

ESTIMATIVA DE IMPACTO ORÇAMENTÁRIO E FINANCEIRO

Aquisição do Centro Marista – CESMAR

1. Introdução

O presente relatório tem por objetivo analisar o impacto orçamentário e financeiro da aquisição do Centro Marista - CESMAR, avaliada em R\$ 9.500.000,00 (Nove milhões e quinhentos mil reais). A análise visa demonstrar a capacidade financeira do município em honrar os compromissos decorrentes do financiamento contratado, utilizando como base o histórico de superávit financeiro de recursos livres.

2. Estrutura de Financiamento da Aquisição

O valor total da aquisição será coberto por uma combinação de recursos de convênio, contrapartida, recursos próprios e financiamento, conforme detalhado na Tabela 1.

Fonte de Recurso	Valor (R\$)	% do Total	Natureza
Convênio com o Governo Estadual	5.000.000,00	52,63%	Receita de Capital Vinculada
Contrapartida do Convênio	263.711,97	2,78%	Recurso Livre
Recursos Próprios	236.288,03	2,49%	Recurso Livre
Financiamento (SFM)	4.000.000,00	42,10%	Receita de Capital Vinculada (Dívida)
Total da Aquisição	9.500.000,00	100,00%	

Tabela 1.

A maior parte do investimento (52,63%) será custeada por recursos de convênio, enquanto o financiamento junto ao SFM representa 42,10% do valor total. Os recursos livres do município, utilizados para a contrapartida e recursos próprios, somam R\$ 500.000,00.

3. Análise do Impacto Financeiro do Financiamento (SFM)

O financiamento de R\$ 4.000.000,00 junto ao SFM gera um compromisso de amortização e juros no período de 2026 a 2031. O cronograma de desembolso totaliza R\$ 5.266.252,45, sendo R\$ 4.000.000,00 de principal e R\$ 1.266.252,45 em juros, encargos e comissões.

Ano	Amortização (R\$)	Juros e Encargos (R\$)	Total (R\$)
2026	0,00	343.882,60	343.882,60
2027	833.333,30	391.689,97	1.225.023,27
2028	999.999,99	279.108,90	1.279.108,89
2029	1.000.000,02	176.112,53	1.176.112,55
2030	1.000.000,02	73.323,13	1.073.323,15
2031	166.666,67	2.135,32	168.801,99
Total	4.000.000,00	1.266.252,45	5.266.252,45

A Tabela 2 detalha o fluxo de caixa anual necessário para o pagamento do serviço da dívida.

O pico de desembolso anual ocorre no ano de 2028, com um valor total de R\$ 1.279.108,89. Este valor representa o maior compromisso financeiro que o município terá que honrar em um único exercício, sendo o parâmetro crucial para a análise de capacidade de pagamento.

4. Demonstração da Capacidade de Pagamento

Para comprovar que o caixa do município é suficiente para suprir as amortizações e juros, é necessário comparar o pico de desembolso anual (R\$ 1.279.108,89) com o histórico de superávit financeiro de recursos livres.

Ano	Superávit Financeiro (R\$)
2021	2.493.631,01
2022	6.309.349,16
2023	8.418.228,18
2024	9.005.522,12
2025 (Estimado)	9.434.749,16
Média (5 anos)	7.132.295,93

A Tabela 3 apresenta o superávit financeiro de recursos livres apurado nos últimos cinco exercícios.

4.1 Comparativo e Conclusão de Capacidade

A comparação entre o menor superávit financeiro histórico e o maior compromisso anual do financiamento demonstra uma margem de segurança robusta, conforme ilustrado no Gráfico 1.

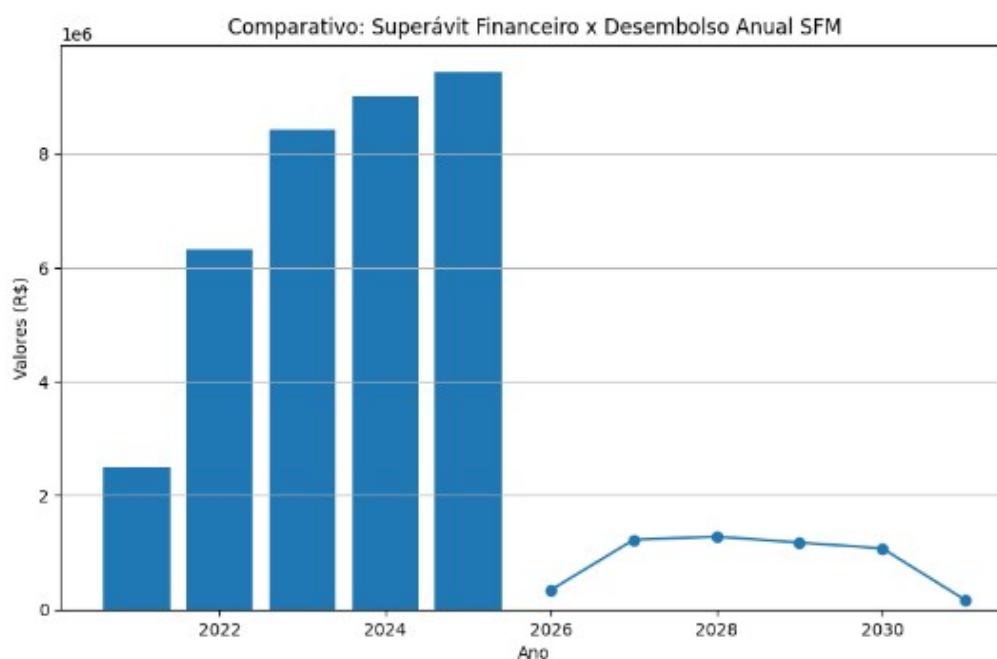


Gráfico 1: Comparativo: Superávit Financeiro Histórico vs. Desembolso Anual SFM

A análise comparativa revela que:

- a) O Máximo Reembolso Anual do financiamento (R\$ 1.279.108,89 em 2028) é inferior ao menor Superávit Financeiro de Recursos Livres registrado (R\$ 2.493.631,01 em 2021).
- b) Mesmo no cenário mais conservador (utilizando o menor superávit), o município teria uma folga financeira de R\$ 1.214.522,12 (R\$ 2.493.631,01 - R\$ 1.279.108,89).
- c) O Superávit Financeiro Médio dos últimos 5 anos (R\$ 7.132.295,93) é aproximadamente 5,5 vezes maior que o pico de desembolso anual.

5. Conclusão

A aquisição do Centro Marista - CESMAR, no valor de R\$ 9.500.000,00, apresenta um impacto orçamentário e financeiro plenamente sustentável para o município.

O histórico de superávit financeiro de recursos livres demonstra uma capacidade de caixa consolidada e crescente, sendo que o menor valor registrado nos últimos cinco anos é mais que suficiente para cobrir o maior compromisso anual (amortização e juros) do financiamento SFM.

Dessa forma, o município possui a solidez financeira necessária para honrar o serviço da dívida nos anos de 2026 a 2031, sem comprometer o equilíbrio das contas públicas ou a execução de outras políticas com recursos livres.

Itapejara d'Oeste, 28 de janeiro de 2026.

Ana Maria Cortung Saibert

Contadora Municipal