

**ENDIVIDAMENTO  
EMPRÉSTIMOS**  
(De harmonia com o ponto 8.3.6.1 do POCAL)

**CÂMARA MUNICIPAL DE RIBEIRA GRANDE**

Ano

**2015**

(Designação da autarquia local)

(Unidade: euros)

| Caracterização do empréstimo                           | Data da aprovação pela AM | Data da contratação o do empréstimo | Prazo do contrato | Anos decorridos | Visto do TC |          | Finalidade do emp. | Capital      |              | Taxa de juro |        | Encargos do ano |           |            |         | Encargos do ano | Dívida em 1 de janeiro | Dívida em 31 de dezembro |
|--|---------------------------|-------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------|----------|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------|-----------------|-----------|------------|---------|-----------------|------------------------|--------------------------|
|  |                           |                                     |                   |                 | Nº de reg   | Data     |                    | Contratado   | Utilizado    | Inicial      | Actual | Amortização     | Juros     | Total      | Is de r |                 |                        |                          |
| <b>Curto prazo (b)</b>                                 |                           |                                     |                   |                 |             |          |                    |              |              |              |        |                 |           |            |         |                 |                        |                          |
| <b>Total...</b>  |                           |                                     |                   |                 |             |          |                    |              |              |              |        |                 |           |            |         |                 |                        |                          |
| <b>Médio e longo prazos (b)</b>                        |                           |                                     |                   |                 |             |          |                    |              |              |              |        |                 |           |            |         |                 |                        |                          |
| <b>Empréstimos Bancários:</b>                          |                           |                                     |                   |                 |             |          |                    |              |              |              |        |                 |           |            |         |                 |                        |                          |
| <b>Banco BANIF:</b>                                    |                           |                                     |                   |                 |             |          |                    | 4.257.306,59 | 3.765.310,13 |              |        | 234.023,33      | 13.362,31 | 247.385,64 |         |                 | 1.704.785,52           | 1.470.762,19             |
| Comparticipação da Câmara no Empréstimo contra         | 14-09-98                  | 01-06-99                            | 20                | 15              | 416         | 21-06-99 | (N)                | 369.908,52   | 369.908,52   | 2,78         | 5,30   | 23.059,64       | 598,80    | 23.658,44  |         |                 | 98.706,83              | 75.647,19                |
| Financiamento 41,02% 37 fogos Ribeirinha               | 24-09-02                  | 30-10-02                            | 25                | 13              | 230         | 25-11-02 | (I) 4.2)           | 1.234.079,28 | 1.234.079,28 | 4,50         | 4,50   | 53.364,71       | 4.485,70  | 57.850,41  |         |                 | 789.483,05             | 736.118,34               |
| Financiamento 17,96% e 20% R. e R.S.                   | 12-11-02                  | 29-11-02                            | 25                | 13              | 243         | 10-12-02 | (I) 2)             | 811.900,12   | 811.900,12   | 4,15         | 4,15   | 33.829,20       | 5.710,70  | 39.539,90  |         |                 | 439.778,92             | 405.949,72               |
| Financiamento 20% 48 fogos R.Peixe                     | 12-11-02                  | 29-11-02                            | 25                | 13              | 242         | 10-12-02 | (I) 2)             | 683.525,67   | 191.529,21   | 4,15         | 4,15   | 7.980,38        | 1.687,12  | 9.667,50   |         |                 | 107.735,22             | 99.754,84                |
| Ajustamentos aos montantes rateados pelos munic        | 23-09-03                  | 13-11-03                            | 12                | 12              | 114         | 06-11-03 | (N)                | 135.940,00   | 135.940,00   | 3,07         | 3,07   | 13.594,00       | 93,60     | 13.687,60  |         |                 | 13.594,00              | 0,00                     |
| Rateio previsto no n.º 3 do artigo 19.º da Lei n.º 55- | 26-04-05                  | 24-05-05                            | 12                | 10              | 67          | 07-06-05 | (N)                | 1.021.953,00 | 1.021.953,00 | 2,43         | 2,43   | 102.195,40      | 786,39    | 102.981,79 |         |                 | 255.487,50             | 153.292,10               |
| <b>Banco Comercial Português:</b>                      |                           |                                     |                   |                 |             |          |                    | 2.069.078,93 | 1.737.878,64 |              |        | 80.856,18       | 30.992,12 | 111.848,30 |         |                 | 1.480.571,69           | 1.399.715,51             |
| Ajustamentos aos montantes rateados pelos munic        | 28-09-04                  | 21-12-04                            | 12                | 10              | 139         | 28-12-04 | (N)                | 73.522,00    | 73.522,00    | 2,70         | 2,70   | 7.352,20        | 138,82    | 7.491,02   |         |                 | 18.380,50              | 11.028,30                |
| Financiamento de 75% dos 15% dos projectos co-fi       | 12-12-06                  | 15-12-06                            | 10                | 9               | 157         | 27-12-06 | (I) 15)            | 115.556,93   | 115.556,93   | 3,93         | 3,93   | 14.444,62       | 133,17    | 14.577,79  |         |                 | 28.889,21              | 14.444,59                |
| Financiamento de 40% 26 fogos R.Peixe nos termo        | 07-06-10                  | 30-06-10                            | 25                | 6               | 84          | 28-09-10 | (N)                | 1.300.000,00 | 1.037.388,99 | 3,16         | 3,16   | 36.824,12       | 20.637,34 | 57.461,46  |         |                 | 966.361,74             | 929.537,62               |
| Financiamento de 20% 26 fogos R.Peixe - Parte do       | 07-06-10                  | 30-06-10                            | 25                | 6               | 83          | 04-10-10 | (N)                | 580.000,00   | 511.410,72   | 3,16         | 3,16   | 22.235,24       | 10.082,79 | 32.318,03  |         |                 | 466.940,24             | 444.705,00               |
| <b>Banco Português de Investimento:</b>                |                           |                                     |                   |                 |             |          |                    | 2.245.346,04 | 2.245.346,04 |              |        | 95.878,13       | 6.673,39  | 102.551,52 |         |                 | 1.324.647,06           | 1.228.768,93             |
| Financiamento 40% 15 fogos Ribeira Seca                | 24-09-02                  | 25-10-02                            | 25                | 13              | 204         | 06-11-02 | (I) 4.2)           | 543.057,31   | 543.057,31   | 4,06         | 4,06   | 22.656,02       | 1.539,00  | 24.195,02  |         |                 | 303.836,13             | 281.180,11               |
| Financiamento 40% 48 fogos Rabo de Peixe               | 12-11-02                  | 21-11-02                            | 25                | 13              | 236         | 28-11-02 | (I) 4.2)           | 1.702.288,73 | 1.702.288,73 | 3,90         | 3,90   | 73.222,11       | 5.134,39  | 78.356,50  |         |                 | 1.020.810,93           | 947.588,82               |
| <b>Banco Espírito Santo dos Açores:</b>                |                           |                                     |                   |                 |             |          |                    | 992.855,00   | 992.855,00   |              |        | 13.772,32       | 21.065,65 | 34.837,97  |         |                 | 309.877,27             | 296.104,95               |
| Rateio previsto no nº 2 do artigo 53º da LOE/2011      | 07-10-11                  | 29-02-12                            | 25                | 4               | 10          | 09-03-12 | (N)                | 992.855,00   | 992.855,00   | 8,17         | 8,17   | 13.772,32       | 21.065,65 | 34.837,97  |         |                 | 309.877,27             | 296.104,95               |

| Caracterização do empréstimo                           | Data da aprovação pelo AM | Data da contratação do empréstimo | Prazo do contrato | Anos decorrido | Visto do TC |             | Finalidade do emp. | Capital       |               | Taxa de juro |        | Encargos do ano |            |              |         | Encargos do ano | Dívida em 1 de janeiro | Dívida em 31 de dezembro |
|--|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------|-------------|-------------|--------------------|---------------|---------------|--------------|--------|-----------------|------------|--------------|---------|-----------------|------------------------|--------------------------|
|  |                           |                                   |                   |                | Nº de reg.  | Data        |                    | Contratado    | Utilizado     | Inicial      | Actual | Amortização     | Juros      | Total        | Is de r |                 |                        |                          |
| <b>Caixa Geral de Depósitos:</b>                       |                           |                                   |                   |                |             |             |                    | 4.742.315,00  | 4.720.108,50  |              |        | 344.519,29      | 41.699,32  | 386.218,61   |         |                 | 2.085.469,59           | 2.110.845,30             |
| Habitação (50%) das 6 habitações unifamiliares - L     | 17-06-97                  | 26-02-98                          | 25                | 16             | 502         | 20-02-98    | (I) 4.1)           | 95.514,81     | 87.374,42     | 3,65         | 2,10   | 3.984,58        | 231,62     | 4.216,20     |         |                 | 40.904,31              | 36.919,73                |
| (Idem 16 Fogos)  | 22-06-99                  | 11-11-99                          | 25                | 15             | 352         | 27-05-99    | (I) 4.1)           | 256.771,18    | 242.705,07    | 1,75         | 1,70   | 10.601,78       | 588,28     | 11.190,06    |         |                 | 125.047,96             | 114.446,18               |
| Rateio previsto nos n.ºs 3 e 7 do artigo 19.º da Lei r | 23-09-03                  | 14-11-03                          | 12                | 12             | 129         | 24-11-03    | (N)                | 855.414,00    | 855.414,00    | 3,28         | 3,28   | 85.541,40       | 930,27     | 86.471,67    |         |                 | 85.541,40              | 0,00                     |
| Rateio previsto no n.º 3 do artigo 20.º da Lei n.º 107 | 27-04-04                  | 12-05-04                          | 12                | 11             | 49          | 09-06-04    | (N)                | 934.949,00    | 934.949,00    | 2,78         | 2,78   | 93.494,90       | 964,17     | 94.459,07    |         |                 | 140.242,35             | 46.747,45                |
| Financiamento 40% valor de aquisição dos fogos já      | 19-12-06                  | 31-05-07                          | 25                | 10             | 165;34;71   | 07;19-07-07 | (I) 16)            | 1.552.056,28  | 1.552.056,28  | 3,90         | 3,90   | 64.514,76       | 880,92     | 65.395,68    |         |                 | 1.120.179,66           | 1.055.664,90             |
| Financiamento Cap.Próp.valor aquisição dos fogos       | 19-12-06                  | 01-03-07                          | 25                | 10             | 164;33      | 07;02-04-07 | (I) 16)            | 334.236,73    | 334.236,73    | 3,87         | 3,87   | 14.532,04       | 499,72     | 15.031,76    |         |                 | 250.677,50             | 236.145,46               |
| Empréstimo no âmbito do Decreto-Lei nº 110/85, de      | 30-12-08                  | 16-02-09                          | 25                | 7              | 16          | 25-02-09    | (N)                | 102.478,00    | 102.478,00    | 3,02         | 3,02   | 3.972,61        | 480,26     | 4.452,87     |         |                 | 81.876,41              | 77.903,80                |
| Rateio previsto nº 3 e 8 do artigo 98 da LOE/2013      | 19-12-13                  | 03-12-13                          | 10                | 2              | 10          | 24-06-14    | (N)                | 610.895,00    | 610.895,00    | 6,08         | 6,08   | 67.877,22       | 37.124,08  | 105.001,30   |         |                 | 241.000,00             | 543.017,78               |
| <b>Caixa de Crédito Agrícola Mútuo:</b>                |                           |                                   |                   |                |             |             |                    | 830.591,90    | 816.570,63    |              |        | 35.500,00       | 8.951,80   | 44.451,80    |         |                 | 692.320,63             | 656.820,63               |
| Financiamento do valor dos capitais próprios na aq     | 30-12-08                  | 13-01-09                          | 25                | 7              | 6           | 20-01-09    | (N)                | 830.591,90    | 816.570,63    | 6,18         | 6,18   | 35.500,00       | 8.951,80   | 44.451,80    |         |                 | 692.320,63             | 656.820,63               |
| <b>Estado Português (DGTF):</b>                        |                           |                                   |                   |                |             |             |                    | 2.849.782,36  | 2.807.314,03  |              |        | 363.744,38      | 41.809,38  | 405.553,76   |         |                 | 2.349.955,08           | 1.986.210,70             |
| PREDE - Programa de Regularização Extraordinária       | 16-06-09                  | 11-08-09                          | 10                | 7              | 98          | 14-08-09    | (N)                | 800.000,00    | 800.000,00    | 1,14         | 1,14   | 160.000,00      | 7.731,60   | 167.731,60   |         |                 | 720.000,00             | 560.000,00               |
| PAEL - Programa de Apoio à Economia Local              | 25-09-12                  | 16-11-12                          | 10                | 4              | 85          | 13-12-12    | (N)                | 2.049.782,36  | 2.007.314,03  | 1,96         | 1,96   | 203.744,38      | 34.077,78  | 237.822,16   |         |                 | 1.629.955,08           | 1.426.210,70             |
| <b>Total...</b>  |                           |                                   |                   |                |             |             |                    | 17.987.275,82 | 17.085.382,97 |              |        | 1.168.293,63    | 164.553,97 | 1.332.847,60 |         |                 | 9.947.626,84           | 9.149.228,21             |
| <b>Limite de endividamento...</b>                      |                           |                                   |                   |                |             |             |                    |               |               |              |        | 869.163,43      | 143.663,35 | 1.012.826,78 |         |                 | 5.720.283,95           | 5.221.015,52             |

(a) As colunas serão preenchidas quando se justifique.

(b) A desagregar por empréstimos bancários, por obrigações, outros empréstimos e por entidade.

(c) Utilizar (I), se estiver isento do limite de endividamento, indicando a legislação aplicável, e (N), no caso contrário.

2) Empréstimos contraídos até 31.12.2002, para aquisição, construção, ou recuperação de imóveis destinados a habitação social (Lei n.º 42/98, de 6 de Agosto, com as alterações que entretanto lhe foram introduzidas)

4.1) Empréstimos contraídos até 31.12.2001, no âmbito do Programa Especial de Realojamento (PER) (artigo 21.º do Decreto-Lei n.º 163/93, de 7.05, introduzido pela Lei n.º 34/96, de 29.08)

4.2) Empréstimos contraídos em 2002, no âmbito do Programa Especial de Realojamento (PER) (artigo 21.º do Decreto-Lei n.º 163/93, de 7.05, introduzido pela Lei n.º 34/96, de 29.08)

9.1) Empréstimos contraídos até 31.12.2001, para execução de projectos participados por fundos comunitários (artigo 32.º da Lei n.º 42/98, na redacção dada pelo artigo 28.º da LOE/2000)

15) Empréstimos contraídos em 2006, para execução de projectos participados por fundos comunitários abrangidos pelo n.º 7 do artigo 33.º da LOE/2006

16) Empréstimos contraídos em 2006, para execução de programas de habitação social, renovação de áreas urbanas degradadas ou para a reabilitação de equipamentos destruídos pelos incêndios abrangidos pelo n.º 9 do artigo 33.º da LOE/2006 (Despacho 22 262/2006, de 3/11)