

Toulouse, le 30/05/2023

Décision prise par le Président de Réseau31

Décision n°20230530 – n°208

Le Président du Syndicat Mixte de l'Eau et de l'Assainissement de Haute-Garonne dénommé Réseau31 ;

Vu l'article L.2122-23 du Code Général des Collectivités Territoriales ;

Vu les statuts de Réseau31 et notamment l'article 13-2 ;

Vu la délibération du Conseil syndical de Réseau31 portant délégations de compétences au Président et au Bureau syndical en date du 18 octobre 2021 ;

Considérant le point A1-1 de la délégation de compétences au Président du SMEA31;

Considérant que le Syndicat Mixte de l'Eau et de l'Assainissement Réseau31 a lancé une consultation auprès de plusieurs établissements bancaires sur la base d'un cahier des charges pour un emprunt dont le montant total est fixé à 8 892 827 €. ;

Considérant que six banques ont répondu à cette consultation. Ces offres ont été analysées par le consultant du Syndicat Mixte de l'Eau et de l'Assainissement de Haute-Garonne ; Il ressort de cette analyse que les conditions financières proposées par l'Agence France Locale sont les plus intéressantes et dans la fourchette des propositions bancaires faites actuellement, soit :

- Montant du prêt : 2 500 000 euros
- Objet du prêt : Financement divers travaux Assainissement Collectif »
- Phase d'amortissement du prêt : 40 ans
- Périodicité des échéances (intérêts et capital) : trimestrielle
- Taux d'intérêt : Euribor 3 mois + 1.14 %
- Mode d'amortissement : Amortissement trimestriel linéaire

décide

Article unique : d'approuver l'offre de prêt faite par l'Agence France Locale et d'autoriser le Président du Syndicat Mixte de l'Eau et de l'Assainissement de Haute-Garonne Réseau31 à signer le contrat et tous les documents s'y rapportant

Sébastien VINCINI
Président



Annexe(s) : Lettre d'offre AFL prêt 2 500 000.00€



AGENCE FRANCE LOCALE

LETTRE D'OFFRE A RESEAU31

23 mai 2023





Réseau31

Monsieur le Président,

Monsieur le Président,

Nous avons le plaisir de vous confirmer que le Comité de crédit de l'Agence France Locale a validé la demande d'octroi à votre Collectivité d'un financement à 40 ans et 7 mois portant sur 2 500 000 Euros. Vous trouverez ci-après une offre de crédit avec phase de mobilisation conformément à votre demande.

Date de fin de validité de la présente offre : **Mercredi 24 mai 2023 à 17h**

Dès réception par l'Agence France Locale, de la présente lettre d'offre dûment signée par le représentant légal de Réseau31, nous vous adresserons le contrat de crédit signé et/ou paraphé et composé de :

- Les **Conditions Particulières**;
- Les **Conditions Générales**.

En cas de non-réception de la présente lettre d'offre dûment signée par le représentant légal de Réseau31, et passée la date de fin de validité, une nouvelle lettre d'offre vous sera adressée, tenant compte de l'actualisation des conditions financières.

J'attire votre attention sur le fait que la mise en œuvre du contrat de crédit est subordonnée à des conditions préalables contractuellement définies, au premier rang desquelles le caractère exécutoire de la délibération de Réseau31 approuvant le Modèle d'Engagement de Garantie ainsi que l'envoi à l'Agence France Locale de l'Engagement de Garantie dûment signé par le représentant légal de Réseau31, avant la date de mise à disposition des fonds.



Objet : Mise en place d'un Crédit avec phase de mobilisation portant sur 2 500 000 EUR auprès de l'Agence France Locale

Réseau31 a pris connaissance des Conditions Générales adressées concomitamment à la présente lettre d'offre.

Montant du Crédit	2 500 000 EUR
Durée du Crédit	40 ans et 7 mois
Phase de mobilisation	
Date de début de phase de mobilisation	9 juin 2023
Date de fin de phase de mobilisation	29 décembre 2023
Taux d'intérêt	Euribor 3M + 0.25%
Fréquence de paiement des intérêts	Trimestrielle
Information	Il est rappelé que tout crédit à taux variable comporte un risque de variation des charges financières à la hausse comme à la baisse fonction de la variation de l'index de référence, par voie de conséquence, l'Agence France Locale ne saurait être tenue responsable d'une évolution du taux du fait d'une évolution, en particulier à la hausse, de l'index de référence.
Base de calcul des intérêts	Exact / 360
Commission de non utilisation	Non appliquée
Phase de consolidation (amortissement)	
Date de début de la phase de consolidation	29 décembre 2023
Date de remboursement final	20 décembre 2063
Nombre d'échéances	160
Durée	40 ans
Date de 1ère échéance	20 mars 2024
Type de taux	Taux variable
Taux	Euribor 3 Mois + 1.14%
Information	Il est rappelé que tout crédit à taux variable comporte un risque de variation des charges financières à la hausse comme à la baisse fonction de la variation de l'index de référence, par voie de conséquence, l'Agence France Locale ne saurait être tenue responsable d'une évolution du taux du fait d'une évolution, en particulier à la hausse, de l'index de référence.

*Offre de crédit avec phase de mobilisation –
Confirmation des termes et caractéristiques financières proposées par l'Agent*

Envoyé en préfecture le 07/06/2023
Reçu en préfecture le 07/06/2023
Publié le 07/06/2023
ID : 031-200023596-20230530-230530_208-CC



Fréquence de paiement des intérêts	Trimestrielle
Dates de paiement	Cf. Tableau d'amortissement en Annexe
Base de calcul des intérêts / commissions	Exact/360
Gissler	1-A
TEG	4.5856% Le TEG a été calculé sur la base de l'Euribor 3M du 18 mai 2023, soit 3,383%, fixé sur l'ensemble de l'échancier de votre emprunt. Le taux réel n'étant pas fixe, le TEG ici est indicatif.
Taux période	1.1464%
Commission de Gestion	NA
Commission d'engagement	NA
Indemnité de remboursement anticipé	<u>Conformément aux Conditions Générales</u>
Fréquence d'amortissement du capital	<u>Trimestrielle</u>
Mode d'amortissement	<u>Amortissement linéaire trimestriel</u> CF. Tableau d'amortissement

Envoyé en préfecture le 07/06/2023

Reçu en préfecture le 07/06/2023

Publié le 07/06/2023

ID : 031-200023596-20230530-230530_208-CC



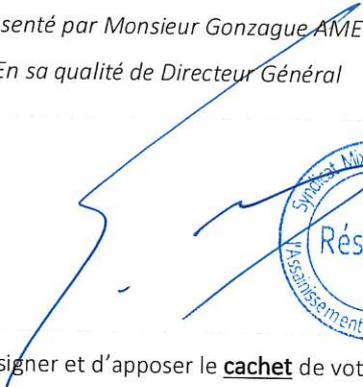
Offre de crédit avec phase de mobilisation –
Confirmation des termes et caractéristiques financières proposées par l'Ag

**

La signature de la présente lettre d'offre vaut engagement exprès de Réseau31, ces conditions seront réitérées par l'envoi du contrat de crédit.

Fait à Lyon, le 23/05

2023,

<p>Réseau31 Représenté par Monsieur Gonzague AMEYE, En sa qualité de Directeur Général</p>	<p>Agence France Locale Représentée par Laurence LEYDIER, Directrice des Adhésions et du Crédit</p>
 	

Merci de signer et d'apposer le cachet de votre Collectivité.

*Offre de crédit avec phase de mobilisation –
Confirmation des termes et caractéristiques financières proposées par l'Agent*

Annexe : Tableau d'Amortissement du capital

Début de période	Fin de période	Capital restant du	Remboursement du capital
29/12/2023	20/03/2024	2 500 000,00	15 625,00
20/03/2024	20/06/2024	2 484 375,00	15 625,00
20/06/2024	20/09/2024	2 468 750,00	15 625,00
20/09/2024	20/12/2024	2 453 125,00	15 625,00
20/12/2024	20/03/2025	2 437 500,00	15 625,00
20/03/2025	20/06/2025	2 421 875,00	15 625,00
20/06/2025	22/09/2025	2 406 250,00	15 625,00
22/09/2025	22/12/2025	2 390 625,00	15 625,00
22/12/2025	20/03/2026	2 375 000,00	15 625,00
20/03/2026	22/06/2026	2 359 375,00	15 625,00
22/06/2026	21/09/2026	2 343 750,00	15 625,00
21/09/2026	21/12/2026	2 328 125,00	15 625,00
21/12/2026	22/03/2027	2 312 500,00	15 625,00
22/03/2027	21/06/2027	2 296 875,00	15 625,00
21/06/2027	20/09/2027	2 281 250,00	15 625,00
20/09/2027	20/12/2027	2 265 625,00	15 625,00
20/12/2027	20/03/2028	2 250 000,00	15 625,00
20/03/2028	20/06/2028	2 234 375,00	15 625,00
20/06/2028	20/09/2028	2 218 750,00	15 625,00
20/09/2028	20/12/2028	2 203 125,00	15 625,00
20/12/2028	20/03/2029	2 187 500,00	15 625,00
20/03/2029	20/06/2029	2 171 875,00	15 625,00
20/06/2029	20/09/2029	2 156 250,00	15 625,00
20/09/2029	20/12/2029	2 140 625,00	15 625,00
20/12/2029	20/03/2030	2 125 000,00	15 625,00
20/03/2030	20/06/2030	2 109 375,00	15 625,00
20/06/2030	20/09/2030	2 093 750,00	15 625,00
20/09/2030	20/12/2030	2 078 125,00	15 625,00
20/12/2030	20/03/2031	2 062 500,00	15 625,00
20/03/2031	20/06/2031	2 046 875,00	15 625,00
20/06/2031	22/09/2031	2 031 250,00	15 625,00
22/09/2031	22/12/2031	2 015 625,00	15 625,00
22/12/2031	22/03/2032	2 000 000,00	15 625,00
22/03/2032	21/06/2032	1 984 375,00	15 625,00
21/06/2032	20/09/2032	1 968 750,00	15 625,00
20/09/2032	20/12/2032	1 953 125,00	15 625,00
20/12/2032	21/03/2033	1 937 500,00	15 625,00
21/03/2033	20/06/2033	1 921 875,00	15 625,00
20/06/2033	20/09/2033	1 906 250,00	15 625,00

20/09/2033	20/12/2033	1 890 625,00	15 625,00
20/12/2033	20/03/2034	1 875 000,00	15 625,00
20/03/2034	20/06/2034	1 859 375,00	15 625,00
20/06/2034	20/09/2034	1 843 750,00	15 625,00
20/09/2034	20/12/2034	1 828 125,00	15 625,00
20/12/2034	20/03/2035	1 812 500,00	15 625,00
20/03/2035	20/06/2035	1 796 875,00	15 625,00
20/06/2035	20/09/2035	1 781 250,00	15 625,00
20/09/2035	20/12/2035	1 765 625,00	15 625,00
20/12/2035	20/03/2036	1 750 000,00	15 625,00
20/03/2036	20/06/2036	1 734 375,00	15 625,00
20/06/2036	22/09/2036	1 718 750,00	15 625,00
22/09/2036	22/12/2036	1 703 125,00	15 625,00
22/12/2036	20/03/2037	1 687 500,00	15 625,00
20/03/2037	22/06/2037	1 671 875,00	15 625,00
22/06/2037	21/09/2037	1 656 250,00	15 625,00
21/09/2037	21/12/2037	1 640 625,00	15 625,00
21/12/2037	22/03/2038	1 625 000,00	15 625,00
22/03/2038	21/06/2038	1 609 375,00	15 625,00
21/06/2038	20/09/2038	1 593 750,00	15 625,00
20/09/2038	20/12/2038	1 578 125,00	15 625,00
20/12/2038	21/03/2039	1 562 500,00	15 625,00
21/03/2039	20/06/2039	1 546 875,00	15 625,00
20/06/2039	20/09/2039	1 531 250,00	15 625,00
20/09/2039	20/12/2039	1 515 625,00	15 625,00
20/12/2039	20/03/2040	1 500 000,00	15 625,00
20/03/2040	20/06/2040	1 484 375,00	15 625,00
20/06/2040	20/09/2040	1 468 750,00	15 625,00
20/09/2040	20/12/2040	1 453 125,00	15 625,00
20/12/2040	20/03/2041	1 437 500,00	15 625,00
20/03/2041	20/06/2041	1 421 875,00	15 625,00
20/06/2041	20/09/2041	1 406 250,00	15 625,00
20/09/2041	20/12/2041	1 390 625,00	15 625,00
20/12/2041	20/03/2042	1 375 000,00	15 625,00
20/03/2042	20/06/2042	1 359 375,00	15 625,00
20/06/2042	22/09/2042	1 343 750,00	15 625,00
22/09/2042	22/12/2042	1 328 125,00	15 625,00
22/12/2042	20/03/2043	1 312 500,00	15 625,00
20/03/2043	22/06/2043	1 296 875,00	15 625,00
22/06/2043	21/09/2043	1 281 250,00	15 625,00
21/09/2043	21/12/2043	1 265 625,00	15 625,00
21/12/2043	21/03/2044	1 250 000,00	15 625,00
21/03/2044	20/06/2044	1 234 375,00	15 625,00

Offre de crédit avec phase de mobilisation –

Confirmation des termes et caractéristiques financières proposées par l'Agence ID : 031-200023596-20230530-230530_208-CC

20/06/2044	20/09/2044	1 218 750,00	15 625,00
20/09/2044	20/12/2044	1 203 125,00	15 625,00
20/12/2044	20/03/2045	1 187 500,00	15 625,00
20/03/2045	20/06/2045	1 171 875,00	15 625,00
20/06/2045	20/09/2045	1 156 250,00	15 625,00
20/09/2045	20/12/2045	1 140 625,00	15 625,00
20/12/2045	20/03/2046	1 125 000,00	15 625,00
20/03/2046	20/06/2046	1 109 375,00	15 625,00
20/06/2046	20/09/2046	1 093 750,00	15 625,00
20/09/2046	20/12/2046	1 078 125,00	15 625,00
20/12/2046	20/03/2047	1 062 500,00	15 625,00
20/03/2047	20/06/2047	1 046 875,00	15 625,00
20/06/2047	20/09/2047	1 031 250,00	15 625,00
20/09/2047	20/12/2047	1 015 625,00	15 625,00
20/12/2047	20/03/2048	1 000 000,00	15 625,00
20/03/2048	22/06/2048	984 375,00	15 625,00
22/06/2048	21/09/2048	968 750,00	15 625,00
21/09/2048	21/12/2048	953 125,00	15 625,00
21/12/2048	22/03/2049	937 500,00	15 625,00
22/03/2049	21/06/2049	921 875,00	15 625,00
21/06/2049	20/09/2049	906 250,00	15 625,00
20/09/2049	20/12/2049	890 625,00	15 625,00
20/12/2049	21/03/2050	875 000,00	15 625,00
21/03/2050	20/06/2050	859 375,00	15 625,00
20/06/2050	20/09/2050	843 750,00	15 625,00
20/09/2050	20/12/2050	828 125,00	15 625,00
20/12/2050	20/03/2051	812 500,00	15 625,00
20/03/2051	20/06/2051	796 875,00	15 625,00
20/06/2051	20/09/2051	781 250,00	15 625,00
20/09/2051	20/12/2051	765 625,00	15 625,00
20/12/2051	20/03/2052	750 000,00	15 625,00
20/03/2052	20/06/2052	734 375,00	15 625,00
20/06/2052	20/09/2052	718 750,00	15 625,00
20/09/2052	20/12/2052	703 125,00	15 625,00
20/12/2052	20/03/2053	687 500,00	15 625,00
20/03/2053	20/06/2053	671 875,00	15 625,00
20/06/2053	22/09/2053	656 250,00	15 625,00
22/09/2053	22/12/2053	640 625,00	15 625,00
22/12/2053	20/03/2054	625 000,00	15 625,00
20/03/2054	22/06/2054	609 375,00	15 625,00
22/06/2054	21/09/2054	593 750,00	15 625,00
21/09/2054	21/12/2054	578 125,00	15 625,00
21/12/2054	22/03/2055	562 500,00	15 625,00

22/03/2055	21/06/2055	546 875,00	15 625,00
21/06/2055	20/09/2055	531 250,00	15 625,00
20/09/2055	20/12/2055	515 625,00	15 625,00
20/12/2055	20/03/2056	500 000,00	15 625,00
20/03/2056	20/06/2056	484 375,00	15 625,00
20/06/2056	20/09/2056	468 750,00	15 625,00
20/09/2056	20/12/2056	453 125,00	15 625,00
20/12/2056	20/03/2057	437 500,00	15 625,00
20/03/2057	20/06/2057	421 875,00	15 625,00
20/06/2057	20/09/2057	406 250,00	15 625,00
20/09/2057	20/12/2057	390 625,00	15 625,00
20/12/2057	20/03/2058	375 000,00	15 625,00
20/03/2058	20/06/2058	359 375,00	15 625,00
20/06/2058	20/09/2058	343 750,00	15 625,00
20/09/2058	20/12/2058	328 125,00	15 625,00
20/12/2058	20/03/2059	312 500,00	15 625,00
20/03/2059	20/06/2059	296 875,00	15 625,00
20/06/2059	22/09/2059	281 250,00	15 625,00
22/09/2059	22/12/2059	265 625,00	15 625,00
22/12/2059	22/03/2060	250 000,00	15 625,00
22/03/2060	21/06/2060	234 375,00	15 625,00
21/06/2060	20/09/2060	218 750,00	15 625,00
20/09/2060	20/12/2060	203 125,00	15 625,00
20/12/2060	21/03/2061	187 500,00	15 625,00
21/03/2061	20/06/2061	171 875,00	15 625,00
20/06/2061	20/09/2061	156 250,00	15 625,00
20/09/2061	20/12/2061	140 625,00	15 625,00
20/12/2061	20/03/2062	125 000,00	15 625,00
20/03/2062	20/06/2062	109 375,00	15 625,00
20/06/2062	20/09/2062	93 750,00	15 625,00
20/09/2062	20/12/2062	78 125,00	15 625,00
20/12/2062	20/03/2063	62 500,00	15 625,00
20/03/2063	20/06/2063	46 875,00	15 625,00
20/06/2063	20/09/2063	31 250,00	15 625,00
20/09/2063	20/12/2063	15 625,00	15 625,00