

# EVOLUȚIA DATORIEI PUBLICE LOCALE A JUDEȚULUI HARGHITA



PERIOADA 2007-2023

MAI 2023

## CONTEXT

Județul Harghita a implementat și continuă să implementeze atât proiecte finanțate din fonduri externe nerambursabile, care au necesitat și necesită alocarea, din bugetul propriu, de sume reprezentând atât cofinanțarea cheltuielilor eligibile, cât și cheltuieli neeligibile, proiecte pentru care trebuie asigurat fluxul de numerar în vederea efectuării plăților, cât și proiecte finanțate din bugetul local, care necesită importante resurse financiare.

**Total împrumuturi contractate 2007-2023 (RON)**

# 219.953.784

Nr. contracte de credit pentru investiții **6** ↑  
Nr. convenții de împrumut **2** ↑

### Scopul împrumuturilor

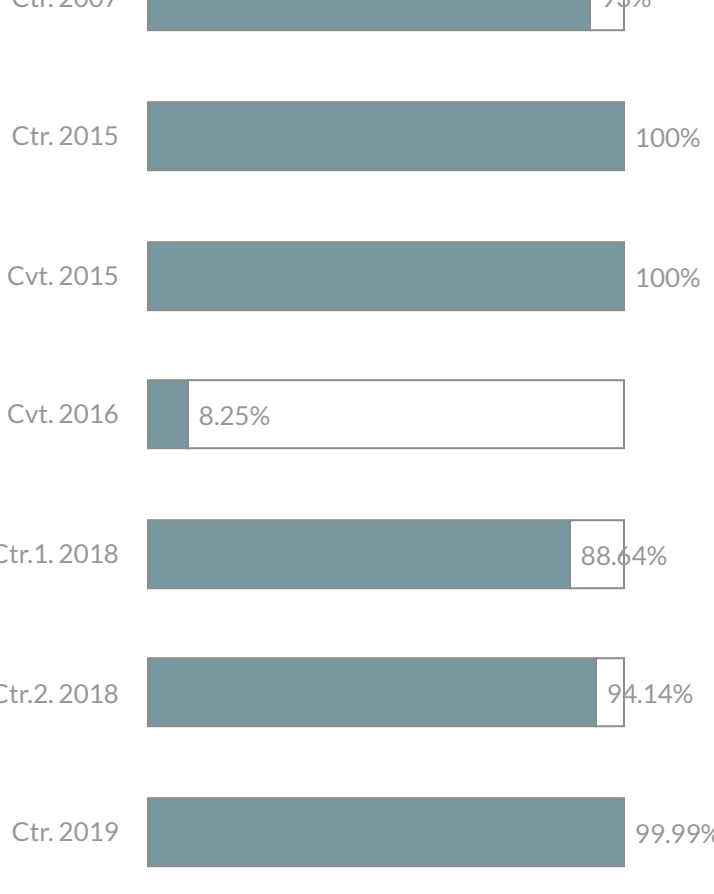
#### Bănci comerciale

(co)finanțarea unor investiții pentru drumuri județene **3** ↑  
refinanțarea contractelor în derulare, pt. optimizarea serviciului datoriei publice **3** ↑

#### Ministerul Finanțelor

asigurarea cofinanțării proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile de la UE **2** ↑

### Ponderea sumelor trase și utilizate



## DATE ÎMPRUMUTURI CONTRACTATE

An / Scopul contractării	Valoare finanțare rambursabilă (lei)	Dobândă /an	Comis	Sumă trasă (lei)	Per. grație	Perioada finanțării
2007 - Investiții de interes local (Reabilitare drumuri județene)	40.000.000	7,32%	1,75%	37.267.473	24 luni	240 luni
2015 - Refinanțarea datoriei publice locale	25.599.535	ROBOR 6M +3,52%	0,40%	25.599.535	-	147 luni
2015 - Asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor (Sistem de management integrat al deșeurilor în județul Harghita)	25.000.000	4,5%	0	25.000.000	-	114 luni
2016 - Asigurarea finalizării proiectelor finanțate din fonduri UE (Incubator de afaceri Harghita Business Center)	1.570.000	6,25 %	0	129.600	-	48 luni
2018 - Refinanțarea datoriei publice locale	12.931.598,21	ROBOR 3M +1,02%	0	11.463.157,77	-	96 luni
2018 - Refinanțarea datoriei publice locale	14.852.650,96	ROBOR 3M +1,02%	0,5%	13.981.910,96	-	96 luni
2019 - Investiții de interes local (Reabilitare drumuri județene)	50.000.000	ROBOR 6M +1,19%	0	49.999.910	36 luni	144 luni
2023 - Credit pentru investiții	50.000.000	ROBOR 6M + 1,82%	0,25%	0	36 luni	180 luni

- Finanțarea investițiilor de interes local - **3 împrumuturi**
- Finanțare aferentă proiectelor europene - **2 împrumuturi**
- Refinanțarea datoriei publice locale - **3 împrumuturi**



În afara Convenției din anul 2016, împrumuturile contractate au fost utilizate aproape în totalitate, dobânzile fiind aplicate doar sumelor aferente tragerilor efectiv realizate, fără aplicarea unor comisioane de neutilizare. În cazul Convenției din 2016 din total valoare împrumutată de 1.570.000 lei a fost trasă suma de 100.223 lei pentru care dobânda plătită a fost de 26.373 lei.

## SERVICIUL DATORIEI PUBLICE

Serviciul anual al datoriei publice locale a înregistrat un prag maxim de 25.324.616 lei la sfârșitul anului 2019, prag atins datorită rambursării anticipate integral a creditelor aflate în derulare, obligațiile asumate de către județul Harghita prin contractele de finanțare rambursabilă încheiate cu instituțiile bancare, fiind onorate în totalitate.

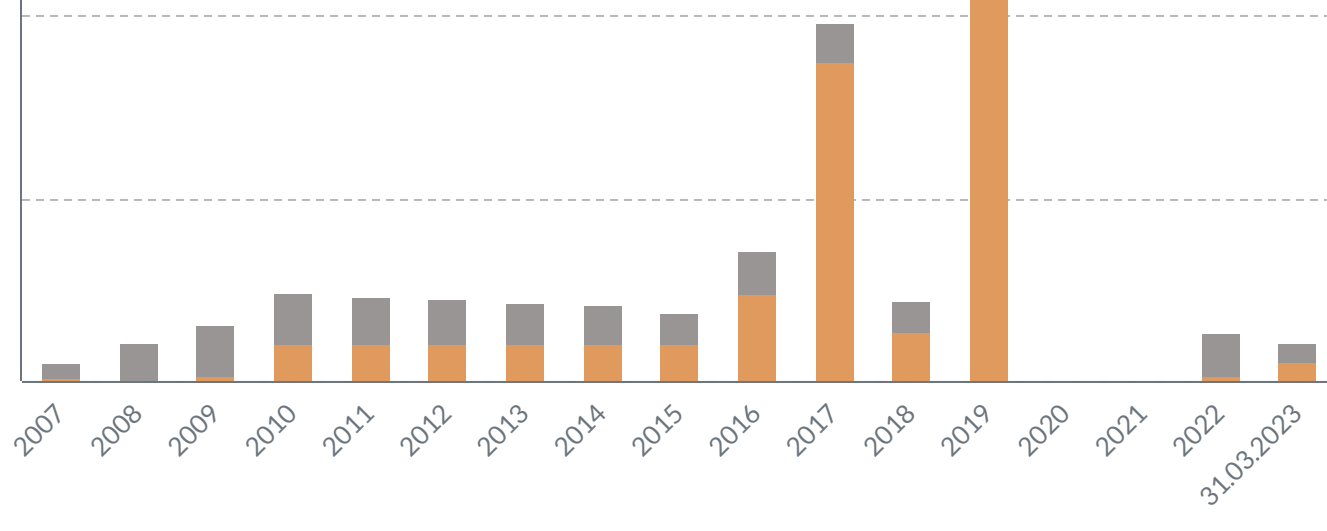
# 30%

Ponderea dobânzilor și comisioanelor în totalul serviciului datoriei publice locale

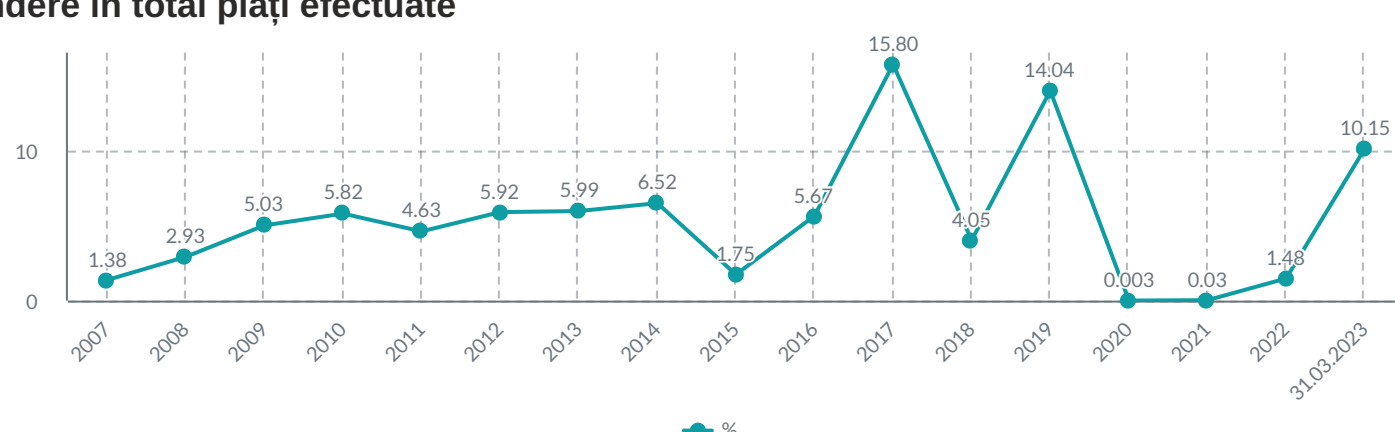
Plățile cu dobânzi și comisioane în termeni nominali (lei)

# 29.292.358

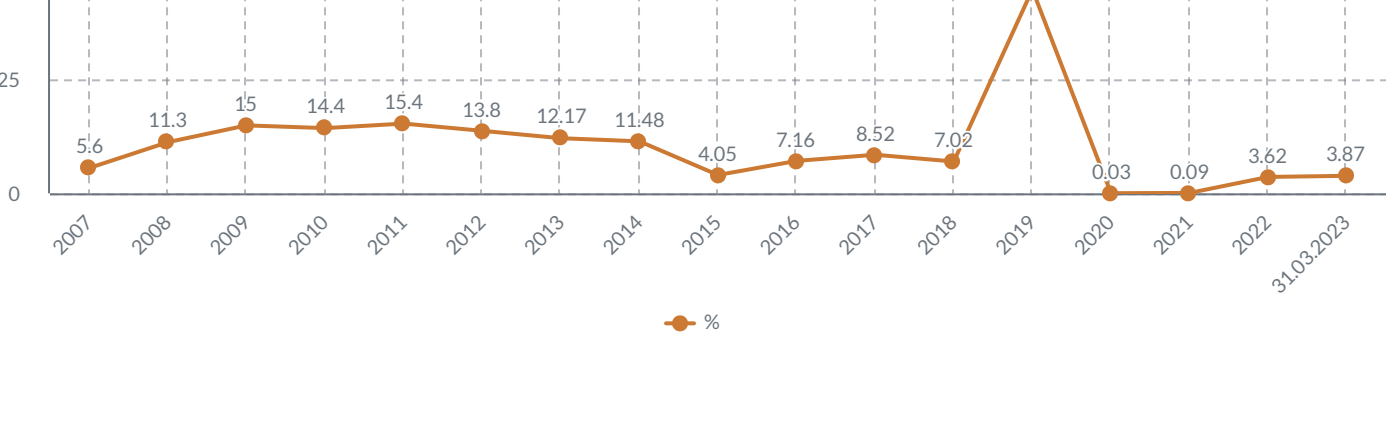
### Evoluția serviciului anual al datoriei publice locale



### Pondere în total plăți efectuate

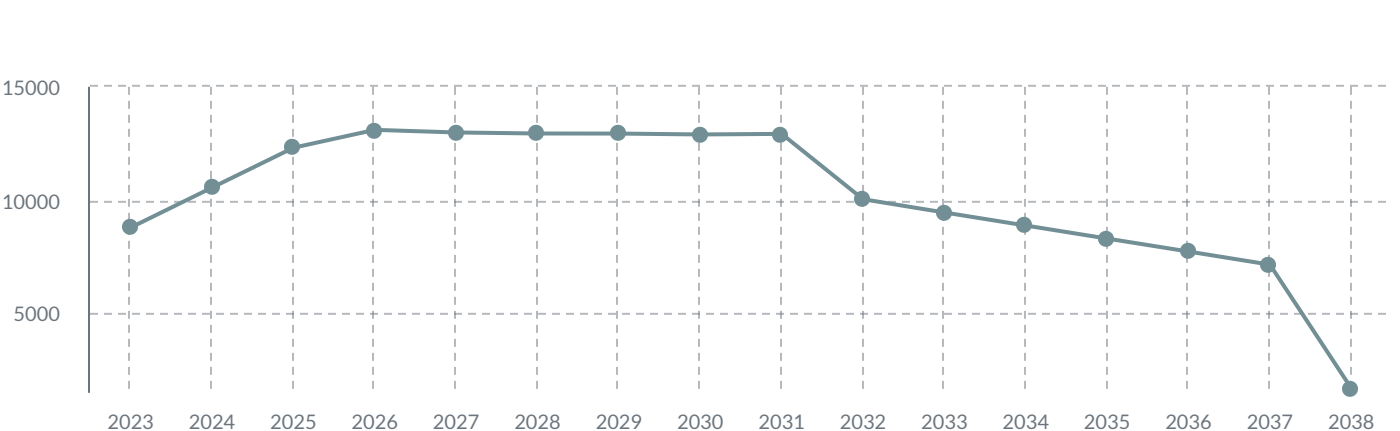


### Gradul de îndatorare



## ESTIMĂRI 2023-2038

### Situația serviciului datoriei publice locale 2023-2038



2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
8.791	10.554	12.312	13.101	12.986	12.941	12.937	12.898
2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038
12.923	10.040	9.456	8.880	8.305	7.733	7.154	1.699

(mii lei)

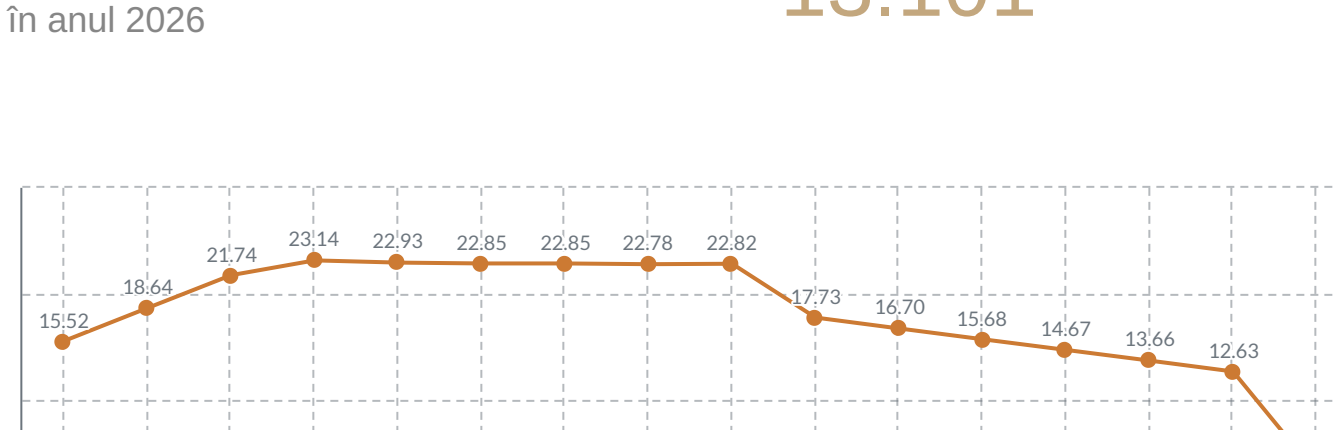
### Estimarea gradului de îndatorare pe perioada de valabilitate a contractelor aflate în derulare

# 23,14%

Gradul maxim de îndatorare, în anul 2026

Nivelul maxim al serviciului datoriei publice locale (mii lei)

# 13.101



## ANALIZA DIAGNOSTIC

### SWOT ANALYSIS



#### Puncte tari

**Asigurarea graficului de timp propus și accelerarea implementării proiectelor de investiții**  
Proiectele au fost implementate de CJH cu respectarea graficelor de timp planificate, investițiile finalizate aducând mai devreme beneficii pentru comunitatea locală și permițând totodată o mai bună eșalonare în timp a cheltuielilor de capital.

**Tragerile și perioada de trageri**  
Perioada de trageri, de până la 3 ani, este stabilită în strânsă corelare cu termenii de finalizare a obiectivelor de investiții. Sumele trase au fost stabilite de CJ în funcție de necesitățile proprii, precum și de avizările Comisiei de Autorizare a Împrumuturilor Locale din cadrul MF.

**Costuri aplicate**  
Costurile aferente finanțării s-au aplicat doar sumelor aferente tragerilor efectiv realizate, aplicarea unor comisioane de neutilizare.

**Preocupare permanentă pentru optimizarea serviciului datoriei publice**  
Urmărirea continuă a condițiilor de creditare variabile.

#### Puncte slabe

**Insuficiență fundamentare pentru demararea creditării**  
Decizia de creditare este o decizie foarte importantă, aceasta necesitând o foarte mare atenție atât la detaliile de natură financiară, cât și la cele de natură nefinanciară.

**Deficiențe în gestionarea informațiilor**  
Schimbul dificil de informații între compartimentele implicate.

**Birocrația internă și procedurală excesivă**  
Corectitudinea procedurală este primordială în cadrul unei direcții, indiferent de scopuri, dar ea poate reduce eficiența operațională.

#### Oportunități

**Posibilitatea utilizării instrumentelor datoriei publice acordate de către Guvernul României prin adoptarea unor acte normative.**  
Crearea unui mecanism de împrumut din venituri din privatizare, înregistrate în contul curent general al Trezoreriei Statului, pentru asigurarea prefinanțării și/sau cofinanțării proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile și din programe naționale, inclusiv pentru cheltuielile neeligibile asociate proiectelor.

Dobândă fixă pe toată durata împrumutului.

#### Amenințări

**Majorarea serviciului datoriei publice prin creșterea indicelui de referință al dobânzii**  
Creșterea nivelului indicelui ROBOR duce automat la creșterea ratelor lunare și a gradului de îndatorare, creându-se o presiune financiară asupra bugetului local.

**Creșterea gradului de îndatorare**