

RAPORT DE SPECIALITATE

"privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 25.000.000lei"

Domnule primar,

Având în vedere prevederile:

-art. 129 alin. (2) și alin. (4) lit. b), ale 139 alin. (3), lit. b), art. 155 alin. (1) lit. c) și alin. (4) lit. d), precum și ale 196 alin. (1) lit. a), art.197, alin. (2), (4) și (5) din Codul Administrativ,

-Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu cele ale cap. IV din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu cele ale Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare;

Ținând seama de prevederile art. 41 alin. (4) din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

Luând în considerare prevederile art. 9 pct. 8 din Carta europeană a autonomiei locale, adoptată la Strasbourg la 15 octombrie 1985, ratificată prin Legea nr. 199/1997,

Ținând seama de raportul compartimentului de resort din cadrul aparatului de specialitate al primarului, înregistrat sub nr. 30722/30.06.2023, având la bază raportul/opinia legală formulat/ă de Cabinetul Individual de Avocat Năstase Gabriel Constantin, înregistrat sub nr. 30665/30.06.2023;

Constatând necesitatea de a asigura resursele financiare pentru realizarea investițiilor publice de interes local a căror documentație tehnico-economică/notă de fundamentare a fost aprobată prin:

- Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr. 57/2021 privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici și a Devizului General pentru realizarea obiectivului de investiții „MODERNIZAREA ȘI REPARAREA INFRASTRUCTURII RUTIERE DIN COMUNA CHIAJNA, JUDEȚUL ILFOV”.
- Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr. 56/2021 privind aprobarea actualizării Proiectului Tehnic – tip bransament, precum și aprobarea indicatorilor tehnico-economici și a Devizului general pentru obiectivul de investiții „Bransamente alimentare apă potabilă în Comuna Chiajna”.
- Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr. 24/2028 privind aprobarea Studiului de Fezabilitate având Principali Indicatori Tehnico-Economici pentru obiectivul de investiție de interes local - "Proiectare rețea apă potabilă în comuna Chiajna, județul Ilfov".
- Proiectul de hotărâre nr. 46/2023 privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici și a Devizului General pentru realizarea obiectivului de investiții „DALI - MODERNIZARE INFRASTRUCTURĂ RUTIERĂ PENTRU MOBILITATE URBANĂ ÎN COMUNA CHIAJNA”.

Se propune aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 25.000.000 lei.

UAT Comuna Chiajna, aceasta înregistrează în acest moment *"atât datorie publică locală directă cât și datorie publică locală garantată"* prin:

- 1) contractul de credit nr. 20220517385 din 17.05.2022 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 40.000.000 lei;
 - 2) contractul de credit nr. 201908270104 din 28.08.2019 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 60.000.000 lei;
 - 3) contractul de credit RQ12056406545942 încheiat cu CEC BANK SA pentru un împrumut în valoare de 15.500.000 Euro – a cărei conversie în lei a fost efectuată la data de 13.07.2016 prin Actul Adițional nr.3 acest contract primind mai departe nr.RQ16076406832058;
 - 4) contractul de credit nr. 72/27099 din 27.07.2005 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 6.500.000 lei.
- Un grad de îndatorare calculat corect conduce la acordarea unui rating superior unității administrativ teritoriale Chiajna și sporește teoretic competiția la momentul realizării procedurilor de achiziție a serviciilor de creditare.

Astfel, suma solicitată trebuie sa fie mai mica sau cel mult egala cu 30% din:

$$\frac{[Vp(t-3) - Vc(t-3)] + [Vp(t-2) - Vc(t-2)] + [Vp(t-1) - Vc(t-1)]}{3}$$

Rezultă:

$$\frac{[69.359-306]+[80.821]+[92.730]}{3}$$

3

$$242.604 / 3 = 80.868 \text{ mii lei.}$$

Media veniturilor proprii pentru UAT Chiajna este de 80.868.000 lei.

Unde 30% reprezintă: 24.260.400 lei

Acest calcul are la bază următoarele valori în Mii lei:

	Venituri proprii	Venituri din capital	Diferența
VP 2020	69.359	306	69.053
VP 2021	80.821	0	80.821
VP 2022	92.730	0	92.730
Media VP			80.868

Contractarea unui credit asigură accelerarea dezvoltării locale. Proiectele de investiții prioritare vor fi realizate în avans, iar investiția va aduce beneficii în scurt timp comunității locale.

Analizând piața serviciilor de credit bancar s-a remarcat că pentru Comune în prezent există oferte de finanțare prin intermediul creditului bancar pentru realizarea unor investiții publice de interes local, similare perspectivei oferite de comuna Chiajna, cu dobânzi cuprinse între ROBOR la 6 luni (6,63% la 29.06.2023) + o marjă ce variază între 2,15 și 5,96 puncte procentuale. Diferența dintre ROBOR la 6 luni (6,63% la 29.06.2023) și ROBOR la 3 luni (6,54% la 29.06.2023) este de 0,09%.

Băncile comerciale preferă ROBOR la 3 sau 6 luni pentru că implică mai puține schimbări pe an a graficelor de rambursări și plăți, pe lângă cele ocazionate în perioada de trageră, de tragerile efective.

Pentru Comune, oferta ponderată este în jurul unei dobânzi de 3,86% + Robor 3/6M. Istoricul creditărilor UATC Chiajna relevă o eficiență evidentă față de valorile medii prezente pe piață la momentele încheierii celor 4 împrumuturi (2% marjă pt. credit

#1, 1,98% marjă pt. credit #2, 1% marjă pt. credit #3, 1% marjă pt. credit #4), media marjelor procentuale situându-se în jurul valorii de 1,5%+Robor 3/6M.

Odată cu determinarea limitei maxime anuale de îndatorare (24.260.400 lei), printr-un calcul având ca repere următoarele date:

-Dobânda = ROBOR 3/6M (29.06.2023) + marja de 1,5 puncte procentuale (marja maximă);

-Comision de acordare: 0;

-Perioada creditare 10 ani;

UATC Chiajna poate contracta un împrumut în valoare de 25.000.000 lei, astfel încât să se respecte încadrarea în gradul de îndatorare de 30%

Pentru aceste considerente supun atenției dumneavoastră oportunitatea promovării unui proiect de Hotărâre a Consiliului Local al comunei Chiajna privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 25.000.000lei.

Serviciul Financiar-Contabilitate, Taxe și Impozite

Șef serviciu

ISPAS LILIANA-MIHAELA

Biroul Achiziții Publice

Șef birou

ALEXANDRESCU DANIELA-MARIANA

