

Μηχανισμοί Χρηματοδότησης Δημοτικών Ενεργειακών Επενδύσεων στην Ελλάδα



ΗΜΕΡΙΔΑ:

«Η ενεργειακή αποδοτικότητα στην Τοπική Αυτοδιοίκηση: Μια ευκαιρία για οικονομική ανάπτυξη»

Δημαρχείο Θεσσαλονίκης – Πέμπτη 13 Μαρτίου 2014

Στάθης Ραγκούσης
Διευθύνων Σύμβουλος Π.Ε.Τ.Α. Α.Ε.

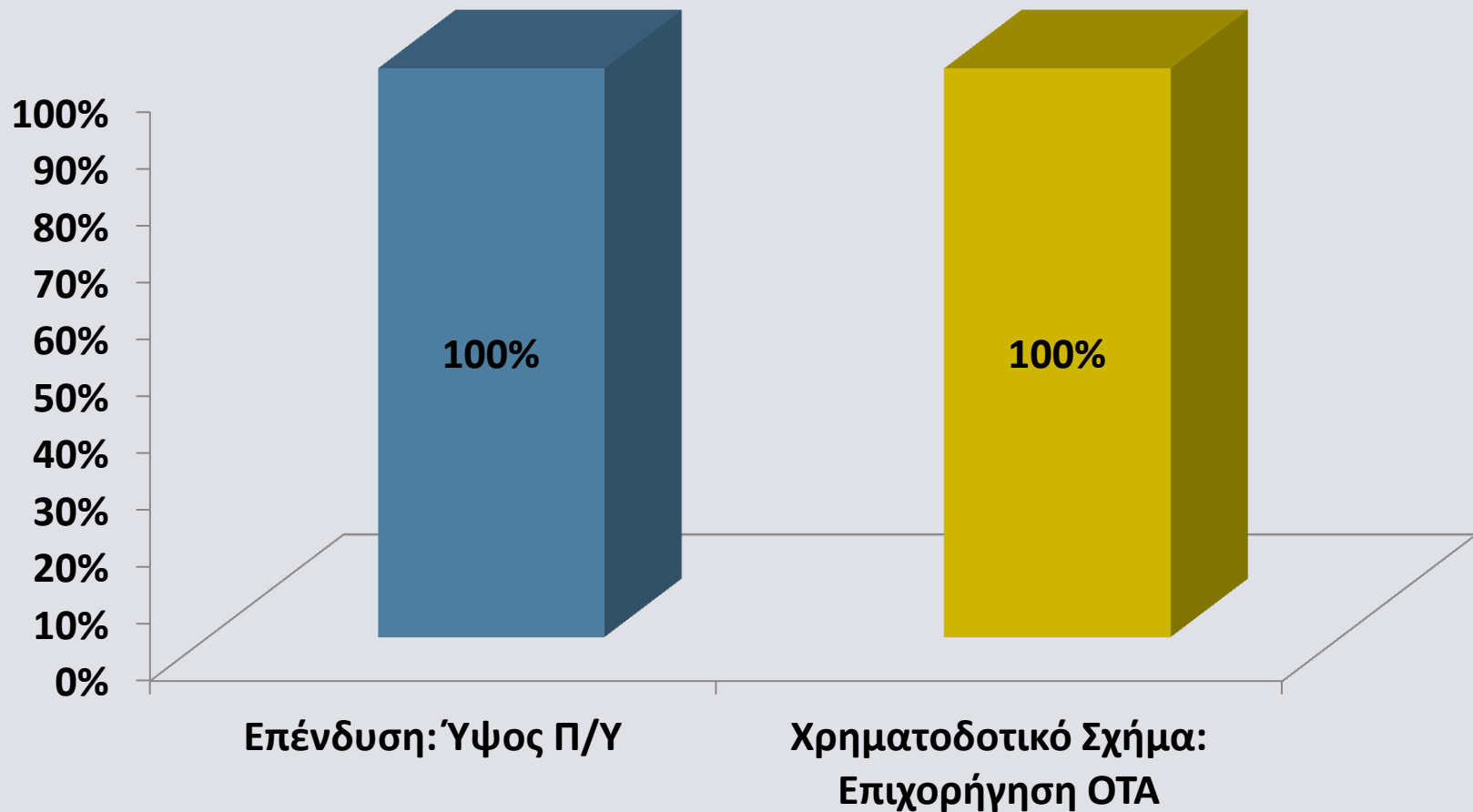
Μηχανισμοί / πηγές χρηματοδότησης δημοτικών ενεργειακών επενδύσεων

- 1. Επιχορηγήσεις από ΕΣΠΑ/ΣΕΣ**
- 2. Δανεισμός των ΟΤΑ**
 - i. από Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων
 - ii. από JESSICA
- 3. Χρηματοδότηση από Τρίτους (Χ.Α.Τ.)**
- 4. Συνδυασμός πηγών χρηματοδότησης**

ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗ ΟΤΑ

από ΕΣΠΑ / ΣΕΣ

3



ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- Το σύνολο του οφέλους από την απόδοση της επένδυσης (πχ εξοικονόμηση) το καρπώνεται ο προϋπολογισμός του ΟΤΑ.
- Γνωστές οι διαδικασίες δημοπράτησης και σύναψης συμβάσεων σε σχέση με άλλες μορφές χρηματοδότησης

ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- Η πλειοψηφία των κινδύνων που σχετίζονται με τα επιμέρους στάδια του έργου αναλαμβάνονται κυρίως από τον ΟΤΑ.
 - Τεχνολογικοί
 - Λειτουργίας - απόδοσης κλπ
- Περιορισμένοι πόροι που δεν επαρκούν να καλύψουν το σύνολο των αναγκών των ΟΤΑ.

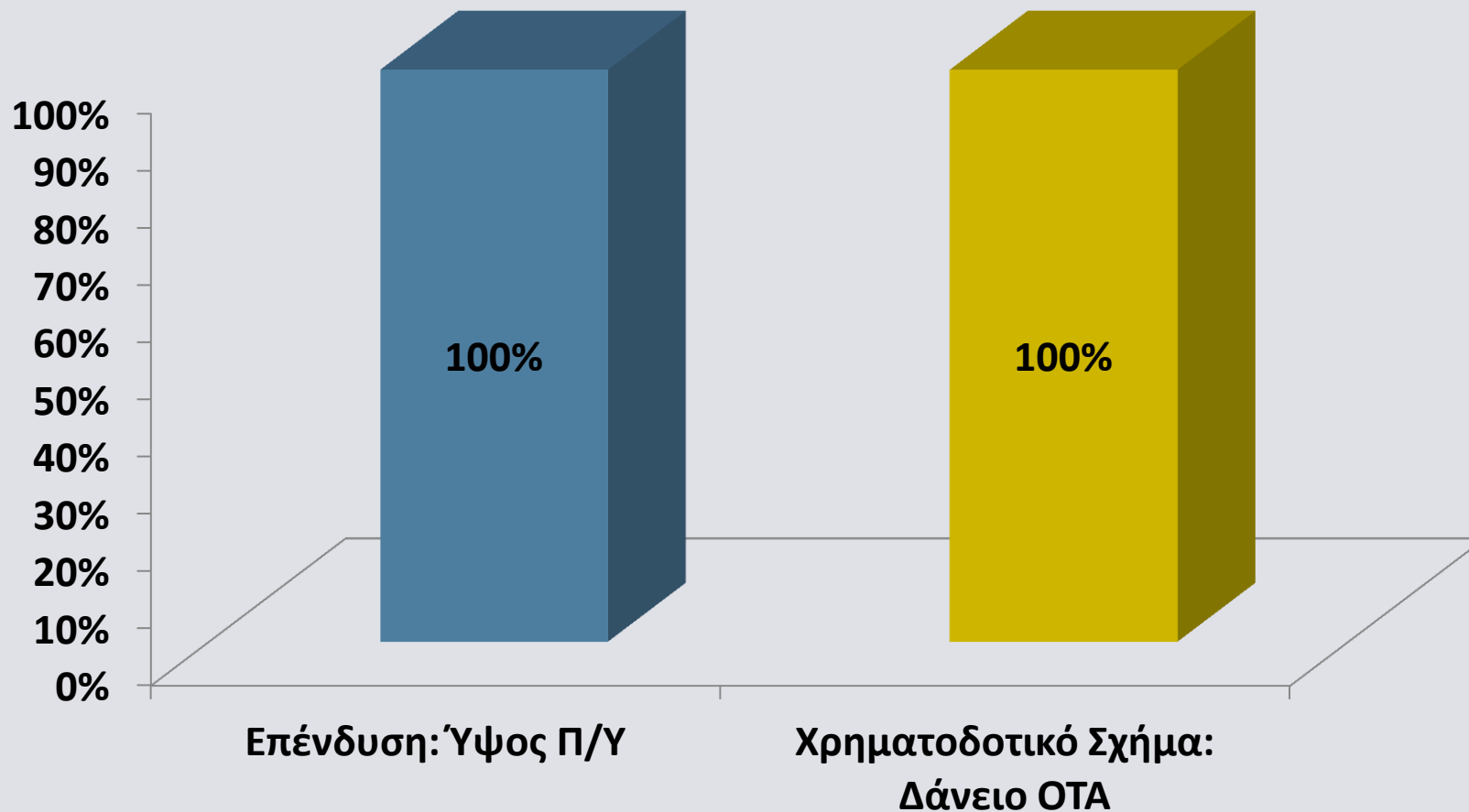
Δάνεια σε ΟΤΑ για χρηματοδότηση έργων τους από πόρους της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ) και του Τ.Π. & Δανείων.

- ❑ Διαθέσιμα κεφάλαια συνολικού ύψους 200 εκ. €.
- ❑ Επιλέξιμα το σύνολο των έργων ενεργειακής αποδοτικότητας.
- ❑ Χρηματοδότηση έως και 100% του προϋπολογισμού.
- ❑ Διάρκεια αποπληρωμής δανείου (έως 25 έτη).
- ❑ Δυνατότητα χορήγησης περιόδου χάρητος (έως 3 έτη).
- ❑ Δυνατότητα επιλογής επιτοκίου (σταθερό επιτόκιο με ή χωρίς περίοδο χάρητος, κυμαινόμενο επιτόκιο με ή χωρίς περίοδο χάρητος).

ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ ΟΤΑ

Τ. Π. & Δανείων

6



Όροι – Προϋποθέσεις Χρηματοδότησης

- **Να δύναται ο ΟΤΑ να δανειστεί (άρθρο 264 του Ν.3852/2010).**
 - το ετήσιο κόστος εξυπηρέτησης της δημόσιας πίστης κάθε δήμου ή περιφέρειας δεν υπερβαίνει το 20% των ετήσιων τακτικών του εσόδων.
 - το συνολικό χρέος του δήμου και της περιφέρειας που προβαίνει σε δανεισμό δεν υπερβαίνει το 60% των **συνολικών εσόδων** του.
- **Για τη σύναψη του δανείου το έργο να είναι ώριμο και έτοιμο προς δημοπράτηση.**

ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ ΟΤΑ

Τ. Π. & Δανείων

Ύψος Δανείου: 1.000.000 €

Δίχως Περίοδο Χάρητος

	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΣΤΑΘΕΡΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ
Επιτόκιο	5,26%	3,32%
Διάρκεια αποπληρωμής	25 Έτη	25 Έτη
Τοκοχρεολύσιο / έτος	72.812 €	59.651 €

Ύψος Δανείου: 1.000.000 €

Με Περίοδο Χάρητος

	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΣΤΑΘΕΡΟ	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ
Επιτόκιο	5,26%	3,32 %
Διάρκεια αποπληρωμής	25 Έτη	25 Έτη
Περίοδος χάρητος	3 Έτη	3 Έτη
Περίοδος τοκοχρεολυτικής εξυπηρέτησης	22 Έτη	22 Έτη
Τόκοι περιόδου χάρητος / έτος	52.600 €	33.150 €
Τοκοχρεολύσιο μετά την περίοδο χάρητος	77.781 €	64.744 €

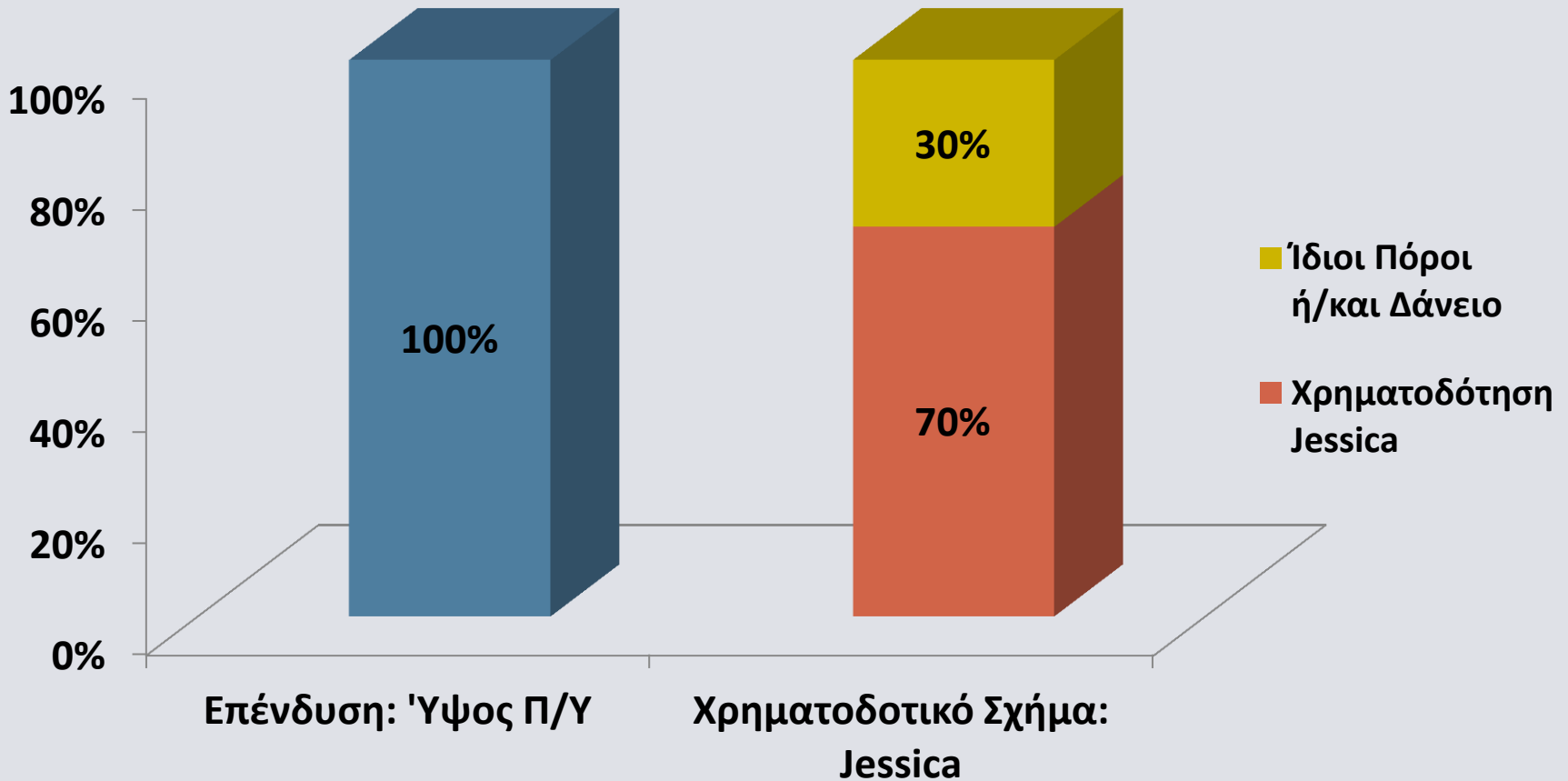
Δάνεια σε ΟΤΑ για χρηματοδότηση έργων τους που εντάσσονται σε Ολοκληρωμένα Σχέδια Βιώσιμης Αστικής Ανάπτυξης.

- Διαθέσιμα κεφάλαια συνολικού ύψους περίπου 250 εκ. €.
- Επιλέξιμα το σύνολο σχεδόν των έργων ενεργειακής αποδοτικότητας.
- Χρηματοδότηση έως και 70% του προϋπολογισμού.
- Διάρκεια αποπληρωμής δανείου (έως 15 έτη).
- Κυμαινόμενο επιτόκιο με όρους αγοράς.

ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ ΟΤΑ

Ταμεία Αστικής Ανάπτυξης - JESSICA

10



Ύψος Δανείου: 1.000.000 €

Το τελικό επιτόκιο υπολογισμού των δόσεων της αποπληρωμής του δανείου, θα υπολογίζεται την χρονική στιγμή που θα συνάπτεται η σύμβαση χρηματοδότησης του ΟΤΑ και θα καθορίζονται από τις ισχύουσες τιμές του επιτοκίου αγοράς, την τρέχουσα περίοδο.

	ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΣΤΑΘΕΡΟ
Ενδεικτικό Επιτόκιο	6,00%
Διάρκεια αποπληρωμής	15 Έτη
Τοκοχρεολύσιο / έτος	102.963 €

ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ ΟΤΑ

Τ. Π. & Δανείων - JESSICA

Ζητήματα προς Επίλυση

- ❑ **Χρηματοδότηση της ωρίμανσης των έργων (μελέτες, αδειοδοτήσεις κ.λπ.).**
 - ❑ Έχει προταθεί από το ΤΠΔ και την ΚΕΔΕ η δημιουργία Ειδικού Λογαριασμού που θα χρηματοδοτεί ωριμάνσεις έργων της Αυτοδιοίκησης.
- ❑ **ΟΤΑ χωρίς δυνατότητα δανειοδότησης.**
 - ❑ Έχει προταθεί η εξαίρεση των ΟΤΑ από τους περιορισμούς όταν πρόκειται για δανειοδότηση ανταποδοτικών έργων.
- ❑ **Δανεισμός ΔΕΥΑ.**
 - ❑ Δεν επιτρέπεται το ΤΠΔ να δανείζει ΔΕΥΑ.
 - ❑ Έχει προταθεί η τροποποίηση του νόμου ώστε να επιτρέπεται ο δανεισμός των ΔΕΥΑ από το ΤΠΔ.

ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ ΟΤΑ

Τ. Π. & Δανείων - JESSICA

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- Άμεση εξασφάλιση της αναγκαίας χρηματοδότησης.
- Ευνοϊκοί όροι δανειοδότησης.
- Χαμηλότερο κόστος χρήματος σε σχέση με την Χ.Α.Τ.
- Ταχύτερες διαδικασίες δημοπράτησης και σύναψης συμβάσεων.
- Άμεση θετική επίδραση στον προϋπολογισμό του ΟΤΑ.

ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

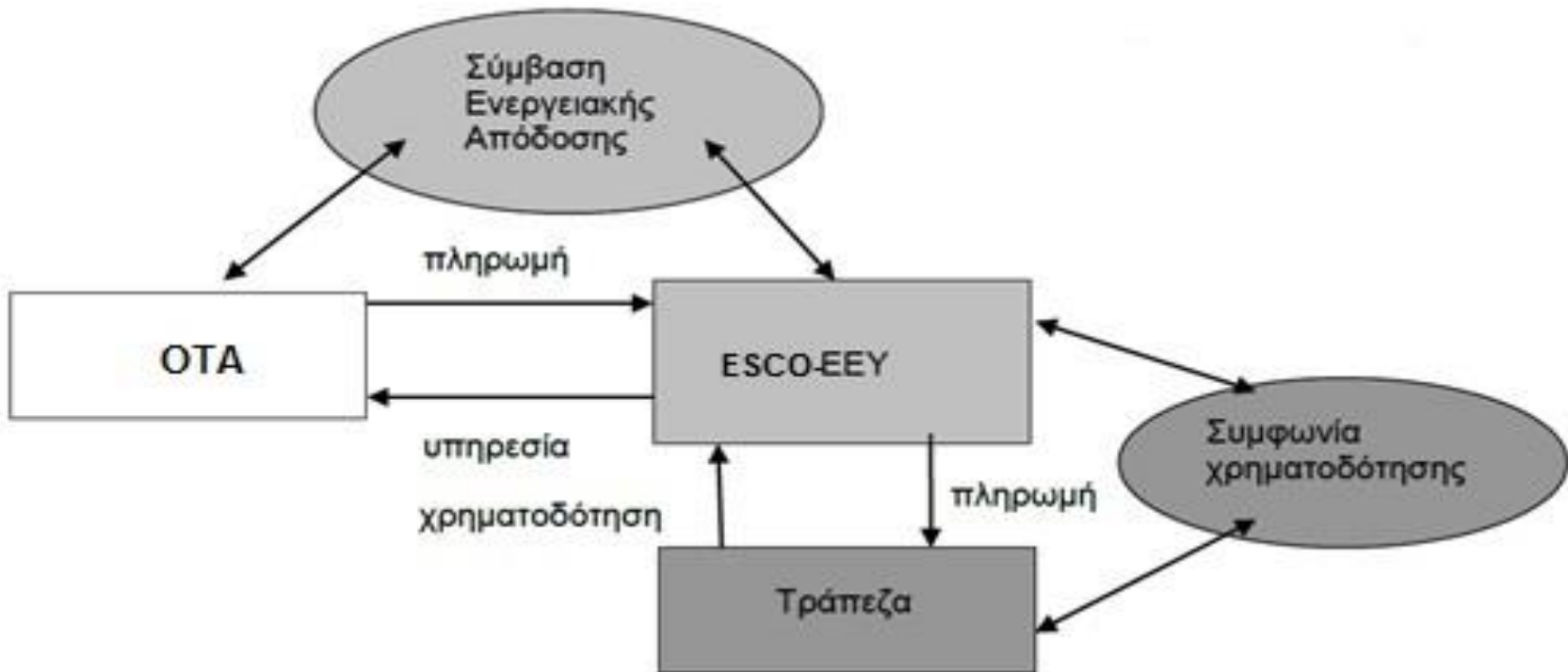
- Η πλειοψηφία των κινδύνων που σχετίζονται με τα επιμέρους στάδια του έργου αναλαμβάνονται κυρίως από τον ΟΤΑ.
 - Τεχνολογικοί
 - Λειτουργίας - απόδοσης κλπ
- Αποκλεισμός ΟΤΑ που έχουν περιορισμό στην δανειοδότηση.
- Μείωση της δυνατότητας δανειοδότησης για εκτέλεση έργων που δεν είναι δυνατόν να εξασφαλίσουν άλλες μορφές χρηματοδότησης.

ΧΑΤ (Χρηματοδότηση Από Τρίτους) 1/4

- ❑ Ο Ιδιωτικός Φορέας αναλαμβάνει να εξασφαλίσει την χρηματοδότηση του έργου με ίδια κεφάλαια και δανεισμό, του οποίου εγγυάται την αποπληρωμή του.
- ❑ Η χρηματοδότηση αποπληρώνεται από τα έσοδα που παράγει το έργο (Χρηματοδότηση έργου και όχι χρηματοδότηση φορέα). Οι εξασφαλίσεις που παρέχονται στον δανειστή σχετίζονται μόνο στην απόδοση του έργου.
- ❑ Η αποπληρωμή εξαρτάται από την απόδοση του έργου (ενεργειακής υπηρεσίας) που σχεδιάζει, κατασκευάζει και λειτουργεί με ευθύνη του ο Ιδιωτικός Φορέας.
- ❑ Συνήθως η χρηματοδότηση έργου μέσω ΧΑΤ προϋποθέτει τη δημιουργία Εταιρείας Ειδικού Σκοπού με την οποία υπογράφει συμβάσεις ο ΟΤΑ.
- ❑ Προϋπόθεση για την εξασφάλιση της χρηματοδότησης είναι η δυνατότητα του ΟΤΑ να παρέχει εγγυήσεις για την καταβολή των αμοιβών του Ιδιωτικού Φορέα που αναλαμβάνει την εκτέλεση του έργου (πχ εκχώρηση ανταποδοτικών τελών).

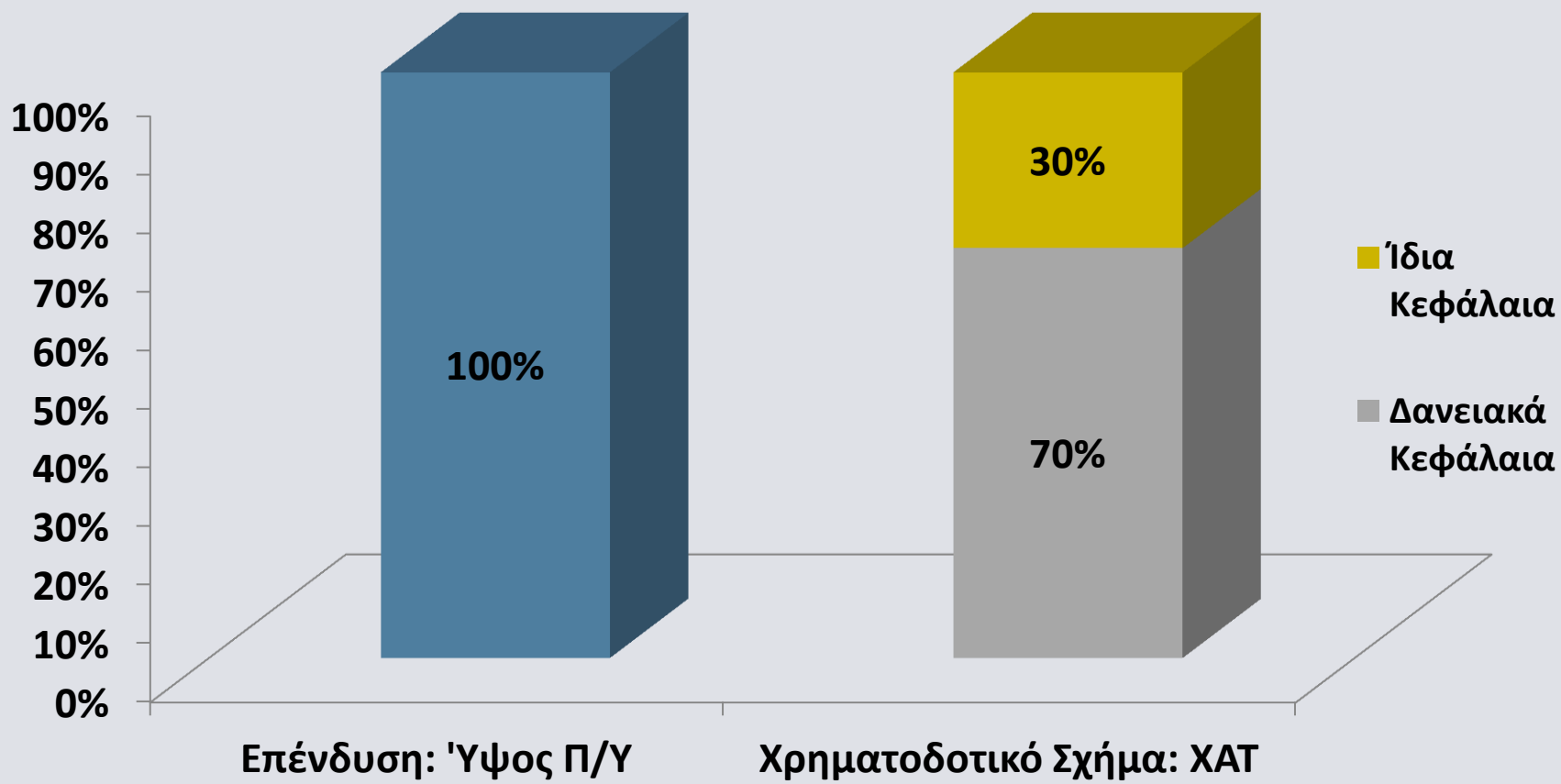
ΧΑΤ (Χρηματοδότηση Από Τρίτους) 2/4

Χρηματοδότηση Από Τρίτους (ΧΑΤ)



ΧΑΤ (Χρηματοδότηση Από Τρίτους) 3/4

16



ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

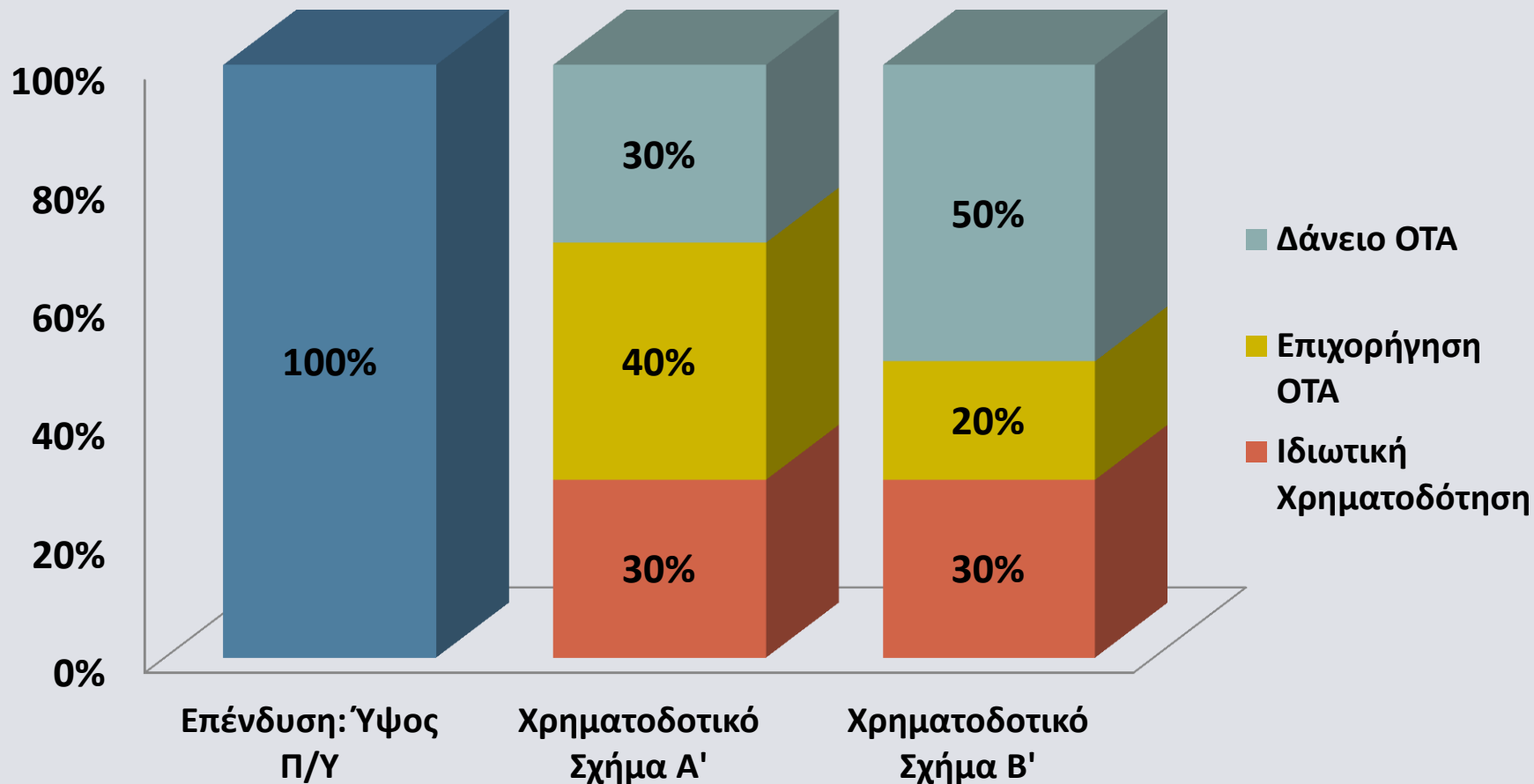
- Μεταβίβαση του συνόλου σχεδόν των κινδύνων στον Ιδιωτικό Φορέα:
 - Σχεδιασμού
 - Τεχνολογικοί
 - Απόδοσης
 - Οικονομικοί
 - Χρονοδιαγράμματος κλπ
- Δεν εξαρτάται από την δανειοδοτική ικανότητα του ΟΤΑ.
- Δεν αυξάνεται το ύψος του δανεισμού του ΟΤΑ.

ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- Δυσκολότερη η εξασφάλιση της χρηματοδότησης του έργου σε σχέση με τον δανεισμό του ΟΤΑ.
- Υψηλότερο κόστος χρήματος για την χρηματοδότηση του έργου.
- Μικρότερο όφελος στον προϋπολογισμό του ΟΤΑ
- Σύνθετες και μεγαλύτερης διάρκειας διαδικασίες δημοπράτησης και σύναψης σύμβασης.
- Σύνθετες και πολύπλοκες συμβάσεις μεταξύ του ΟΤΑ, του Ιδιωτικού Φορέα και των Δανειστών.

Συνδυασμός Χρηματοδοτήσεων 1/2

18



ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

- Φθηνότερο κόστος δανεισμού από ΟΤΑ, άρα και μειωμένο κόστος επένδυσης.
- Η χρηματοδότηση περιλαμβάνει επιχορήγηση, επομένως υπάρχει καλύτερη απόδοση του έργου.
- Επιμερισμός των κινδύνων (όχι μόνο ο ΟΤΑ) με τη συμμετοχή στην χρηματοδότηση του Ιδιωτικού Φορέα, ο οποίος αναλαμβάνει μέρος των κινδύνων.
- Μεγαλύτερο ενδιαφέρον για συμμετοχή από του Ιδιωτικούς Φορείς (ευκολότερη η εξασφάλιση χρηματοδότησης της δικής τους συμμετοχής)
- Μεγαλύτερος αριθμός έργων και ωφελούμενων ΟΤΑ– μόχλευση κεφαλαίων.

ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

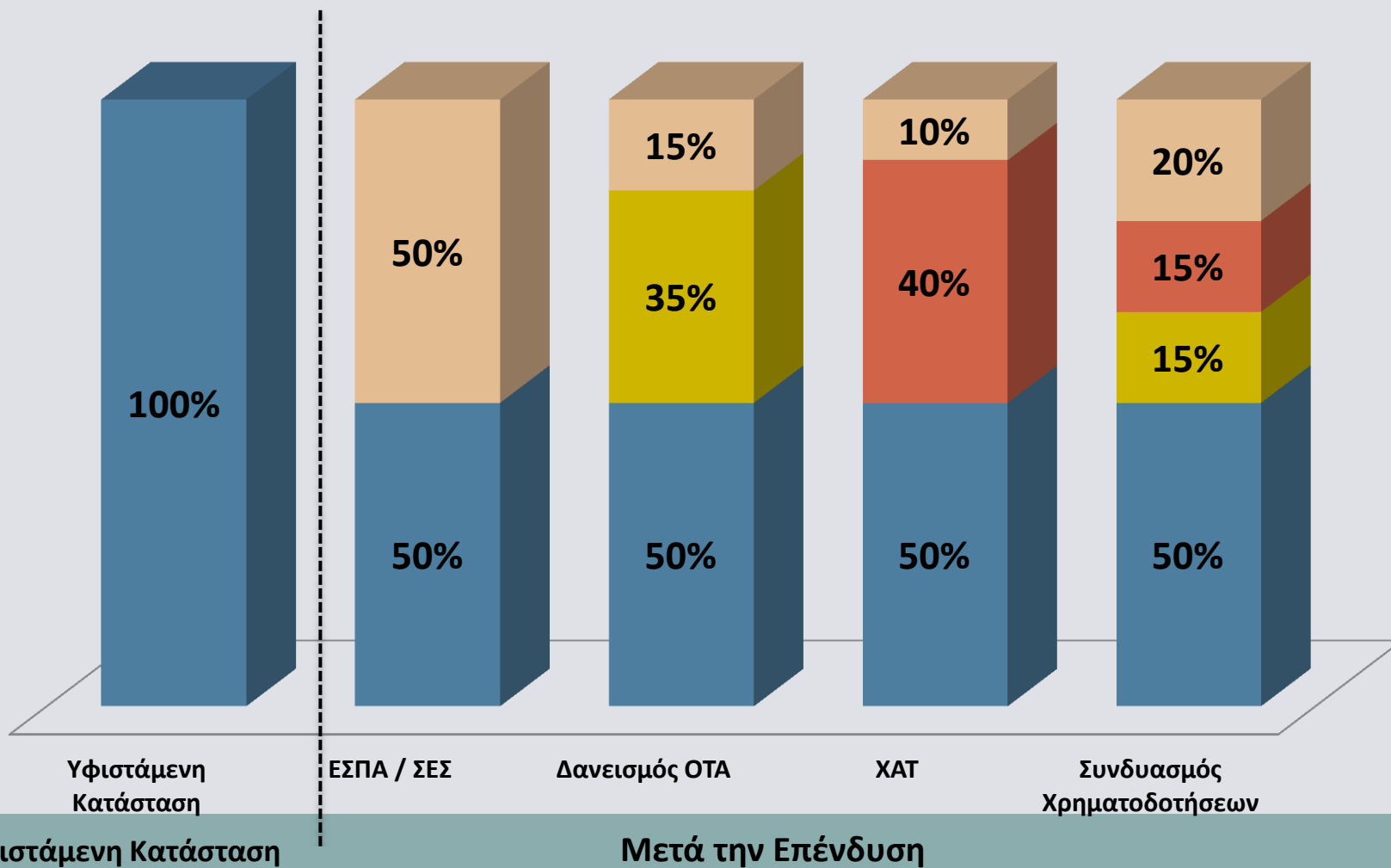
- Σύνθετη διαδικασία στην εξασφάλιση της χρηματοδότησης από πλευράς ΟΤΑ
- Αποκλείονται οι ΟΤΑ που δεν μπορούν να δανειστούν.

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

Όφελος ΟΤΑ

20

■ Κόστος Ενέργειας ■ Εξυπηρέτηση Δανείου ■ Αμοιβή Esco / Ιδιώτη ■ Όφελος ΟΤΑ



ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- Η εξασφάλιση πόρων για την χρηματοδότηση της ωρίμανσης των ενεργειακών επενδύσεων των ΟΤΑ είναι προϋπόθεση για την ίδια την χρηματοδότηση των επενδύσεων.
- Οι δημοτικές ενεργειακές επενδύσεις είναι στην πλειοψηφία τους κοινές για όλους τους ΟΤΑ και κατά συνέπεια είναι σκόπιμο να κατηγοριοποιηθούν και να επιδιωχθεί η τυποποίησή τους σε όλα τα στάδια της υλοποίησής των.
- Οι ενεργειακές επενδύσεις είναι ανταποδοτικές επενδύσεις και κατά συνέπεια είναι απαραίτητο να δοθεί η δυνατότητα σε όλους τους ΟΤΑ να μπορούν να προσφύγουν στον δανεισμό για την χρηματοδότησή τους.
- Η συμμετοχή των Ιδιωτικών Φορέων στην χρηματοδότηση είναι ικανή και αναγκαία συνθήκη για την επιτυχή υλοποίηση των ενεργειακών επενδύσεων.
- Η κρατικές και κοινοτικές επιχορηγήσεις πρέπει να λειτουργήσουν ως μηχανισμός μόχλευσης πρόσθετων κεφαλαίων ώστε να μεγεθυνθεί το τελικό αποτέλεσμα.
- Οι δημοτικές ενεργειακές επενδύσεις εκτός από τα προφανή περιβαλλοντικά οφέλη που προκαλούν μπορούν να αποτελέσουν και ισχυρό μοχλό της τοπικής οικονομικής ανάπτυξης

ΕΥΧΑΡΙΣΤΩ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΟΧΗ ΣΑΣ

Στοιχεία Επικοινωνίας

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ – ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ - ΤΟΠΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Αναπτυξιακή Ανώνυμη Εταιρεία Ο.Τ.Α. (Π.Ε.Τ.Α. Α.Ε.)

Ηπείρου 11, 10433, Αθήνα

Τηλέφωνο: 213 215 56 00

Fax: 213 215 56 24

website: www.info-peta.gr

email: peta@info-peta.gr