

COMUNA GOGOSARI
JUDETUL GIURGIU
COMPARTIMENT FINANCIAR CONTABIL

NR. 791 / 21.02.2023

RAPORT

**la Proiectul de hotărâre privind aprobarea contractării unei finanțări
rambursabile interne în valoare de pana la 2.000.000 lei, pentru asigurarea
finanțării proiectelor de investiții de interes local,**

Dezvoltarea Comunei Gogoșari este principalul obiectiv al administrației publice locale și poate fi atins numai cu un management performant al resurselor financiare. În acest sens, s-au analizat opțiunile financiare disponibile cu privire la cea mai eficientă soluție de optimizare a serviciului datoriei publice locale precum și a resurselor bugetare.

În urma analizei veniturilor și cheltuielilor bugetului local, s-a constatat că veniturile, după deducerea cheltuielilor, sunt insuficiente pentru acoperirea sumelor necesare proiectelor de investiții.

Având în vedere cele de mai sus și ținând cont de evoluția dobânzilor de pe piața bancară, se consideră oportun, în acest moment contractarea unui credit destinat finanțării proiectelor de investiții prioritare ale Comunei.

De asemenea, un alt avantaj importat este dat de libertatea de stabilire a condițiilor împrumutului. În acest sens, Comuna Gogoșari hotărăște termenii de structurare a împrumutului: plafonul necesar, corelarea nivelului dobânzii cu fluctuațiile pieței (implicit reducerea acestui cost prin încurajarea concurenței dintre instituțiile de credit) precum și calendarul de rambursare, în concordanță cu posibilitățile bugetului local.

Comuna Gogoşari nu are în prezent credite contractate.

Datorită evoluţiei financiare pozitive înregistrate în ultimii ani, Comuna Gogoşari poate accesa în momentul de faţă un împrumut bancar pentru asigurarea finanţării proiectelor de investiţii de interes local, în următoarele condiţii:

- Suma: maximum 2.000.000 lei
- Perioada împrumutului: 120 luni de la data intrării în vigoare a contractului de credit
- Perioada de tragere: 24 luni de la data intrării în vigoare a contractului de credit
- Perioada de gratie: 24 luni de la data intrării în vigoare a contractului de credit
- Perioada de rambursare: 96 luni, prima rata fiind scadentă la finele lunii următoare finalizării perioadei de gratie
- Moneda: lei (atât pentru credit, cât şi pentru dobânzi, comisioane şi taxe aferente);
- Plata ratelor de credit: Rate lunare egale conform graficului estimativ de rambursare anexat la prezenta documentaţie;
- Plata dobânzilor: Lunară, pe tot parcursul derulării facilităţii;
- Dobânda maximă estimată: ROBOR 6M +4.00% p.a.; Cotaţia ROBOR folosită în estimare este de 7.52%, comunicată la data de 31.01.2023

Considerând serviciul datoriei publice locale raportate la media veniturilor proprii diminuate cu veniturile din valorificarea altor bunuri, din ultimii 3 ani încheiaţi, rezulta ca:

- ✓ Intre anii 2023-2033, incluzând creditul propus, gradul de îndatorare va fi acceptabil, sub limita legală de 30%.

Facem precizarea că art. 63 al Legii nr. 273 din 29 iunie 2006 privind finanţele publice locale, actualizată, specifică:

“Condiţii pentru contractarea sau garantarea de împrumuturi

(4) *Unităților/Subdiviziunilor administrativ-teritoriale li se interzice accesul la împrumuturi sau la garantarea oricărui fel de împrumut, dacă totalul datoriilor anuale reprezentând ratele scadente la împrumuturile contractate și/sau garantate, dobânzile și comisioanele aferente acestora, inclusiv ale împrumutului care urmează să fie contractat și/sau garantat în anul respectiv, depășesc limita de 30% din media aritmetică a veniturilor proprii, prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. a), diminuate cu veniturile din valorificarea unor bunuri, pe ultimii 3 ani anteriori anului în care se solicită autorizarea finanțării rambursabile care urmează să fie contractată și/sau garantată.*

(5¹) Împrumuturile contractate și/sau garantate de unitățile/subdiviziunile administrativ-teritoriale pentru asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor care beneficiază de fonduri externe nerambursabile de preaderare și postaderare de la Uniunea Europeană sunt exceptate de la prevederile alin. (4) și (4¹)."*

Ca urmare a celor prezentate, considerăm că Proiectul de hotărâre pentru aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne în valoare de pana la 2.000.000 lei, pentru asigurarea finanțării proiectelor de investiții de interes local, poate fi supus dezbaterii Consiliului Local.

CONSILIER,

PIRVU LOREDANA MIHAELA



Grafic de rambursare propus COMUNA GOGOSARI

2.000.000,00 RON

Acordat:

120

Perioada de trageri/gratie

24

Perioada de rambursare

96

Dobanda (R6M+xx):

7,52%

11,52%

222,60

4,00%

Total valoare estimata, lei	1.187.333,47
din care:	
Dobânzi	lei 1.187.333,47
Comisioane	lei 222,60

1	11,52%	7	83.333,33	83.333,33	2.000.000,00	2.000.000,00	186,67	0,00	1.187.333,47
II	11,52%	0	83.333,33	83.333,33			0,00	0,00	53.226,66
III	11,52%	31	166.666,66	83.333,33			1.653,33	0,00	
IV	11,52%	0	166.666,66	83.333,33			0,00	0,00	
V	11,52%	30	249.999,99	83.333,33			2.400,00	0,00	
VI	11,52%	0	249.999,99	83.333,33			3.306,67	0,00	
VII	11,52%	30	333.333,32	83.333,33			4.000,00	0,00	
VIII	11,52%	0	333.333,32	83.333,33			0,00	0,00	
IX	11,52%	31	416.666,65	83.333,33			4.960,00	0,00	
X	11,52%	0	499.999,98	83.333,33			5.786,67	0,00	
XI	11,52%	31	583.333,31	83.333,33			0,00	0,00	
	11,52%	0	583.333,31	83.333,33			6.400,00	0,00	
	11,52%	30	666.666,64	83.333,33			7.440,00	0,00	
	11,52%	0	666.666,64	83.333,33			8.000,00	0,00	
	11,52%	31	749.999,97	83.333,33			0,00	0,00	
	11,52%	0	749.999,97	83.333,33			0,00	0,00	
	11,52%	30	833.333,30	83.333,33			0,00	0,00	
	11,52%	0	833.333,30	83.333,33			0,00	0,00	
	11,52%	0	916.666,63	83.333,33			9.920,00	0,00	
	11,52%	31	999.999,96	83.333,33			0,00	0,00	
	11,52%	0	999.999,96	83.333,33			10.053,33	0,00	
	11,52%	29	1.083.333,29	83.333,33			0,00	0,00	
	11,52%	0	1.083.333,29	83.333,33			11.573,33	0,00	
	11,52%	31	1.166.666,62	83.333,33			0,00	0,00	
	11,52%	0	1.166.666,62	83.333,33			0,00	0,00	

15	IV	11.52%	30	1,249,999.95	83,333.33		12,000.00
		11.52%	0	1,249,999.95			0.00
16	V	11.52%	31	1,333,333.28	83,333.33		13,226.67
		11.52%	0	1,333,333.28			0.00
17	VI	11.52%	30	1,416,666.61	83,333.33		13,600.00
		11.52%	0	1,416,666.61			0.00
18	VII	11.52%	31	1,499,999.94	83,333.33		14,880.00
		11.52%	0	1,499,999.94			0.00
19	VIII	11.52%	31	1,583,333.27	83,333.33		15,706.67
		11.52%	0	1,583,333.27			0.00
20	IX	11.52%	30	1,666,666.60	83,333.33		16,000.00
		11.52%	0	1,666,666.60			0.00
21	X	11.52%	31	1,749,999.93	83,333.33		17,360.00
		11.52%	0	1,749,999.93			0.00
22	XI	11.52%	30	1,833,333.26	83,333.33		17,600.00
		11.52%	0	1,833,333.26			0.00
23				1,916,666.59	83,333.33		
			0	1,916,666.59			
24	I	11.52%	31	2,000,000.00	83,333.41		19,840.00
		11.52%	0	2,000,000.00			0.00
25	II	11.52%	20	2,000,000.00	20,833.33		17,920.00
		11.52%	0	2,000,000.00			0.00
26	III	11.52%	31	1,979,166.67	20,833.33		19,633.33
		11.52%	0	1,979,166.67			0.00
27	IV	11.52%	30	1,958,333.34	20,833.33		18,800.00
		11.52%	0	1,958,333.34			0.00
28	V	11.52%	31	1,937,500.01	20,833.33		19,220.00
		11.52%	0	1,937,500.01			0.00
29	VI	11.52%	30	1,916,666.68	20,833.33		18,400.00
		11.52%	0	1,916,666.68			0.00
30	VII	11.52%	31	1,895,833.35	20,833.33		18,806.67
		11.52%	0	1,895,833.35			0.00
31	VIII	11.52%	31	1,875,000.02	20,833.33		18,600.00
		11.52%	0	1,875,000.02			0.00
32	IX	11.52%	30	1,854,166.69	20,833.33		17,800.00
		11.52%	0	1,854,166.69			0.00
33	X	11.52%	31	1,833,333.36	20,833.33		18,186.67
		11.52%	0	1,833,333.36			0.00
34	XI	11.52%	30	1,812,500.03	20,833.33		17,400.00
		11.52%	0	1,812,500.03			0.00
35				1,791,666.70	20,833.33		
			0	1,791,666.70			
36	I	11.52%	31	1,770,833.37	20,833.33		17,566.67
		11.52%	0	1,770,833.37			0.00
37	II	11.52%	28	1,750,000.04	20,833.33		15,680.00
		11.52%	0	1,750,000.04			0.00
38	III	11.52%	31	1,729,166.71	20,833.33		17,153.33
		11.52%	0	1,729,166.71			0.00
			0	1,708,333.38			0.00

39	IV	11.52%	30	1,708,333.38			20,833.33	16,400.00	
		11.52%	0	1,687,500.05				0.00	
40	V	11.52%	31	1,687,500.05			20,833.33	16,740.00	
		11.52%	0	1,666,666.72				0.00	
41	VI	11.52%	30	1,666,666.72			20,833.33	16,000.00	
		11.52%	0	1,645,833.39				0.00	
42	VII	11.52%	31	1,645,833.39			20,833.33	16,326.67	
		11.52%	0	1,625,000.06				0.00	
43	VIII	11.52%	31	1,625,000.06			20,833.33	16,120.00	
		11.52%	0	1,604,166.73				0.00	
44	IX	11.52%	30	1,604,166.73			20,833.33	15,400.00	
		11.52%	0	1,583,333.40				0.00	
45	X	11.52%	31	1,583,333.40			20,833.33	15,706.67	
		11.52%	0	1,562,500.07				0.00	
46	XI	11.52%	30	1,562,500.07			20,833.33	15,000.00	
		11.52%	0	1,541,666.74				0.00	
47				1,541,666.74			20,833.33		
48	I	11.52%	31	1,520,833.41			20,833.33	15,086.67	249,999.96
		11.52%	0	1,500,000.08				0.00	
49	II	11.52%	29	1,500,000.08			20,833.33	13,440.00	164,166.68
		11.52%	0	1,479,166.75				0.00	
50	III	11.52%	31	1,479,166.75			20,833.33	14,673.33	0.00
		11.52%	0	1,458,333.42				0.00	
51	IV	11.52%	30	1,458,333.42			20,833.33	14,000.00	
		11.52%	0	1,437,500.09				0.00	
52	V	11.52%	31	1,437,500.09			20,833.33	14,260.00	
		11.52%	0	1,416,666.76				0.00	
53	VI	11.52%	30	1,416,666.76			20,833.33	13,600.00	
		11.52%	0	1,395,833.43				0.00	
54	VII	11.52%	31	1,395,833.43			20,833.33	13,846.67	
		11.52%	0	1,375,000.10				0.00	
55	VIII	11.52%	31	1,375,000.10			20,833.33	13,610.00	
		11.52%	0	1,354,166.77				0.00	
56	IX	11.52%	30	1,354,166.77			20,833.33	13,000.00	
		11.52%	0	1,333,333.44				0.00	
57	X	11.52%	31	1,333,333.44			20,833.33	13,226.67	
		11.52%	0	1,312,500.11				0.00	
58	XI	11.52%	30	1,312,500.11			20,833.33	12,600.00	
		11.52%	0	1,291,666.78				0.00	
59				1,291,666.78			20,833.33		
60	I	11.52%	31	1,270,833.45			20,833.33	12,606.67	249,999.96
		11.52%	0	1,250,000.12				0.00	
61	II	11.52%	29	1,250,000.12			20,833.33	11,600.00	135,386.68
		11.52%	0	1,229,166.79				0.00	
62	III	11.52%	31	1,229,166.79			20,833.33	12,193.33	0.00
		11.52%	0	1,208,333.46				0.00	

63	IV	11.52%	30	1,208,332.46		20,833.33	11,600.00	
64	V	11.52%	0	1,187,500.13			0.00	
65	VI	11.52%	31	1,187,500.13		20,833.33	11,780.00	
66	VII	11.52%	0	1,166,666.80			0.00	
67	VIII	11.52%	30	1,166,666.80		20,833.33	11,200.00	
68	IX	11.52%	0	1,145,833.47			0.00	
69	X	11.52%	31	1,145,833.47		20,833.33	11,366.67	
70	XI	11.52%	0	1,125,000.14			0.00	
71		11.52%	31	1,125,000.14		20,833.33	11,160.00	
72	I	11.52%	0	1,104,166.81			0.00	
73	II	11.52%	30	1,104,166.81		20,833.33	10,600.00	
74	III	11.52%	0	1,083,333.48			0.00	
75	IV	11.52%	31	1,083,333.48		20,833.33	10,746.67	
76	V	11.52%	0	1,062,500.15			0.00	
77	VI	11.52%	30	1,062,500.15		20,833.33	10,200.00	
78	VII	11.52%	0	1,041,666.82			0.00	
79	VIII	11.52%	31	1,041,666.82		20,833.33		
80	IX	11.52%	0	1,020,833.49				249,999.96
81	X	11.52%	30	1,020,833.49		20,833.33	0.00	
82	XI	11.52%	28	1,000,000.16				105,766.09
83	I	11.52%	0	1,000,000.16		20,833.33	8,960.00	
84	II	11.52%	0	979,166.83			0.00	
85	III	11.52%	31	979,166.83		20,833.33	9,713.33	
86	IV	11.52%	0	958,333.50			0.00	
87	V	11.52%	30	958,333.50		20,833.33	9,200.00	
88	VI	11.52%	0	937,500.17			0.00	
89	VII	11.52%	31	937,500.17		20,833.33	9,300.00	
90	VIII	11.52%	0	916,666.84			0.00	
91	IX	11.52%	30	916,666.84		20,833.33	8,800.00	
92	X	11.52%	0	895,833.51			0.00	
93	XI	11.52%	31	895,833.51		20,833.33	8,886.67	
94	I	11.52%	0	875,000.18			0.00	
95	II	11.52%	30	875,000.18		20,833.33	8,680.00	
96	III	11.52%	0	854,166.85			0.00	
97	IV	11.52%	30	854,166.85		20,833.33	8,200.00	
98	V	11.52%	0	833,333.52			0.00	
99	VI	11.52%	31	833,333.52		20,833.33	8,266.67	
100	VII	11.52%	0	812,500.19			0.00	
101	VIII	11.52%	30	812,500.19		20,833.33	7,800.00	
102	IX	11.52%	0	791,666.86			0.00	
103	X	11.52%	31	791,666.86		20,833.33		
104	XI	11.52%	0	770,833.53				249,999.96
105	I	11.52%	30	770,833.53		20,833.33	7,646.67	
106	II	11.52%	0	750,000.20			0.00	
107	III	11.52%	28	750,000.20				76,586.69
108	IV	11.52%	0	729,166.87		20,833.33	6,720.00	
109	V	11.52%	0	729,166.87			0.00	
110	VI	11.52%	31	729,166.87		20,833.33	7,233.34	
111	VII	11.52%	0	708,333.54			0.00	

87	IV	11.52%	30	708,333.54		20,833.33	6,800.00	
		11.52%	0	687,800.21			0.00	
88	V	11.52%	31	687,500.21		20,833.33	6,820.00	
		11.52%	0	666,666.88			0.00	
89	VI	11.52%	30	666,666.88		20,833.33	6,400.00	
		11.52%	0	645,833.55			0.00	
90	VII	11.52%	31	645,833.55		20,833.33	6,406.67	
		11.52%	0	625,000.22			0.00	
91	VIII	11.52%	31	625,000.22		20,833.33	6,200.00	
		11.52%	0	604,166.89			0.00	
92	IX	11.52%	30	604,166.89		20,833.33	5,800.00	
		11.52%	0	583,333.56			0.00	
93	X	11.52%	31	583,333.56		20,833.33	5,786.67	
		11.52%	0	562,500.23			0.00	
94	XI	11.52%	30	562,500.23		20,833.33	5,400.00	
		11.52%	0	541,666.90			0.00	
95		11.52%	31	541,666.90		20,833.33	5,373.34	
		11.52%	0	520,833.57			0.00	
96	2031-I	11.52%	31	520,833.57		20,833.33	5,166.67	
		11.52%	0	500,000.24			0.00	
97	II	11.52%	28	500,000.24		20,833.33	4,480.00	0.00
		11.52%	0	479,166.91			0.00	248,999.96
98	III	11.52%	31	479,166.91		20,833.33	4,753.34	47,386.70
		11.52%	0	458,333.58			0.00	
99	IV	11.52%	30	458,333.58		20,833.33	4,400.00	
		11.52%	0	437,500.25			0.00	
100	V	11.52%	31	437,500.25		20,833.33	4,340.00	
		11.52%	0	416,666.92			0.00	
101	VI	11.52%	30	416,666.92		20,833.33	4,000.00	
		11.52%	0	395,833.59			0.00	
102	VII	11.52%	31	395,833.59		20,833.33	3,926.67	
		11.52%	0	375,000.26			0.00	
103	VIII	11.52%	31	375,000.26		20,833.33	3,720.00	
		11.52%	0	354,166.93			0.00	
104	IX	11.52%	30	354,166.93		20,833.33	3,400.00	
		11.52%	0	333,333.60			0.00	
105	X	11.52%	31	333,333.60		20,833.33	3,306.67	
		11.52%	0	312,500.27			0.00	
106	XI	11.52%	30	312,500.27		20,833.33	3,000.00	
		11.52%	0	291,666.94			0.00	
107		11.52%	31	291,666.94		20,833.33	2,893.34	
		11.52%	0	270,833.61			0.00	
108	2032-I	11.52%	31	270,833.61		20,833.33	2,686.67	248,999.96
		11.52%	0	250,000.28			0.00	18,266.70
109	II	11.52%	29	250,000.28		20,833.33	2,320.00	
		11.52%	0	229,166.95			0.00	
110	III	11.52%	31	229,166.95		20,833.33	2,273.34	
		11.52%	0	208,333.62			0.00	

