



Prefeitura Municipal de Itapoá / SC

PARECER CONTÁBIL 424/2014

REFERENTE – Exposição de motivos e justificativa nº 159/2014, ao Projeto de Lei Municipal que autoriza o Poder Executivo Municipal Aderir ao Programa de Modernização da Administração Tributária PMAT/BNDS, através da Caixa Econômica Federal, na qualidade de agente financeiro:

Temos a seguintes considerações;

Considerando limites Legais para realização de Operação de Crédito ao que se referem :

- o inciso III do art. 167 da Constituição Federal e os artigos 32 e 33 da LRF;

considerando que o montante global das operações realizadas em um exercício financeiro não poderá ser superior a 16% da receita corrente líquida:

Considerando que o comprometimento anual com amortização, juros e demais encargos da dívida consolidada, inclusive relativos valores a desembolsadas de operações de crédito já contratadas, não poderá exceder a 11,5% da receita corrente líquida;

Considerando que o montante da dívida consolidada não poderá exceder o teto estabelecido pelo Senado Federal, conforme disposto pela Resolução nº 40/2001, que fixa o limite global para o montante da dívida consolidada em 120% da receita corrente líquida;

Considerando Receita Corrente Líquida apurado no Relatório Resumindo de Execução Orçamentário do 5º Bimestre de 2014 no valor de R\$ 66.966.760,61;

Receita Corrente Líquida (R.R.E.O 5º Bimestre 2014)	R\$ 66.966.760,61
Limite de 16% da R.C.L. de Operação de Crédito no Exercício	R\$ 10.715.681,70
Limite de 11 % da R.C.L para amortização de juros e demais encargos.	R\$ 7.701.177,47
Limite de 120% da R.C .L , Resolução do Senado Federal	R\$ 80.360.122,73

Considerando que o Município não contratou Operação de Crédito no exercício corrente e não possui Dívida Consolidada;

Considerando que o valor do empréstimo será de até o montante de R\$ 2.500.000,00 (Dois milhões e quinhentos reais). Dessa forma, dentro dos limites legais;

Considerando que a implantação desse projeto, o Município terá um acréscimo na sua receita de IPTU e ITBI, na ordem de 30%, que representará mais de R\$ 1.800.000,00;

Considerando que o custo do financiamento terá como base a **TJLP** na ordem de 5% ao ano, mais a remuneração do BNDS de 0,9% ao ano, ou equivalente a 0,4241% ao mês;

Considerando que o prazo total da operação será de até 96 meses, incluídos até 24 meses de carência;

Considerando que a Operação de Crédito pleiteada será para o exercício de 2015, sendo assim, a amortização terá início a partir do exercício de 2017. Dessa forma, não haverá impacto da despesa no exercício corrente e nos dois anos subsequentes, devido carência de 24 meses;

Considerando Planilha de amortização do financiamento **em anexo**, que demonstra que os valores dos juros e das parcelas estão de acordo com os limites legais;

Considerando que serão consignadas nos projetos de leis orçamentários dos anos subsequentes, as dotações necessárias a formação do Programa, bem como, cumprimento dos compromissos com encargos e amortização dos empréstimos.

Diante das considerações apresentadas, o Projeto atende os limites legais da LRF e da Constituição Federal .

Dessa forma, Parecer favorável.

Itapoá, 11 de Dezembro de 2014



João Garcia de Souza
Contabilista

Planilha2

Planilha de financiamento do Programa de Modernização Tributária PMAT

Carência de 24 meses (2015 e 2016)

Exercício	2015
Juros mensais	0,4241
R\$ 2.500.000,00	R\$ 10.602,50
R\$ 2.510.602,50	R\$ 10.647,47
R\$ 2.521.249,97	R\$ 10.692,62
R\$ 2.531.942,59	R\$ 10.737,97
R\$ 2.542.680,55	R\$ 10.783,51
R\$ 2.553.464,06	R\$ 10.829,24
R\$ 2.564.293,30	R\$ 10.875,17
R\$ 2.575.168,47	R\$ 10.921,29
R\$ 2.586.089,76	R\$ 10.967,61
R\$ 2.597.057,37	R\$ 11.014,12
R\$ 2.608.071,49	R\$ 11.060,83
R\$ 2.619.132,32	R\$ 11.107,74

Exercício	2016
Juros mensais	0,4241
R\$ 2.630.240,06	R\$ 11.154,85
R\$ 2.641.394,91	R\$ 11.202,16
R\$ 2.652.597,06	R\$ 11.249,66
R\$ 2.663.846,73	R\$ 11.297,37
R\$ 2.675.144,10	R\$ 11.345,29
R\$ 2.686.489,39	R\$ 11.393,40
R\$ 2.697.882,79	R\$ 11.441,72
R\$ 2.709.324,51	R\$ 11.490,25
R\$ 2.720.814,76	R\$ 11.538,98
R\$ 2.732.353,73	R\$ 11.587,91
R\$ 2.743.941,64	R\$ 11.637,06
R\$ 2.755.578,70	R\$ 11.686,41

Planilha2

Tx mensal	Valor principal	Juros	Total	Parcelas	Exercício	
0,4241					2017	
	R\$ 2.755.578,70	R\$ 11.686,41	R\$ 2.767.265,11	R\$ 38.434,24	R\$ 2.728.830,87	72
	R\$ 2.728.830,87	R\$ 11.572,97	R\$ 2.740.403,84	R\$ 38.597,24	R\$ 2.701.806,61	71
	R\$ 2.701.806,61	R\$ 11.458,36	R\$ 2.713.264,97	R\$ 38.760,93	R\$ 2.674.504,04	70
	R\$ 2.674.504,04	R\$ 11.342,57	R\$ 2.685.846,61	R\$ 38.925,31	R\$ 2.646.921,30	69
	R\$ 2.646.921,30	R\$ 11.225,59	R\$ 2.658.146,89	R\$ 39.090,40	R\$ 2.619.056,50	68
	R\$ 2.619.056,50	R\$ 11.107,42	R\$ 2.630.163,91	R\$ 39.256,18	R\$ 2.590.907,74	67
	R\$ 2.590.907,74	R\$ 10.988,04	R\$ 2.601.895,78	R\$ 39.422,66	R\$ 2.562.473,11	66
	R\$ 2.562.473,11	R\$ 10.867,45	R\$ 2.573.340,56	R\$ 39.589,85	R\$ 2.533.750,71	65
	R\$ 2.533.750,71	R\$ 10.745,64	R\$ 2.544.496,34	R\$ 39.757,76	R\$ 2.504.738,59	64
	R\$ 2.504.738,59	R\$ 10.622,60	R\$ 2.515.361,18	R\$ 39.926,37	R\$ 2.475.434,82	63
	R\$ 2.475.434,82	R\$ 10.498,32	R\$ 2.485.933,14	R\$ 40.095,70	R\$ 2.445.837,44	62
	R\$ 2.445.837,44	R\$ 10.372,80	R\$ 2.456.210,24	R\$ 40.265,74	R\$ 2.415.944,49	61
		R\$ 132.488,16		R\$ 472.122,37		
					2018	
	R\$ 2.415.944,49	R\$ 10.246,02	R\$ 2.426.190,52	R\$ 40.436,51	R\$ 2.385.754,01	60
	R\$ 2.385.754,01	R\$ 10.117,98	R\$ 2.395.871,99	R\$ 40.608,00	R\$ 2.355.263,99	59
	R\$ 2.355.263,99	R\$ 9.988,67	R\$ 2.365.252,66	R\$ 40.780,22	R\$ 2.324.472,45	58
	R\$ 2.324.472,45	R\$ 9.858,09	R\$ 2.334.330,53	R\$ 40.953,17	R\$ 2.293.377,37	57
	R\$ 2.293.377,37	R\$ 9.726,21	R\$ 2.303.103,58	R\$ 41.126,85	R\$ 2.261.976,73	56
	R\$ 2.261.976,73	R\$ 9.593,04	R\$ 2.271.569,77	R\$ 41.301,27	R\$ 2.230.268,50	55
	R\$ 2.230.268,50	R\$ 9.458,57	R\$ 2.239.727,07	R\$ 41.476,43	R\$ 2.198.250,65	54
	R\$ 2.198.250,65	R\$ 9.322,78	R\$ 2.207.573,43	R\$ 41.652,33	R\$ 2.165.921,10	53
	R\$ 2.165.921,10	R\$ 9.185,67	R\$ 2.175.106,77	R\$ 41.828,98	R\$ 2.133.277,79	52
	R\$ 2.133.277,79	R\$ 9.047,23	R\$ 2.142.325,02	R\$ 42.006,37	R\$ 2.100.318,65	51
	R\$ 2.100.318,65	R\$ 8.907,45	R\$ 2.109.226,10	R\$ 42.184,52	R\$ 2.067.041,58	50
	R\$ 2.067.041,58	R\$ 8.766,32	R\$ 2.075.807,90	R\$ 42.363,43	R\$ 2.033.444,48	49
		R\$ 114.218,05		R\$ 496.718,07		
					2019	
	R\$ 2.033.444,48	R\$ 8.623,84	R\$ 2.042.068,32	R\$ 42.543,09	R\$ 1.999.525,23	48
	R\$ 1.999.525,23	R\$ 8.479,99	R\$ 2.008.005,21	R\$ 42.723,52	R\$ 1.965.281,70	47
	R\$ 1.965.281,70	R\$ 8.334,76	R\$ 1.973.616,46	R\$ 42.904,71	R\$ 1.930.711,75	46
	R\$ 1.930.711,75	R\$ 8.188,15	R\$ 1.938.899,90	R\$ 43.086,66	R\$ 1.895.813,24	45
	R\$ 1.895.813,24	R\$ 8.040,14	R\$ 1.903.853,38	R\$ 43.269,39	R\$ 1.860.583,98	44
	R\$ 1.860.583,98	R\$ 7.890,74	R\$ 1.868.474,72	R\$ 43.452,90	R\$ 1.825.021,82	43
	R\$ 1.825.021,82	R\$ 7.739,92	R\$ 1.832.761,74	R\$ 43.637,18	R\$ 1.789.124,55	42
	R\$ 1.789.124,55	R\$ 7.587,68	R\$ 1.796.712,23	R\$ 43.822,25	R\$ 1.752.889,98	41
	R\$ 1.752.889,98	R\$ 7.434,01	R\$ 1.760.323,99	R\$ 44.008,10	R\$ 1.716.315,89	40
	R\$ 1.716.315,89	R\$ 7.278,90	R\$ 1.723.594,78	R\$ 44.194,74	R\$ 1.679.400,05	39
	R\$ 1.679.400,05	R\$ 7.122,34	R\$ 1.686.522,38	R\$ 44.382,17	R\$ 1.642.140,21	38
	R\$ 1.642.140,21	R\$ 6.964,32	R\$ 1.635.175,90	R\$ 44.193,94	R\$ 1.590.981,95	37
		R\$ 93.684,76		R\$ 522.218,65		

Planilha2

Tx mensal					Exercício	
0,4241	Principal	Juros	Total	Parcelas	2020	
	R\$ 1.590.981,95	R\$ 6.747,35	R\$ 1.597.729,31	R\$ 44.381,37	R\$ 1.553.347,94	36
	R\$ 1.553.347,94	R\$ 6.587,75	R\$ 1.559.935,69	R\$ 44.569,59	R\$ 1.515.366,10	35
	R\$ 1.515.366,10	R\$ 6.426,67	R\$ 1.521.792,76	R\$ 44.758,61	R\$ 1.477.034,15	34
	R\$ 1.477.034,15	R\$ 6.264,10	R\$ 1.483.298,25	R\$ 44.948,43	R\$ 1.438.349,82	33
	R\$ 1.438.349,82	R\$ 6.100,04	R\$ 1.444.449,86	R\$ 45.139,06	R\$ 1.399.310,81	32
	R\$ 1.399.310,81	R\$ 5.934,48	R\$ 1.405.245,28	R\$ 45.330,49	R\$ 1.359.914,79	31
	R\$ 1.359.914,79	R\$ 5.767,40	R\$ 1.365.682,19	R\$ 45.522,74	R\$ 1.320.159,45	30
	R\$ 1.320.159,45	R\$ 5.598,80	R\$ 1.325.758,25	R\$ 45.715,80	R\$ 1.280.042,44	29
	R\$ 1.280.042,44	R\$ 5.428,66	R\$ 1.285.471,10	R\$ 45.909,68	R\$ 1.239.561,42	28
	R\$ 1.239.561,42	R\$ 5.256,98	R\$ 1.244.818,40	R\$ 46.104,39	R\$ 1.198.714,02	27
	R\$ 1.198.714,02	R\$ 5.083,75	R\$ 1.203.797,76	R\$ 46.299,91	R\$ 1.157.497,85	26
	R\$ 1.157.497,85	R\$ 4.908,95	R\$ 1.162.406,80	R\$ 46.496,27	R\$ 1.115.910,53	25
		R\$ 70.104,92		R\$ 545.176,35		
					2021	
	R\$ 1.115.910,53	R\$ 4.732,58	R\$ 1.120.643,10	R\$ 46.693,46	R\$ 1.073.949,64	24
	R\$ 1.073.949,64	R\$ 4.554,62	R\$ 1.078.504,26	R\$ 46.891,49	R\$ 1.031.612,77	23
	R\$ 1.031.612,77	R\$ 4.375,07	R\$ 1.035.987,84	R\$ 47.090,36	R\$ 988.897,48	22
	R\$ 988.897,48	R\$ 4.193,91	R\$ 993.091,40	R\$ 47.290,07	R\$ 945.801,33	21
	R\$ 945.801,33	R\$ 4.011,14	R\$ 949.812,47	R\$ 47.490,62	R\$ 902.321,85	20
	R\$ 902.321,85	R\$ 3.826,75	R\$ 906.148,60	R\$ 47.692,03	R\$ 858.456,57	19
	R\$ 858.456,57	R\$ 3.640,71	R\$ 862.097,28	R\$ 47.894,29	R\$ 814.202,99	18
	R\$ 814.202,99	R\$ 3.453,03	R\$ 817.656,02	R\$ 48.097,41	R\$ 769.558,61	17
	R\$ 769.558,61	R\$ 3.263,70	R\$ 772.822,31	R\$ 48.301,39	R\$ 724.520,91	16
	R\$ 724.520,91	R\$ 3.072,69	R\$ 727.593,61	R\$ 48.506,24	R\$ 679.087,37	15
	R\$ 679.087,37	R\$ 2.880,01	R\$ 681.967,38	R\$ 48.711,96	R\$ 633.255,42	14
	R\$ 633.255,42	R\$ 2.685,64	R\$ 635.941,06	R\$ 48.918,54	R\$ 587.022,51	13
		R\$ 44.689,86		R\$ 573.577,87		
					2022	
	R\$ 587.022,51	R\$ 2.489,56	R\$ 589.512,08	R\$ 49.126,01	R\$ 540.386,07	12
	R\$ 540.386,07	R\$ 2.291,78	R\$ 542.677,85	R\$ 49.334,35	R\$ 493.343,50	11
	R\$ 493.343,50	R\$ 2.092,27	R\$ 495.435,77	R\$ 49.543,58	R\$ 445.892,19	10
	R\$ 445.892,19	R\$ 1.891,03	R\$ 447.783,22	R\$ 49.753,69	R\$ 398.029,53	9
	R\$ 398.029,53	R\$ 1.688,04	R\$ 399.717,57	R\$ 49.964,70	R\$ 349.752,87	8
	R\$ 349.752,87	R\$ 1.483,30	R\$ 351.236,18	R\$ 50.176,60	R\$ 301.059,58	7
	R\$ 301.059,58	R\$ 1.276,79	R\$ 302.336,37	R\$ 50.389,40	R\$ 251.946,98	6
	R\$ 251.946,98	R\$ 1.068,51	R\$ 253.015,49	R\$ 50.603,10	R\$ 202.412,39	5
	R\$ 202.412,39	R\$ 858,43	R\$ 203.270,82	R\$ 50.817,70	R\$ 152.453,11	4
	R\$ 152.453,11	R\$ 646,55	R\$ 151.806,56	R\$ 50.602,19	R\$ 101.204,37	3
	R\$ 101.204,37	R\$ 429,21	R\$ 100.775,17	R\$ 50.387,58	R\$ 50.387,58	2
	R\$ 50.387,58	R\$ 213,69	R\$ 50.601,28	R\$ 50.601,28	R\$ 0,00	1
		R\$ 16.429,17		R\$ 601.300,16		