

Toulouse, le 30/05/2023

Décision prise par le Président de Réseau31

Décision n°20230530 – n°209

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 : 2 834 827.00 euros
- Objet du prêt : Financement divers travaux Budget Principal
- 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 2 834 827.00€

Envoyé en préfecture le 07/06/2023

Reçu en préfecture le 07/06/2023

Publié le 07/06/2023

ID : 031-200023596-20230530-208_0530-CC



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

AGENCE FRANCE LOCALE

LETTRE D'OFFRE A RESEAU31

23 mai 2023



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

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 2 834 827 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 2 834 827 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	2 834 827 EUR
Durée du Crédit	40 ans et 7 mois
<u>Phase de mobilisation</u>	
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
<u>Phase de consolidation (amortissement)</u>	
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.



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

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

**

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'Agence France Locale

Annexe : Tableau d'Amortissement du capital

Début de période	Fin de période	Capital restant du	Remboursement du capital
29/12/2023	20/03/2024	2 834 827,00	17 717,67
20/03/2024	20/06/2024	2 817 109,33	17 717,67
20/06/2024	20/09/2024	2 799 391,66	17 717,67
20/09/2024	20/12/2024	2 781 673,99	17 717,67
20/12/2024	20/03/2025	2 763 956,32	17 717,67
20/03/2025	20/06/2025	2 746 238,65	17 717,67
20/06/2025	22/09/2025	2 728 520,98	17 717,67
22/09/2025	22/12/2025	2 710 803,31	17 717,67
22/12/2025	20/03/2026	2 693 085,64	17 717,67
20/03/2026	22/06/2026	2 675 367,97	17 717,67
22/06/2026	21/09/2026	2 657 650,30	17 717,67
21/09/2026	21/12/2026	2 639 932,63	17 717,67
21/12/2026	22/03/2027	2 622 214,96	17 717,67
22/03/2027	21/06/2027	2 604 497,29	17 717,67
21/06/2027	20/09/2027	2 586 779,62	17 717,67
20/09/2027	20/12/2027	2 569 061,95	17 717,67
20/12/2027	20/03/2028	2 551 344,28	17 717,67
20/03/2028	20/06/2028	2 533 626,61	17 717,67
20/06/2028	20/09/2028	2 515 908,94	17 717,67
20/09/2028	20/12/2028	2 498 191,27	17 717,67
20/12/2028	20/03/2029	2 480 473,60	17 717,67
20/03/2029	20/06/2029	2 462 755,93	17 717,67
20/06/2029	20/09/2029	2 445 038,26	17 717,67
20/09/2029	20/12/2029	2 427 320,59	17 717,67
20/12/2029	20/03/2030	2 409 602,92	17 717,67
20/03/2030	20/06/2030	2 391 885,25	17 717,67
20/06/2030	20/09/2030	2 374 167,58	17 717,67
20/09/2030	20/12/2030	2 356 449,91	17 717,67
20/12/2030	20/03/2031	2 338 732,24	17 717,67
20/03/2031	20/06/2031	2 321 014,57	17 717,67
20/06/2031	22/09/2031	2 303 296,90	17 717,67
22/09/2031	22/12/2031	2 285 579,23	17 717,67
22/12/2031	22/03/2032	2 267 861,56	17 717,67
22/03/2032	21/06/2032	2 250 143,89	17 717,67
21/06/2032	20/09/2032	2 232 426,22	17 717,67
20/09/2032	20/12/2032	2 214 708,55	17 717,67
20/12/2032	21/03/2033	2 196 990,88	17 717,67
21/03/2033	20/06/2033	2 179 273,21	17 717,67
20/06/2033	20/09/2033	2 161 555,54	17 717,67

20/09/2033	20/12/2033	2 143 837,87	17 717,67
20/12/2033	20/03/2034	2 126 120,20	17 717,67
20/03/2034	20/06/2034	2 108 402,53	17 717,67
20/06/2034	20/09/2034	2 090 684,86	17 717,67
20/09/2034	20/12/2034	2 072 967,19	17 717,67
20/12/2034	20/03/2035	2 055 249,52	17 717,67
20/03/2035	20/06/2035	2 037 531,85	17 717,67
20/06/2035	20/09/2035	2 019 814,18	17 717,67
20/09/2035	20/12/2035	2 002 096,51	17 717,67
20/12/2035	20/03/2036	1 984 378,84	17 717,67
20/03/2036	20/06/2036	1 966 661,17	17 717,67
20/06/2036	22/09/2036	1 948 943,50	17 717,67
22/09/2036	22/12/2036	1 931 225,83	17 717,67
22/12/2036	20/03/2037	1 913 508,16	17 717,67
20/03/2037	22/06/2037	1 895 790,49	17 717,67
22/06/2037	21/09/2037	1 878 072,82	17 717,67
21/09/2037	21/12/2037	1 860 355,15	17 717,67
21/12/2037	22/03/2038	1 842 637,48	17 717,67
22/03/2038	21/06/2038	1 824 919,81	17 717,67
21/06/2038	20/09/2038	1 807 202,14	17 717,67
20/09/2038	20/12/2038	1 789 484,47	17 717,67
20/12/2038	21/03/2039	1 771 766,80	17 717,67
21/03/2039	20/06/2039	1 754 049,13	17 717,67
20/06/2039	20/09/2039	1 736 331,46	17 717,67
20/09/2039	20/12/2039	1 718 613,79	17 717,67
20/12/2039	20/03/2040	1 700 896,12	17 717,67
20/03/2040	20/06/2040	1 683 178,45	17 717,67
20/06/2040	20/09/2040	1 665 460,78	17 717,67
20/09/2040	20/12/2040	1 647 743,11	17 717,67
20/12/2040	20/03/2041	1 630 025,44	17 717,67
20/03/2041	20/06/2041	1 612 307,77	17 717,67
20/06/2041	20/09/2041	1 594 590,10	17 717,67
20/09/2041	20/12/2041	1 576 872,43	17 717,67
20/12/2041	20/03/2042	1 559 154,76	17 717,67
20/03/2042	20/06/2042	1 541 437,09	17 717,67
20/06/2042	22/09/2042	1 523 719,42	17 717,67
22/09/2042	22/12/2042	1 506 001,75	17 717,67
22/12/2042	20/03/2043	1 488 284,08	17 717,67
20/03/2043	22/06/2043	1 470 566,41	17 717,67
22/06/2043	21/09/2043	1 452 848,74	17 717,67
21/09/2043	21/12/2043	1 435 131,07	17 717,67
21/12/2043	21/03/2044	1 417 413,40	17 717,67
21/03/2044	20/06/2044	1 399 695,73	17 717,67

Offre de crédit avec phase de mobilisation –

Confirmation des termes et caractéristiques financières proposées par l'Agence France Locale

20/06/2044	20/09/2044	1 381 978,06	17 717,67
20/09/2044	20/12/2044	1 364 260,39	17 717,67
20/12/2044	20/03/2045	1 346 542,72	17 717,67
20/03/2045	20/06/2045	1 328 825,05	17 717,67
20/06/2045	20/09/2045	1 311 107,38	17 717,67
20/09/2045	20/12/2045	1 293 389,71	17 717,67
20/12/2045	20/03/2046	1 275 672,04	17 717,67
20/03/2046	20/06/2046	1 257 954,37	17 717,67
20/06/2046	20/09/2046	1 240 236,70	17 717,67
20/09/2046	20/12/2046	1 222 519,03	17 717,67
20/12/2046	20/03/2047	1 204 801,36	17 717,67
20/03/2047	20/06/2047	1 187 083,69	17 717,67
20/06/2047	20/09/2047	1 169 366,02	17 717,67
20/09/2047	20/12/2047	1 151 648,35	17 717,67
20/12/2047	20/03/2048	1 133 930,68	17 717,67
20/03/2048	22/06/2048	1 116 213,01	17 717,67
22/06/2048	21/09/2048	1 098 495,34	17 717,67
21/09/2048	21/12/2048	1 080 777,67	17 717,67
21/12/2048	22/03/2049	1 063 060,00	17 717,67
22/03/2049	21/06/2049	1 045 342,33	17 717,67
21/06/2049	20/09/2049	1 027 624,66	17 717,67
20/09/2049	20/12/2049	1 009 906,99	17 717,67
20/12/2049	21/03/2050	992 189,32	17 717,67
21/03/2050	20/06/2050	974 471,65	17 717,67
20/06/2050	20/09/2050	956 753,98	17 717,67
20/09/2050	20/12/2050	939 036,31	17 717,67
20/12/2050	20/03/2051	921 318,64	17 717,67
20/03/2051	20/06/2051	903 600,97	17 717,67
20/06/2051	20/09/2051	885 883,30	17 717,67
20/09/2051	20/12/2051	868 165,63	17 717,67
20/12/2051	20/03/2052	850 447,96	17 717,67
20/03/2052	20/06/2052	832 730,29	17 717,67
20/06/2052	20/09/2052	815 012,62	17 717,67
20/09/2052	20/12/2052	797 294,95	17 717,67
20/12/2052	20/03/2053	779 577,28	17 717,67
20/03/2053	20/06/2053	761 859,61	17 717,67
20/06/2053	22/09/2053	744 141,94	17 717,67
22/09/2053	22/12/2053	726 424,27	17 717,67
22/12/2053	20/03/2054	708 706,60	17 717,67
20/03/2054	22/06/2054	690 988,93	17 717,67
22/06/2054	21/09/2054	673 271,26	17 717,67
21/09/2054	21/12/2054	655 553,59	17 717,67
21/12/2054	22/03/2055	637 835,92	17 717,67

22/03/2055	21/06/2055	620 118,25	17 717,67
21/06/2055	20/09/2055	602 400,58	17 717,67
20/09/2055	20/12/2055	584 682,91	17 717,67
20/12/2055	20/03/2056	566 965,24	17 717,67
20/03/2056	20/06/2056	549 247,57	17 717,67
20/06/2056	20/09/2056	531 529,90	17 717,67
20/09/2056	20/12/2056	513 812,23	17 717,67
20/12/2056	20/03/2057	496 094,56	17 717,67
20/03/2057	20/06/2057	478 376,89	17 717,67
20/06/2057	20/09/2057	460 659,22	17 717,67
20/09/2057	20/12/2057	442 941,55	17 717,67
20/12/2057	20/03/2058	425 223,88	17 717,67
20/03/2058	20/06/2058	407 506,21	17 717,67
20/06/2058	20/09/2058	389 788,54	17 717,67
20/09/2058	20/12/2058	372 070,87	17 717,67
20/12/2058	20/03/2059	354 353,20	17 717,67
20/03/2059	20/06/2059	336 635,53	17 717,67
20/06/2059	22/09/2059	318 917,86	17 717,67
22/09/2059	22/12/2059	301 200,19	17 717,67
22/12/2059	22/03/2060	283 482,52	17 717,67
22/03/2060	21/06/2060	265 764,85	17 717,67
21/06/2060	20/09/2060	248 047,18	17 717,67
20/09/2060	20/12/2060	230 329,51	17 717,67
20/12/2060	21/03/2061	212 611,84	17 717,67
21/03/2061	20/06/2061	194 894,17	17 717,67
20/06/2061	20/09/2061	177 176,50	17 717,67
20/09/2061	20/12/2061	159 458,83	17 717,67
20/12/2061	20/03/2062	141 741,16	17 717,67
20/03/2062	20/06/2062	124 023,49	17 717,67
20/06/2062	20/09/2062	106 305,82	17 717,67
20/09/2062	20/12/2062	88 588,15	17 717,67
20/12/2062	20/03/2063	70 870,48	17 717,67
20/03/2063	20/06/2063	53 152,81	17 717,67
20/06/2063	20/09/2063	35 435,14	17 717,67
20/09/2063	20/12/2063	17 717,47	17 717,47