

SYNDICAT DES EAUX

EURON MORTAGNE

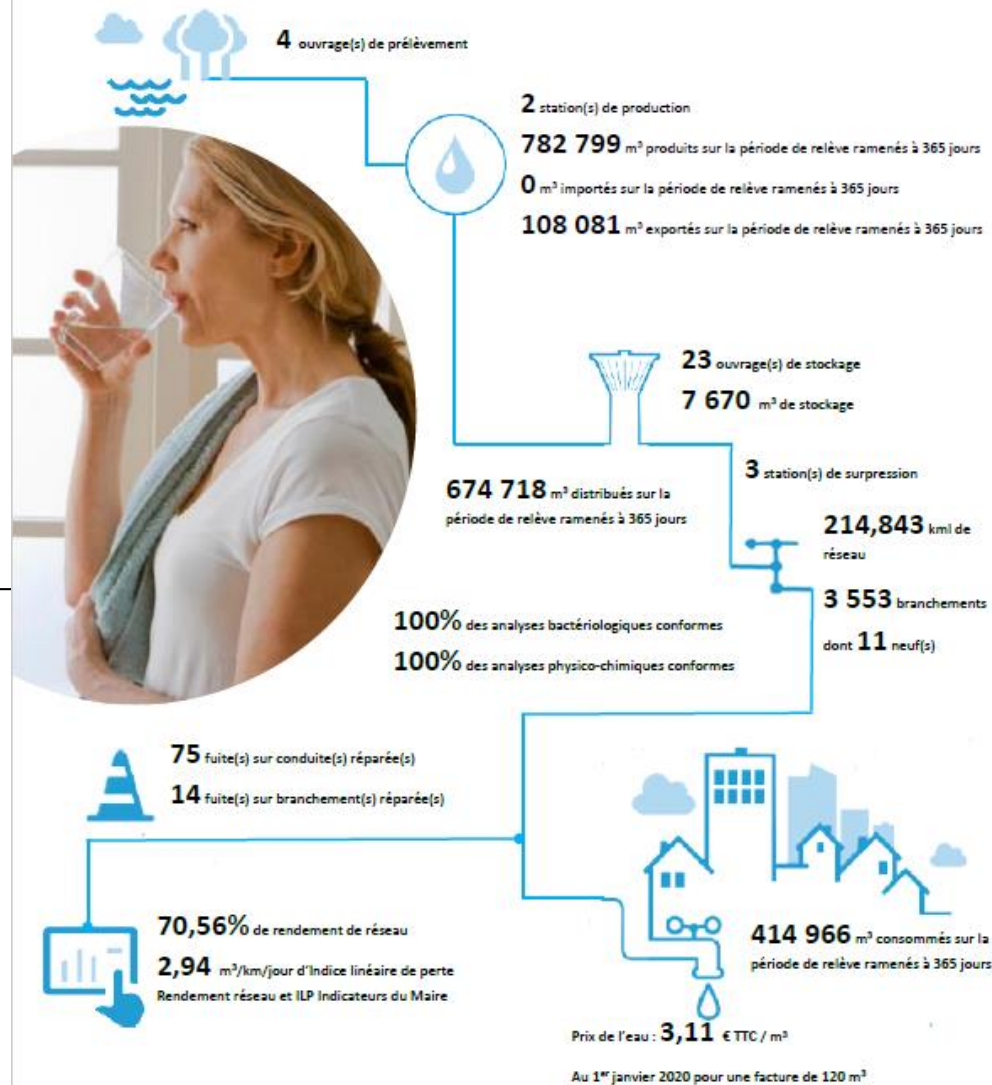
Comité syndical
13/06/2020 – MEHONCOURT

Remerciements

Appel & Quorum

INTRODUCTION

LES CHIFFRES CLÉS DE CETTE ANNÉE



PRESENTATION DE L'ORDRE DU JOUR

1^{ère} PARTIE

- DELIB 01/2020 : désignation d'un secrétaire de séance
- INFO : communication des **décisions du Président** prises dans le cadre de ses délégations
- INFO : communication des **décisions du Bureau** prises dans le cadre de ses délégations

PRESENTATION DE L'ORDRE DU JOUR

2^{ème} PARTIE

- INFO : **point sur les dossiers en cours**
- DELIB 02/2020 : **compte de gestion 2019**
- DELIB 03/2020 : **élection du président de séance pour le vote du CA**
- DELIB 04/2020 : **adoption du compte administratif 2019**

PRESENTATION DE L'ORDRE DU JOUR

3^{ème} PARTIE

- DELIB 05/2020 : **affectation du résultat d'exploitation 2019**
- DELIB 06/2020 : **durée hebdomadaire de service directeur régie**
- DELIB 07/2020 : **durée hebdomadaire de service secrétaire du syndicat**
- DELIB 08/2020 : **répartition des charges de personnel entre le syndicat et la régie**

PRESENTATION DE L'ORDRE DU JOUR

3^{ème} PARTIE

- DELIB 09/2020 : **surtaxe** au 01/07/2020
- DELIB 10/2020 : **tarifs régie** au 01/07/2020
- DELIB 11/2020 : mise à jour **autorisation de programme** « usine de Virecourt »
- DELIB 12/2020 : adoption du **budget supplémentaire 2020** - syndicat
- DELIB 13/2020 : adoption du **budget supplémentaire 2020** - régie

PRESENTATION DE L'ORDRE DU JOUR

3^{ème} PARTIE

- DELIB 14/2020 : **emprunts** « usine de Virecourt »
- DELIB 15/2020 : **adhésion AFL**
- **Questions diverses**

Délibération n°01/2019

DESIGNATION DU SECRETAIRE DE SEANCE

VOTE

DECISIONS DU PRESIDENT (1/2)

EMPRUNTS : néant

LOUAGE DE CHOSES : néant

REGIES COMPTABLES : néant

DONS ET LEGS : néant

ACTIONS EN JUSTICE : néant

DECISIONS DU PRESIDENT (2/2)

MARCHES PUBLICS < 90 000 €

TRAVAUX : mise en place d'une unité de chloration au réservoir de Rozelieures attribué à SAUR pour **13 936,50 € HT** dont 13 115,47 € financés par le reliquat de budget « branchements plomb » de l'avenant au contrat d'affermage

TRAVAUX : mise en place d'une **purge automatique** à Loromontzey attribué à SAUR pour **1 877,20 € HT**

TRAVAUX : nouvelle liaison GSM entre la station de traitement et le réservoir de tête de Saint germain attribué à SAUR pour **1 457,50 € HT**

DECISIONS DU BUREAU (1/2)

dates

objets

- 23/01/2020
- Transfert contrat AMO « conception – réalisation » à la régie
 - Approbation extension réseau AEP à Moyen (Bas de Coru) pour 10446 € HT attribué à SAUR par le Président le 23/03
 - Report renouvellement canalisations à Gerbéviller et proposition de transfert de MOA à la commune pour la réhabilitation (compétence DECI)
 - Report renouvellement canalisations à Essey la Côte et proposition de transfert de MOA à la commune pour la réhabilitation (compétence DECI)
 - Report marché public « PGSSE »
 - (régie) = attribution du marché de conception – réalisation « usine de Virecourt »
 - (régie) = demande aide AERM « usine de Virecourt »

DECISIONS DU BUREAU (2/2)

dates

objets

- 24/02/2020
- Convention « missions facultatives » avec le CDG54
 - Convention « réutilisation de données » CC3M – SIE
 - Principe d'une étude coordonnée PGSSE + diagnostic technique réseau de distribution + schéma directeur AEP + schéma de distribution

POINT SUR LES DOSSIERS EN COURS

Délibération n°02/2020

COMPTE DE GESTION 2020

Délibération n°02/2020

BILAN COMPTABLE au 31/12 (en milliers d'euros)

| ACTIF | 2018 | 2019 | PASSIF | 2018 | 2019 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Immob. incorporelles (nettes) | 20,70 | 72,84 | | | |
| Terrains | 34,71 | 41,87 | | | |
| Constructions | 186,78 | 179,35 | | | |
| Réseaux et installations | 6 298,88 | 6219,61 | Dotations, fonds glob. et réserves | 4 251,04 | 4 360,67 |
| Immobilisations en cours | 40,85 | 34,07 | Report à nouveau | 59,72 | |
| Autres immob. corp. | 3,15 | 1,52 | Résultat exercice | 49,65 | 125,76 |
| Immob. corporelles (nettes) | 6 564,37 | 6476,41 | Subventions | 1 860,85 | 1 824,65 |
| Immob. financières | 1,13 | 1,14 | Droits de l'affermant | 250,61 | 250,61 |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE | 6 586,19 | 6550,39 | TOTAL FONDS PROPRES | 6 471,87 | 6 561,69 |
| Créances | 59,89 | 61,33 | Dettes financières long terme | 375,72 | 312,89 |
| Disponibilités | 274,95 | 347,27 | Dettes à court terme | 73,44 | 84,42 |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT | 334,84 | 408,60 | TOTAL DETTES | 449,16 | 397,31 |
| TOTAL ACTIF | 6 921,03 | 6 958,99 | TOTAL PASSIF | 6 921,03 | 6 958,99 |

Délibération n°02/2020

ETAT DE LA DETTE AU 31/12/2019 (emprunts)

| | Capital restant dû au 31/12/2019 | Durée résiduelle (en années) | Taux (en %) |
|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Branchements plomb 2013 | 68 101,87 € | 4,06 | 5,29 |
| Travaux 2013 | 46 749,91 € | 8,28 | 4,29 |
| Feeder Saint Boing | 8 429,95 € | 1,89 | 4,07 |
| Branchements plomb 2010 | 189 607,38 € | 5,81 | 2,95 |
| TOTAL | 312 889,11 € | | |

Délibération n°02/2019

LE COMPTE DE GESTION CONCORDE AVEC LE COMPTE ADMINISTRATIF

vote

Délibération n°03/2020

ELECTION DU PRESIDENT DE SEANCE

POUR LE VOTE DU COMPTE ADMINISTRATIF

VOTE

COMPTE ADMINISTRATIF 2019

Délibération n°04/2020

VUE D'ENSEMBLE

| SECTION D'EXPLOITATION en € | 2018 | 2019 |
|--|------------------|------------------|
| Dépenses | 259 730 | 234 027 |
| Recettes | 309 379 | 359 784 |
| Résultat de l'exercice (exploitation) | + 49 649 | + 125 758 |
| Résultats antérieurs reportés (exploitation) | + 59 716 | |
| Restes à réaliser à reporter en N+1 (exploitation) | | - 25 020 |
| Résultat cumulé au 31/12 | + 109 365 | + 100 738 |

| SECTION D'INVESTISSEMENT en € | 2018 | 2019 |
|--|----------------|------------------|
| Dépenses | 169 538 | 224 806 |
| Recettes | 346 404 | 267 963 |
| Résultat de l'exercice (investissement) | +176 866 | +43 157 |
| Résultats antérieurs reportés | -15 737 | +161 129 |
| Résultat cumulé (investissement) | +161 129 | + 204 286 |
| Restes à réaliser à reporter en N+1 (invest.) | -155 070 | - 49 107 |
| Solde de la section d'investissement au 31/12 | + 6 059 | + 155 179 |

Délibération n°04/2020

SECTION D'EXPLOITATION 2019

| DEPENSES PAR CHAPITRES | BP + DM | Réalisé + RAR |
|---|----------------|--------------------------|
| 011 - Charges à caractère général | 82 480 | 80 542 |
| 012 - Charges de personnel et frais assimilés | 17 550 | 16 312 |
| 66 - Charges financières | 15 140 | 15 133 |
| Total dépenses réelles | 115 170 | 111 987 |
| 042 – Op. d'ordre de transfert entre sections | 154 580 | 147 060 |
| Total dépenses d'ordre | 154 580 | 147 060 |
| Total dépenses de fonctionnement | 269 750 | 259 047 |

Délibération n°04/2020

SECTION D'EXPLOITATION 2019

| RECETTES PAR CHAPITRES | BP + DM | Réalisé |
|---|----------------|----------------|
| 75 - Autres produits de gestion courante | 322 901 | 322 901 |
| 76 - Produits financiers | 10 | 13 |
| 77 - Produits exceptionnels | 672 | 672 |
| 002 - Excédent de fonctionnement reporté | | |
| Total recettes réelles | 323 583 | 323 586 |
| 042 – Op. d'ordre de transfert entre sections | 36 198 | 36 198 |
| Total recettes d'ordre | 36 198 | 36 198 |
| Total recettes de fonctionnement | 359 781 | 359 784 |

Délibération n°04/2020

SECTION D'INVESTISSEMENT 2019

| DEPENSES PAR CHAPITRES | BP + DM | Réalisé | RAR |
|--|----------------|----------------|---------------|
| 20 – Immobilisations incorporelles | 57 531 | 53 315 | |
| 21 – Immobilisations corporelles | 78 266 | 23 767 | 27 095 |
| 23 – Immobilisations en cours | 84 294 | 39 220 | 25 250 |
| Total dépenses d'équipement | 220 091 | 116 302 | 52 345 |
| 16 – Emprunts et dettes assim. | 62 829 | 62 829 | |
| 26 - Participations | 70 | 16 | |
| 020 - Dépenses imprévues | | | |
| Total dépenses financières | 62 899 | 62 845 | |
| Dépenses d'opérations pour compte de tiers | 48 500 | 3238 | |
| Total dépenses réelles d'invest. | 331 491 | 182 385 | 52 345 |
| 040 – Op d'ordre de transfert entre sections | 36 198 | 36 198 | |
| 041 – Opérations patrimoniales | 26 028 | 6 223 | |
| Total dépenses d'ordre d'invest. | 62 226 | 42 421 | |
| 002 – report du solde négatif N-1 | | | |
| Total dépenses d'investissement | 393 717 | 224 806 | 52 345 |

Délibération n°04/2020

SECTION D'INVESTISSEMENT 2019

| RECETTES PAR CHAPITRES | BP + DM | Réalisé | RAR |
|---|----------------|---------------------|--------------|
| 13 – Subventions d'investissement reçues | 48 542 | | |
| Total recettes d'équipement | 48 542 | | |
| 10 – dotations, fonds divers | 217 | 261 | |
| 106 – Réserves | 109 365 | 109 365 | |
| 27 – Autres immobilisations financières | 25 904 | 5 053 | |
| Total recettes financières | 135 486 | 114 679 | |
| Recettes opérations pour compte de tiers | 48 500 | | 3 238 |
| Total recettes réelles d'invest. | 199 506 | 114 679 | 3 238 |
| <i>021 – Vir. de la section de fonctionnement</i> | | <i>Pas de réal.</i> | |
| 040 – Opé. ordre transfert entre sections | 154 580 | 147 060 | |
| 041 – Opérations patrimoniales | 26 028 | 6 223 | |
| Total recettes d'ordre d'invest. | 180 608 | 153 283 | |
| Total recettes d'investissement | 413 136 | 267 962 | 3 238 |

Délibération n°04/2020

SYNTHESE : RESULTAT 2019

SECTION D'EXPLOITATION

Résultat cumulé au 31/12/2019 (excédent) 100 738 €

SECTION D'INVESTISSEMENT

Solde de la section d'investissement au 31/12/2019 155 179 €

TOTAL DEPENSES + RAR 536 198 €

TOTAL RECETTES CUMULEES 792 115 €

SOLDE CUMULE au 31/12/2019 255 917 €

VOTE *

Délibération n°05/2020

| | |
|----------------------------------|-----------|
| résultat d'exploitation 2019 | 125 758 € |
| excédent cumulé d'investissement | 155 179 € |

AFFECTATION DU RESULTAT D'EXPLOITATION 2019

| | |
|---|---------------|
| besoin de financement | 0,00 € |
| Affectation complémentaire en réserves au 1068 | 0,00 € |
| excédents d'exploitation reportés | 125 758 € |

VOTE

Délibération n°06/2020

Mise à jour du tableau des emplois de la Régie « Production »

Durée Hebdomadaire de Service
directeur de la régie au 01/07/2020

Suppression emploi DHS = 2 heures hebdomadaires

Création emploi DHS = 6 heures hebdomadaires

Grade = inchangé (adjoint administratif principal 1 CL)

VOTE

Délibération n°07/2020

Mise à jour du tableau des emplois du syndicat des eaux

Durée hebdomadaire de service
Secrétaire au 01/07/2020

Suppression emploi DHS = 21 heures hebdomadaires

Création emploi DHS = 24 heures hebdomadaires

Grade = inchangé (adjoint administratif principal 1 CL)

VOTE

Délibération n°08/2020

Répartition des charges de personnel entre le syndicat et la régie

En fin d'exercice

La régie remboursera au prorata du temps de travail les charges de personnel du syndicat imputées au chapitre 012 – charges de personnel : articles 633, 6410, 6450 et 648

VOTE

Délibération n°09/2020

Part syndicale au 01/07/2020 : + 0%

| | |
|--------------------------------------|------------------------------|
| Tranche de 0 à 150m ³ | 1,1430 € HT / m ³ |
| Tranche de 151 à 300m ³ | 1,1430 € HT / m ³ |
| Tranche de 301 à 600m ³ | 1,1430 € HT / m ³ |
| Tranche de 601 à 1000m ³ | 1,0155 € HT / m ³ |
| Tranche de 1001 à 3000m ³ | 0,9446 € HT / m ³ |
| Tranche de 3001 à au-delà | 0,8868 € HT / m ³ |
| VEG BAYON-VIRECOURT | 0,4441 € HT / m ³ |

VOTE

Délibération n°10/2020

Tarifs régie au 01/07/2020 : + 0%

| | |
|--------------------------------------|------------------------------|
| Tranche de 0 à 150m ³ | 0,5000 € HT / m ³ |
| Tranche de 151 à 300m ³ | 0,5000 € HT / m ³ |
| Tranche de 301 à 600m ³ | 0,5000 € HT / m ³ |
| Tranche de 601 à 1000m ³ | 0,4442 € HT / m ³ |
| Tranche de 1001 à 3000m ³ | 0,4132 € HT / m ³ |
| Tranche de 3001 à au-delà | 0,3879 € HT / m ³ |
| VEG BAYON-VIRECOURT | 0,4441 € HT / m ³ |

VOTE

Délibération n°11/2020

MISE A JOUR AUTORISATION DE PROGRAMME « Usine de Virecourt »

CALENDRIER PREVISIONNEL DU PROJET

| | |
|------------------------|--------------|
| Lancement consultation | Juin 2019 |
| Notification du marché | Juillet 2020 |
| Début des travaux | Début 2021 |
| Mise en service | 2022 |

Délibération n°11/2020

AJUSTEMENT AUTORISATION DE PROGRAMME « Usine de Virecourt » Budget régie production

| Années | Crédits de paiement 2020 (HT) | CP 2021 (HT) | CP 2022 (HT) | TOTAL AUTORISATION DE PROGRAMME |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| Crédits initiaux délib 32/2019 | 2 044 800 € | 1 500 000 € | 220 000 € | 3 764 800 € |
| Crédits ajustés délib 11/2020 | 2 044 800 € | 1 603 526 € | 220 000 € | 3 868 326 € |

VOTE

BUDGET SUPPLEMENTAIRE 2020

Syndicat des eaux de l'Euron Mortagne

Délibération n°12/2020

SECTION D'EXPLOITATION

| | BS 2020 |
|-------------------------------------|------------------|
| Total dépenses | 500 240 € |
| Recettes | 470 333 € |
| Excédent d'exploitation N-1 reporté | 125 758 € |
| Total recettes | 596 091 € |

SECTION D'INVESTISSEMENT

| | |
|-----------------------|------------------|
| Dépenses | 381 304 € |
| Recettes | 267 073 € |
| Excédents cumulés | 204 286 € |
| Total recettes | 471 359 € |

TOTAL BUDGET

| | |
|-----------------|--------------------|
| Dépenses | 881 544 € |
| Recettes | 1 067 450 € |

Délibération n°12/2020

| CHAPITRES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT | 2020 |
|---|----------------|
| | BS |
| 011 - Charges à caractère général | 110 950 |
| 012 - Charges de personnel et frais assimilés | 23 050 |
| 65 - Autres charges de gestion courante | 500 |
| 66 - Charges financières | 11 161 |
| 67 - Charges exceptionnelles | 200 000 |
| 022 - Dépenses imprévues | 0 |
| Total dépenses réelles | 345 660 |
| <i>023 – Virement à la section d'investissement</i> | <i>0</i> |
| 042 – Op. d'ordre de transfert entre sections | 154 580 |
| Total dépenses d'ordre | 154 580 |
| Total dépenses de fonctionnement | 500 240 |

Délibération n°12/2020

| CHAPITRES RECETTES DE FONCTIONNEMENT | 2020 |
|---|----------------|
| | BS |
| 75 - Autres produits de gestion courante | 430 000 |
| 76 - Produits financiers | 10 |
| 77 - Produits exceptionnels | 4 123 |
| Total recettes réelles | 434 133 |
| 042 – Op. d'ordre de transfert entre sections | 36 200 |
| Total recettes d'ordre | 36 200 |
| 002 - Excédent de fonctionnement reporté | 125 758 |
| Total recettes de fonctionnement | 596 091 |

Délibération n°12/2020

| CHAPITRES DEPENSES D'INVESTISSEMENT | |
|--|----------------|
| | BS 2020 |
| 20 – Immobilisations incorporelles | 54 000 |
| 21 – Immobilisations corporelles | 59 669 |
| 23 – Immobilisations en cours | 97 786 |
| Total dépenses d'équipement | 211 455 |
| 10 – Dotations, fonds divers et réserves | |
| 16 – Emprunts et dettes assim. | 60 921 |
| 26 - Participations | 3 100 |
| Total dépenses financières | 64 021 |
| Total dépenses réelles d'invest. | 275 476 |
| 040 – ordre de transfert entre sections | 36 200 |
| 041 – Opérations patrimoniales | 24 628 |
| Total dépenses d'ordre d'invest. | 60 828 |
| 45 - Opérations pour compte de tiers | 45 000 |
| Total dépenses d'investissement | 381 304 |

Délibération n°12/2020

| CHAPITRES RECETTES D'INVESTISSEMENT | 2020 |
|---|----------------|
| | BS |
| 13 – Subventions d'investissement reçues | 15 000 |
| 27 – Récupération de TVA | 24 628 |
| Total recettes d'équipement | 39 628 |
| Total recettes financières | |
| <i>021 – Virement de la section de fonctionnement</i> | |
| 040 – Opé. D'ordre de transfert entre sections | 154 580 |
| 041 – Opérations patrimoniales | 24 628 |
| Total recettes d'ordre d'invest. | 179 208 |
| Opérations pour compte de tiers | 48 238 |
| 001 – excédent d'investissement reporté | 204 286 |
| Total recettes d'investissement | 471 359 |

BUDGET SUPPLEMENTAIRE 2020

Régie Production d'eau potable Euron Mortagne

Délibération n°13/2020

SECTION D'EXPLOITATION

| | BS 2020 |
|------------------|-----------|
| Total dépenses N | 103 192 € |
| Total recettes N | 200 000 € |

SECTION D'INVESTISSEMENT

| | |
|------------------|-------------|
| Total dépenses N | 2 101 500 € |
| Total recettes N | 3 925 026 € |

TOTAL BUDGET

| | |
|----------|-------------|
| Dépenses | 2 204 692 € |
| Recettes | 4 125 026 € |

Délibération n°13/2020

| CHAPITRES DEPENSES DE FONCTIONNEMENT | 2020 |
|---|----------------|
| | BS |
| 011 - Charges à caractère général | 18 206 |
| 012 - Charges de personnel et frais assimilés | 3 386 |
| 65 - Autres charges de gestion courante | 500 |
| 66 - Charges financières | 23 900 |
| 022 - Dépenses imprévues | 500 |
| Total dépenses réelles | 46 492 |
| <i>023 – Virement à la section d'investissement</i> | <i>56 700</i> |
| 042 – Op. d'ordre de transfert entre sections | |
| Total dépenses d'ordre | |
| Total dépenses de fonctionnement | 103 192 |

Délibération n°13/2020

| CHAPITRES RECETTES DE FONCTIONNEMENT | 2020 |
|---|----------------|
| | BS |
| 75 - Autres produits de gestion courante | 200 000 |
| 77 - Produits exceptionnels | 0 |
| Total recettes réelles | 200 000 |
| 042 – Op. d'ordre de transfert entre sections | 0 |
| Total recettes d'ordre | 0 |
| Total recettes de fonctionnement | 200 000 |

Délibération n°13/2020

| CHAPITRES DEPENSES D'INVESTISSEMENT | BS 2020 |
|---|------------------|
| 20 – Immobilisations incorporelles | 44 800 |
| 23 – Immobilisations en cours | 2 000 000 |
| Total dépenses d'équipement | 2 044 800 |
| 16 – Emprunts et dettes assim. | 56 700 |
| Total dépenses financières | 56 700 |
| Total dépenses réelles d'invest. | 2 101 500 |
| Total dépenses d'investissement | 2 101 500 |

Délibération n°13/2020

| CHAPITRES RECETTES D'INVESTISSEMENT | 2020 |
|---|------------------|
| | BS |
| 13 – Subventions d'investissement | 1 036 800 |
| Total recettes d'équipement | 1 036 800 |
| 16 - Emprunts | 2 831 526 |
| Total recettes financières | 2 831 526 |
| TOTAL RECETTES REELLES | 3 868 326 |
| <i>021 – Virement de la section de fonctionnement</i> | 56 700 |
| 040 – Opé. D'ordre de transfert entre sections | |
| Total recettes d'ordre d'invest. | 56 700 |
| 001 – excédent d'investissement reporté | |
| Total recettes d'investissement | 3 925 026 |

Réalisation d'emprunts

Financement de l'Usine de Production de Virecourt

3 types de banques :

1/ banques privées universelles

2/ banques qui appartiennent à l'Etat (groupe CDC-La Poste)

3/ banque qui appartient aux collectivités locales (AFL)

Délibération n°14/2020

AGENCE FRANCE LOCALE ?



Ce qu'il faut retenir (vue au 13/03/2020)



360

Collectivités
actionnaires



17 %

Part de la dette de nos
membres dans la dette
locale française



Plus de
3,5 Mds

de crédits octroyés
depuis 2015



Près de
850

contrats de crédit
depuis 2015



5,3 %

Part de marché
estimée sur les
financements 2019
(Source : Finance Active)



Plus de
3,8 Mds€

empruntés auprès
d'investisseurs français
internationaux.



41 %

Part de la population
française résidant dans une
coll. loc membre de l'AFL.



30 salariés

L'équipe de l'AFL
basée à Lyon



1 Md€

de crédits
octroyés en 2019



90%

Part des
consultations dans
lesquelles l'AFL est
retenue en 2019.



Près de
30 %

de part de marché
chez nos coll. loc
membres (2019)



Près de
180 M€

de capital promis
(par les collectivités
membres)

Délibération n°14/2020

4 OFFRES – 2 scenarii

scénario 1 = Aquaprêt 40 ans + CA 25 ans

| BDT 1,431 M€ | Aquaprêt fixe 40 ans | échéance | CA 1,4 M € | fixe 25 ans | échéance | total |
|----------------------|-------------------------------|----------|------------|-------------|----------|-----------|
| taux intérêt % | 1,25 (fixe 0,75 variable 0,5) | | | 1,4 | | |
| échéance année 1 | 53 430 € | dégr. | | 75 200 € | dégr. | 128 630 € |
| coût total du crédit | 358 400 € | | | 246 100 € | | 604 500 € |

scénario 2 = BDT 25 ans + AFL 25 ans

| BDT 1,431 M€ | Aquaprêt fixe BPI 25 ans | échéance | AFL 1,4 M € | fixe 25 ans | échéance | total |
|----------------------|--------------------------|----------|-------------|-------------|----------|-----------|
| taux intérêt % | 0,69 | | | 1,1 | | |
| échéance année 1 | 62 400 € | fixe | | 71 106 € | dégr. | 133 506 € |
| coût total du crédit | 127 900 € | | | 193 600 € | | 321 500 € |

Combinaison de banques car :

- BDT : pas de ligne de trésorerie possible
- AFL et CA : ligne de trésorerie possible

Délibération n°14/2020

Impact scenario 1

| recettes annuelles "0,5 €" | service dette annuel max | reste pour exploitation |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 232 000 € | 128 630 € | 103 370 € |
| 200 000 € | 128 630 € | 71 370 € |

Impact scenario 2

| recettes annuelles "0,5 €" | service dette annuel max | reste pour exploitation |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 232 000 € | 133 506 € | 98 494 € |
| 200 000 € | 133 506 € | 66 494 € |

Délibération n°14/2020

DETAIL DE L'OFFRE DE LA BANQUE DES TERRITOIRES (CDC)

Aquaprêt - ressource BEI - taux fixe - 25 ans - 1,431526 M€

Caractéristiques financières

Les caractéristiques financières des prêts figurant ci-dessous sont susceptibles d'être modifiées à la demande de l'emprunteur sous réserve d'un accord du prêteur lors de la contractualisation.

Proposition n°1 - 1 prêt(s)

| Offre CDC | | | | |
|---|--|--|--|--|
| Caractéristiques | PSPL | | | |
| Enveloppe | Aqua Prêt | | | |
| Montant | 1 431 526 € | | | |
| Commission d'instruction | 850 € | | | |
| Pénalité de dédit | 1 %+ Indemnité de Rupture du Taux Fixe | | | |
| Durée de la période | Trimestrielle | | | |
| Taux de période | 0,17 % | | | |
| TEG ¹ | { 0,69 % } | | | |
| Phase de préfinancement | | | | |
| Durée du préfinancement | 12 mois | | | |
| Index de préfinancement | Taux fixe | | | |
| Taux d'intérêt du préfinancement | { 0,69 % } | | | |
| Règlement des intérêts de préfinancement | Paielement périodique | | | |
| Périodicité du règlement des intérêts de préfinancement | Trimestrielle | | | |
| Phase d'amortissement | | | | |
| Durée | 25 ans | | | |
| Index | Taux fixe | | | |
| Marge fixe sur index | - | | | |
| Taux d'intérêt | { 0,69 % } | | | |
| Périodicité | Trimestrielle | | | |
| Profil d'amortissement | Échéance prioritaire (intérêts différés) | | | |
| Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité de Rupture du Taux Fixe | | | |
| Modalité de révision | Sans objet | | | |

Délibération n°14/2020

DETAIL DE L'OFFRE AFL

Taux fixe - 25 ans - 1,4 M€

Caractéristiques du prêt :

| | |
|--|---|
| Date de déblocage (ou date de consolidation si prêt avec phase de mobilisation) | Cf. tableau |
| Durée | 25 ou 30 ans |
| Montant | 1 400 000 EUR |
| Amortissement | Trimestriel linéaire (capital constant) |
| Base de calcul | Exact/360 |
| Frais de dossier | Néant |
| Commission d'engagement | Néant |

| Date de déblocage/consolidation | 20 juin 2020 | 20 juin 2021 | 20 juin 2022 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Taux fixe 25 ans | 1.10% | 1.25% | 1.41% |
| Taux fixe 30 ans | 1.23% | 1.36% | 1.51% |

Délibération n°14/2020

Proposition :

- **Accepter l'offre AFL pour 1,4 M€ sur 25 ans à taux fixe 1,1% en amortissement constant**
- **Autoriser le Président à signer tout document relatif à cette offre de contrat de prêt AFL (adhésion voir délibération suivante)**
- **Accepter l'offre Banque des Territoires pour 1,431526 M€ sur 25 ans à taux fixe dans la limite d'une actualisation du taux AFL de 1,1%**
- **Autoriser le Président à signer tout document relatif à cette offre de contrat de prêt si le taux actualisé en juillet est inférieur à 1,1%**

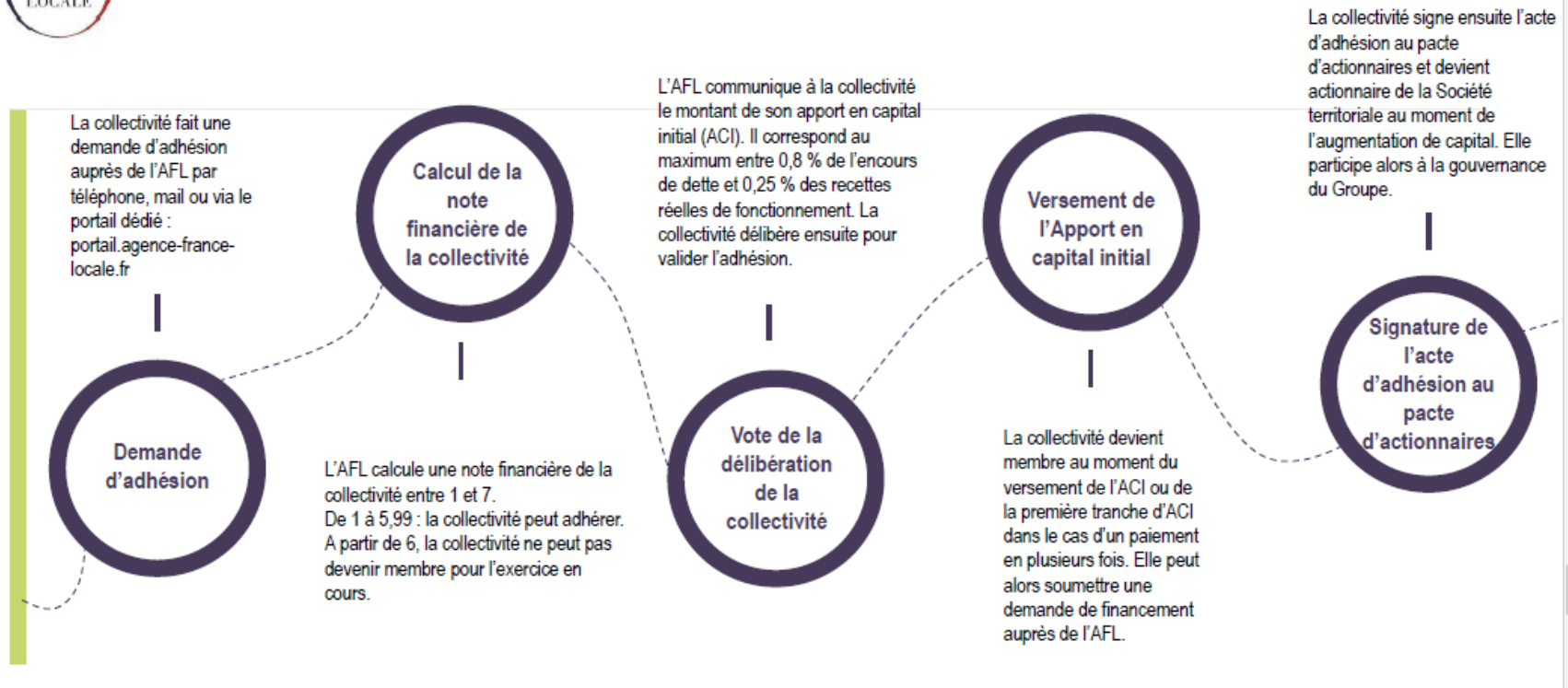
Délibération n°15/2020

Adhésion à l'Agence France Locale

Délibération n°15/2020



Le chemin de l'adhésion pour une collectivité locale



Questions diverses :

Prochaines réunions :

Samedi 1^{er} août 2020 (installation nouveau comité et élections)

Samedi 5 septembre 2020 (RAD 2019)

Samedi ?? septembre 2020 (RPQS 2019)