



ESTIMATIVA DE IMPACTO ORÇAMENTÁRIO-FINANCEIRO, RELATIVO A REALIZAÇÃO DE OPERAÇÃO DE CRÉDITO JUNTO À CAIXA ECONÔMICA FEDERAL – PROGRAMA FINISA (Financiamento à Infraestrutura e ao Saneamento).

1. PRELIMINARMENTE

De autoria do **Poder Executivo**, o Projeto de Lei n.º 013/2019, pede autorização para a contratação de Operação de Crédito com a Caixa Econômica Federal no valor de até R\$ 2.500.000,00 (dois milhões e quinhentos mil reais) através do programa FINISA – Financiamento à Infraestrutura e ao Saneamento.

O presente trabalho visa apresentar o impacto orçamentário e financeiro resultante da operação tendo por base as taxas de juros a serem pactuadas, de acordo com as projeções, bem como prazo de carência e de amortização pelo sistema SAC - Sistema de Amortização Constante.

2. QUANTO AS VALORES CONTRATADOS, PRAZOS DE CARÊNCIA E AMORTIZAÇÃO.

O relatório anexo, traz detalhadamente o valor de cada prestação mensal tanto do período de carência (24 primeiros meses após contratação) como período de 96 meses para amortização após encerrado o período de carência, bem como taxas de juros:

“O programa FINISA - Financiamento à Infraestrutura e ao Saneamento - possui taxa anual de juros de 5,3%, mais a taxa CDI (Certificado de Depósito Interbancário), 96 meses de prazo para amortização e 24 meses de carência para o início do pagamento da dívida.”

No tocante a taxa de juros mensal, as projeções de acordo com as taxas praticas pela CDI (Certificado de Depósito Interbancário) que foi de 0,50% no mês de fevereiro, mas a taxa anual de 5,3% que convertida para taxa mensal chega ao percentual de 0,9313 % a. m. . Somadas as duas taxar chegou-se a taxa mensal de 0,8313% a.m., que foi a taxa utilizada no cálculo.

É o relatório.

Novo Xingu, 16 de abril de 2019.

IVAN ZANDONA
Contador CRC/RS 60.409

Parâmetros do Cálculo

Data do Contrato: 01/06/2019
Nº do Contrato:
Objeto do Contrato:
Nome do Autor:
Nome do Réu:
Valor do Bem: 2.500.000,00
Valor da Entrada: 0,00
Nº de Prestações: 96 (Mensais)
Carência: 24 mes(es) e 0 dia(s)
Data da 1ª Prestação: 01/06/2021
Data do Cálculo: 01/06/2019

Método de Cálculo: SAC
Valor da TAC: 0,00
Valor do IOF: 0,00
Outros Valores: 0,00
Capital Financiado: 2.500.000,00
Taxa de Juros: 0,9313 % a.m.
(11,175600 % a.a. nominal / 11,766179 % a.a. efetiva)
Valor da 1ª Prestação: 49.324,17
Custos de Cobrança: 0,00
Taxa de Administração: 0,00
Seguro em Valor: 0,00

Cálculo da Prestação Pelo SAC

Valor do Bem:	2.500.000,00	Método de Cálculo:	SAC	Cobrança (TEC):	0,00	Taxa de Juros:	0,9313 % am (11,175600 % a.a. nominal / 11,766179 % a.a. efetiva)
(-) Valor da Entrada:	0,00	Data do Contrato:	01/06/2019	Taxa de Administração:	0,00	Correção do Saldo:	Sem Correção
Valor da TAC:	0,00	Nº de Prestações:	96 (Mensais)	Valor do Seguro:	0,00	Correção das Prestações:	Sem Correção
Valor do IOF:	0,00	Data 1ª Prestação:	01/06/2021				
Outros Valores:	0,00	Data do Cálculo:	01/06/2019				
Capital Financiado:	2.500.000,00	Carência:	24 mes(es) e 0 dia(s)				

Nº	Vencimento	Valor dos Juros	Valor da Amortização	Valor da Prestação	Taxa de Administração	Cobrança (TEC)	Seguro	Encargo Total	Saldo Amortizado
-24	01/05/2019	0,00						0,00	2.500.000,00
-23	01/06/2019	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-22	01/07/2019	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-21	01/08/2019	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-20	01/09/2019	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-19	01/10/2019	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-18	01/11/2019	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-17	01/12/2019	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-16	01/01/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-15	01/02/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-14	01/03/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-13	01/04/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-12	01/05/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-11	01/06/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-10	01/07/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-9	01/08/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-8	01/09/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-7	01/10/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-6	01/11/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-5	01/12/2020	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-4	01/01/2021	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-3	01/02/2021	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-2	01/03/2021	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00
-1	01/04/2021	23.282,50						23.282,50	2.500.000,00

Cálculo da Prestação Pelo SAC

Nº	Vencimento	Valor dos Juros	Valor da Amortização	Valor da Prestação	Taxa de Administração	Cobrança (TEC)	Seguro	Encargo Total	Saldo Amortizado
0	01/05/2021	23.282,50	26.041,67	49.324,17	0,00	0,00	0,00	23.282,50	2.500.000,00
1	01/06/2021	23.282,50	26.041,67	49.324,17	0,00	0,00	0,00	49.324,17	2.473.958,33
2	01/07/2021	23.039,97	26.041,67	49.081,64	0,00	0,00	0,00	49.081,64	2.447.916,66
3	01/08/2021	22.797,45	26.041,67	48.839,11	0,00	0,00	0,00	48.839,11	2.421.874,99
4	01/09/2021	22.554,92	26.041,67	48.596,59	0,00	0,00	0,00	48.596,59	2.395.833,32
5	01/10/2021	22.312,40	26.041,67	48.354,06	0,00	0,00	0,00	48.354,06	2.369.791,65
6	01/11/2021	22.069,87	26.041,67	48.111,54	0,00	0,00	0,00	48.111,54	2.343.749,98
7	01/12/2021	21.827,34	26.041,67	47.869,01	0,00	0,00	0,00	47.869,01	2.317.708,31
8	01/01/2022	21.584,82	26.041,67	47.626,48	0,00	0,00	0,00	47.626,48	2.291.666,64
9	01/02/2022	21.342,29	26.041,67	47.383,96	0,00	0,00	0,00	47.383,96	2.265.624,97
10	01/03/2022	21.099,77	26.041,67	47.141,43	0,00	0,00	0,00	47.141,43	2.239.583,30
11	01/04/2022	20.857,24	26.041,67	46.898,91	0,00	0,00	0,00	46.898,91	2.213.541,63
12	01/05/2022	20.614,71	26.041,67	46.656,38	0,00	0,00	0,00	46.656,38	2.187.499,96
13	01/06/2022	20.372,19	26.041,67	46.413,85	0,00	0,00	0,00	46.413,85	2.161.458,29
14	01/07/2022	20.129,66	26.041,67	46.171,33	0,00	0,00	0,00	46.171,33	2.135.416,62
15	01/08/2022	19.887,13	26.041,67	45.928,80	0,00	0,00	0,00	45.928,80	2.109.374,95
16	01/09/2022	19.644,61	26.041,67	45.686,27	0,00	0,00	0,00	45.686,27	2.083.333,28
17	01/10/2022	19.402,08	26.041,67	45.443,75	0,00	0,00	0,00	45.443,75	2.057.291,61
18	01/11/2022	19.159,56	26.041,67	45.201,22	0,00	0,00	0,00	45.201,22	2.031.249,94
19	01/12/2022	18.917,03	26.041,67	44.958,70	0,00	0,00	0,00	44.958,70	2.005.208,27
20	01/01/2023	18.674,50	26.041,67	44.716,17	0,00	0,00	0,00	44.716,17	1.979.166,60
21	01/02/2023	18.431,98	26.041,67	44.473,64	0,00	0,00	0,00	44.473,64	1.953.124,93
22	01/03/2023	18.189,45	26.041,67	44.231,12	0,00	0,00	0,00	44.231,12	1.927.083,26
23	01/04/2023	17.946,93	26.041,67	43.988,59	0,00	0,00	0,00	43.988,59	1.901.041,59
24	01/05/2023	17.704,40	26.041,67	43.746,07	0,00	0,00	0,00	43.746,07	1.874.999,92
25	01/06/2023	17.461,87	26.041,67	43.503,54	0,00	0,00	0,00	43.503,54	1.848.958,25
26	01/07/2023	17.219,35	26.041,67	43.261,01	0,00	0,00	0,00	43.261,01	1.822.916,58
27	01/08/2023	16.976,82	26.041,67	43.018,49	0,00	0,00	0,00	43.018,49	1.796.874,91
28	01/09/2023	16.734,30	26.041,67	42.775,96	0,00	0,00	0,00	42.775,96	1.770.833,24
29	01/10/2023	16.491,77	26.041,67	42.533,44	0,00	0,00	0,00	42.533,44	1.744.791,57
30	01/11/2023	16.249,24	26.041,67	42.290,91	0,00	0,00	0,00	42.290,91	1.718.749,90

Software Ábacus 6.0 - Cálculos Financeiros

Calculo da Prestação Pelo SAC

Nº	Vencimento	Valor dos Juros	Valor da Amortização	Valor da Prestação	Taxa de Administração	Cobrança (TEC)	Seguro	Encargo Total	Saldo Amortizado
31	01/12/2023	16.006,72	26.041,67	42.048,38	0,00	0,00	0,00	42.048,38	1.692.708,23
32	01/01/2024	15.764,19	26.041,67	41.805,86	0,00	0,00	0,00	41.805,86	1.666.666,56
33	01/02/2024	15.521,67	26.041,67	41.563,33	0,00	0,00	0,00	41.563,33	1.640.624,89
34	01/03/2024	15.279,14	26.041,67	41.320,80	0,00	0,00	0,00	41.320,80	1.614.583,22
35	01/04/2024	15.036,61	26.041,67	41.078,28	0,00	0,00	0,00	41.078,28	1.588.541,55
36	01/05/2024	14.794,09	26.041,67	40.835,75	0,00	0,00	0,00	40.835,75	1.562.499,88
37	01/06/2024	14.551,56	26.041,67	40.593,23	0,00	0,00	0,00	40.593,23	1.536.458,21
38	01/07/2024	14.309,04	26.041,67	40.350,70	0,00	0,00	0,00	40.350,70	1.510.416,54
39	01/08/2024	14.066,51	26.041,67	40.108,17	0,00	0,00	0,00	40.108,17	1.484.374,87
40	01/09/2024	13.823,98	26.041,67	39.865,65	0,00	0,00	0,00	39.865,65	1.458.333,20
41	01/10/2024	13.581,46	26.041,67	39.623,12	0,00	0,00	0,00	39.623,12	1.432.291,53
42	01/11/2024	13.338,93	26.041,67	39.380,60	0,00	0,00	0,00	39.380,60	1.406.249,86
43	01/12/2024	13.096,40	26.041,67	39.138,07	0,00	0,00	0,00	39.138,07	1.380.208,19
44	01/01/2025	12.853,88	26.041,67	38.895,54	0,00	0,00	0,00	38.895,54	1.354.166,52
45	01/02/2025	12.611,35	26.041,67	38.653,02	0,00	0,00	0,00	38.653,02	1.328.124,85
46	01/03/2025	12.368,83	26.041,67	38.410,49	0,00	0,00	0,00	38.410,49	1.302.083,18
47	01/04/2025	12.126,30	26.041,67	38.167,96	0,00	0,00	0,00	38.167,96	1.276.041,51
48	01/05/2025	11.883,77	26.041,67	37.925,44	0,00	0,00	0,00	37.925,44	1.249.999,84
49	01/06/2025	11.641,25	26.041,67	37.682,91	0,00	0,00	0,00	37.682,91	1.223.958,17
50	01/07/2025	11.398,72	26.041,67	37.440,39	0,00	0,00	0,00	37.440,39	1.197.916,50
51	01/08/2025	11.156,20	26.041,67	37.197,86	0,00	0,00	0,00	37.197,86	1.171.874,83
52	01/09/2025	10.913,67	26.041,67	36.955,33	0,00	0,00	0,00	36.955,33	1.145.833,16
53	01/10/2025	10.671,14	26.041,67	36.712,81	0,00	0,00	0,00	36.712,81	1.119.791,49
54	01/11/2025	10.428,62	26.041,67	36.470,28	0,00	0,00	0,00	36.470,28	1.093.749,82
55	01/12/2025	10.186,09	26.041,67	36.227,75	0,00	0,00	0,00	36.227,75	1.067.708,15
56	01/01/2026	9.943,57	26.041,67	35.985,23	0,00	0,00	0,00	35.985,23	1.041.666,48
57	01/02/2026	9.701,04	26.041,67	35.742,70	0,00	0,00	0,00	35.742,70	1.015.624,81
58	01/03/2026	9.458,51	26.041,67	35.500,18	0,00	0,00	0,00	35.500,18	989.583,14
59	01/04/2026	9.215,99	26.041,67	35.257,65	0,00	0,00	0,00	35.257,65	963.541,47
60	01/05/2026	8.973,46	26.041,67	35.015,12	0,00	0,00	0,00	35.015,12	937.499,80
61	01/06/2026	8.730,94	26.041,67	34.772,60	0,00	0,00	0,00	34.772,60	911.458,13

Software Ábacus 6.0 - Cálculos Financeiros

Cálculo da Prestação Pelo SAC

Nº	Vencimento	Valor dos Juros	Valor da Amortização	Valor da Prestação	Taxa de Administração	Cobrança (TEC)	Seguro	Encargo Total	Saldo Amortizado
62	01/07/2026	8.488,41	26.041,67	34.530,07	0,00	0,00	0,00	34.530,07	885.416,46
63	01/08/2026	8.245,88	26.041,67	34.287,54	0,00	0,00	0,00	34.287,54	859.374,79
64	01/09/2026	8.003,36	26.041,67	34.045,02	0,00	0,00	0,00	34.045,02	833.333,12
65	01/10/2026	7.760,83	26.041,67	33.802,49	0,00	0,00	0,00	33.802,49	807.291,45
66	01/11/2026	7.518,31	26.041,67	33.559,96	0,00	0,00	0,00	33.559,96	781.249,78
67	01/12/2026	7.275,78	26.041,67	33.317,44	0,00	0,00	0,00	33.317,44	755.208,11
68	01/01/2027	7.033,25	26.041,67	33.074,91	0,00	0,00	0,00	33.074,91	729.166,44
69	01/02/2027	6.790,73	26.041,67	32.832,39	0,00	0,00	0,00	32.832,39	703.124,77
70	01/03/2027	6.548,20	26.041,67	32.589,86	0,00	0,00	0,00	32.589,86	677.083,10
71	01/04/2027	6.305,67	26.041,67	32.347,33	0,00	0,00	0,00	32.347,33	651.041,43
72	01/05/2027	6.063,15	26.041,67	32.104,81	0,00	0,00	0,00	32.104,81	624.999,76
73	01/06/2027	5.820,62	26.041,67	31.862,28	0,00	0,00	0,00	31.862,28	598.958,09
74	01/07/2027	5.578,10	26.041,67	31.619,75	0,00	0,00	0,00	31.619,75	572.916,42
75	01/08/2027	5.335,57	26.041,67	31.377,23	0,00	0,00	0,00	31.377,23	546.874,75
76	01/09/2027	5.093,04	26.041,67	31.134,70	0,00	0,00	0,00	31.134,70	520.833,08
77	01/10/2027	4.850,52	26.041,67	30.892,17	0,00	0,00	0,00	30.892,17	494.791,41
78	01/11/2027	4.607,99	26.041,67	30.649,65	0,00	0,00	0,00	30.649,65	468.749,74
79	01/12/2027	4.365,47	26.041,67	30.407,12	0,00	0,00	0,00	30.407,12	442.708,07
80	01/01/2028	4.122,94	26.041,67	30.164,59	0,00	0,00	0,00	30.164,59	416.666,40
81	01/02/2028	3.880,41	26.041,67	29.922,06	0,00	0,00	0,00	29.922,06	390.624,73
82	01/03/2028	3.637,89	26.041,67	29.679,54	0,00	0,00	0,00	29.679,54	364.583,06
83	01/04/2028	3.395,36	26.041,67	29.437,01	0,00	0,00	0,00	29.437,01	338.541,39
84	01/05/2028	3.152,84	26.041,67	29.194,48	0,00	0,00	0,00	29.194,48	312.499,72
85	01/06/2028	2.910,31	26.041,67	28.951,95	0,00	0,00	0,00	28.951,95	286.458,05
86	01/07/2028	2.667,78	26.041,67	28.709,42	0,00	0,00	0,00	28.709,42	260.416,38
87	01/08/2028	2.425,26	26.041,67	28.466,90	0,00	0,00	0,00	28.466,90	234.374,71
88	01/09/2028	2.182,73	26.041,67	28.224,37	0,00	0,00	0,00	28.224,37	208.333,04
89	01/10/2028	1.940,21	26.041,67	27.981,84	0,00	0,00	0,00	27.981,84	182.291,37
90	01/11/2028	1.697,68	26.041,67	27.739,30	0,00	0,00	0,00	27.739,30	156.249,70
91	01/12/2028	1.455,15	26.041,67	27.496,77	0,00	0,00	0,00	27.496,77	130.208,03
92	01/07/2029	1.212,63	26.041,67	27.254,23	0,00	0,00	0,00	27.254,23	104.166,36

Cálculo da Prestação Pelo SAC

Nº	Vencimento	Valor dos Juros	Valor da Amortização	Valor da Prestação	Taxa de Administração	Cobrança (TEC)	Seguro	Encargo Total	Saldo Amortizado
93	01/02/2029	970,10	26.041,67	27.011,69	0,00	0,00	0,00	27.011,69	78.124,69
94	01/03/2029	727,58	26.041,67	26.769,14	0,00	0,00	0,00	26.769,14	52.083,02
95	01/04/2029	485,05	26.041,67	26.526,56	0,00	0,00	0,00	26.526,56	26.041,35
96	01/05/2029	242,52	26.041,67	26.283,87	0,00	0,00	0,00	26.283,87	-0,32
Totais: R\$		1.687.981,10	2.500.000,32	3.629.199,78	0,00	0,00	0,00	4.187.979,78	

Imagem de uma assinatura manuscrita em azul.

Imagem de uma assinatura manuscrita
 Conselho CBCAS 060409/O-9
 CPF 02.700.310-51