

NOTA TÉCNICA – REFINANCIAMENTO DA DÍVIDA

Tabela 1 – Quadro Resumo dos prazos dos contratos de Operações de Crédito

Projeto	Contrato	Ano do Contrato	Taxa de Juros Atual	Nova Taxa de juros
FINISA 1 (CEF)	495.721-88 LC 173 (74-A)	2018	4,5 aa%+CDI	110% CDI
FINISA 2 (CEF)	0535.346-03 LC 173 (79-A)	2020	4,5 aa%+CDI	110% CDI
FINISA 3 (CEF)	0532.561-57 LC 173 (85-A)	2020	4,5 aa%+CDI	110% CDI
Finisa 4 (CEF)	93_CEF_0599406-73_FINISA_4 (93)	2021	3,74 aa%+CDI	110% CDI
BB Infra (BB)	92_BB_40_00017-6_INFRA (92)	2022	175 aa%+CDI	110% CDI
Hospital do Idoso (BB)	84.022-5 (80)	2020	174 aa%+CDI	110% CDI
Pandemia Covid-19 (BB)	40.00005-2 (86)	2020	174 aa%+CDI	110% CDI
UPA-E Ibura (BB)	40.00002-8 (84)	2020	174 aa%+CDI	110% CDI

- O Financiamento tem como objeto contratar linha de crédito ofertada pela CEF, com finalidade exclusiva de quitar 8 operações de crédito já existentes (não estão incluídos recursos novos), porém em condições de pagamento mais vantajosas que as atuais, de forma a representar uma economia de gasto de juros do município.
- **Redução de até 41% da taxa de juros:** Relevante mencionar que esta operação reduzirá as taxas de juros comprometidas atualmente em cerca de até 175% do CDI para uma taxa de juros menor, de 110% do CDI, representando uma redução de até 41% de taxa de juros.
- **Economia de R\$ 90 Milhões e Responsabilidade Fiscal:** A economia gerada no longo prazo com o novo contrato é de aproximadamente R\$ 90 milhões, a valor presente líquido.
- **Todas as operações contraídas enquanto tinha CAPAG C:** Na época de contratação o município não dispunha de nota de crédito suficiente para ter aval da União. Por isso, apenas tinha acesso a operações mais caras.
- **Ajuste fiscal, CAPAG B, Refinanciamento:** Esta operação representa a troca de uma dívida mais cara por uma dívida até 41% mais barata. Isso só foi possível pela política de ajuste fiscal realizada pela PCR, iniciada em 2021, de melhora gradual dos indicadores fiscais de poupança corrente e de liquidez para atingir a habilitação da CAPAG com nota B junto à STN.
- **Aval da União:** Tal habilitação permite que o município tenha o aval da União para obtenção de garantias em operações de crédito, que reduzem os custos de encargos da dívida pública.
- **Ajuste fiscal sem aumento de qualquer imposto ou redução de serviço ao cidadão:** A política de ajuste fiscal focalizou por um lado no incremento de receitas, sem aumentos de impostos, colocando o foco total no contribuinte, simplificando os processos, agilizando os prazos e desburocratizando e promovendo a transformação digital nos serviços de arrecadação e por outro lado focalizou no controle efetivo dos gastos públicos, sem redução dos serviços essenciais à população recifense.