

Santa Fé do Sul, 06 de março de 2020.

OFÍCIO Nº 021/2020

PARA: Câmara Municipal

Assunto: Resposta ao Requerimento nº 012/2020

Anexo: Carta consulta Caixa R\$1.200.000,00

Carta consulta Caixa R\$2.000.000,00

Lista de empresas interessadas no projeto

Ilustríssimo,

Venho por meio deste, informar a Vossa Senhoria que é estudado pela Secretaria de Planejamento e Informática em conjunto com os vereadores requerentes, a construção de um novo Distrito Industrial para suprir a demanda por expansão das empresas de Santa Fé do Sul e prospecção de novas empresas.

Informo ainda que os custos da obra não foram mensurados, pois para elaboração do projeto necessitada preliminarmente de definição da área, sendo possível desta forma definir o custo de aquisição e de infraestrutura. Contudo considerando as taxas praticadas pela caixa e projetada em dois cenários hipotéticos com valores estimados em R\$1.200.000,00 e R\$2.000.000,00 os custos seriam respectivamente de R\$2.070.000,00 e R\$3.660.000,00.

Considerando uma área de 03 alqueires, com alqueire medindo 24.200m², totalizando 72.600m², reservada perca de 20% - APP, 5% - Área Institucional e 25% - Infraestrutura (Água, Esgoto, Iluminação Pública e Asfalto), restaria 36.300m², o que permitiria a construção de 61 terrenos de 600m². Ressalta-se que todos os cálculos ponderaram estimativas pessimistas, quanto a projeção de juros e perca de área.

Argumenta-se que a doação seria onerosa com as empresas custeando os valores totais da obra, divididos em 60 vezes, com um valor excedente para devedores duvidosos a ser creditado em Fundo específico que no final do processo poderia ser utilizado para reinvestimento em Distrito Industrial.

Ressalta-se contudo que anteriormente há necessidade de criação de lei específica, inclusive regulamentando as normas para apresentação do projeto, com garantia mínima para empresas residentes em Santa Fé do Sul, prospecção de novas empresas.

RECEBIDO
DATA: 21/03/2020
Ronaldinho



RECEBIDO
DATA: 24/03/20
[Signature]

RECEBIDO
DATA: 24/03/2020
[Signature]

Recbi
06/03/2020
[Signature]

[Signature]

Para subsidiar os vereadores foi realizada consulta junto a caixa, sendo possível projetar valores distintos ao inicialmente projetado e foi consultada empresas que adeririam ao projeto caso este fosse colocado em prático, dados os quais seguem anexos.

Certos de podermos contar com vossa cordial atenção, antecipamos agradecimentos e aproveitamos a oportunidade para renovar protestos de elevada estima e consideração.



WILLYAN WILSON MILAN
Secretário de Planejamento e Informática

Aos Ilustríssimos

MARCELO FAVALEÇA, RENATO FERRAZ e RONALDO LIMA

Vereadores da Estância Turística de Santa Fé do Sul –SP

| Nº | EMPRESA | CONTATO | TELEFONE | CNPJ | RAMO DE ATIVIDADE | ESPAÇO (m2) | EMPREGOS |
|--------------|--|---------------------|----------------|--------------------|--|-------------|----------|
| 1 | Monteiro Cervejaria Eireli | Emerson Monteiro | (11)97163-9345 | 26.696.938/0001-81 | Cervejaria | 3.000 | 10 |
| 2 | Auto Socorro Amigão | Edson | (17)98135-3534 | 24.709.031/0001-84 | Patio de veículos | 1.000 | 3 |
| 3 | Rodrigues Manutenção Hidráulica | Jefferson | (17)99713-9247 | 18.683.405/0001-37 | Usinagem | 1000 | 4 |
| 4 | Visuarte | Vinicius | (17)99633-4290 | 10.981.138/0001-72 | Confecção | 600 | 6 |
| 5 | Via Solar Comércio de Placas de Energia Ltda | Maic | (17)99675-0073 | 30.494.823/0001-81 | Energia fotovoltaica | 1200 | 20 |
| 6 | Personal Car | Flávio | (17)99151-7542 | 19.301.768/0001-23 | Mecânica de automóvel | 600 | 4 |
| 7 | Farmácia Biológica | Carlos Onde | (17)3631-3730 | 71.619.787/0001-12 | Laboratório e Manipulação | 600 | 6 |
| 8 | BPS Refrigeração | Breno Rodrigues | (17)99152-5180 | 10.606.520/0001-04 | Indústria Comércio de Refrigeração | 600 | 5 |
| 9 | Atual Gesso | Fabiano | (17)99723-8341 | 30.233.808/0001-80 | Gesso | 600 | 15 |
| 10 | Alinhamento do Betinho | Roberto | (17)98182-2323 | 28.485.656/0001-60 | Alinhamento posto de mola | 800 | 5 |
| 11 | Rosas do Deserto & Cia | Celso Cícuto | (17)99137-4590 | 34.412.093/0001-83 | Viveiros de mudas de plantas e flores naturais | 1000 | 5 |
| 12 | André Luis Tojal Oficina ME | André Luis | (17)99613-2746 | 14.522.881/0001-15 | Usinagem | 600 | 5 |
| 13 | Império Real | Paulo de Tarso | (17)99729-2946 | 33.093.183/0001-96 | Vendas e distribuição de utilidades domésticas | 800 | 7 |
| 14 | Reis Capas | Bruno Reis | (17)99644-2646 | 17.343.200/0001-40 | Capotaria Náutica e artigos para pesca e campong | 1200 | 12 |
| 15 | Brasiluz Elétrica | Flavio | (17)96632-0204 | 18.190.997/0001-55 | Elétrica e terraplanagem | 3000 | 10 |
| 16 | Estância Motos | Fabricao | (17)99157-8167 | 27.546.545/0001-54 | Desmanche de motos | 400 | 4 |
| 17 | Impacto Comunicação Visual | Sueli | (17)99604-3276 | 29.299.774/0001-47 | Comunicação visual e serralheria | 800 | 12 |
| 18 | Castech | Gabriele | (17)99659-3721 | 36.055.274/0001-25 | Automação industrial | 600 | 5 |
| 19 | LK Eventos | Luan | (17)99704-3438 | 32.605.472/0001-64 | Material-sim | 600 | 8 |
| 20 | Ogliari e Valdameri Ogliari Ltda | Gaucha | (17)98115-0714 | 07.547.192/0001-08 | Artefatos de madeira | 600 | 5 |
| 21 | Fabiano José de Lima Evangelista | Fabiano Evangelista | (17)99704-6706 | 260.094.698-56 | Consertos de parachoques | 600 | 1 |
| 22 | RM Construções | Rodrigo | (17)99666-1663 | 23.087.237/0001-57 | Construções | 600 | 10 |
| 23 | | Edinei | (17)99758-1911 | | | 500 | 6 |
| 24 | Ferreiro Móveis | Celso | (17)99668-1771 | 10.360.611/0002-01 | Fábrica de móveis em ferro | 450 | 3 |
| 25 | Garcia & Lima Transporte | Alessandro | (17)98122-7538 | 10.387.638/0001-80 | Transporte de cargas | 3000 | 10 |
| 26 | Borracharia do Perninha | Norival | (17)99704-5190 | 074.199.508-57 | Borracharia | 600 | 4 |
| 27 | Irmão alinhamento | Devanir | (17)3641-1357 | 09.091.072/0001-66 | Serviço de molas | 1200 | 10 |
| 28 | Titula Funilaria e Pintura | Wellington | (17)99607-4849 | 22.659.196/0001-63 | Funilaria e pintura | 600 | 6 |
| 29 | Oficina do Moises | Diego | (17)99742-1286 | 36.145.321/0001-21 | Mecânica para veículos pesados | 1200 | 6 |
| 30 | Tosolda | Jader | (17)99647-7514 | 15.083.572/0001-59 | Serviço de torno e solda em geral | 600 | 4 |
| 31 | Agrodiesel Santa Fé | Ivania | (17)98103-9558 | 22.125.673/0001-00 | Serviço de tratores e máquinas agrícolas | 1200 | 6 |
| 32 | Torno e Solda | Edilson | (17)98155-2492 | 18.158.735/0001-03 | Serviço de torno e solda em geral | 600 | 6 |
| 33 | Quadrosolar | Marcos | (17)99712-7949 | 29.949.718/0001-00 | Fabricação de artefatos diversos | 600 | 10 |
| 34 | Santa Fé Meat | Alessandro | (17)99744-2899 | 18.837.017/0001-63 | Comércio Atacadista de carne (Distribuidora) | 600 | 5 |
| TOTAL | | | | | | 31.950 | 238 |

| PARCELAS | Finaciado | Principal | Juros | Total |
|------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| PARCELA 1 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 2 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 3 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 4 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 5 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 6 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 7 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 8 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 9 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 10 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 11 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 12 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 13 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 14 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 15 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 16 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 17 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 18 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 19 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 20 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 21 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 22 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 23 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 24 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ - | R\$ 12.000,00 | R\$ 12.000,00 |
| PARCELA 25 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 12.000,00 | R\$ 24.500,00 |
| PARCELA 26 | R\$ 1.187.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 11.875,00 | R\$ 24.375,00 |
| PARCELA 27 | R\$ 1.175.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 11.750,00 | R\$ 24.250,00 |
| PARCELA 28 | R\$ 1.162.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 11.625,00 | R\$ 24.125,00 |
| PARCELA 29 | R\$ 1.150.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 11.500,00 | R\$ 24.000,00 |
| PARCELA 30 | R\$ 1.137.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 11.375,00 | R\$ 23.875,00 |
| PARCELA 31 | R\$ 1.125.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 11.250,00 | R\$ 23.750,00 |
| PARCELA 32 | R\$ 1.112.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 11.125,00 | R\$ 23.625,00 |
| PARCELA 33 | R\$ 1.100.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 11.000,00 | R\$ 23.500,00 |
| PARCELA 34 | R\$ 1.087.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 10.875,00 | R\$ 23.375,00 |
| PARCELA 35 | R\$ 1.075.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 10.750,00 | R\$ 23.250,00 |

| | |
|-------------------|------------------|
| Juros a.a | 12% |
| Juros a.m | 1% |
| Inicial | R\$ 1.200.000,00 |
| Carência | 24 MESES |
| Amortização | 96 MESES |
| Total de Parcelas | 120 |

| | | |
|----------------|--------|-----------|
| Alquiere | 24.200 | m2 |
| Quantidade | 3 | Alqueires |
| Área total | 72600 | m2 |
| Reserva APP | 14520 | m2 |
| Infraestrutura | 21780 | m2 |
| Área Distrito | 36300 | m2 |
| Tamanho lote | 600 | m2 |
| Doação Onerosa | 61 | lotes |

| | | |
|--------------------|------------------|------------------|
| FINANCIADO | R\$ 1.200.000,00 | R\$ 2.000.000,00 |
| FINANCIADO + JUROS | R\$ 2.070.000,00 | R\$ 3.450.000,00 |
| LOTES | 61 | R\$ 61,00 |
| CUSTO LOTE | R\$ 34.214,88 | R\$ 57.024,79 |
| MESES | 60 | R\$ 60,00 |
| CUSTO MÊS | R\$ 570,25 | R\$ 950,41 |
| CUSTO A COBRAR | R\$ 600,00 | R\$ 1.000,00 |
| RETORNO | R\$ 2.178.000,00 | R\$ 3.660.000,00 |

| MESES | Receita estimada | Devedores duvidosos | Receita |
|--------|------------------|---------------------|---------------|
| Mês 01 | R\$ 36.300,00 | R\$ | R\$ 24.201,21 |
| Mês 02 | R\$ 36.300,00 | R\$ | R\$ 24.201,21 |
| Mês 03 | R\$ 36.300,00 | R\$ | R\$ 24.201,21 |
| Mês 04 | R\$ 36.300,00 | R\$ | R\$ 24.201,21 |

| | | | | |
|------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| PARCELA 36 | R\$ 1.062.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 10.625,00 | R\$ 23.125,00 |
| PARCELA 37 | R\$ 1.050.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 10.500,00 | R\$ 23.000,00 |
| PARCELA 38 | R\$ 1.037.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 10.375,00 | R\$ 22.875,00 |
| PARCELA 39 | R\$ 1.025.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 10.250,00 | R\$ 22.750,00 |
| PARCELA 40 | R\$ 1.012.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 10.125,00 | R\$ 22.625,00 |
| PARCELA 41 | R\$ 1.000.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 10.000,00 | R\$ 22.500,00 |
| PARCELA 42 | R\$ 987.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 9.875,00 | R\$ 22.375,00 |
| PARCELA 43 | R\$ 975.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 9.750,00 | R\$ 22.250,00 |
| PARCELA 44 | R\$ 962.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 9.625,00 | R\$ 22.125,00 |
| PARCELA 45 | R\$ 950.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 9.500,00 | R\$ 22.000,00 |
| PARCELA 46 | R\$ 937.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 9.375,00 | R\$ 21.875,00 |
| PARCELA 47 | R\$ 925.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 9.250,00 | R\$ 21.750,00 |
| PARCELA 48 | R\$ 912.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 9.125,00 | R\$ 21.625,00 |
| PARCELA 49 | R\$ 900.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 9.000,00 | R\$ 21.500,00 |
| PARCELA 50 | R\$ 887.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 8.875,00 | R\$ 21.375,00 |
| PARCELA 51 | R\$ 875.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 8.750,00 | R\$ 21.250,00 |
| PARCELA 52 | R\$ 862.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 8.625,00 | R\$ 21.125,00 |
| PARCELA 53 | R\$ 850.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 8.500,00 | R\$ 21.000,00 |
| PARCELA 54 | R\$ 837.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 8.375,00 | R\$ 20.875,00 |
| PARCELA 55 | R\$ 825.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 8.250,00 | R\$ 20.750,00 |
| PARCELA 56 | R\$ 812.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 8.125,00 | R\$ 20.625,00 |
| PARCELA 57 | R\$ 800.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 8.000,00 | R\$ 20.500,00 |
| PARCELA 58 | R\$ 787.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 7.875,00 | R\$ 20.375,00 |
| PARCELA 59 | R\$ 775.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 7.750,00 | R\$ 20.250,00 |
| PARCELA 60 | R\$ 762.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 7.625,00 | R\$ 20.125,00 |
| PARCELA 61 | R\$ 750.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 7.500,00 | R\$ 20.000,00 |
| PARCELA 62 | R\$ 737.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 7.375,00 | R\$ 19.875,00 |
| PARCELA 63 | R\$ 725.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 7.250,00 | R\$ 19.750,00 |
| PARCELA 64 | R\$ 712.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 7.125,00 | R\$ 19.625,00 |
| PARCELA 65 | R\$ 700.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 7.000,00 | R\$ 19.500,00 |
| PARCELA 66 | R\$ 687.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 6.875,00 | R\$ 19.375,00 |
| PARCELA 67 | R\$ 675.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 6.750,00 | R\$ 19.250,00 |
| PARCELA 68 | R\$ 662.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 6.625,00 | R\$ 19.125,00 |
| PARCELA 69 | R\$ 650.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 6.500,00 | R\$ 19.000,00 |
| PARCELA 70 | R\$ 637.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 6.375,00 | R\$ 18.875,00 |
| PARCELA 71 | R\$ 625.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 6.250,00 | R\$ 18.750,00 |

| | | | | | | |
|--------|--|-----|-----------|-----|-----------|---------------|
| Mês 05 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 06 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 07 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 08 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 09 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 10 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 11 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 12 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 13 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 14 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 15 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 16 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 17 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 18 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 19 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 20 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 21 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 22 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 23 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 24 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 25 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 26 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 27 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 28 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 29 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 30 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 31 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 32 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 33 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 34 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 35 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 36 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 37 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 38 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 39 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 40 | | R\$ | 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |

| | | | | |
|-------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
| PARCELA 72 | R\$ 612.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 6.125,00 | R\$ 18.625,00 |
| PARCELA 73 | R\$ 600.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 6.000,00 | R\$ 18.500,00 |
| PARCELA 74 | R\$ 587.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 5.875,00 | R\$ 18.375,00 |
| PARCELA 75 | R\$ 575.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 5.750,00 | R\$ 18.250,00 |
| PARCELA 76 | R\$ 562.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 5.625,00 | R\$ 18.125,00 |
| PARCELA 77 | R\$ 550.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 5.500,00 | R\$ 18.000,00 |
| PARCELA 78 | R\$ 537.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 5.375,00 | R\$ 17.875,00 |
| PARCELA 79 | R\$ 525.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 5.250,00 | R\$ 17.750,00 |
| PARCELA 80 | R\$ 512.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 5.125,00 | R\$ 17.625,00 |
| PARCELA 81 | R\$ 500.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 5.000,00 | R\$ 17.500,00 |
| PARCELA 82 | R\$ 487.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 4.875,00 | R\$ 17.375,00 |
| PARCELA 83 | R\$ 475.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 4.750,00 | R\$ 17.250,00 |
| PARCELA 84 | R\$ 462.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 4.625,00 | R\$ 17.125,00 |
| PARCELA 85 | R\$ 450.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 4.500,00 | R\$ 17.000,00 |
| PARCELA 86 | R\$ 437.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 4.375,00 | R\$ 16.875,00 |
| PARCELA 87 | R\$ 425.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 4.250,00 | R\$ 16.750,00 |
| PARCELA 88 | R\$ 412.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 4.125,00 | R\$ 16.625,00 |
| PARCELA 89 | R\$ 400.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 4.000,00 | R\$ 16.500,00 |
| PARCELA 90 | R\$ 387.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 3.875,00 | R\$ 16.375,00 |
| PARCELA 91 | R\$ 375.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 3.750,00 | R\$ 16.250,00 |
| PARCELA 92 | R\$ 362.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 3.625,00 | R\$ 16.125,00 |
| PARCELA 93 | R\$ 350.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 3.500,00 | R\$ 16.000,00 |
| PARCELA 94 | R\$ 337.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 3.375,00 | R\$ 15.875,00 |
| PARCELA 95 | R\$ 325.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 3.250,00 | R\$ 15.750,00 |
| PARCELA 96 | R\$ 312.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 3.125,00 | R\$ 15.625,00 |
| PARCELA 97 | R\$ 300.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 3.000,00 | R\$ 15.500,00 |
| PARCELA 98 | R\$ 287.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 2.875,00 | R\$ 15.375,00 |
| PARCELA 99 | R\$ 275.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 2.750,00 | R\$ 15.250,00 |
| PARCELA 100 | R\$ 262.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 2.625,00 | R\$ 15.125,00 |
| PARCELA 101 | R\$ 250.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 2.500,00 | R\$ 15.000,00 |
| PARCELA 102 | R\$ 237.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 2.375,00 | R\$ 14.875,00 |
| PARCELA 103 | R\$ 225.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 2.250,00 | R\$ 14.750,00 |
| PARCELA 104 | R\$ 212.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 2.125,00 | R\$ 14.625,00 |
| PARCELA 105 | R\$ 200.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 2.000,00 | R\$ 14.500,00 |
| PARCELA 106 | R\$ 187.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 1.875,00 | R\$ 14.375,00 |
| PARCELA 107 | R\$ 175.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 1.750,00 | R\$ 14.250,00 |

| | | | | | |
|--------|-----|---------------|-----|-----------|---------------|
| Mês 41 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 42 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 43 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 44 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 45 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 46 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 47 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 48 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 49 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 50 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 51 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 52 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 53 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 54 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 55 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 56 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 57 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 58 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 59 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |
| Mês 60 | R\$ | R\$ 36.300,00 | R\$ | 12.098,79 | R\$ 24.201,21 |



| | | | | | |
|-------------|-----|------------|---------------|--------------|---------------|
| PARCELA 108 | R\$ | 162.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 1.625,00 | R\$ 14.125,00 |
| PARCELA 109 | R\$ | 150.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 1.500,00 | R\$ 14.000,00 |
| PARCELA 110 | R\$ | 137.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 1.375,00 | R\$ 13.875,00 |
| PARCELA 111 | R\$ | 125.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 1.250,00 | R\$ 13.750,00 |
| PARCELA 112 | R\$ | 112.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 1.125,00 | R\$ 13.625,00 |
| PARCELA 113 | R\$ | 100.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 1.000,00 | R\$ 13.500,00 |
| PARCELA 114 | R\$ | 87.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 875,00 | R\$ 13.375,00 |
| PARCELA 115 | R\$ | 75.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 750,00 | R\$ 13.250,00 |
| PARCELA 116 | R\$ | 62.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 625,00 | R\$ 13.125,00 |
| PARCELA 117 | R\$ | 50.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 500,00 | R\$ 13.000,00 |
| PARCELA 118 | R\$ | 37.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 375,00 | R\$ 12.875,00 |
| PARCELA 119 | R\$ | 25.000,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 250,00 | R\$ 12.750,00 |
| PARCELA 120 | R\$ | 12.500,00 | R\$ 12.500,00 | R\$ 125,00 | R\$ 12.625,00 |
| TOTAL | R\$ | | | | 2.070.000,00 |

FINANCIAMENTO FINISA - CAIXA

Simulação de Dispendio Anual (ESTIMATIVA) - com alto relacionamento comercial

Considerando taxa fixada + CDI anual (atual vigente na data da simulação)
CDI anual sujeito à flutuações de valores, conseqüentemente, alteração de valores previstos anuais

Tomador: **PM Santa Fé do Sul**

objeto: **Infraestrutura Urbana**

Valor do financiamento: **R\$ 1.200.000,00**

CDI atual 4,15%

Taxa negociada: **5,1 0% CDI (variável) = Total (atual utilizado na simulação) de 9,25% ao a**

Tabela SAC (parcelas que são maiores no início e vão diminuindo)

PREVISÃO DE DESEMBOLSOS:

| | mês estim | Valor desembolsado |
|--------------|-----------|-------------------------|
| 1a. Parcela | mai/20 | R\$ 600.000,00 |
| 2a. Parcela | nov/20 | R\$ 600.000,00 |
| 3a. Parcela | mai/21 | R\$ 0,00 |
| 4a. Parcela | nov/21 | R\$ 0,00 |
| 5a. Parcela | | |
| 6a. Parcela | | |
| 7a. Parcela | | |
| 8a. Parcela | | |
| TOTAL | | R\$ 1.200.000,00 |

para pagamento aos fornecedores

ESTIMATIVA DE PAGAMENTOS ANUAIS, CONSIDERANDO DADOS ATUAIS:

| Ano | Encargos | Amortização | Total anual (Encargos + Amortização) |
|------|-----------------------|-------------------------|--|
| 2019 | R\$ 41.331,32 | R\$ 0,00 | R\$ 41.331,32 |
| 2020 | R\$ 111.508,46 | R\$ 0,00 | R\$ 111.508,46 |
| 2021 | R\$ 109.041,85 | R\$ 87.500,00 | R\$ 196.541,85 |
| 2022 | R\$ 96.202,06 | R\$ 150.000,00 | R\$ 246.202,06 |
| 2023 | R\$ 82.752,34 | R\$ 150.000,00 | R\$ 232.752,34 |
| 2024 | R\$ 68.307,00 | R\$ 150.000,00 | R\$ 218.307,00 |
| 2025 | R\$ 54.758,62 | R\$ 150.000,00 | R\$ 204.758,62 |
| 2026 | R\$ 41.237,14 | R\$ 150.000,00 | R\$ 191.237,14 |
| 2027 | R\$ 27.173,01 | R\$ 150.000,00 | R\$ 177.173,01 |
| 2028 | R\$ 13.243,42 | R\$ 150.000,00 | R\$ 163.243,42 |
| 2029 | R\$ 1.439,60 | R\$ 62.500,00 | R\$ 63.939,60 |
| | R\$ 646.994,82 | R\$ 1.200.000,00 | R\$ 1.846.994,82 |

Tatiana Vargas - Supervisora de Filial GOVERNO

Data da Simulação : **03/03/2020**

CAIXA - FINISA - PM Santa Fé do Sul - Simulação de Dispendio Mensal**5,10% CDI (variável) = Total (atual/referência utilizado na simulação) de 9,25% ao ano**

| Carencia meses | ANO | mes(des) | - | Vir | Saldo Devedor | Juros | Amortização | Prestação |
|-------------------|------|----------|----|--------------|---------------|-------------|-------------|-----------|
| | | | | desembolsado | | Contratuais | | |
| | | | | R\$ | R\$ | R\$ | R\$ | R\$ |
| 25 | 2020 | mai-20 | 1 | 600.000,00 | 600.000,00 | - | - | - |
| 24 | 2020 | jun-20 | 2 | - | 600.000,00 | 4.520,61 | - | 4.520,61 |
| 23 | 2020 | jul-20 | 3 | - | 600.000,00 | 4.735,88 | - | 4.735,88 |
| 22 | 2020 | ago-20 | 4 | - | 600.000,00 | 4.735,88 | - | 4.735,88 |
| 21 | 2020 | set-20 | 5 | - | 600.000,00 | 4.520,61 | - | 4.520,61 |
| 20 | 2020 | out-20 | 6 | - | 600.000,00 | 4.735,88 | - | 4.735,88 |
| 19 | 2020 | nov-20 | 7 | 600.000,00 | 1.200.000,00 | 9.041,23 | - | 9.041,23 |
| 18 | 2020 | dez-20 | 8 | - | 1.200.000,00 | 9.041,23 | - | 9.041,23 |
| 17 | 2021 | jan-21 | 9 | - | 1.200.000,00 | 9.902,30 | - | 9.902,30 |
| 16 | 2021 | fev-21 | 10 | - | 1.200.000,00 | 9.041,23 | - | 9.041,23 |
| 15 | 2021 | mar-21 | 11 | - | 1.200.000,00 | 8.610,69 | - | 8.610,69 |
| 14 | 2021 | abr-21 | 12 | - | 1.200.000,00 | 9.902,30 | - | 9.902,30 |
| 13 | 2021 | mai-21 | 13 | - | 1.200.000,00 | 9.041,23 | - | 9.041,23 |
| 12 | 2021 | jun-21 | 14 | - | 1.200.000,00 | 9.041,23 | - | 9.041,23 |
| 11 | 2021 | jul-21 | 15 | - | 1.200.000,00 | 9.471,76 | - | 9.471,76 |
| 10 | 2021 | ago-21 | 16 | - | 1.200.000,00 | 9.041,23 | - | 9.041,23 |
| 9 | 2021 | set-21 | 17 | - | 1.200.000,00 | 9.471,76 | - | 9.471,76 |
| 8 | 2021 | out-21 | 18 | - | 1.200.000,00 | 9.471,76 | - | 9.471,76 |
| 7 | 2021 | nov-21 | 19 | - | 1.200.000,00 | 9.041,23 | - | 9.041,23 |
| 6 | 2021 | dez-21 | 20 | - | 1.200.000,00 | 9.471,76 | - | 9.471,76 |
| 5 | 2022 | jan-22 | 21 | - | 1.200.000,00 | 9.471,76 | - | 9.471,76 |
| 4 | 2022 | fev-22 | 22 | - | 1.200.000,00 | 9.041,23 | - | 9.041,23 |
| 3 | 2022 | mar-22 | 23 | - | 1.200.000,00 | 8.610,69 | - | 8.610,69 |
| 2 | 2022 | abr-22 | 24 | - | 1.200.000,00 | 9.902,30 | - | 9.902,30 |
| 1 | 2022 | mai-22 | 25 | - | 1.200.000,00 | 8.610,69 | - | 8.610,69 |
| 0 | 2022 | jun-22 | 26 | - | 1.200.000,00 | 9.471,76 | 12.500,00 | 21.971,76 |
| 0 | 2022 | jul-22 | 27 | - | 1.187.500,00 | 9.373,10 | 12.500,00 | 21.873,10 |
| 0 | 2022 | ago-22 | 28 | - | 1.175.000,00 | 8.852,87 | 12.500,00 | 21.352,87 |
| 0 | 2022 | set-22 | 29 | - | 1.162.500,00 | 9.592,85 | 12.500,00 | 22.092,85 |
| 0 | 2022 | out-22 | 30 | - | 1.150.000,00 | 8.664,51 | 12.500,00 | 21.164,51 |
| 0 | 2022 | nov-22 | 31 | - | 1.137.500,00 | 8.570,33 | 12.500,00 | 21.070,33 |
| 0 | 2022 | dez-22 | 32 | - | 1.125.000,00 | 8.879,78 | 12.500,00 | 21.379,78 |
| 0 | 2023 | jan-23 | 33 | - | 1.112.500,00 | 8.381,97 | 12.500,00 | 20.881,97 |
| 0 | 2023 | fev-23 | 34 | - | 1.100.000,00 | 8.682,45 | 12.500,00 | 21.182,45 |
| 0 | 2023 | mar-23 | 35 | - | 1.087.500,00 | 7.803,44 | 12.500,00 | 20.303,44 |
| 0 | 2023 | abr-23 | 36 | - | 1.075.000,00 | 8.485,12 | 12.500,00 | 20.985,12 |
| 0 | 2023 | mai-23 | 37 | - | 1.062.500,00 | 7.624,05 | 12.500,00 | 20.124,05 |
| 0 | 2023 | jun-23 | 38 | - | 1.050.000,00 | 8.664,51 | 12.500,00 | 21.164,51 |
| 0 | 2023 | jul-23 | 39 | - | 1.037.500,00 | 7.816,89 | 12.500,00 | 20.316,89 |
| 0 | 2023 | ago-23 | 40 | - | 1.025.000,00 | 7.722,71 | 12.500,00 | 20.222,71 |
| 0 | 2023 | set-23 | 41 | - | 1.012.500,00 | 8.355,06 | 12.500,00 | 20.855,06 |
| 0 | 2023 | out-23 | 42 | - | 1.000.000,00 | 7.175,58 | 12.500,00 | 19.675,58 |
| 0 | 2023 | nov-23 | 43 | - | 987.500,00 | 7.794,47 | 12.500,00 | 20.294,47 |
| 0 | 2023 | dez-23 | 44 | - | 975.000,00 | 7.695,81 | 12.500,00 | 20.195,81 |
| 0 | 2024 | jan-24 | 45 | - | 962.500,00 | 7.251,82 | 12.500,00 | 19.751,82 |
| 0 | 2024 | fev-24 | 46 | - | 950.000,00 | 7.839,32 | 12.500,00 | 20.339,32 |
| 0 | 2024 | mar-24 | 47 | - | 937.500,00 | 7.063,46 | 12.500,00 | 19.563,46 |
| 0 | 2024 | abr-24 | 48 | - | 925.000,00 | 6.969,28 | 12.500,00 | 19.469,28 |
| 0 | 2024 | mai-24 | 49 | - | 912.500,00 | 7.202,48 | 12.500,00 | 19.702,48 |
| 0 | 2024 | jun-24 | 50 | - | 900.000,00 | 7.103,82 | 12.500,00 | 19.603,82 |
| 0 | 2024 | jul-24 | 51 | - | 887.500,00 | 6.368,32 | 12.500,00 | 18.868,32 |
| 0 | 2024 | ago-24 | 52 | - | 875.000,00 | 7.220,42 | 12.500,00 | 19.720,42 |
| 0 | 2024 | set-24 | 53 | - | 862.500,00 | 6.498,38 | 12.500,00 | 18.998,38 |
| 0 | 2024 | out-24 | 54 | - | 850.000,00 | 6.404,20 | 12.500,00 | 18.904,20 |
| 0 | 2024 | nov-24 | 55 | - | 837.500,00 | 6.910,98 | 12.500,00 | 19.410,98 |
| 0 | 2024 | dez-24 | 56 | - | 825.000,00 | 5.919,85 | 12.500,00 | 18.419,85 |
| 0 | 2025 | jan-25 | 57 | - | 812.500,00 | 6.413,17 | 12.500,00 | 18.913,17 |
| 0 | 2025 | fev-25 | 58 | - | 800.000,00 | 6.314,51 | 12.500,00 | 18.814,51 |
| 0 | 2025 | mar-25 | 59 | - | 787.500,00 | 5.368,23 | 12.500,00 | 17.868,23 |

| | | | | | | | | |
|---|------|--------|-----|---|------------|----------|-----------|-----------|
| 0 | 2025 | abr-25 | 60 | - | 775.000,00 | 5.839,13 | 12.500,00 | 18.339,13 |
| 0 | 2025 | mai-25 | 61 | - | 762.500,00 | 6.018,51 | 12.500,00 | 18.518,51 |
| 0 | 2025 | jun-25 | 62 | - | 750.000,00 | 5.650,77 | 12.500,00 | 18.150,77 |
| 0 | 2025 | jul-25 | 63 | - | 737.500,00 | 5.556,59 | 12.500,00 | 18.056,59 |
| 0 | 2025 | ago-25 | 64 | - | 725.000,00 | 5.982,64 | 12.500,00 | 18.482,64 |
| 0 | 2025 | set-25 | 65 | - | 712.500,00 | 5.368,23 | 12.500,00 | 17.868,23 |
| 0 | 2025 | out-25 | 66 | - | 700.000,00 | 5.525,19 | 12.500,00 | 18.025,19 |
| 0 | 2025 | nov-25 | 67 | - | 687.500,00 | 5.426,53 | 12.500,00 | 17.926,53 |
| 0 | 2025 | dez-25 | 68 | - | 675.000,00 | 4.843,51 | 12.500,00 | 17.343,51 |
| 0 | 2026 | jan-26 | 69 | - | 662.500,00 | 5.466,89 | 12.500,00 | 17.966,89 |
| 0 | 2026 | fev-26 | 70 | - | 650.000,00 | 4.897,33 | 12.500,00 | 17.397,33 |
| 0 | 2026 | mar-26 | 71 | - | 637.500,00 | 4.345,71 | 12.500,00 | 16.845,71 |
| 0 | 2026 | abr-26 | 72 | - | 625.000,00 | 4.933,21 | 12.500,00 | 17.433,21 |
| 0 | 2026 | mai-26 | 73 | - | 612.500,00 | 4.834,54 | 12.500,00 | 17.334,54 |
| 0 | 2026 | jun-26 | 74 | - | 600.000,00 | 4.520,61 | 12.500,00 | 17.020,61 |
| 0 | 2026 | jul-26 | 75 | - | 587.500,00 | 4.637,22 | 12.500,00 | 17.137,22 |
| 0 | 2026 | ago-26 | 76 | - | 575.000,00 | 4.538,55 | 12.500,00 | 17.038,55 |
| 0 | 2026 | set-26 | 77 | - | 562.500,00 | 4.238,07 | 12.500,00 | 16.738,07 |
| 0 | 2026 | out-26 | 78 | - | 550.000,00 | 4.341,22 | 12.500,00 | 16.841,22 |
| 0 | 2026 | nov-26 | 79 | - | 537.500,00 | 4.049,72 | 12.500,00 | 16.549,72 |
| 0 | 2026 | dez-26 | 80 | - | 525.000,00 | 3.955,54 | 12.500,00 | 16.455,54 |
| 0 | 2027 | jan-27 | 81 | - | 512.500,00 | 4.229,11 | 12.500,00 | 16.729,11 |
| 0 | 2027 | fev-27 | 82 | - | 500.000,00 | 3.767,18 | 12.500,00 | 16.267,18 |
| 0 | 2027 | mar-27 | 83 | - | 487.500,00 | 3.498,09 | 12.500,00 | 15.998,09 |
| 0 | 2027 | abr-27 | 84 | - | 475.000,00 | 3.919,66 | 12.500,00 | 16.419,66 |
| 0 | 2027 | mai-27 | 85 | - | 462.500,00 | 3.484,64 | 12.500,00 | 15.984,64 |
| 0 | 2027 | jun-27 | 86 | - | 450.000,00 | 3.390,46 | 12.500,00 | 15.890,46 |
| 0 | 2027 | jul-27 | 87 | - | 437.500,00 | 3.453,25 | 12.500,00 | 15.953,25 |
| 0 | 2027 | ago-27 | 88 | - | 425.000,00 | 3.202,10 | 12.500,00 | 15.702,10 |
| 0 | 2027 | set-27 | 89 | - | 412.500,00 | 3.255,92 | 12.500,00 | 15.755,92 |
| 0 | 2027 | out-27 | 90 | - | 400.000,00 | 3.157,25 | 12.500,00 | 15.657,25 |
| 0 | 2027 | nov-27 | 91 | - | 387.500,00 | 2.919,56 | 12.500,00 | 15.419,56 |
| 0 | 2027 | dez-27 | 92 | - | 375.000,00 | 2.959,93 | 12.500,00 | 15.459,93 |
| 0 | 2028 | jan-28 | 93 | - | 362.500,00 | 2.861,26 | 12.500,00 | 15.361,26 |
| 0 | 2028 | fev-28 | 94 | - | 350.000,00 | 2.637,02 | 12.500,00 | 15.137,02 |
| 0 | 2028 | mar-28 | 95 | - | 337.500,00 | 2.542,84 | 12.500,00 | 15.042,84 |
| 0 | 2028 | abr-28 | 96 | - | 325.000,00 | 2.565,27 | 12.500,00 | 15.065,27 |
| 0 | 2028 | mai-28 | 97 | - | 312.500,00 | 2.242,37 | 12.500,00 | 14.742,37 |
| 0 | 2028 | jun-28 | 98 | - | 300.000,00 | 2.475,57 | 12.500,00 | 14.975,57 |
| 0 | 2028 | jul-28 | 99 | - | 287.500,00 | 2.166,13 | 12.500,00 | 14.666,13 |
| 0 | 2028 | ago-28 | 100 | - | 275.000,00 | 2.071,95 | 12.500,00 | 14.571,95 |
| 0 | 2028 | set-28 | 101 | - | 262.500,00 | 2.166,13 | 12.500,00 | 14.666,13 |
| 0 | 2028 | out-28 | 102 | - | 250.000,00 | 1.793,89 | 12.500,00 | 14.293,89 |
| 0 | 2028 | nov-28 | 103 | - | 237.500,00 | 1.874,62 | 12.500,00 | 14.374,62 |
| 0 | 2028 | dez-28 | 104 | - | 225.000,00 | 1.775,96 | 12.500,00 | 14.275,96 |
| 0 | 2029 | jan-29 | 105 | - | 212.500,00 | 1.601,05 | 12.500,00 | 14.101,05 |
| 0 | 2029 | fev-29 | 106 | - | 200.000,00 | 1.650,38 | 12.500,00 | 14.150,38 |
| 0 | 2029 | mar-29 | 107 | - | 187.500,00 | 1.345,42 | 12.500,00 | 13.845,42 |
| 0 | 2029 | abr-29 | 108 | - | 175.000,00 | 1.318,51 | 12.500,00 | 13.818,51 |
| 0 | 2029 | mai-29 | 109 | - | 162.500,00 | 1.224,33 | 12.500,00 | 13.724,33 |
| 0 | 2029 | jun-29 | 110 | - | 150.000,00 | 1.237,79 | 12.500,00 | 13.737,79 |
| 0 | 2029 | jul-29 | 111 | - | 137.500,00 | 986,64 | 12.500,00 | 13.486,64 |
| 0 | 2029 | ago-29 | 112 | - | 125.000,00 | 986,64 | 12.500,00 | 13.486,64 |
| 0 | 2029 | set-29 | 113 | - | 112.500,00 | 887,98 | 12.500,00 | 13.387,98 |
| 0 | 2029 | out-29 | 114 | - | 100.000,00 | 717,56 | 12.500,00 | 13.217,56 |
| 0 | 2029 | nov-29 | 115 | - | 87.500,00 | 722,04 | 12.500,00 | 13.222,04 |
| 0 | 2029 | dez-29 | 116 | - | 75.000,00 | 565,08 | 12.500,00 | 13.065,08 |
| 0 | 2030 | jan-30 | 117 | - | 62.500,00 | 470,90 | 12.500,00 | 12.970,90 |
| 0 | 2030 | fev-30 | 118 | - | 50.000,00 | 412,60 | 12.500,00 | 12.912,60 |
| 0 | 2030 | mar-30 | 119 | - | 37.500,00 | 269,08 | 12.500,00 | 12.769,08 |
| 0 | 2030 | abr-30 | 120 | - | 25.000,00 | 188,36 | 12.500,00 | 12.688,36 |
| 0 | 2030 | mai-30 | 121 | - | 12.500,00 | 98,66 | 12.500,00 | 12.598,66 |

| | | |
|------------|--------------|--------------|
| 646.994,82 | 1.200.000,00 | 1.846.994,82 |
|------------|--------------|--------------|

FINANCIAMENTO FINISA - CAIXA

Simulação de Dispêndio Anual (ESTIMATIVA) - com alto relacionamento comercial

Considerando taxa fixada + CDI anual (atual vigente na data da simulação)
CDI anual sujeito à flutuações de valores, conseqüentemente, alteração de valores previstos anuais

Tomador: **PM Santa Fé do Sul**

objeto: **Infraestrutura Urbana**

Valor do financiamento: **R\$ 2.000.000,00**

CDI atual 4,15%

Taxa negociada: **5,1 0% CDI (variável) = Total (atual utilizado na simulação) de 9,25% ao :**

Tabela SAC (parcelas que são maiores no início e vão diminuindo)

PREVISÃO DE DESEMBOLSOS:

| | mês estim. | Valor desembolsado |
|-------------|------------|--------------------|
| 1a. Parcela | mai/20 | R\$ 1.000.000,00 |
| 2a. Parcela | nov/20 | R\$ 1.000.000,00 |
| 3a. Parcela | mai/21 | R\$ 0,00 |
| 4a. Parcela | nov/21 | R\$ 0,00 |
| 5a. Parcela | | |
| 6a. Parcela | | |
| 7a. Parcela | | |
| 8a. Parcela | | |
| TOTAL | | R\$ 2.000.000,00 |

para pagamento aos fornecedores

ESTIMATIVA DE PAGAMENTOS ANUAIS, CONSIDERANDO DADOS ATUAIS:

| Ano | Encargos | Amortização | Total anual (Encargos + Amortização) |
|------|------------------|------------------|--------------------------------------|
| 2019 | R\$ 68.885,53 | R\$ 0,00 | R\$ 68.885,53 |
| 2020 | R\$ 185.847,43 | R\$ 0,00 | R\$ 185.847,43 |
| 2021 | R\$ 181.736,42 | R\$ 145.833,33 | R\$ 327.569,76 |
| 2022 | R\$ 160.336,76 | R\$ 250.000,00 | R\$ 410.336,76 |
| 2023 | R\$ 137.920,56 | R\$ 250.000,00 | R\$ 387.920,56 |
| 2024 | R\$ 113.845,01 | R\$ 250.000,00 | R\$ 363.845,01 |
| 2025 | R\$ 91.264,36 | R\$ 250.000,00 | R\$ 341.264,36 |
| 2026 | R\$ 68.728,57 | R\$ 250.000,00 | R\$ 318.728,57 |
| 2027 | R\$ 45.288,35 | R\$ 250.000,00 | R\$ 295.288,35 |
| 2028 | R\$ 22.072,37 | R\$ 250.000,00 | R\$ 272.072,37 |
| 2029 | R\$ 2.399,33 | R\$ 104.166,67 | R\$ 106.566,00 |
| | R\$ 1.078.324,71 | R\$ 2.000.000,00 | R\$ 3.078.324,71 |

Tatiana Vargas - Supervisora de Filial GOVERNO

Data da Simulação : 03/03/2020

CAIXA - FINISA - PM Santa Fé do Sul - Simulação de Dispendio Mensal

5,1 0% CDI (variável) = Total (atual/referência utilizado na simulação) de 9,25% ao ano

| Carencia | ANO | mes(des) | - | Vlr desembolsado | Saldo Devedor | Juros Contratuais | Amortização | Prestação |
|----------|------|----------|----|------------------|---------------|-------------------|-------------|-----------|
| meses | | | | R\$ | R\$ | R\$ | R\$ | R\$ |
| 25 | 2020 | mai-20 | 1 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | - | - | - |
| 24 | 2020 | jun-20 | 2 | - | 1.000.000,00 | 7.534,36 | - | 7.534,36 |
| 23 | 2020 | jul-20 | 3 | - | 1.000.000,00 | 7.893,13 | - | 7.893,13 |
| 22 | 2020 | ago-20 | 4 | - | 1.000.000,00 | 7.893,13 | - | 7.893,13 |
| 21 | 2020 | set-20 | 5 | - | 1.000.000,00 | 7.534,36 | - | 7.534,36 |
| 20 | 2020 | out-20 | 6 | - | 1.000.000,00 | 7.893,13 | - | 7.893,13 |
| 19 | 2020 | nov-20 | 7 | 1.000.000,00 | 2.000.000,00 | 15.068,71 | - | 15.068,71 |
| 18 | 2020 | dez-20 | 8 | - | 2.000.000,00 | 15.068,71 | - | 15.068,71 |
| 17 | 2021 | jan-21 | 9 | - | 2.000.000,00 | 16.503,83 | - | 16.503,83 |
| 16 | 2021 | fev-21 | 10 | - | 2.000.000,00 | 15.068,71 | - | 15.068,71 |
| 15 | 2021 | mar-21 | 11 | - | 2.000.000,00 | 14.351,15 | - | 14.351,15 |
| 14 | 2021 | abr-21 | 12 | - | 2.000.000,00 | 16.503,83 | - | 16.503,83 |
| 13 | 2021 | mai-21 | 13 | - | 2.000.000,00 | 15.068,71 | - | 15.068,71 |
| 12 | 2021 | jun-21 | 14 | - | 2.000.000,00 | 15.068,71 | - | 15.068,71 |
| 11 | 2021 | jul-21 | 15 | - | 2.000.000,00 | 15.786,27 | - | 15.786,27 |
| 10 | 2021 | ago-21 | 16 | - | 2.000.000,00 | 15.068,71 | - | 15.068,71 |
| 9 | 2021 | set-21 | 17 | - | 2.000.000,00 | 15.786,27 | - | 15.786,27 |
| 8 | 2021 | out-21 | 18 | - | 2.000.000,00 | 15.786,27 | - | 15.786,27 |
| 7 | 2021 | nov-21 | 19 | - | 2.000.000,00 | 15.068,71 | - | 15.068,71 |
| 6 | 2021 | dez-21 | 20 | - | 2.000.000,00 | 15.786,27 | - | 15.786,27 |
| 5 | 2022 | jan-22 | 21 | - | 2.000.000,00 | 15.786,27 | - | 15.786,27 |
| 4 | 2022 | fev-22 | 22 | - | 2.000.000,00 | 15.068,71 | - | 15.068,71 |
| 3 | 2022 | mar-22 | 23 | - | 2.000.000,00 | 14.351,15 | - | 14.351,15 |
| 2 | 2022 | abr-22 | 24 | - | 2.000.000,00 | 16.503,83 | - | 16.503,83 |
| 1 | 2022 | mai-22 | 25 | - | 2.000.000,00 | 14.351,15 | - | 14.351,15 |
| 0 | 2022 | jun-22 | 26 | - | 2.000.000,00 | 15.786,27 | 20.833,33 | 36.619,60 |
| 0 | 2022 | jul-22 | 27 | - | 1.979.166,67 | 15.621,83 | 20.833,33 | 36.455,16 |
| 0 | 2022 | ago-22 | 28 | - | 1.958.333,33 | 14.754,78 | 20.833,33 | 35.588,11 |
| 0 | 2022 | set-22 | 29 | - | 1.937.500,00 | 15.988,08 | 20.833,33 | 36.821,41 |
| 0 | 2022 | out-22 | 30 | - | 1.916.666,67 | 14.440,85 | 20.833,33 | 35.274,18 |
| 0 | 2022 | nov-22 | 31 | - | 1.895.833,33 | 14.283,88 | 20.833,33 | 35.117,22 |
| 0 | 2022 | dez-22 | 32 | - | 1.875.000,00 | 14.799,63 | 20.833,33 | 35.632,96 |
| 0 | 2023 | jan-23 | 33 | - | 1.854.166,67 | 13.969,95 | 20.833,33 | 34.803,28 |
| 0 | 2023 | fev-23 | 34 | - | 1.833.333,33 | 14.470,75 | 20.833,33 | 35.304,08 |
| 0 | 2023 | mar-23 | 35 | - | 1.812.500,00 | 13.005,73 | 20.833,33 | 33.839,07 |
| 0 | 2023 | abr-23 | 36 | - | 1.791.666,67 | 14.141,87 | 20.833,33 | 34.975,20 |
| 0 | 2023 | mai-23 | 37 | - | 1.770.833,33 | 12.706,75 | 20.833,33 | 33.540,08 |
| 0 | 2023 | jun-23 | 38 | - | 1.750.000,00 | 14.440,85 | 20.833,33 | 35.274,18 |
| 0 | 2023 | jul-23 | 39 | - | 1.729.166,67 | 13.028,16 | 20.833,33 | 33.861,49 |
| 0 | 2023 | ago-23 | 40 | - | 1.708.333,33 | 12.871,19 | 20.833,33 | 33.704,52 |
| 0 | 2023 | set-23 | 41 | - | 1.687.500,00 | 13.925,10 | 20.833,33 | 34.758,44 |
| 0 | 2023 | out-23 | 42 | - | 1.666.666,67 | 11.959,29 | 20.833,33 | 32.792,63 |
| 0 | 2023 | nov-23 | 43 | - | 1.645.833,33 | 12.990,78 | 20.833,33 | 33.824,12 |
| 0 | 2023 | dez-23 | 44 | - | 1.625.000,00 | 12.826,34 | 20.833,33 | 33.659,68 |
| 0 | 2024 | jan-24 | 45 | - | 1.604.166,67 | 12.086,36 | 20.833,33 | 32.919,70 |
| 0 | 2024 | fev-24 | 46 | - | 1.583.333,33 | 13.065,53 | 20.833,33 | 33.898,86 |
| 0 | 2024 | mar-24 | 47 | - | 1.562.500,00 | 11.772,43 | 20.833,33 | 32.605,76 |
| 0 | 2024 | abr-24 | 48 | - | 1.541.666,67 | 11.615,46 | 20.833,33 | 32.448,80 |
| 0 | 2024 | mai-24 | 49 | - | 1.520.833,33 | 12.004,14 | 20.833,33 | 32.837,47 |
| 0 | 2024 | jun-24 | 50 | - | 1.500.000,00 | 11.839,70 | 20.833,33 | 32.673,03 |
| 0 | 2024 | jul-24 | 51 | - | 1.479.166,67 | 10.613,87 | 20.833,33 | 31.447,21 |
| 0 | 2024 | ago-24 | 52 | - | 1.458.333,33 | 12.034,04 | 20.833,33 | 32.867,37 |
| 0 | 2024 | set-24 | 53 | - | 1.437.500,00 | 10.830,64 | 20.833,33 | 31.663,97 |
| 0 | 2024 | out-24 | 54 | - | 1.416.666,67 | 10.673,67 | 20.833,33 | 31.507,00 |
| 0 | 2024 | nov-24 | 55 | - | 1.395.833,33 | 11.518,30 | 20.833,33 | 32.351,63 |
| 0 | 2024 | dez-24 | 56 | - | 1.375.000,00 | 9.866,42 | 20.833,33 | 30.699,75 |
| 0 | 2025 | jan-25 | 57 | - | 1.354.166,67 | 10.688,62 | 20.833,33 | 31.521,95 |
| 0 | 2025 | fev-25 | 58 | - | 1.333.333,33 | 10.524,18 | 20.833,33 | 31.357,51 |
| 0 | 2025 | mar-25 | 59 | - | 1.312.500,00 | 8.947,05 | 20.833,33 | 29.780,38 |

| | | | | | | | | |
|---|------|--------|-----|---|--------------|-----------|-----------|-----------|
| 0 | 2025 | abr-25 | 60 | - | 1.291.666,67 | 9.731,88 | 20.833,33 | 30.565,21 |
| 0 | 2025 | mai-25 | 61 | - | 1.270.833,33 | 10.030,86 | 20.833,33 | 30.864,19 |
| 0 | 2025 | jun-25 | 62 | - | 1.250.000,00 | 9.417,94 | 20.833,33 | 30.251,28 |
| 0 | 2025 | jul-25 | 63 | - | 1.229.166,67 | 9.260,98 | 20.833,33 | 30.094,31 |
| 0 | 2025 | ago-25 | 64 | - | 1.208.333,33 | 9.971,06 | 20.833,33 | 30.804,39 |
| 0 | 2025 | set-25 | 65 | - | 1.187.500,00 | 8.947,05 | 20.833,33 | 29.780,38 |
| 0 | 2025 | out-25 | 66 | - | 1.166.666,67 | 9.208,66 | 20.833,33 | 30.041,99 |
| 0 | 2025 | nov-25 | 67 | - | 1.145.833,33 | 9.044,22 | 20.833,33 | 29.877,55 |
| 0 | 2025 | dez-25 | 68 | - | 1.125.000,00 | 8.072,52 | 20.833,33 | 28.905,86 |
| 0 | 2026 | jan-26 | 69 | - | 1.104.166,67 | 9.111,49 | 20.833,33 | 29.944,82 |
| 0 | 2026 | fev-26 | 70 | - | 1.083.333,33 | 8.162,22 | 20.833,33 | 28.995,55 |
| 0 | 2026 | mar-26 | 71 | - | 1.062.500,00 | 7.242,85 | 20.833,33 | 28.076,18 |
| 0 | 2026 | abr-26 | 72 | - | 1.041.666,67 | 8.222,01 | 20.833,33 | 29.055,35 |
| 0 | 2026 | mai-26 | 73 | - | 1.020.833,33 | 8.057,57 | 20.833,33 | 28.890,91 |
| 0 | 2026 | jun-26 | 74 | - | 1.000.000,00 | 7.534,36 | 20.833,33 | 28.367,69 |
| 0 | 2026 | jul-26 | 75 | - | 979.166,67 | 7.728,69 | 20.833,33 | 28.562,03 |
| 0 | 2026 | ago-26 | 76 | - | 958.333,33 | 7.564,25 | 20.833,33 | 28.397,59 |
| 0 | 2026 | set-26 | 77 | - | 937.500,00 | 7.063,46 | 20.833,33 | 27.896,79 |
| 0 | 2026 | out-26 | 78 | - | 916.666,67 | 7.235,37 | 20.833,33 | 28.068,71 |
| 0 | 2026 | nov-26 | 79 | - | 895.833,33 | 6.749,53 | 20.833,33 | 27.582,86 |
| 0 | 2026 | dez-26 | 80 | - | 875.000,00 | 6.592,56 | 20.833,33 | 27.425,89 |
| 0 | 2027 | jan-27 | 81 | - | 854.166,67 | 7.048,51 | 20.833,33 | 27.881,84 |
| 0 | 2027 | fev-27 | 82 | - | 833.333,33 | 6.278,63 | 20.833,33 | 27.111,96 |
| 0 | 2027 | mar-27 | 83 | - | 812.500,00 | 5.830,16 | 20.833,33 | 26.663,49 |
| 0 | 2027 | abr-27 | 84 | - | 791.666,67 | 6.532,76 | 20.833,33 | 27.366,10 |
| 0 | 2027 | mai-27 | 85 | - | 770.833,33 | 5.807,73 | 20.833,33 | 26.641,07 |
| 0 | 2027 | jun-27 | 86 | - | 750.000,00 | 5.650,77 | 20.833,33 | 26.484,10 |
| 0 | 2027 | jul-27 | 87 | - | 729.166,67 | 5.755,41 | 20.833,33 | 26.588,74 |
| 0 | 2027 | ago-27 | 88 | - | 708.333,33 | 5.336,84 | 20.833,33 | 26.170,17 |
| 0 | 2027 | set-27 | 89 | - | 687.500,00 | 5.426,53 | 20.833,33 | 26.259,86 |
| 0 | 2027 | out-27 | 90 | - | 666.666,67 | 5.262,09 | 20.833,33 | 26.095,42 |
| 0 | 2027 | nov-27 | 91 | - | 645.833,33 | 4.865,94 | 20.833,33 | 25.699,27 |
| 0 | 2027 | dez-27 | 92 | - | 625.000,00 | 4.933,21 | 20.833,33 | 25.766,54 |
| 0 | 2028 | jan-28 | 93 | - | 604.166,67 | 4.768,77 | 20.833,33 | 25.602,10 |
| 0 | 2028 | fev-28 | 94 | - | 583.333,33 | 4.395,04 | 20.833,33 | 25.228,37 |
| 0 | 2028 | mar-28 | 95 | - | 562.500,00 | 4.238,07 | 20.833,33 | 25.071,41 |
| 0 | 2028 | abr-28 | 96 | - | 541.666,67 | 4.275,45 | 20.833,33 | 25.108,78 |
| 0 | 2028 | mai-28 | 97 | - | 520.833,33 | 3.737,28 | 20.833,33 | 24.570,61 |
| 0 | 2028 | jun-28 | 98 | - | 500.000,00 | 4.125,96 | 20.833,33 | 24.959,29 |
| 0 | 2028 | jul-28 | 99 | - | 479.166,67 | 3.610,21 | 20.833,33 | 24.443,55 |
| 0 | 2028 | ago-28 | 100 | - | 458.333,33 | 3.453,25 | 20.833,33 | 24.286,58 |
| 0 | 2028 | set-28 | 101 | - | 437.500,00 | 3.610,21 | 20.833,33 | 24.443,55 |
| 0 | 2028 | out-28 | 102 | - | 416.666,67 | 2.989,82 | 20.833,33 | 23.823,16 |
| 0 | 2028 | nov-28 | 103 | - | 395.833,33 | 3.124,37 | 20.833,33 | 23.957,70 |
| 0 | 2028 | dez-28 | 104 | - | 375.000,00 | 2.959,93 | 20.833,33 | 23.793,26 |
| 0 | 2029 | jan-29 | 105 | - | 354.166,67 | 2.668,42 | 20.833,33 | 23.501,75 |
| 0 | 2029 | fev-29 | 106 | - | 333.333,33 | 2.750,64 | 20.833,33 | 23.583,97 |
| 0 | 2029 | mar-29 | 107 | - | 312.500,00 | 2.242,37 | 20.833,33 | 23.075,70 |
| 0 | 2029 | abr-29 | 108 | - | 291.666,67 | 2.197,52 | 20.833,33 | 23.030,85 |
| 0 | 2029 | mai-29 | 109 | - | 270.833,33 | 2.040,55 | 20.833,33 | 22.873,89 |
| 0 | 2029 | jun-29 | 110 | - | 250.000,00 | 2.062,98 | 20.833,33 | 22.896,31 |
| 0 | 2029 | jul-29 | 111 | - | 229.166,67 | 1.644,40 | 20.833,33 | 22.477,74 |
| 0 | 2029 | ago-29 | 112 | - | 208.333,33 | 1.644,40 | 20.833,33 | 22.477,74 |
| 0 | 2029 | set-29 | 113 | - | 187.500,00 | 1.479,96 | 20.833,33 | 22.313,30 |
| 0 | 2029 | out-29 | 114 | - | 166.666,67 | 1.195,93 | 20.833,33 | 22.029,26 |
| 0 | 2029 | nov-29 | 115 | - | 145.833,33 | 1.203,40 | 20.833,33 | 22.036,74 |
| 0 | 2029 | dez-29 | 116 | - | 125.000,00 | 941,79 | 20.833,33 | 21.775,13 |
| 0 | 2030 | jan-30 | 117 | - | 104.166,67 | 784,83 | 20.833,33 | 21.618,16 |
| 0 | 2030 | fev-30 | 118 | - | 83.333,33 | 687,66 | 20.833,33 | 21.520,99 |
| 0 | 2030 | mar-30 | 119 | - | 62.500,00 | 448,47 | 20.833,33 | 21.281,81 |
| 0 | 2030 | abr-30 | 120 | - | 41.666,67 | 313,93 | 20.833,33 | 21.147,26 |
| 0 | 2030 | mai-30 | 121 | - | 20.833,33 | 164,44 | 20.833,33 | 20.997,77 |

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| 1.078.324,71 | 2.000.000,00 | 3.078.324,71 |
|--------------|--------------|--------------|