



DOCUMENT DE TRAVAIL

Commission des Finances du 17 novembre 2022

OBJET : FINANCES

Réalisation d'un emprunt

Un montant d'emprunt de 3 286 313 € a été inscrit en recettes au Budget Primitif de 2022.

Un premier emprunt de 1 000 000 € a été contracté auprès du Crédit Mutuel du Centre, sur un taux fixe 15 ans de 1.25% et mobilisé en août.

Fin août, 2 081 488 € de dépenses d'investissement étaient mandatées dont :

76 324 €	Culture et patrimoine
14 442 €	Mobilier des services
241 698 €	Informatique et téléphonie
12 555 €	Matériel PM
13 658 €	Aide acquisition VAE
10 292 €	Matériel équipements sportifs
163 932 €	Véhicules voirie
110 283 €	Véhicules
71 237 €	Matériel voirie
648 552 €	Travaux bâtiments communaux
91 869 €	Aménagements environnement
23 455 €	Aménagements espaces verts
603 191 €	Travaux de voirie et éclairage public

Au 18 octobre, 2 137 030 € de dépenses d'investissement sont engagées dont :

5 702 €	Mobilier services
117 238 €	Informatique et téléphonie
352 509 €	Véhicules voirie et CTM
686 520 €	Travaux bâtiments communaux
21 109 €	Culture et patrimoine
7 200 €	Mission évaluation CDV

55 745 € Opérations façades
72 504 € Aménagements espaces verts
818 503 € Travaux de voirie et éclairage public

Compte tenu également du durcissement des conditions d'emprunt et de l'anticipation de la hausse des taux, une deuxième consultation a donc été lancée pour un emprunt de 2 000 000 €, auprès de différents établissements bancaires et après avoir pris connaissance en tous leurs termes des offres,

Considérant la proposition commerciale de la Banque Postale en date du 10 novembre 2022,

Il sera proposé au Conseil municipal :

- de contracter un prêt auprès de la Banque Postale dont les caractéristiques principales sont les suivantes :

Durée : 21 ans et un mois dont 1 an de phase de mobilisation

Phase de mobilisation :

Durée : 1 an

Mise à disposition des fonds : au fur et à mesure des besoins avec versement automatique au terme de la phase de mobilisation

Montant minimum de versement : 150 000 €

Préavis : 2 jours ouvrés TARGET/PARIS

Remboursement : possible à tout moment, tout remboursement reconstitue le droit à versement

Montant minimum du remboursement : 150 000 €

Taux d'intérêt annuel : index €STER assorti d'une marge de +0.77% (*à titre indicatif le taux €STER au 10-11-2022 est de 1.400 % soit un taux de 2.17 %*)

Date de constatation : index publié le jour ouvré TARGET suivant chaque jour de la période d'intérêts

Base de calcul des intérêts : nombre exact de jours écoulés sur la base d'une année de 360 jours

Périodicité de paiement des intérêts : mensuelle

Commission de non-utilisation : 0.10%

Mise en place de la tranche sur index EURIBOR : possible sur demande de l'emprunteur, sous réserve du respect des conditions indiquées dans les conditions générales des contrats de prêts de la Banque Postale

Tranche obligatoire sur index EURIBOR préfixé de 20 ans et un mois :

La tranche est mise en place automatiquement à la fin de la phase de mobilisation

Périodicité : trimestrielle

Mode d'amortissement : progressif avec un taux annuel de progression de 5,00 %

Taux d'intérêt annuel : EURIBOR 3 mois préfixé +0.64% (*à titre indicatif l'EURIBOR 3 mois au 10-11-2022 est de 1.802 % soit un taux de 2.442 %*)

Date de constatation : EURIBOR 3 mois : index publié 2 jours ouvrés TARGET avant chaque date de début de période d'intérêts

Base de calcul des intérêts : nombre exact de jours écoulés sur la base d'une année de 360 jours

Remboursement anticipé : possible à une date d'échéance d'intérêts moyennant le paiement d'une indemnité dégressive, à payer par l'emprunteur, calculée de la manière suivante : taux de l'indemnité dégressive multiplié par la durée résiduelle d'application du taux d'intérêt de la tranche multiplié par le montant du capital remboursé par anticipation.

La durée résiduelle est exprimée en nombre d'années et est arrondie à l'année supérieure en cas d'année incomplète.

Le taux de l'indemnité dégressive applicable à la tranche est de 0.30%.

Préavis : 35 jours calendaires

Option de passage à taux fixe : possible au plus tôt à la date de mise en place de la tranche sur index EURIBOR, ou à une date d'échéance d'intérêts postérieure sans frais, sous réserve du respect des conditions indiquées dans les conditions générales des contrats de prêts de la Banque Postale.

Les intérêts à taux fixe sont décomptés sur des mois de 30 jours sur la base d'une année de 360 jours.

Après le passage à taux fixe, le remboursement anticipé est autorisé à une date d'échéance d'intérêts.

Dans le cas où la durée d'application du taux fixe est égale à la durée d'amortissement résiduelle de la tranche, le remboursement anticipé est effectué moyennant un préavis de 50 jours calendaires et le paiement d'une indemnité actuarielle.

Dans le cas où la durée d'application du taux fixe est inférieure à la durée d'amortissement résiduelle de la tranche, le remboursement anticipé est effectué moyennant un préavis de 50 jours calendaires et le paiement d'une indemnité actuarielle et d'une indemnité dégressive cumulées.

Toutefois, à la date de la dernière échéance d'intérêts de la durée d'application du taux fixe, les modalités de remboursement anticipé applicables sont celles définies pour la tranche sur taux indexé.

Commission d'engagement : 0.05 % du montant du contrat de prêt, exigible et payable le jour de la mise en place de la tranche obligatoire.