

Município de Reguengos de Monsaraz
Mapa de Serviço da Dívida - Empréstimo Saneamento Financeiro
Prestações Constantes de Capital e Juro - Cf. Ficha Técnica em 9.a)

Indexante:	Euribor 3 meses
Spread	1,90%
Euribor 3m	0,00% [Conforme critério definido na proposta (8.)]
Taxa Final - Euribor 3M + 1,90%	1,90%
Montante (€):	4.975.000,00
Prazo:	14 anos - 56 trim.
Período de Diferimento	12 meses

- Pressupostos:
- i) no cálculo dos Juros assumiu-se que o montante total é utilizado de imediato.
 - ii) Indexante: Euribor 3 meses (360)
 - iii) prestações trimestrais, constantes de capital e juros
 - iv) considerado o valor zero no indexante para efeito de cálculo de juros; a título meramente informativo.

Trimestre	Capital em Dívida	Capital Amortizado	Juros	Prestação Cap + Jur.
1	4.975.000,00	0,00	23.631,25	23.631,25
2	4.975.000,00	0,00	23.631,25	23.631,25
3	4.975.000,00	0,00	23.631,25	23.631,25
4	4.975.000,00	0,00	23.631,25	23.631,25
5	4.975.000,00	84.569,26	23.631,25	108.200,51
6	4.890.430,74	84.970,97	23.229,55	108.200,51
7	4.805.459,77	85.374,58	22.825,93	108.200,51
8	4.720.085,19	85.780,11	22.420,40	108.200,51
9	4.634.305,08	86.187,56	22.012,95	108.200,51
10	4.548.117,51	86.596,96	21.603,56	108.200,51
11	4.461.520,56	87.008,29	21.192,22	108.200,51
12	4.374.512,27	87.421,58	20.778,93	108.200,51
13	4.287.090,69	87.836,83	20.363,68	108.200,51
14	4.199.253,85	88.254,06	19.946,46	108.200,51
15	4.110.999,79	88.673,26	19.527,25	108.200,51
16	4.022.326,53	89.094,46	19.106,05	108.200,51
17	3.933.232,07	89.517,66	18.682,85	108.200,51
18	3.843.714,41	89.942,87	18.257,64	108.200,51
19	3.753.771,53	90.370,10	17.830,41	108.200,51
20	3.663.401,44	90.799,36	17.401,16	108.200,51
21	3.572.602,08	91.230,65	16.969,86	108.200,51
22	3.481.371,42	91.664,00	16.536,51	108.200,51
23	3.389.707,42	92.099,40	16.101,11	108.200,51
24	3.297.608,02	92.536,88	15.663,64	108.200,51
25	3.205.071,14	92.976,43	15.224,09	108.200,51
26	3.112.094,72	93.418,06	14.782,45	108.200,51
27	3.018.676,65	93.861,80	14.338,71	108.200,51
28	2.924.814,86	94.307,64	13.892,87	108.200,51
29	2.830.507,21	94.755,60	13.444,91	108.200,51
30	2.735.751,61	95.205,69	12.994,82	108.200,51
31	2.640.545,91	95.657,92	12.542,59	108.200,51
32	2.544.887,99	96.112,30	12.088,22	108.200,51
33	2.448.775,70	96.568,83	11.631,68	108.200,51
34	2.352.206,87	97.027,53	11.172,98	108.200,51
35	2.255.179,34	97.488,41	10.712,10	108.200,51
36	2.157.690,92	97.951,48	10.249,03	108.200,51
37	2.059.739,44	98.416,75	9.783,76	108.200,51
38	1.961.322,69	98.884,23	9.316,28	108.200,51
39	1.862.438,46	99.353,93	8.846,58	108.200,51
40	1.763.084,53	99.825,86	8.374,65	108.200,51
41	1.663.258,66	100.300,04	7.900,48	108.200,51
42	1.562.958,63	100.776,46	7.424,05	108.200,51
43	1.462.182,17	101.255,15	6.945,37	108.200,51
44	1.360.927,02	101.736,11	6.464,40	108.200,51
45	1.259.190,91	102.219,36	5.981,16	108.200,51
46	1.156.971,55	102.704,90	5.495,61	108.200,51
47	1.054.266,65	103.192,75	5.007,77	108.200,51
48	951.073,91	103.682,91	4.517,60	108.200,51
49	847.390,99	104.175,41	4.025,11	108.200,51
50	743.215,59	104.670,24	3.530,27	108.200,51
51	638.545,35	105.167,42	3.033,09	108.200,51
52	533.377,92	105.666,97	2.533,55	108.200,51
53	427.710,95	106.168,89	2.031,63	108.200,51
54	321.542,07	106.673,19	1.527,32	108.200,51
55	214.868,88	107.179,89	1.020,63	108.200,51
56	107.688,99	107.688,99	511,52	108.200,51
TOTAL DE ENCARGOS (€)	4.975.000,00	4.975.000,00	745.951,73	5.720.951,73

(*) Nota: A presente simulação baseia-se nos pressupostos indicados, devendo ser considerada a título indicativo.



Município de Reguengos de Monsaraz
Mapa de Serviço da Dívida - Empréstimo Saneamento Financeiro
Prestações Constantes de Capital - Cf. Ficha Técnica em 9.b)

Indexante:	Euribor 3 meses
Spread	1,90%
Euribor 3m	0,00% [Conforme critério definido na proposta (8.)]
Taxa Final - Euribor 3M + 1,90%	1,90%
Montante (€):	4.975.000,00
Prazo:	14 anos - 56 trim.
Período de Diferimento	12 meses

- Pressupostos:
- i) no cálculo dos Juros assumiu-se que o montante total é utilizado de imediato.
 - ii) Indexante: Euribor 3 meses (360)
 - iii) prestações trimestrais, constantes de capital cf. 9.b) Ficha Técnica
 - iv) considerado o valor zero no indexante para efeito de cálculo de juros: a título meramente informativo.

Trimestre	Capital em Dívida	Capital Amortizado	Juros	Prestação Cap + Jur.
1	4.975.000,00	0,00	23.631,25	23.631,25
2	4.975.000,00	0,00	23.631,25	23.631,25
3	4.975.000,00	0,00	23.631,25	23.631,25
4	4.975.000,00	0,00	23.631,25	23.631,25
5	4.975.000,00	72.500,00	23.631,25	96.131,25
6	4.902.500,00	72.500,00	23.286,88	95.786,88
7	4.830.000,00	72.500,00	22.942,50	95.442,50
8	4.757.500,00	72.500,00	22.598,13	95.098,13
9	4.685.000,00	72.500,00	22.253,75	94.753,75
10	4.612.500,00	72.500,00	21.909,38	94.409,38
11	4.540.000,00	72.500,00	21.565,00	94.065,00
12	4.467.500,00	72.500,00	21.220,63	93.720,63
13	4.395.000,00	72.500,00	20.876,25	93.376,25
14	4.322.500,00	72.500,00	20.531,88	93.031,88
15	4.250.000,00	72.500,00	20.187,50	92.687,50
16	4.177.500,00	72.500,00	19.843,13	92.343,13
17	4.105.000,00	72.500,00	19.498,75	91.998,75
18	4.032.500,00	72.500,00	19.154,38	91.654,38
19	3.960.000,00	72.500,00	18.810,00	91.310,00
20	3.887.500,00	72.500,00	18.465,63	90.965,63
21	3.815.000,00	105.950,00	18.121,25	124.071,25
22	3.709.050,00	105.950,00	17.617,99	123.567,99
23	3.603.100,00	105.950,00	17.114,73	123.064,73
24	3.497.150,00	105.950,00	16.611,46	122.561,46
25	3.391.200,00	105.950,00	16.108,20	122.058,20
26	3.285.250,00	105.950,00	15.604,94	121.554,94
27	3.179.300,00	105.950,00	15.101,68	121.051,68
28	3.073.350,00	105.950,00	14.598,41	120.548,41
29	2.967.400,00	105.950,00	14.095,15	120.045,15
30	2.861.450,00	105.950,00	13.591,89	119.541,89
31	2.755.500,00	105.950,00	13.088,63	119.038,63
32	2.649.550,00	105.950,00	12.585,36	118.535,36
33	2.543.600,00	105.950,00	12.082,10	118.032,10
34	2.437.650,00	105.950,00	11.578,84	117.528,84
35	2.331.700,00	105.950,00	11.075,58	117.025,58
36	2.225.750,00	105.950,00	10.572,31	116.522,31
37	2.119.800,00	105.950,00	10.069,05	116.019,05
38	2.013.850,00	105.950,00	9.565,79	115.515,79
39	1.907.900,00	105.950,00	9.062,53	115.012,53
40	1.801.950,00	105.950,00	8.559,26	114.509,26
41	1.696.000,00	105.950,00	8.056,00	114.006,00
42	1.590.050,00	105.950,00	7.552,74	113.502,74
43	1.484.100,00	105.950,00	7.049,48	112.999,48
44	1.378.150,00	105.950,00	6.546,21	112.496,21
45	1.272.200,00	105.950,00	6.042,95	111.992,95
46	1.166.250,00	105.950,00	5.539,69	111.489,69
47	1.060.300,00	105.950,00	5.036,43	110.986,43
48	954.350,00	105.950,00	4.533,16	110.483,16
49	848.400,00	105.950,00	4.029,90	109.979,90
50	742.450,00	105.950,00	3.526,64	109.476,64
51	636.500,00	105.950,00	3.023,38	108.973,38
52	530.550,00	105.950,00	2.520,11	108.470,11
53	424.600,00	105.950,00	2.016,85	107.966,85
54	318.650,00	105.950,00	1.513,59	107.463,59
55	212.700,00	105.950,00	1.010,33	106.960,33
56	106.750,00	106.750,00	507,06	107.257,06
TOTAL DE ENCARGOS (€)	4.975.000,00	4.975.000,00	766.609,63	5.741.609,63

(*) Nota: A presente simulação baseia-se nos pressupostos indicados, devendo ser considerada a título indicativo.

