

Toulouse, le 30/05/2023

Décision prise par le Président de Réseau31

Décision n°20230530 – n°210

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 : 2 514 000.00 euros
- Objet du prêt : Financement divers travaux Budget Eau Potable
- 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 2 514 000.00€

Envoyé en préfecture le 07/06/2023

Reçu en préfecture le 07/06/2023

Publié le 07/06/2023

ID : 031-200023596-20230530-210_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 2 514 000 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 2 514 000 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	2 514 000 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.

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

Envoyé en préfecture le 07/06/2023
 Reçu en préfecture le 07/06/2023
 Publié le 07/06/2023
 ID : 031-200023596-20230530-210_0530-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'échéancier 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	2 514 000,00	15 712,50
20/03/2024	20/06/2024	2 498 287,50	15 712,50
20/06/2024	20/09/2024	2 482 575,00	15 712,50
20/09/2024	20/12/2024	2 466 862,50	15 712,50
20/12/2024	20/03/2025	2 451 150,00	15 712,50
20/03/2025	20/06/2025	2 435 437,50	15 712,50
20/06/2025	22/09/2025	2 419 725,00	15 712,50
22/09/2025	22/12/2025	2 404 012,50	15 712,50
22/12/2025	20/03/2026	2 388 300,00	15 712,50
20/03/2026	22/06/2026	2 372 587,50	15 712,50
22/06/2026	21/09/2026	2 356 875,00	15 712,50
21/09/2026	21/12/2026	2 341 162,50	15 712,50
21/12/2026	22/03/2027	2 325 450,00	15 712,50
22/03/2027	21/06/2027	2 309 737,50	15 712,50
21/06/2027	20/09/2027	2 294 025,00	15 712,50
20/09/2027	20/12/2027	2 278 312,50	15 712,50
20/12/2027	20/03/2028	2 262 600,00	15 712,50
20/03/2028	20/06/2028	2 246 887,50	15 712,50
20/06/2028	20/09/2028	2 231 175,00	15 712,50
20/09/2028	20/12/2028	2 215 462,50	15 712,50
20/12/2028	20/03/2029	2 199 750,00	15 712,50
20/03/2029	20/06/2029	2 184 037,50	15 712,50
20/06/2029	20/09/2029	2 168 325,00	15 712,50
20/09/2029	20/12/2029	2 152 612,50	15 712,50
20/12/2029	20/03/2030	2 136 900,00	15 712,50
20/03/2030	20/06/2030	2 121 187,50	15 712,50
20/06/2030	20/09/2030	2 105 475,00	15 712,50
20/09/2030	20/12/2030	2 089 762,50	15 712,50
20/12/2030	20/03/2031	2 074 050,00	15 712,50
20/03/2031	20/06/2031	2 058 337,50	15 712,50
20/06/2031	22/09/2031	2 042 625,00	15 712,50
22/09/2031	22/12/2031	2 026 912,50	15 712,50
22/12/2031	22/03/2032	2 011 200,00	15 712,50
22/03/2032	21/06/2032	1 995 487,50	15 712,50
21/06/2032	20/09/2032	1 979 775,00	15 712,50
20/09/2032	20/12/2032	1 964 062,50	15 712,50
20/12/2032	21/03/2033	1 948 350,00	15 712,50
21/03/2033	20/06/2033	1 932 637,50	15 712,50
20/06/2033	20/09/2033	1 916 925,00	15 712,50

Offre de crédit avec phase de mobilisation –

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

20/09/2033	20/12/2033	1 901 212,50	15 712,50
20/12/2033	20/03/2034	1 885 500,00	15 712,50
20/03/2034	20/06/2034	1 869 787,50	15 712,50
20/06/2034	20/09/2034	1 854 075,00	15 712,50
20/09/2034	20/12/2034	1 838 362,50	15 712,50
20/12/2034	20/03/2035	1 822 650,00	15 712,50
20/03/2035	20/06/2035	1 806 937,50	15 712,50
20/06/2035	20/09/2035	1 791 225,00	15 712,50
20/09/2035	20/12/2035	1 775 512,50	15 712,50
20/12/2035	20/03/2036	1 759 800,00	15 712,50
20/03/2036	20/06/2036	1 744 087,50	15 712,50
20/06/2036	22/09/2036	1 728 375,00	15 712,50
22/09/2036	22/12/2036	1 712 662,50	15 712,50
22/12/2036	20/03/2037	1 696 950,00	15 712,50
20/03/2037	22/06/2037	1 681 237,50	15 712,50
22/06/2037	21/09/2037	1 665 525,00	15 712,50
21/09/2037	21/12/2037	1 649 812,50	15 712,50
21/12/2037	22/03/2038	1 634 100,00	15 712,50
22/03/2038	21/06/2038	1 618 387,50	15 712,50
21/06/2038	20/09/2038	1 602 675,00	15 712,50
20/09/2038	20/12/2038	1 586 962,50	15 712,50
20/12/2038	21/03/2039	1 571 250,00	15 712,50
21/03/2039	20/06/2039	1 555 537,50	15 712,50
20/06/2039	20/09/2039	1 539 825,00	15 712,50
20/09/2039	20/12/2039	1 524 112,50	15 712,50
20/12/2039	20/03/2040	1 508 400,00	15 712,50
20/03/2040	20/06/2040	1 492 687,50	15 712,50
20/06/2040	20/09/2040	1 476 975,00	15 712,50
20/09/2040	20/12/2040	1 461 262,50	15 712,50
20/12/2040	20/03/2041	1 445 550,00	15 712,50
20/03/2041	20/06/2041	1 429 837,50	15 712,50
20/06/2041	20/09/2041	1 414 125,00	15 712,50
20/09/2041	20/12/2041	1 398 412,50	15 712,50
20/12/2041	20/03/2042	1 382 700,00	15 712,50
20/03/2042	20/06/2042	1 366 987,50	15 712,50
20/06/2042	22/09/2042	1 351 275,00	15 712,50
22/09/2042	22/12/2042	1 335 562,50	15 712,50
22/12/2042	20/03/2043	1 319 850,00	15 712,50
20/03/2043	22/06/2043	1 304 137,50	15 712,50
22/06/2043	21/09/2043	1 288 425,00	15 712,50
21/09/2043	21/12/2043	1 272 712,50	15 712,50
21/12/2043	21/03/2044	1 257 000,00	15 712,50
21/03/2044	20/06/2044	1 241 287,50	15 712,50

Offre de crédit avec phase de mobilisation –

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

20/06/2044	20/09/2044	1 225 575,00	15 712,50
20/09/2044	20/12/2044	1 209 862,50	15 712,50
20/12/2044	20/03/2045	1 194 150,00	15 712,50
20/03/2045	20/06/2045	1 178 437,50	15 712,50
20/06/2045	20/09/2045	1 162 725,00	15 712,50
20/09/2045	20/12/2045	1 147 012,50	15 712,50
20/12/2045	20/03/2046	1 131 300,00	15 712,50
20/03/2046	20/06/2046	1 115 587,50	15 712,50
20/06/2046	20/09/2046	1 099 875,00	15 712,50
20/09/2046	20/12/2046	1 084 162,50	15 712,50
20/12/2046	20/03/2047	1 068 450,00	15 712,50
20/03/2047	20/06/2047	1 052 737,50	15 712,50
20/06/2047	20/09/2047	1 037 025,00	15 712,50
20/09/2047	20/12/2047	1 021 312,50	15 712,50
20/12/2047	20/03/2048	1 005 600,00	15 712,50
20/03/2048	22/06/2048	989 887,50	15 712,50
22/06/2048	21/09/2048	974 175,00	15 712,50
21/09/2048	21/12/2048	958 462,50	15 712,50
21/12/2048	22/03/2049	942 750,00	15 712,50
22/03/2049	21/06/2049	927 037,50	15 712,50
21/06/2049	20/09/2049	911 325,00	15 712,50
20/09/2049	20/12/2049	895 612,50	15 712,50
20/12/2049	21/03/2050	879 900,00	15 712,50
21/03/2050	20/06/2050	864 187,50	15 712,50
20/06/2050	20/09/2050	848 475,00	15 712,50
20/09/2050	20/12/2050	832 762,50	15 712,50
20/12/2050	20/03/2051	817 050,00	15 712,50
20/03/2051	20/06/2051	801 337,50	15 712,50
20/06/2051	20/09/2051	785 625,00	15 712,50
20/09/2051	20/12/2051	769 912,50	15 712,50
20/12/2051	20/03/2052	754 200,00	15 712,50
20/03/2052	20/06/2052	738 487,50	15 712,50
20/06/2052	20/09/2052	722 775,00	15 712,50
20/09/2052	20/12/2052	707 062,50	15 712,50
20/12/2052	20/03/2053	691 350,00	15 712,50
20/03/2053	20/06/2053	675 637,50	15 712,50
20/06/2053	22/09/2053	659 925,00	15 712,50
22/09/2053	22/12/2053	644 212,50	15 712,50
22/12/2053	20/03/2054	628 500,00	15 712,50
20/03/2054	22/06/2054	612 787,50	15 712,50
22/06/2054	21/09/2054	597 075,00	15 712,50
21/09/2054	21/12/2054	581 362,50	15 712,50
21/12/2054	22/03/2055	565 650,00	15 712,50

Offre de crédit avec phase de mobilisation –

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

22/03/2055	21/06/2055	549 937,50	15 712,50
21/06/2055	20/09/2055	534 225,00	15 712,50
20/09/2055	20/12/2055	518 512,50	15 712,50
20/12/2055	20/03/2056	502 800,00	15 712,50
20/03/2056	20/06/2056	487 087,50	15 712,50
20/06/2056	20/09/2056	471 375,00	15 712,50
20/09/2056	20/12/2056	455 662,50	15 712,50
20/12/2056	20/03/2057	439 950,00	15 712,50
20/03/2057	20/06/2057	424 237,50	15 712,50
20/06/2057	20/09/2057	408 525,00	15 712,50
20/09/2057	20/12/2057	392 812,50	15 712,50
20/12/2057	20/03/2058	377 100,00	15 712,50
20/03/2058	20/06/2058	361 387,50	15 712,50
20/06/2058	20/09/2058	345 675,00	15 712,50
20/09/2058	20/12/2058	329 962,50	15 712,50
20/12/2058	20/03/2059	314 250,00	15 712,50
20/03/2059	20/06/2059	298 537,50	15 712,50
20/06/2059	22/09/2059	282 825,00	15 712,50
22/09/2059	22/12/2059	267 112,50	15 712,50
22/12/2059	22/03/2060	251 400,00	15 712,50
22/03/2060	21/06/2060	235 687,50	15 712,50
21/06/2060	20/09/2060	219 975,00	15 712,50
20/09/2060	20/12/2060	204 262,50	15 712,50
20/12/2060	21/03/2061	188 550,00	15 712,50
21/03/2061	20/06/2061	172 837,50	15 712,50
20/06/2061	20/09/2061	157 125,00	15 712,50
20/09/2061	20/12/2061	141 412,50	15 712,50
20/12/2061	20/03/2062	125 700,00	15 712,50
20/03/2062	20/06/2062	109 987,50	15 712,50
20/06/2062	20/09/2062	94 275,00	15 712,50
20/09/2062	20/12/2062	78 562,50	15 712,50
20/12/2062	20/03/2063	62 850,00	15 712,50
20/03/2063	20/06/2063	47 137,50	15 712,50
20/06/2063	20/09/2063	31 425,00	15 712,50
20/09/2063	20/12/2063	15 712,50	15 712,50