abanca Portugal, SA	X	0,72	Eur6M	Sim	20	3	-
5	Banco Santander Totta, SA	X	1,31	Eur6M	Sim	20	3	3

As restantes Instituições convidadas não responderam (Banco BIC Português, SA; Bankinter, SA; Caixa Económica Montepio Geral, SA; Millennium BCP, SA; Novo Banco, S.A).

Esgotada a ordem de trabalhos, o Senhor Presidente do júri Dr. Paulo Hortênsio declarou encerrada a reunião quando eram quinze horas e trinta minutos.






UNICÍPIO DE SETÚBAL
CÂMARA MUNICIPAL

O Presidente do Júri

(Paulo Jorge Simões Hortênsio)

A Vogal Efetiva

(Sílvia Maria Torrão Barbeiro)

A Vogal Suplente

(Isabel- Maria Dias Raposo)



Município de Setúbal
Câmara Municipal

RELATÓRIO DE ANÁLISE
DAS PROPOSTAS DO PROCEDIMENTO DE
“CONTRATAÇÃO DE EMPRÉSTIMO MÉDIO/LONGO
PRAZO – INVESTIMENTOS MUNICIPAIS - PPI 2024”

30 de abril de 2024



ÍNDICE

1. OCORRÊNCIAS PRÉVIAS À AVALIAÇÃO DAS PROPOSTAS.....	3
2. ANÁLISE DA VALIDADE DAS PROPOSTAS	5
3. PROCEDIMENTOS DE GRADUAÇÃO DAS PROPOSTAS	6
4. DECISÃO DO JÚRI DO PROCEDIMENTO	7



1. OCORRÊNCIAS PRÉVIAS À AVALIAÇÃO DAS PROPOSTAS

A realização do ato público de abertura das propostas realizou-se pelas 15:00 horas, do dia 30 de abril de 2024.

Compareceram à sessão de abertura das propostas o Senhor Diretor de Departamento de Administração Geral e Finanças – Dr. Paulo Jorge Simões Hortênsio, a Chefe de Divisão de Contabilidade e Património – Dra. Sílvia Maria Torrão Barbeiro e a técnica superior da Divisão de Contabilidade e Património – Dr.ª Isabel Maria Dias Raposo, todos do Município de Setúbal.

Foram convidadas a apresentar proposta de financiamento, por Despacho do Sr. Presidente da Câmara Municipal de Setúbal, as seguintes entidades financeiras:

- Banco BIC Português, SA;
- Banco BPI, SA;
- Banco Santander Totta, SA;
- Bankinter, SA;
- Caixa de Crédito Agrícola Mútuo da Costa Azul, CRL;
- Caixa Económica Montepio Geral, SA;
- Caixa Geral de Depósitos, SA;
- Abanca Portugal, SA;
- Millennium BCP, SA;
- Novo Banco, SA.

Nos termos do disposto na cláusula 8.ª, do mencionado Caderno de Encargos, foram rececionadas nos serviços do Município as propostas apresentadas em carta fechada, referentes às seguintes entidades financeiras por ordem de chegada:

- Crédito Agrícola Costa Azul, SA;
- Banco BPI, SA.
- Caixa Geral de Depósitos, SA;
- Abanca Portugal, SA;
- Banco Santander Totta, SA;





Relativamente às restantes instituições convidadas, não apresentaram propostas as seguintes entidades financeiras:

- Banco BIC Português, SA;
- Bankinter, SA;
- Caixa Económica Montepio Geral, SA;
- Millennium BCP, SA;
- Novo Banco, SA.

Presidiu à sessão de abertura das propostas de empréstimo de médio/longo prazo o Presidente do Júri, Senhor Diretor de Departamento de Administração Geral e Finanças – Dr. Paulo Jorge Simões Hortênsio, o qual procedeu à abertura e leitura integral das mesmas.



2. ANÁLISE DA VALIDADE DAS PROPOSTAS

Pelas 15:40 horas, do dia 30 de abril de 2024, reuniu o júri do procedimento a fim de proceder à validação das propostas apresentadas, nos termos do Capítulo I, do respetivo Caderno de Encargos.

O Júri do Procedimento procedeu à avaliação das propostas verificando-se que:

- (a) Todos os Bancos, que responderam à consulta, apresentaram propostas para o montante total de até 3.469.498,66€, de acordo com o Caderno de Encargos.
- (b) A taxa de juro aplicada é a Euribor a 6 meses, estabelecendo o valor mínimo igual a zero (floor zero), acrescido do spread;
- (c) A oscilação do spread situou-se entre o mínimo de 0,375% (Crédito Agrícola Costa Azul) e o máximo de 1,31% (Banco Santander Totta);
- (d) As propostas recebidas são isentas de comissões, exceto no caso de incumprimento, em que a Caixa Geral de Depósitos aplica comissões pela recuperação de valores em dívida:
 - a. 4% do montante de cada prestação – capital e/ou juros remuneratórios – vencida e não paga de valor \leq 50.000,00€;
 - b. 0,5% do montante de cada prestação – capital e/ou juros remuneratórios – vencida e não paga de valor $>$ 50.000,00€.
- (e) Desta forma, para o prazo global de 20 anos e para o montante global de financiamento (3.469.498,66€) cumulativamente, a melhor proposta é a da Crédito Agrícola Costa Azul, SA, a qual apresentou as seguintes condições: taxa de juro Euribor a 6 meses (floor zero), acrescida de um spread de 0,375%.



3. PROCEDIMENTOS DE GRADUAÇÃO DAS PROPOSTAS

4. Nos termos do disposto na Cláusula 10.^a e seguintes, do Caderno de Encargos, procedeu-se à graduação das propostas, em conformidade com o seguinte quadro:

Entidade Bancária	Proposta		Pontuação	
	Spread	Serviço da Dívida	Classificação Final	
	%	EUR	100%	
Crédito Agrícola Costa Azul	0,00375	5 204 248 €	100,00%	1º classificado
Caixa Geral Depósitos, SA	0,0043	5 356 906 €	97,15%	2º classificado
Banco BPI, SA	0,0059	5 801 002 €	89,71%	3º classificado
Abanca Portugal, SA	0,0072	6 161 830 €	84,46%	4º classificado
Banco Santander Totta, SA	0,0131	7 799 433 €	66,73%	5º classificado

Nota: Euribor a 6M de referência, do dia 29 de abril, de 3,815%

5. DECISÃO DO JÚRI DO PROCEDIMENTO

Em conformidade com a análise apresentada no presente Relatório de Análise das Propostas do procedimento de “Contratação de empréstimo de médio/longo prazo – Investimentos Municipais - PPI 2024”, o júri do procedimento deliberou por unanimidade a atribuição do montante de até 3.469.498,66€ (três milhões, quatrocentos e sessenta e nove mil, quatrocentos e noventa e oito euros e sessenta e seis cêntimos) ao Crédito Agrícola Costa Azul, SA, nos termos da respetiva proposta.

Setúbal, 30 de abril de 2024



O Presidente do Júri

(Paulo Jorge Simões Hortênsio)

A Vogal Efetiva

(Sílvia Maria Torrão Barbeiro)

A Vogal Suplente

(Isabel- Maria Dias Raposo)

MAPA V
ENDIVIDAMENTO - MAPA SÍNTESE

APURAMENTO DA CAPACIDADE DE ENDIVIDAMENTO PARA 2024

Situação a 30/04/2024

MUNICÍPIO DE Setúbal

APURAMENTO DO LIMITE DA "DÍVIDA TOTAL" PARA 2024		
1. Total da receita cobrada nos últimos 3 anos		
1.1. Receita corrente cobrada em 2021		84.659.210,39
1.2. Receita corrente cobrada em 2022		108.235.889,13
1.3. Receita corrente cobrada em 2023		113.316.748,19
2. Média da receita		102.070.615,90
3. 1,5 vezes a média da receita corrente líquida cobrada nos últimos 3 anos		153.105.923,86
APURAMENTO DA DÍVIDA TOTAL		
4. Dívida total das operações orçamentais do Município (desagregar por contas patrimoniais)		
4.1. 20.2 + 20.4 - Credores por transferências, subsídios e empréstimos bonificados		3.132.549,81
4.2. 22 - Fomecedores		25.138.468,01
4.3. 23 - Pessoal		118,58
4.4. 24.2 + 24.5 - Estado e outros entes públicos		553.008,79
4.5. 25 - Financiamentos obtidos		23.221.806,87
4.6. 27.1 + 27.8.5 + 27.8.9.2 - Fomecedores investimentos+Sindicatos+Outros credores diversos		5.171.655,09
5. Dívidas das entidades relevantes para efeitos de apuramento da Dívida Total (Especificar entidades)		
5.1. Associação Intermunicipal de Água da Região de Setúbal		332,14
5.2. Associação de Municípios Portugueses do Vinho		0,00
5.3. Associação de Municípios da Região de Setúbal		3.908,23
5.4. Assoc Port Municípios Centro Histórico + Assoc Municípios Rede Port Cidades Saudáveis		0,00
5.5. Área Metropolitana de Lisboa		2.045,80
5.6. Serviços Municipalizados de Setúbal		3.170.506,36
6. Dívida total a 30/04/2024 excluindo operações extraorçamentais		60.394.399,68
APURAMENTO DA CAPACIDADE DE ENDIVIDAMENTO		
7. Limite da dívida total da Autarquia calculado a 01/01/2024		153.105.923,86
8. Montante da dívida total em 01/01/2024 (excluindo operações extraorçamentais)		47.777.681,32
9. Margem absoluta		105.328.242,54
10. Margem utilizável (40% ⁽¹⁾)		42.131.297,01
11. Montante de empréstimos já contratualizados e não refletidos na dívida		15.125.391,13
12. Margem efetivamente disponível para endividamento		14.389.187,52

(1) n.º 1 do art.º 76.º da Lei n.º 82/2023, de 29 de dezembro

