MUNICÍPIO DE MARECHAL CÂNDIDO RONDON

ESTADO DO PARANÁ

MENSAGEM E EXPOSIÇÃO DE MOTIVOS nº 068/2023

Senhor Presidente:

Encaminhamos por intermédio de Vossa Excelência, para apreciação dessa Egrégia Câmara Municipal, o anexo Projeto de Lei nº 066/2023, que trata de contratação de operação de crédito, junto à Caixa Econômica Federal, através do FINISA (Financiamento à Infraestrutura e ao Saneamento), sendo o Agente Promotor da citada Operação de Crédito o Serviço Autônomo de Água e Esgoto – SAAE.

Diante do crescimento populacional na Sede Municipal, é essencial contratar serviços técnicos especializados para o Sistema de Distribuição de Água. Estes serviços visam elaborar projetos e realizar obras de engenharia em saneamento, com foco na expansão do sistema de abastecimento de água (SAA). Isso implica na definição dos projetos para explorar o novo manancial no rio Arroio Fundo, estabelecendo ações para sua utilização. O objetivo principal é determinar as técnicas, esforços e investimentos necessários para implantar a Estação de Tratamento de Água (ETA). Isso garantirá a capacidade de expansão do SAA de acordo com a evolução da demanda.

Serão abordados um conjunto de Projetos, abrangendo: Solução de captação de água bruta superficial (barragem de nível / canal de sucção e/ou outro), Estação de Tratamento de Água (ETA) com capacidade total de até 150 litros por segundo; Adução, Reservatórios, Elevatórias de Água Tratada; Energia Elétrica, Autorizações e Relatório de Impacto Ambiental (EIA/RIMA), Plano de Controle Ambiental, dentre outras especificações e projetos e execução complementares pertinentes ao pacote técnico para concretização das obras do sistema de exploração do novo manancial.

A infraestrutura da nova Estação de Tratamento de Água (ETA) também contemplará, cercamento, paisagismo, casa química, laboratório de análise, almoxarifado, refeitório, cozinha, vestiários masculino e feminino, local para vivências dos colaboradores que estarão usando o local. Fixando as condições, normas e especificações, os pontos essenciais a abordar e fornecer dados e pontos de referência para a seleção e o cálculo dos elementos básicos do projeto e das diversas partes constituintes.

Devido a matriz de exploração de água adapto a susceptibilidade, com indicativos de redução dos níveis dos poços artesianos, aliado à perspectiva crescente da demanda, gerou a necessidade de planejar a expansão do sistema de abastecimento de água.

Neste sentido, o SAAE, realizou os estudos para reformulação do sistema de abastecimento de água, atualizando a concepção do abastecimento para um horizonte de projeto para 2040. O estudo de concepção do SAA (Sistema de Abastecimento de Água) apontou a necessidade de buscar um novo manancial para atender o abastecimento, sendo então definida a bacia do Rio Arroio Fundo, localizada no lado Sul da malha urbana, com distância aproximada de 5.720 metros.

(Segue/Fls.02)

Excelentíssimo Senhor
Vereador VANDERLEI CAETANO SAUER
Presidente da Câmara Municipal de Vereadores
MARECHAL CÂNDIDO RONDON – PR

Para tanto, na continuidade desses esforços, cabe desenvolver os projetos de engenharia em saneamento necessários para detalhar as obras de implantação de uma nova ETA (Estação de Tratamento de Água), assim como o conjunto de elementos envolvidos, sendo a captação superficial que antecede o dimensionamento da estação para produzir a água tratada, rede de adução, estação de elevação, para assim, ser possível garantir a qualidade na prestação do serviço de abastecimento de água e atender a demanda dos usuários a fim de desenvolver as melhorias necessárias, visando garantir o abastecimento público de água potável aos munícipes. Considerando as características diferenciadas dos diversos tipos de projetos, e ainda as condições e responsabilidades e a demanda do corpo técnico da Autarquia, optou-se pela contratação global, por terceirização, para elaboração e desenvolvimento de projetos técnicos e execução das obras por empresa especializada, composta por profissionais de alta qualificação técnica, experientes e especializados.

Este inovador projeto do novo sistema de produção de água tratada será projetado para uma capacidade de até 150 litros por segundo. Ele compreende toda infraestrutura e instalações do local, incluindo a captação do Rio Arroio Fundo, Estação de Tratamento de Água, Reservatório de armazenamento para bombeamento pós tratamento com capacidade de 1.000 m³, uma Estação Elevatória de Água Tratada (EEAT 01), Trecho Rede Adutora com aproximadamente 4.050 metros em PEAD DN 300 mm, um reservatório com capacidade de 300 m³ na segunda Estação Elevatória de Água Tratada (EEAT 02), o segundo trecho da Rede Adutora com aproximadamente 1.670,00 metros e mais um Reservatório Apoiado de 1.000 m³ (RAP SEDE).

Todo este sistema terá capacidade para abastecer a população residente na sede urbana até o fim do plano, no ano de 2040. Salienta-se que o Serviço Autônomo de Água e Esgoto – SAAE adquiriu área de 41.450m² do Lote Rural nº 104/A – 20º Perímetro, na Linha Arroio Fundo para construção de Estação de Tratamento de Água, como também possui licença concedida pelo IAT – Instituto de Água e Terra, para a captação de até 150 litros por segundo.

Dentre as simulações realizadas, é importante ressaltar que a proposta da Caixa Econômica Federal se destacou como a mais vantajosa e adequada para o financiamento necessário à concretização deste projeto, considerando seus termos e condições favoráveis.

Para concretizar este projeto, é essencial um aporte financeiro através de operação de crédito, a fim de subsidiar os custos de implantação.

Na certeza da importância da presente matéria, submetemos a proposição à análise de Vossas Excelências, **em regime de urgência**, nos moldes do art. 48, da Lei Orgânica do Município, na certeza de que possamos contar com o apoio de todos os ilustres parlamentares dessa Colenda Casa de Leis, na aprovação deste importantíssimo projeto.

Gabinete do Prefeito do Município de Marechal Cândido Rondon, Estado do Paraná, em 08 de dezembro de 2023.

MARCIO ANDREI RAUBER
Prefeito

PROJETO DE LEI nº 066/2023, DE 08 DE DEZEMBRO DE 2023.

AUTORIZA O PODER EXECUTIVO A CONTRATAR OPERAÇÃO DE CRÉDITO COM A CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, E DÁ OUTRAS PROVIDÊNCIAS.

A Câmara Municipal de Marechal Cândido Rondon, Estado do Paraná, aprovou a seguinte LEI:

Art. 1° Fica o Poder Executivo autorizado a contratar operação de crédito junto à Caixa Econômica Federal, com a garantia da União, até o valor de R$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), no âmbito do FINISA (Financiamento à Infraestrutura e ao Saneamento), Modalidade Apoio Financeiro - Aporte, destinados à Despesas de Capital, observada a legislação vigente, em especial as disposições da Lei Complementar nº 101, de 04 de maio de 2000.

Parágrafo único. Os recursos provenientes da operação de crédito autorizada serão obrigatoriamente aplicados na execução dos empreendimentos previstos no caput deste artigo, sendo vedada a aplicação de tais recursos em despesas correntes, em consonância com o § 1.º do art. 35 da Lei Complementar Federal n. 101, de 4 de maio de 2000.

Art. 2º Fica o Poder Executivo autorizado a vincular, como contragarantia à garantia da União, à operação de crédito de que trata esta Lei, em caráter irrevogável e irretratável, a modo "pro solvendo", as receitas a que se referem os artigos 158 e 159, inciso I, alíneas "b", "d" e "e", complementadas pelas receitas tributárias estabelecidas no artigo 156, nos termos do § 4.º do art. 167, todos da Constituição Federal, bem como outras garantias admitidas em direito.

Art. 3º Os recursos provenientes da operação de crédito a que se refere esta Lei deverão ser consignados como receita no Orçamento do município ou em créditos adicionais, nos termos do inciso II, § 1°, art. 32, da Lei Complementar 101/2000.

Art. 4º Os orçamentos ou os créditos adicionais deverão consignar as dotações necessárias às amortizações e aos pagamentos dos encargos anuais, relativos aos contratos de financiamento a que se refere o artigo primeiro.

Art. 5º Fica o Chefe do Poder Executivo autorizado a abrir créditos adicionais no orçamento do município, destinados a fazer face aos pagamentos de obrigações decorrentes da operação de crédito ora autorizada.

(Segue/Fls.02)

Art. 6º Esta Lei entra em vigor na data de sua publicação.

Gabinete do Prefeito do Município de Marechal Cândido Rondon, Estado do Paraná, em 08 de dezembro de 2023.

MARCIO ANDREI RAUBER
Prefeito

PROPOSTA FINISA

		DATA	07/12/2023
MUNICÍPIO	MARECHAL CANDIDO RONDON	PROPOSTA DE NEGÓCIOS COM A CAIXA	
VALOR DE INVESTIMENTO	R$ 20.000.000,00	PRODUTOS EXISTENTES NA CAIXA	Consignado Arrecadação/ Cobrança Transferências Especiais FAF Saúde Operação de Crédito Fundo de Investimento PIX
CARÊNCIA	12 meses	PRODUTOS NOVOS PARA CAIXA	à negociar
AMORTIZAÇÃO	108 meses		
TAXA CDI ATUAL	11,65 %		
PROJEÇÃO CDI (*)			
TAXA CDI 2024	11,65 %	TAXA DE JUROS	112,98 % do CDI
TAXA CDI 2025	9,15 %		
TAXA CDI 2026	8,65 %		Juros / Amortização
TAXA CDI 2027	8,40 %		
		R$ 11.145.442,71	R$ 20.000.000,00
Valor Máximo de Parcela		R$	357.927,87
Comissão de Estruturação		R$	400.000,00
TOTAL A PAGAR		R$	31.545.442,71

(*) Projeção CDI - Relatório Focus - Banco Central - https://www.bcb.gov.br/publicacoes/focus (27/NOV/2023)

ATENÇÃO: SIMULAÇÃO MERAMENTE ILUSTRATIVA, SEM VALIDADE NEGOCIAL/COMERCIAL - TAXAS SUJEITAS A ALTERAÇÃO SEM AVISO PRÉVIO

TAXA REFERENTE A GARANTIA DA UNIÃO

PROJEÇÃO DE PAGAMENTO DO CONTRATO FINISA

ANO	Mês-Ano	Nº Par.	Vlr desmbolsado	CDI	Taxa Proposta	Taxa Final A.A.	Juros Contratuais	Amortização	Prestação	Saldo Devedor
2024	jan-24	0	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ -	R$ -	R$ -	R$ 20.000.000,00
2024	fev-24	1	20.000.000,00	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 227.316,34	R$ -	R$ 227.316,34	R$ 20.000.000,00
2024	mar-24	2	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 207.549,70	R$ -	R$ 207.549,70	R$ 20.000.000,00
2024	abr-24	3	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 207.549,70	R$ -	R$ 207.549,70	R$ 20.000.000,00
2024	mai-24	4	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 217.433,02	R$ -	R$ 217.433,02	R$ 20.000.000,00
2024	jun-24	5	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 217.433,02	R$ -	R$ 217.433,02	R$ 20.000.000,00
2024	jul-24	6	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 197.666,38	R$ -	R$ 197.666,38	R$ 20.000.000,00
2024	ago-24	7	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 227.316,34	R$ -	R$ 227.316,34	R$ 20.000.000,00
2024	set-24	8	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 207.549,70	R$ -	R$ 207.549,70	R$ 20.000.000,00
2024	out-24	9	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 207.549,70	R$ -	R$ 207.549,70	R$ 20.000.000,00
2024	nov-24	10	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 227.316,34	R$ -	R$ 227.316,34	R$ 20.000.000,00
2024	dez-24	11	-	11,65%	112,98%	13,16%	R$ 197.666,38	R$ -	R$ 197.666,38	R$ 20.000.000,00
2025	jan-25	12	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 172.742,69	R$ -	R$ 172.742,69	R$ 20.000.000,00
2025	fev-25	13	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 172.742,69	R$ 185.185,19	R$ 357.927,87	R$ 19.814.814,81
2025	mar-25	14	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 147.805,51	R$ 185.185,19	R$ 332.990,69	R$ 19.629.629,63
2025	abr-25	15	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 161.837,22	R$ 185.185,19	R$ 347.022,40	R$ 19.444.444,44
2025	mai-25	16	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 167.944,28	R$ 185.185,19	R$ 353.129,47	R$ 19.259.259,26
2025	jun-25	17	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 158.783,68	R$ 185.185,19	R$ 343.968,87	R$ 19.074.074,07
2025	jul-25	18	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 157.256,92	R$ 185.185,19	R$ 342.442,10	R$ 18.888.888,89
2025	ago-25	19	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 170.561,59	R$ 185.185,19	R$ 355.746,78	R$ 18.703.703,70
2025	set-25	20	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 154.203,38	R$ 185.185,19	R$ 339.388,57	R$ 18.518.518,52
2025	out-25	21	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 159.946,93	R$ 185.185,19	R$ 345.132,12	R$ 18.333.333,33
2025	nov-25	22	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 158.347,46	R$ 185.185,19	R$ 343.532,65	R$ 18.148.148,15
2025	dez-25	23	-	9,15%	112,98%	10,34%	R$ 142.498,18	R$ 185.185,19	R$ 327.683,36	R$ 17.962.962,96
2026	jan-26	24	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 153.693,33	R$ 185.185,19	R$ 338.878,52	R$ 17.777.777,78
2026	fev-26	25	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 138.882,01	R$ 185.185,19	R$ 324.067,19	R$ 17.592.592,59
2026	mar-26	26	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 124.346,24	R$ 185.185,19	R$ 309.531,43	R$ 17.407.407,41
2026	abr-26	27	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 142.464,28	R$ 185.185,19	R$ 327.649,47	R$ 17.222.222,22
2026	mai-26	28	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 140.948,71	R$ 185.185,19	R$ 326.133,89	R$ 17.037.037,04
2026	jun-26	29	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 133.095,26	R$ 185.185,19	R$ 318.280,44	R$ 16.851.851,85
2026	jul-26	30	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 137.917,55	R$ 185.185,19	R$ 323.102,74	R$ 16.666.666,67
2026	ago-26	31	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 136.401,97	R$ 185.185,19	R$ 321.587,16	R$ 16.481.481,48
2026	set-26	32	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 128.755,20	R$ 185.185,19	R$ 313.940,38	R$ 16.296.296,30
2026	out-26	33	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 133.370,82	R$ 185.185,19	R$ 318.556,00	R$ 16.111.111,11
2026	nov-26	34	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 125.861,82	R$ 185.185,19	R$ 311.047,01	R$ 15.925.925,93
2026	dez-26	35	-	8,65%	112,98%	9,77%	R$ 124.415,13	R$ 185.185,19	R$ 309.600,32	R$ 15.740.740,74
2027	jan-27	36	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 130.939,44	R$ 185.185,19	R$ 316.124,62	R$ 15.555.555,56
2027	fev-27	37	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 118.146,89	R$ 185.185,19	R$ 303.332,07	R$ 15.370.370,37
2027	mar-27	38	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 111.181,31	R$ 185.185,19	R$ 296.366,50	R$ 15.185.185,19
2027	abr-27	39	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 126.318,04	R$ 185.185,19	R$ 311.503,23	R$ 15.000.000,00
2027	mai-27	40	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 113.927,35	R$ 185.185,19	R$ 299.112,54	R$ 14.814.814,81
2027	jun-27	41	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 112.520,84	R$ 185.185,19	R$ 297.706,03	R$ 14.629.629,63
2027	jul-27	42	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 116.405,49	R$ 185.185,19	R$ 301.590,68	R$ 14.444.444,44
2027	ago-27	43	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 109.707,82	R$ 185.185,19	R$ 294.893,01	R$ 14.259.259,26
2027	set-27	44	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 113.458,52	R$ 185.185,19	R$ 298.643,70	R$ 14.074.074,07
2027	out-27	45	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 111.985,03	R$ 185.185,19	R$ 297.170,22	R$ 13.888.888,89
2027	nov-27	46	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 105.488,29	R$ 185.185,19	R$ 290.673,48	R$ 13.703.703,70
2027	dez-27	47	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 109.038,06	R$ 185.185,19	R$ 294.223,24	R$ 13.518.518,52
2028	jan-28	48	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 107.564,57	R$ 185.185,19	R$ 292.749,75	R$ 13.333.333,33
2028	fev-28	49	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 101.268,76	R$ 185.185,19	R$ 286.453,95	R$ 13.148.148,15
2028	mar-28	50	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 99.862,25	R$ 185.185,19	R$ 285.047,43	R$ 12.962.962,96
2028	abr-28	51	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 103.144,11	R$ 185.185,19	R$ 288.329,29	R$ 12.777.777,78
2028	mai-28	52	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 92.427,84	R$ 185.185,19	R$ 277.613,02	R$ 12.592.592,59
2028	jun-28	53	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 104.751,55	R$ 185.185,19	R$ 289.936,73	R$ 12.407.407,41
2028	jul-28	54	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 94.236,21	R$ 185.185,19	R$ 279.421,39	R$ 12.222.222,22
2028	ago-28	55	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 92.829,70	R$ 185.185,19	R$ 278.014,88	R$ 12.037.037,04
2028	set-28	56	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 100.130,16	R$ 185.185,19	R$ 285.315,34	R$ 11.851.851,85
2028	out-28	57	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 85.730,17	R$ 185.185,19	R$ 270.915,35	R$ 11.666.666,67
2028	nov-28	58	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 92.829,70	R$ 185.185,19	R$ 278.014,88	R$ 11.481.481,48
2028	dez-28	59	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 91.356,21	R$ 185.185,19	R$ 276.541,39	R$ 11.296.296,30
2029	jan-29	60	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 85.797,14	R$ 185.185,19	R$ 270.982,33	R$ 11.111.111,11
2029	fev-29	61	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 92.427,84	R$ 185.185,19	R$ 277.613,02	R$ 10.925.925,93
2029	mar-29	62	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 79.032,50	R$ 185.185,19	R$ 264.217,68	R$ 10.740.740,74
2029	abr-29	63	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 81.577,61	R$ 185.185,19	R$ 266.762,80	R$ 10.555.555,56
2029	mai-29	64	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 80.171,10	R$ 185.185,19	R$ 265.356,29	R$ 10.370.370,37
2029	jun-29	65	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 86.265,98	R$ 185.185,19	R$ 271.451,17	R$ 10.185.185,19
2029	jul-29	66	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 73.674,36	R$ 185.185,19	R$ 258.859,55	R$ 10.000.000,00
2029	ago-29	67	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 79.568,31	R$ 185.185,19	R$ 264.753,50	R$ 9.814.814,81
2029	set-29	68	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 78.094,82	R$ 185.185,19	R$ 263.280,01	R$ 9.629.629,63
2029	out-29	69	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 69.655,76	R$ 185.185,19	R$ 254.840,95	R$ 9.444.444,44
2029	nov-29	70	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 78.563,66	R$ 185.185,19	R$ 263.748,85	R$ 9.259.259,26
2029	dez-29	71	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 70.325,53	R$ 185.185,19	R$ 255.510,71	R$ 9.074.074,07
2030	jan-30	72	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 68.919,02	R$ 185.185,19	R$ 254.104,20	R$ 8.888.888,89
2030	fev-30	73	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 73.942,27	R$ 185.185,19	R$ 259.127,45	R$ 8.703.703,70
2030	mar-30	74	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 62.958,09	R$ 185.185,19	R$ 248.143,28	R$ 8.518.518,52
2030	abr-30	75	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 64.699,49	R$ 185.185,19	R$ 249.884,67	R$ 8.333.333,33
2030	mai-30	76	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 66.306,93	R$ 185.185,19	R$ 251.492,11	R$ 8.148.148,15
2030	jun-30	77	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 64.833,44	R$ 185.185,19	R$ 250.018,62	R$ 7.962.962,96
2030	jul-30	78	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 57.599,96	R$ 185.185,19	R$ 242.785,14	R$ 7.777.777,78
2030	ago-30	79	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 64.699,49	R$ 185.185,19	R$ 249.884,67	R$ 7.592.592,59

PROJEÇÃO DE PAGAMENTO DO CONTRATO FINISA

ANO	Mês-Ano	Nº Par.	Vlr desmbolsado	CDI	Taxa Proposta	Taxa Final A.A.	Juros Contratuais	Amortização	Prestação	Saldo Devedor
2030	set-30	80	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 57.666,93	R$ 185.185,19	R$ 242.852,12	R$ 7.407.407,41
2030	out-30	81	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 56.260,42	R$ 185.185,19	R$ 241.445,61	R$ 7.222.222,22
2030	nov-30	82	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 60.078,09	R$ 185.185,19	R$ 245.263,28	R$ 7.037.037,04
2030	dez-30	83	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 50.902,29	R$ 185.185,19	R$ 236.087,47	R$ 6.851.851,85
2031	jan-31	84	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 54.519,03	R$ 185.185,19	R$ 239.704,21	R$ 6.666.666,67
2031	fev-31	85	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 53.045,54	R$ 185.185,19	R$ 238.230,73	R$ 6.481.481,48
2031	mar-31	86	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 44.539,50	R$ 185.185,19	R$ 229.724,69	R$ 6.296.296,30
2031	abr-31	87	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 47.821,36	R$ 185.185,19	R$ 233.006,54	R$ 6.111.111,11
2031	mai-31	88	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 48.625,08	R$ 185.185,19	R$ 233.810,26	R$ 5.925.925,93
2031	jun-31	89	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 45.008,34	R$ 185.185,19	R$ 230.193,52	R$ 5.740.740,74
2031	jul-31	90	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 43.601,83	R$ 185.185,19	R$ 228.787,01	R$ 5.555.555,56
2031	ago-31	91	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 46.213,92	R$ 185.185,19	R$ 231.399,10	R$ 5.370.370,37
2031	set-31	92	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 40.788,81	R$ 185.185,19	R$ 225.973,99	R$ 5.185.185,19
2031	out-31	93	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 41.257,64	R$ 185.185,19	R$ 226.442,83	R$ 5.000.000,00
2031	nov-31	94	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 39.784,16	R$ 185.185,19	R$ 224.969,34	R$ 4.814.814,81
2031	dez-31	95	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 34.827,88	R$ 185.185,19	R$ 220.013,07	R$ 4.629.629,63
2032	jan-32	96	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 38.511,60	R$ 185.185,19	R$ 223.696,78	R$ 4.444.444,44
2032	fev-32	97	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 33.756,25	R$ 185.185,19	R$ 218.941,44	R$ 4.259.259,26
2032	mar-32	98	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 30.809,28	R$ 185.185,19	R$ 215.994,46	R$ 4.074.074,07
2032	abr-32	99	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 33.890,21	R$ 185.185,19	R$ 219.075,39	R$ 3.888.888,89
2032	mai-32	100	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 29.536,72	R$ 185.185,19	R$ 214.721,91	R$ 3.703.703,70
2032	jun-32	101	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 28.130,21	R$ 185.185,19	R$ 213.315,40	R$ 3.518.518,52
2032	jul-32	102	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 27.996,26	R$ 185.185,19	R$ 213.181,44	R$ 3.333.333,33
2032	ago-32	103	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 25.317,19	R$ 185.185,19	R$ 210.502,38	R$ 3.148.148,15
2032	set-32	104	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 25.049,28	R$ 185.185,19	R$ 210.234,47	R$ 2.962.962,96
2032	out-32	105	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 23.575,80	R$ 185.185,19	R$ 208.760,98	R$ 2.777.777,78
2032	nov-32	106	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 21.097,66	R$ 185.185,19	R$ 206.282,84	R$ 2.592.592,59
2032	dez-32	107	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 20.628,82	R$ 185.185,19	R$ 205.814,01	R$ 2.407.407,41
2033	jan-33	108	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 19.155,33	R$ 185.185,19	R$ 204.340,52	R$ 2.222.222,22
2033	fev-33	109	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 16.878,13	R$ 185.185,19	R$ 202.063,31	R$ 2.037.037,04
2033	mar-33	110	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 14.734,87	R$ 185.185,19	R$ 199.920,06	R$ 1.851.851,85
2033	abr-33	111	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 15.404,64	R$ 185.185,19	R$ 200.589,82	R$ 1.666.666,67
2033	mai-33	112	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 12.055,80	R$ 185.185,19	R$ 197.240,99	R$ 1.481.481,48
2033	jun-33	113	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 11.787,90	R$ 185.185,19	R$ 196.973,08	R$ 1.296.296,30
2033	jul-33	114	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 10.314,41	R$ 185.185,19	R$ 195.499,60	R$ 1.111.111,11
2033	ago-33	115	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 8.439,06	R$ 185.185,19	R$ 193.624,25	R$ 925.925,93
2033	set-33	116	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 7.702,32	R$ 185.185,19	R$ 192.887,50	R$ 740.740,74
2033	out-33	117	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 5.626,04	R$ 185.185,19	R$ 190.811,23	R$ 555.555,56
2033	nov-33	118	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 4.219,53	R$ 185.185,19	R$ 189.404,72	R$ 370.370,37
2033	dez-33	119	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 2.946,97	R$ 185.185,19	R$ 188.132,16	R$ 185.185,19
2034	jan-34	120	-	8,40%	112,98%	9,49%	R$ 1.406,51	R$ 185.185,19	R$ 186.591,70	R$ -
						TOTAL	R$ 11.145.442,71	R$ 20.000.000,00		

RESUMO DA PROPOSTA				
ANO	DESEMBOLSO	ENCARGOS	AMORTIZAÇÃO	TOTAL A PAGAR
2024	R$ 20.000.000,00	R$ 2.342.346,65	R$ -	R$ 2.342.346,65
2025	R$ -	R$ 1.924.670,53	R$ 2.037.037,04	R$ 3.961.707,57
2026	R$ -	R$ 1.620.152,33	R$ 2.222.222,22	R$ 3.842.374,55
2027	R$ -	R$ 1.379.117,09	R$ 2.222.222,22	R$ 3.601.339,31
2028	R$ -	R$ 1.166.131,20	R$ 2.222.222,22	R$ 3.388.353,43
2029	R$ -	R$ 955.154,62	R$ 2.222.222,22	R$ 3.177.376,84
2030	R$ -	R$ 748.866,41	R$ 2.222.222,22	R$ 2.971.088,63
2031	R$ -	R$ 540.033,08	R$ 2.222.222,22	R$ 2.762.255,30
2032	R$ -	R$ 338.299,28	R$ 2.222.222,22	R$ 2.560.521,50
2033	R$ -	R$ 129.265,02	R$ 2.222.222,22	R$ 2.351.487,24
2034	R$ -	R$ 1.406,51	R$ 185.185,19	R$ 186.591,70

Programa Eficiência Municipal				
A simulação foi realizada considerando o desembolso total dos recursos durante o período da carência e as seguintes condições financeiras:				
	Valor		R$ 20.000.000,00	
	Prazo Total (meses)		120	
	Carência (meses)		12	
	Amortização (meses)		108	
	100% CDI		12,15%	4/12/2023
	CDI + Spread		1,64%	13,79%
	Tarifa de estruturação		1,20%	R$ 240.000,00
	Comissão de Compromisso		0,20%	%a.a. sobre saldo não desembolsado
	R$ 20.000.000,00	R$ 15.283.916,67	**R$ 35.283.916,67**	
	Capital	**Juros**	**Valor Parcela**	**Saldo**
1	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
2	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
3	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
4	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
5	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
6	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
7	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
8	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
9	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
10	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
11	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
12	0,00	229.833,33	**229.833,33**	20.000.000,00
13	185.185,19	229.833,33	**415.018,52**	19.814.814,81
14	185.185,19	227.705,25	**412.890,43**	19.629.629,63
15	185.185,19	225.577,16	**410.762,35**	19.444.444,44
16	185.185,19	223.449,07	**408.634,26**	19.259.259,26
17	185.185,19	221.320,99	**406.506,17**	19.074.074,07
18	185.185,19	219.192,90	**404.378,09**	18.888.888,89
19	185.185,19	217.064,81	**402.250,00**	18.703.703,70
20	185.185,19	214.936,73	**400.121,91**	18.518.518,52
21	185.185,19	212.808,64	**397.993,83**	18.333.333,33
22	185.185,19	210.680,56	**395.865,74**	18.148.148,15
23	185.185,19	208.552,47	**393.737,65**	17.962.962,96
24	185.185,19	206.424,38	**391.609,57**	17.777.777,78
25	185.185,19	204.296,30	**389.481,48**	17.592.592,59
26	185.185,19	202.168,21	**387.353,40**	17.407.407,41
27	185.185,19	200.040,12	**385.225,31**	17.222.222,22
28	185.185,19	197.912,04	**383.097,22**	17.037.037,04
29	185.185,19	195.783,95	**380.969,14**	16.851.851,85
30	185.185,19	193.655,86	**378.841,05**	16.666.666,67
31	185.185,19	191.527,78	**376.712,96**	16.481.481,48
32	185.185,19	189.399,69	**374.584,88**	16.296.296,30
33	185.185,19	187.271,60	**372.456,79**	16.111.111,11
34	185.185,19	185.143,52	**370.328,70**	15.925.925,93
35	185.185,19	183.015,43	**368.200,62**	15.740.740,74
36	185.185,19	180.887,35	**366.072,53**	15.555.555,56
37	185.185,19	178.759,26	**363.944,44**	15.370.370,37
38	185.185,19	176.631,17	**361.816,36**	15.185.185,19
39	185.185,19	174.503,09	**359.688,27**	15.000.000,00
40	185.185,19	172.375,00	**357.560,19**	14.814.814,81
41	185.185,19	170.246,91	**355.432,10**	14.629.629,63
42	185.185,19	168.118,83	**353.304,01**	14.444.444,44
43	185.185,19	165.990,74	**351.175,93**	14.259.259,26
44	185.185,19	163.862,65	**349.047,84**	14.074.074,07
45	185.185,19	161.734,57	**346.919,75**	13.888.888,89

46	185.185,19	159.606,48	**344.791,67**	13.703.703,70
47	185.185,19	157.478,40	**342.663,58**	13.518.518,52
48	185.185,19	155.350,31	**340.535,49**	13.333.333,33
49	185.185,19	153.222,22	**338.407,41**	13.148.148,15
50	185.185,19	151.094,14	**336.279,32**	12.962.962,96
51	185.185,19	148.966,05	**334.151,23**	12.777.777,78
52	185.185,19	146.837,96	**332.023,15**	12.592.592,59
53	185.185,19	144.709,88	**329.895,06**	12.407.407,41
54	185.185,19	142.581,79	**327.766,98**	12.222.222,22
55	185.185,19	140.453,70	**325.638,89**	12.037.037,04
56	185.185,19	138.325,62	**323.510,80**	11.851.851,85
57	185.185,19	136.197,53	**321.382,72**	11.666.666,67
58	185.185,19	134.069,44	**319.254,63**	11.481.481,48
59	185.185,19	131.941,36	**317.126,54**	11.296.296,30
60	185.185,19	129.813,27	**314.998,46**	11.111.111,11
61	185.185,19	127.685,19	**312.870,37**	10.925.925,93
62	185.185,19	125.557,10	**310.742,28**	10.740.740,74
63	185.185,19	123.429,01	**308.614,20**	10.555.555,56
64	185.185,19	121.300,93	**306.486,11**	10.370.370,37
65	185.185,19	119.172,84	**304.358,02**	10.185.185,19
66	185.185,19	117.044,75	**302.229,94**	10.000.000,00
67	185.185,19	114.916,67	**300.101,85**	9.814.814,81
68	185.185,19	112.788,58	**297.973,77**	9.629.629,63
69	185.185,19	110.660,49	**295.845,68**	9.444.444,44
70	185.185,19	108.532,41	**293.717,59**	9.259.259,26
71	185.185,19	106.404,32	**291.589,51**	9.074.074,07
72	185.185,19	104.276,23	**289.461,42**	8.888.888,89
73	185.185,19	102.148,15	**287.333,33**	8.703.703,70
74	185.185,19	100.020,06	**285.205,25**	8.518.518,52
75	185.185,19	97.891,98	**283.077,16**	8.333.333,33
76	185.185,19	95.763,89	**280.949,07**	8.148.148,15
77	185.185,19	93.635,80	**278.820,99**	7.962.962,96
78	185.185,19	91.507,72	**276.692,90**	7.777.777,78
79	185.185,19	89.379,63	**274.564,81**	7.592.592,59
80	185.185,19	87.251,54	**272.436,73**	7.407.407,41
81	185.185,19	85.123,46	**270.308,64**	7.222.222,22
82	185.185,19	82.995,37	**268.180,56**	7.037.037,04
83	185.185,19	80.867,28	**266.052,47**	6.851.851,85
84	185.185,19	78.739,20	**263.924,38**	6.666.666,67
85	185.185,19	76.611,11	**261.796,30**	6.481.481,48
86	185.185,19	74.483,02	**259.668,21**	6.296.296,30
87	185.185,19	72.354,94	**257.540,12**	6.111.111,11
88	185.185,19	70.226,85	**255.412,04**	5.925.925,93
89	185.185,19	68.098,77	**253.283,95**	5.740.740,74
90	185.185,19	65.970,68	**251.155,86**	5.555.555,56
91	185.185,19	63.842,59	**249.027,78**	5.370.370,37
92	185.185,19	61.714,51	**246.899,69**	5.185.185,19
93	185.185,19	59.586,42	**244.771,60**	5.000.000,00
94	185.185,19	57.458,33	**242.643,52**	4.814.814,81
95	185.185,19	55.330,25	**240.515,43**	4.629.629,63
96	185.185,19	53.202,16	**238.387,35**	4.444.444,44
97	185.185,19	51.074,07	**236.259,26**	4.259.259,26
98	185.185,19	48.945,99	**234.131,17**	4.074.074,07
99	185.185,19	46.817,90	**232.003,09**	3.888.888,89
100	185.185,19	44.689,81	**229.875,00**	3.703.703,70
101	185.185,19	42.561,73	**227.746,91**	3.518.518,52
102	185.185,19	40.433,64	**225.618,83**	3.333.333,33
103	185.185,19	38.305,56	**223.490,74**	3.148.148,15
104	185.185,19	36.177,47	**221.362,65**	2.962.962,96
105	185.185,19	34.049,38	**219.234,57**	2.777.777,78
106	185.185,19	31.921,30	**217.106,48**	2.592.592,59

107	185.185,19	29.793,21	**214.978,40**	2.407.407,41
108	185.185,19	27.665,12	**212.850,31**	2.222.222,22
109	185.185,19	25.537,04	**210.722,22**	2.037.037,04
110	185.185,19	23.408,95	**208.594,14**	1.851.851,85
111	185.185,19	21.280,86	**206.466,05**	1.666.666,67
112	185.185,19	19.152,78	**204.337,96**	1.481.481,48
113	185.185,19	17.024,69	**202.209,88**	1.296.296,30
114	185.185,19	14.896,60	**200.081,79**	1.111.111,11
115	185.185,19	12.768,52	**197.953,70**	925.925,93
116	185.185,19	10.640,43	**195.825,62**	740.740,74
117	185.185,19	8.512,35	**193.697,53**	555.555,56
118	185.185,19	6.384,26	**191.569,44**	370.370,37
119	185.185,19	4.256,17	**189.441,36**	185.185,19
120	185.185,19	2.128,09	**187.313,27**	0,00

Simulação com base no CDI da data de 08/12/2023

O sistema de amortização utilizado é o SAC (Sistema de Amortização Constante)

Os valores das prestações são aproximados, representando apenas uma simulação, com intuito de subsidiar uma decisão pelo tomador de crédito.

A taxa de juros, prazo e demais condições podem ser alterados até a aprovação e formalização da operação.

Detalhamento de amortização (INFRAESTRUTURA BÁSICA)

Período	Prestação	Mês/ano	Saldo Inicial	Selic Acumulada	Dias Úteis	Atualização Monetária	Juros	Amortização	Prestação	Saldo Final
-	-	01/2024				LIBERAÇÃO R$30.000.000,00				
1	96	01/2024	R$30.000.000,00	1,2846	21	R$263.527,33	R$105.135,49	R$0,00	R$368.662,82	R$30.000.000,00
2	95	02/2024	R$30.000.000,00	1,2942	22	R$224.132,72	R$110.015,84	R$0,00	R$334.148,57	R$30.000.000,00
3	94	03/2024	R$30.000.000,00	1,3026	18	R$193.470,86	R$89.885,96	R$0,00	R$283.356,82	R$30.000.000,00
4	93	04/2024	R$30.000.000,00	1,3114	22	R$203.688,00	R$109.941,42	R$0,00	R$313.629,42	R$30.000.000,00
5	92	05/2024	R$30.000.000,00	1,3212	21	R$224.132,73	R$104.998,63	R$0,00	R$329.131,37	R$30.000.000,00
6	91	06/2024	R$30.000.000,00	1,3306	20	R$213.908,65	R$99.977,82	R$0,00	R$313.886,48	R$30.000.000,00
7	90	07/2024	R$30.000.000,00	1,3397	22	R$203.688,01	R$109.941,42	R$0,00	R$313.629,44	R$30.000.000,00
8	89	08/2024	R$30.000.000,00	1,3501	22	R$234.360,26	R$110.053,07	R$0,00	R$344.413,34	R$30.000.000,00
9	88	09/2024	R$30.000.000,00	1,3602	22	R$224.132,75	R$110.015,84	R$0,00	R$334.148,59	R$30.000.000,00
10	87	10/2024	R$30.000.000,00	1,3699	22	R$213.908,62	R$109.978,62	R$0,00	R$323.887,25	R$30.000.000,00
11	86	11/2024	R$30.000.000,00	1,3806	21	R$234.360,29	R$105.034,16	R$0,00	R$339.394,45	R$30.000.000,00
12	85	12/2024	R$30.000.000,00	1,3900	21	R$203.688,01	R$104.927,61	R$0,00	R$308.615,62	R$30.000.000,00
13	84	01/2025	R$29.642.857,14	1,3999	21	R$213.908,65	R$104.963,11	R$357.142,86	R$676.014,63	R$29.642.857,14
14	83	02/2025	R$29.285.714,28	1,4098	21	R$209.467,17	R$103.706,97	R$357.142,86	R$670.317,00	R$29.285.714,28
15	82	03/2025	R$28.928.571,42	1,4188	19	R$188.070,16	R$92.636,10	R$357.142,86	R$637.849,13	R$28.928.571,42
16	81	04/2025	R$28.571.428,56	1,4275	22	R$176.459,53	R$105.942,31	R$357.142,86	R$639.544,70	R$28.571.428,56
17	80	05/2025	R$28.214.285,70	1,4367	18	R$183.483,08	R$85.603,37	R$357.142,86	R$626.229,31	R$28.214.285,70
18	79	06/2025	R$27.857.142,84	1,4464	22	R$190.279,51	R$103.392,61	R$357.142,86	R$650.814,98	R$27.857.142,84
19	78	07/2025	R$27.499.999,98	1,4556	21	R$178.896,00	R$97.397,19	R$357.142,86	R$633.436,06	R$27.499.999,98
20	77	08/2025	R$27.142.857,12	1,4664	21	R$203.190,49	R$96.240,88	R$357.142,86	R$656.574,23	R$27.142.857,12
21	76	09/2025	R$26.785.714,26	1,4763	23	R$183.053,70	R$104.002,41	R$357.142,86	R$644.198,97	R$26.785.714,26
22	75	10/2025	R$26.428.571,40	1,4867	22	R$189.277,56	R$98.188,97	R$357.142,86	R$644.609,39	R$26.428.571,40
23	74	11/2025	R$26.071.428,54	1,4977	21	R$195.273,97	R$92.491,23	R$357.142,86	R$644.908,07	R$26.071.428,54
24	73	12/2025	R$25.714.285,68	1,5073	22	R$167.428,31	R$95.509,43	R$357.142,86	R$620.080,61	R$25.714.285,68
25	72	01/2026	R$25.357.142,82	1,5180	20	R$181.706,46	R$85.689,83	R$357.142,86	R$624.539,15	R$25.357.142,82
26	71	02/2026	R$24.999.999,96	1,5282	22	R$171.010,70	R$92.922,47	R$357.142,86	R$621.076,04	R$24.999.999,96
27	70	03/2026	R$24.642.857,10	1,5370	18	R$144.446,64	R$74.855,01	R$357.142,86	R$576.444,52	R$24.642.857,10
28	69	04/2026	R$24.285.714,24	1,5479	22	R$174.135,36	R$90.333,85	R$357.142,86	R$621.612,07	R$24.285.714,24
29	68	05/2026	R$23.928.571,38	1,5578	18	R$155.960,62	R$72.762,86	R$357.142,86	R$585.866,34	R$23.928.571,38
30	67	06/2026	R$23.571.428,52	1,5678	23	R$153.667,08	R$91.656,99	R$357.142,86	R$602.466,94	R$23.571.428,52
31	66	07/2026	R$23.214.285,66	1,5784	21	R$158.967,70	R$82.439,39	R$357.142,86	R$598.549,95	R$23.214.285,66
32	65	08/2026	R$22.857.142,80	1,5901	21	R$171.524,43	R$81.242,30	R$357.142,86	R$609.909,59	R$22.857.142,80
33	64	09/2026	R$22.499.999,94	1,6008	23	R$154.150,48	R$87.580,98	R$357.142,86	R$598.874,32	R$22.499.999,94
34	63	10/2026	R$22.142.857,08	1,6116	20	R$151.741,87	R$74.954,61	R$357.142,86	R$583.839,35	R$22.142.857,08
35	62	11/2026	R$21.785.714,22	1,6225	20	R$149.333,28	R$73.764,85	R$357.142,86	R$580.241,00	R$21.785.714,22
36	61	12/2026	R$21.428.571,36	1,6329	22	R$139.905,85	R$79.809,25	R$357.142,86	R$576.857,97	R$21.428.571,36
37	60	01/2027	R$21.071.428,50	1,6444	19	R$151.422,05	R$67.825,91	R$357.142,86	R$576.390,82	R$21.071.428,50
38	59	02/2027	R$20.714.285,64	1,6550	23	R$135.318,78	R$80.712,88	R$357.142,86	R$573.174,52	R$20.714.285,64
39	58	03/2027	R$20.357.142,78	1,6646	18	R$119.684,35	R$62.022,72	R$357.142,86	R$538.849,94	R$20.357.142,78
40	57	04/2027	R$19.999.999,92	1,6763	21	R$143.850,95	R$71.220,45	R$357.142,86	R$572.214,26	R$19.999.999,92
41	56	05/2027	R$19.642.857,06	1,6876	20	R$134.881,67	R$66.626,32	R$357.142,86	R$558.650,85	R$19.642.857,06
42	55	06/2027	R$19.285.714,20	1,6985	22	R$126.144,62	R$71.959,16	R$357.142,86	R$555.246,65	R$19.285.714,20
43	54	07/2027	R$18.928.571,34	1,7105	21	R$136.279,84	R$67.472,00	R$357.142,86	R$560.894,71	R$18.928.571,34
44	53	08/2027	R$18.571.428,48	1,7226	22	R$133.756,15	R$69.386,87	R$357.142,86	R$560.285,88	R$18.571.428,48
45	52	09/2027	R$18.214.285,62	1,7347	23	R$131.232,45	R$71.182,32	R$357.142,86	R$559.557,63	R$18.214.285,62
46	51	10/2027	R$17.857.142,76	1,7464	19	R$122.838,67	R$57.633,58	R$357.142,86	R$537.615,11	R$17.857.142,76
47	50	11/2027	R$17.499.999,90	1,7576	21	R$114.676,92	R$62.434,10	R$357.142,86	R$534.253,88	R$17.499.999,90

Período	Prestação	Mês/ano	Saldo Inicial	Selic Acumulada	Dias Úteis	Atualização Monetária	Juros	Amortização	Prestação	Saldo Final
48	49	12/2027	R$17.142.857,04	1,7689	21	R$112.383,38	R$61.185,41	R$357.142,86	R$530.711,66	R$17.142.857,04
49	48	01/2028	R$16.785.714,18	1,7820	21	R$126.664,20	R$59.994,31	R$357.142,86	R$543.801,37	R$16.785.714,18
50	47	02/2028	R$16.428.571,32	1,7940	23	R$113.204,26	R$64.317,28	R$357.142,86	R$534.664,40	R$16.428.571,32
51	46	03/2028	R$16.071.428,46	1,8050	19	R$100.211,58	R$51.949,96	R$357.142,86	R$509.304,40	R$16.071.428,46
52	45	04/2028	R$15.714.285,60	1,8183	21	R$118.747,67	R$56.244,67	R$357.142,86	R$532.135,20	R$15.714.285,60
53	44	05/2028	R$15.357.142,74	1,8288	19	R$90.795,03	R$49.675,36	R$357.142,86	R$497.613,26	R$15.357.142,74
54	43	06/2028	R$14.999.999,88	1,8417	22	R$108.519,14	R$56.295,00	R$357.142,86	R$521.957,01	R$14.999.999,88
55	42	07/2028	R$14.642.857,02	1,8541	20	R$101.161,25	R$49.969,74	R$357.142,86	R$508.273,85	R$14.642.857,02
56	41	08/2028	R$14.285.714,16	1,8667	23	R$98.752,65	R$56.106,56	R$357.142,86	R$512.002,08	R$14.285.714,16
57	40	09/2028	R$13.928.571,30	1,8804	21	R$105.553,50	R$49.995,26	R$357.142,86	R$512.691,62	R$13.928.571,30
58	39	10/2028	R$13.571.428,44	1,8925	21	R$89.448,00	R$48.698,59	R$357.142,86	R$495.289,46	R$13.571.428,44
59	38	11/2028	R$13.214.285,58	1,9053	21	R$91.526,84	R$47.465,10	R$357.142,86	R$496.134,81	R$13.214.285,58
60	37	12/2028	R$12.857.142,72	1,9175	19	R$84.860,93	R$41.799,21	R$357.142,86	R$483.803,00	R$12.857.142,72
61	36	01/2029	R$12.499.999,86	1,9298	21	R$82.567,38	R$44.952,55	R$357.142,86	R$484.662,80	R$12.499.999,86
62	35	02/2029	R$12.142.857,00	1,9435	22	R$88.329,53	R$45.821,51	R$357.142,86	R$491.293,91	R$12.142.857,00
63	34	03/2029	R$11.785.714,14	1,9547	18	R$70.159,79	R$36.358,15	R$357.142,86	R$463.660,80	R$11.785.714,14
64	33	04/2029	R$11.428.571,28	1,9679	21	R$79.483,84	R$41.219,69	R$357.142,86	R$477.846,40	R$11.428.571,28
65	32	05/2029	R$11.071.428,42	1,9812	21	R$77.075,24	R$39.970,61	R$357.142,86	R$474.188,71	R$11.071.428,42
66	31	06/2029	R$10.714.285,56	1,9945	20	R$74.666,64	R$36.882,42	R$357.142,86	R$468.691,92	R$10.714.285,56
67	30	07/2029	R$10.357.142,70	2,0080	22	R$72.258,04	R$39.263,01	R$357.142,86	R$468.663,92	R$10.357.142,70
68	29	08/2029	R$9.999.999,84	2,0222	23	R$73.187,32	R$39.697,83	R$357.142,86	R$470.028,02	R$9.999.999,84
69	28	09/2029	R$9.642.856,98	2,0371	21	R$73.887,44	R$34.996,68	R$357.142,86	R$466.026,98	R$9.642.856,98
70	27	10/2029	R$9.285.714,12	2,0495	21	R$58.819,84	R$33.703,62	R$357.142,86	R$449.666,32	R$9.285.714,12
71	26	11/2029	R$8.928.571,26	2,0640	20	R$65.616,22	R$30.943,55	R$357.142,86	R$453.702,63	R$8.928.571,26
72	25	12/2029	R$8.571.428,40	2,0773	20	R$57.338,46	R$29.734,37	R$357.142,86	R$444.215,70	R$8.571.428,40
73	24	01/2030	R$8.214.285,54	2,0906	21	R$55.044,92	R$29.968,36	R$357.142,86	R$442.156,15	R$8.214.285,54
74	23	02/2030	R$7.857.142,68	2,1054	21	R$58.045,12	R$28.738,07	R$357.142,86	R$443.926,05	R$7.857.142,68
75	22	03/2030	R$7.499.999,82	2,1189	20	R$50.457,84	R$26.166,25	R$357.142,86	R$433.766,95	R$7.499.999,82
76	21	04/2030	R$7.142.856,96	2,1318	21	R$45.748,76	R$26.213,93	R$357.142,86	R$429.105,55	R$7.142.856,96
77	20	05/2030	R$6.785.714,10	2,1462	20	R$48.172,02	R$23.795,11	R$357.142,86	R$429.110,00	R$6.785.714,10
78	19	06/2030	R$6.428.571,24	2,1614	21	R$47.950,31	R$23.740,15	R$357.142,86	R$428.833,32	R$6.428.571,24
79	18	07/2030	R$6.071.428,38	2,1746	21	R$39.213,22	R$22.469,08	R$357.142,86	R$418.825,17	R$6.071.428,38
80	17	08/2030	R$5.714.285,52	2,1906	22	R$44.860,23	R$22.263,29	R$357.142,86	R$424.266,38	R$5.714.285,52
81	16	09/2030	R$5.357.142,66	2,2061	22	R$40.379,21	R$20.946,97	R$357.142,86	R$418.469,05	R$5.357.142,66
82	15	10/2030	R$4.999.999,80	2,2210	22	R$36.129,01	R$19.631,50	R$357.142,86	R$412.903,38	R$4.999.999,80
83	14	11/2030	R$4.642.856,94	2,2374	21	R$36.943,72	R$17.498,34	R$357.142,86	R$411.584,92	R$4.642.856,94
84	13	12/2030	R$4.285.714,08	2,2518	21	R$29.816,00	R$16.232,86	R$357.142,86	R$403.191,72	R$4.285.714,08
85	12	01/2031	R$3.928.571,22	2,2669	21	R$28.903,21	R$14.988,98	R$357.142,86	R$401.035,05	R$3.928.571,22
86	11	02/2031	R$3.571.428,36	2,2830	21	R$27.760,70	R$13.744,29	R$357.142,86	R$398.647,86	R$3.571.428,36
87	10	03/2031	R$3.214.285,50	2,2962	18	R$20.635,23	R$10.693,57	R$357.142,86	R$388.471,66	R$3.214.285,50
88	9	04/2031	R$2.857.142,64	2,3116	23	R$21.677,41	R$12.316,07	R$357.142,86	R$391.136,34	R$2.857.142,64
89	8	05/2031	R$2.499.999,78	2,3265	18	R$18.348,30	R$8.560,33	R$357.142,86	R$384.051,50	R$2.499.999,78
90	7	06/2031	R$2.142.856,92	2,3422	22	R$16.860,20	R$9.161,37	R$357.142,86	R$383.164,43	R$2.142.856,92
91	6	07/2031	R$1.785.714,06	2,3572	21	R$13.761,22	R$7.492,09	R$357.142,86	R$378.396,18	R$1.785.714,06
92	5	08/2031	R$1.428.571,20	2,3746	21	R$13.194,18	R$6.249,40	R$357.142,86	R$376.586,45	R$1.428.571,20
93	4	09/2031	R$1.071.428,34	2,3906	23	R$9.634,40	R$5.473,81	R$357.142,86	R$372.251,07	R$1.071.428,34
94	3	10/2031	R$714.285,48	2,4075	22	R$7.571,10	R$3.927,55	R$357.142,86	R$368.641,51	R$714.285,48
95	2	11/2031	R$357.142,62	2,4253	21	R$5.277,67	R$2.499,76	R$357.142,86	R$364.920,29	R$357.142,62
96	1	12/2031	R$0,00	2,4409	22	R$2.293,53	R$1.308,34	R$357.142,86	R$360.744,74	R$0,00
			Totais			**R$11.206.319,38**	**R$5.707.789,56**	**R$30.000.000,00**	**R$46.914.109,18**	

Detalhamento Anual

Ano	Atualização Monetária	Juros	Amortização	Prestação
2024	R$2.636.998,30	R$1.269.905,93	R$0,00	R$3.906.904,23
2025	R$2.111.359,85	R$1.084.565,21	R$3.928.571,46	R$7.124.496,52
2026	R$1.934.072,98	R$1.003.712,65	R$4.285.714,32	R$7.223.499,94
2027	R$1.589.992,36	R$828.285,62	R$4.285.714,32	R$6.703.992,30
2028	R$1.256.967,55	R$651.897,31	R$4.285.714,32	R$6.194.579,18
2029	R$900.912,26	R$465.608,90	R$4.285.714,32	R$5.652.235,47
2030	R$560.282,88	R$291.165,47	R$4.285.714,32	R$5.137.162,67
2031	R$213.439,68	R$111.340,13	R$4.285.714,32	R$4.610.494,13
2032	R$2.293,54	R$1.308,35	R$357.142,86	R$360.744,74
Totais	**R$11.206.319,38**	**R$5.707.789,56**	**R$30.000.000,00**	**R$46.914.109,18**