

**RÉPUBLIQUE FRANÇAISE**  
**DÉPARTEMENT**  
**HAUTE-LOIRE**  
**Commune de Rosières**

## DÉLIBÉRATIONS DU CONSEIL MUNICIPAL

Séance du 04 juillet 2023

Délibération n°2

| NOMBRE DE MEMBRES |          |         |
|-------------------|----------|---------|
| En Exercice       | Présents | Votants |
| 19                | 18       | 19      |

|  |  |
|--|--|
| Date de la convocation :<br>28 juin 2023 | L'an deux mille vingt trois, et le quatre juillet, à 20 heures, le Conseil Municipal, régulièrement convoqué, s'est réuni au nombre prescrit par la loi, dans le lieu habituel de ses séances, sous la Présidence de Madame Fanny SABATIER |
|--|--|

**Présents :** Tous les membres en exercice sauf Valérie MALEYSSON ayant donné procuration à Roselyne BONHOMME  
 Madame Améline PICHON est nommée secrétaire de séance.

### Objet de la Délibération : PRÊT RELAIS POUR TRAVAUX D'INVESTISSEMENT EN ATTENTE DE SUBVENTIONS – AIRE TOURISTIQUE DE LOURCHASSE

Madame le Maire informe son conseil que les travaux d'aménagement de l'aire d'accueil touristique de Lourchasse débuteront en septembre.

En attendant le versement des subventions accordées, il sera nécessaire d'honorer les factures des entreprises retenues pour les travaux. A ces fins, il est nécessaire de contracter un prêt-relais afin de ne pas mettre en péril la trésorerie de la commune.

La solution d'engager une Ligne de Trésorerie Interactive paraît très risquée considérant :

- la volatilité d'un taux variable
- la montée continue du taux d'intérêt de référence ESTER depuis le début de l'année 2023 (près de 4% en juin 23).

Le prêt relais est un crédit simple qui permettra de démarrer le projet d'investissement sans attendre les financements en instance :

- versement des subventions
- fonds de compensation de la TVA.

La commune assure ainsi le portage financier transitoire de ce projet d'investissement dans l'attente du versement effectif des subventions (2024) et considérant le délai d'une à deux années précédant la récupération de TVA payée au titre des investissements (2025). Ce prêt relais permet alors de rendre disponibles les fonds à avancer.

Un amortissement in fine : le prêt relais finance une recette d'investissement. Dans le cadre d'un prêt relais, le capital est dû en totalité avec la dernière échéance : c'est l'amortissement in fine. Les échéances précédentes ne comportent que des intérêts.

Sur 4 organismes bancaires contactés, 3 ont proposé une offre.

|                          | Montant  | Durée en mois | Taux | Frais de dossier | Coût    | Coût total |
|--------------------------|----------|---------------|------|------------------|---------|------------|
| <b>Crédit Agricole</b>   | 200 000€ | 24            | 4.68 | 200€             | 18 720€ | 18 920€    |
| <b>Caisse d'Epargne</b>  | 200 000€ | 24            | 4.35 | 400€             | 17 400€ | 17 800€    |
| <b>La Banque Postale</b> | 200 000€ | 24            | 5.41 | 400€             | 21 640€ | 22 040€    |

Il est proposé de retenir l'offre de la Caisse d'Epargne jointe à la délibération.

Après en avoir délibéré, le Conseil Municipal, à l'unanimité, autorise Madame le Maire à signer le contrat de prêt relais auprès de la Caisse d'Epargne aux conditions suivantes :

- Montant : 200 000€ ;
- Durée : 2 ans à compter de la date de versement des fonds
- Taux : fixe de 4.35% l'an ;
- Modalités de remboursement : paiement trimestriel des intérêts, remboursement du capital in fine
- Commission d'engagement : 400€ payable à la date de prise d'effet du contrat ;

Et autorise Madame le Maire à entreprendre les formalités administratives et signer tous les documents liés à ce dossier.

**Fait et délibéré les jours, mois et an ci-dessus.**

**Les signatures sont au registre.**

**Pour copie conforme,**

Acte rendu exécutoire  
après dépôt en Préfecture

le .....

.....

du .....

**Fanny SABATIER**

**Maire**





## PRÊT Relais

*Anticiper le versement de recettes certaines*

### PRESENTATION

Le PRÊT RELAIS est destiné à préfinancer un investissement en anticipant le remboursement du fonds de compensation de la TVA ou le versement de recettes d'investissements certaines (subventions, emprunts à long terme, aliénations, loissement...).

Il peut durer jusqu'à trois ans.

### AVANTAGES

#### ➤ SOUPLESSE :

Une fois accordé, les recettes anticipées de l'opération sont affectées au remboursement de son prêt relais.

#### ➤ INTERET BUDGETAIRE :

Outre le taux, l'emprunteur choisit le nombre de versements des fonds et les modalités de remboursements dans le cadre contractuel.

#### ➤ INTERET ECONOMIQUE :

Le prêt relais permet de régler un prêt avant l'investissement de son plan de financement, évitant la déperdition de son capital.

### CARACTERISTIQUES

➤ **ROSIERES**

➤ Montant : 200 000 ou 249 000 euros

➤ Durée maximum : 2 ans

➤ Index au choix : Cotations indicatives du 30 juin 2023

Taux fixe : 4,35 %

➤ Périodicité : trimestrielle

➤ Règle de calcul : Base de calcul des intérêts : 30/360

➤ Amortissement du capital : In fine

➤ Echéances : Paiement à terme échu selon la périodicité retenue

➤ Remboursement anticipé : Possible partiellement ou en totalité à chaque échéance sans pénalité

➤ Frais de dossier : 0,20 % du montant emprunté

#### VERSEMENTS DES FONDS

➤ Sous 6 mois maximum

## ROSIERES

## Principe du Prêt Relais:

- Le prêt relais est destiné à préfinancer un investissement en anticipant le remboursement du fonds de compensation de la TVA ou le versement de recettes d'investissement certaines
- Il peut durer jusqu'à trois ans.

|                                 |               |
|---------------------------------|---------------|
| Montant du prêt                 | 200 000,00 €  |
| Durée en années                 | 2             |
| Taux                            | Taux fixe     |
| Base de calcul                  | 30/360        |
| Périodicité                     | Trimestrielle |
| Point de Départ d'Amortissement | 25/07/2023    |

Taux fixe au 30/06/23 : 4,35%

|  |            | CRD avant échéance | Capital      | Intérêts    | Echéances    |
|--|------------|--------------------|--------------|-------------|--------------|
| 1  | 25/10/2023 | 200 000,00         |              | 2 175,00    | 2 175,00     |
| 2  | 25/01/2024 | 200 000,00         |              | 2 175,00    | 2 175,00     |
| 3  | 25/04/2024 | 200 000,00         |              | 2 175,00    | 2 175,00     |
| 4  | 25/07/2024 | 200 000,00         |              | 2 175,00    | 2 175,00     |
| 5  | 25/10/2024 | 200 000,00         |              | 2 175,00    | 2 175,00     |
| 6  | 25/01/2025 | 200 000,00         |              | 2 175,00    | 2 175,00     |
| 7  | 25/04/2025 | 200 000,00         |              | 2 175,00    | 2 175,00     |
| 8  | 25/07/2025 | 200 000,00         | 200 000,00   | 2 175,00    | 202 175,00   |
| <p>Dans le cadre d'un remboursement avec des échéances mensuelles, trimestrielles ou semestrielles, vous trouvez le détail des 20 premières échéances. Le coût total du crédit étant représenté ci-dessous</p> |            |                    |              |             |              |
|  |            |                    | 200 000,00 € | 17 400,00 € | 217 400,00 € |