Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur
068-216802249-20151012-494DELIB-2015-DE
Accusé certifié exécutoire
Réception par le préfet : 15/10/2015
Publication : 13/10/2015
CERTIFIE CONFORME
acte executoire
le 15 octobre 2015
Le Maire

Extrait des délibérations du Conseil Municipal

Séance du 12 octobre 2015

45 conseillers présents (55 en exercice / 8 procurations)

INFORMATION AU CONSEIL MUNICIPAL DE DECISIONS PRISES PAR LE MAIRE EN MATIERE DE GESTION DE LA DETTE A LONG TERME (0502/7.3/494)

Deux décisions relatives à la réalisation d'un emprunt de 52 288 888,88 EUR auprès de la Caisse Française de Financement Local (CAFFIL) ont été prises par le Maire, le 29 juin 2015 pour le premier et le 24 août pour le deuxième, en vertu de la délégation accordée par le Conseil municipal par délibération du 14 avril 2014.

Cet emprunt a été mis en place le 01/09/2015, dans le contexte de la mise en place du fonds de soutien aux collectivités territoriales ayant contracté des produits structurés par la loi de finances pour 2014 et le décret n°2014-444 du 29 avril 2014.

Le premier arrêté portait sur la réalisation de ce prêt, dont les principales caractéristiques sont les suivantes :

- Score Gissler : 1A (produit non structuré)
- Montant du prêt : 52 288 888,88 EUR
- Durée : 19 ans et 4 mois, soit un terme du contrat fixé au 01/01/2035
- Objet :

à hauteur de 10 188 888,88 EUR, refinancer le prêt de la Ville indexé sur le cours de change EUR/CHF ouvert auprès de CAFFIL,

à hauteur de 12 100 000,00 EUR, refinancer une partie de l'indemnité compensatrice dérogatoire due au titre de ce prêt refinancé, le montant total de cette indemnité étant égal à 19 000 000,00 EUR (la différence, soit 6 900 000,00 EUR est intégrée dans les conditions financières du contrat de prêt de refinancement)

et à hauteur de 30 000 000,00 EUR, financer les investissements 2015 de la Ville.

- Sommes dues au titre du prêt refinancé au 01/09/2015 dont le score Gissler était 6F (hors charte) :

capital restant dû : 10 188 888,88 EUR

intérêts courus non échus (du 01/01/2015 au 01/09/2015) : 182 253,75 €, calculés par dérogation au dispositions du contrat de prêt quitté, au taux annuel de 2,65 % (contre une anticipation de 24,247 % pour un taux calculé selon les dispositions du contrat de prêt quitté)

- Taux d'intérêt annuel : taux fixe de 3,27 %

- Base de calcul des intérêts : exact / 360
- Echéances annuelles
- Amortissement personnalisé, selon le tableau d'amortissement ci-joint
- Remboursement anticipé :

En fonction de la date d'échéance d'intérêts de la tranche	Remboursement anticipé
jusqu'au 01/01/2033	autorisé pour le montant total du capital restant dû moyennant le paiement ou la réception d'une indemnité sur cotation de marché
au-delà du 01/01/2033 jusqu'au 01/01/2035	autorisé pour le montant total du capital restant dû sans indemnité

A noter que la Ville de Mulhouse a déposé un dossier le 11 mars dernier un dossier de candidature au fonds de soutien des emprunts à risque.
Les premières simulations font état d'une aide de l'ordre de 8,7 MEUR qui représente 49 % de l'indemnité de remboursement anticipé égale à 17 679 628,53 EUR à la date du 28/02/2015 retenue pour le calcul de l'aide.

Le deuxième arrêté traduisait le choix de la collectivité d'étaler l'indemnité de remboursement anticipé capitalisée, égale à 12 100 000, 00 EUR, sur la durée résiduelle du prêt remboursé par anticipation, soit sur 13 ans.

Conformément à la réglementation en vigueur, le Maire doit rendre compte au Conseil municipal des décisions prises par délégation de pouvoir. C'est l'objet de la présente délibération.

Le CONSEIL MUNICIPAL prend acte de la réalisation de cet emprunt aux conditions ci-dessus exposées.

PJ : tableau

CERTIFIÉ CONFORME
DÉLIBÉRATION EXÉCUTOIRE LE 15 octobre 2015

MAIRIE DE MULHOUSE N° 194 Haut-Rhin

Le Maire

Tableau d’amortissement.

Date	CRD début de période	Capital amorti	Intérêts	Taux d'intérêt	CRD Fin de période	Flux
01/01/2016	52 288 888,88 €	2 499 341,11 €	579 448,04 €	3,27%	49 789 547,77 €	3 078 789,15 €
01/01/2017	49 789 547,77 €	2 544 704,99 €	1 655 253,52 €	3,27%	47 244 842,78 €	4 199 958,51 €
01/01/2018	47 244 842,78 €	2 592 337,07 €	1 566 363,39 €	3,27%	44 652 505,71 €	4 158 700,46 €
01/01/2019	44 652 505,71 €	2 642 350,74 €	1 480 416,62 €	3,27%	42 010 154,97 €	4 122 767,36 €
01/01/2020	42 010 154,97 €	2 694 865,11 €	1 392 811,68 €	3,27%	39 315 289,86 €	4 087 676,79 €
01/01/2021	39 315 289,86 €	2 750 005,18 €	1 307 036,81 €	3,27%	36 565 284,68 €	4 057 041,99 €
01/01/2022	36 565 284,68 €	2 807 902,28 €	1 212 291,54 €	3,27%	33 757 382,40 €	4 020 193,82 €
01/01/2023	33 757 382,40 €	2 868 694,21 €	1 119 197,88 €	3,27%	30 888 688,19 €	3 987 892,09 €
01/01/2024	30 888 688,19 €	2 932 525,74 €	1 024 088,72 €	3,27%	27 956 162,45 €	3 956 614,46 €
01/01/2025	27 956 162,45 €	2 999 548,86 €	929 402,62 €	3,27%	24 956 613,59 €	3 928 951,48 €
01/01/2026	24 956 613,59 €	3 069 923,13 €	827 415,73 €	3,27%	21 886 690,46 €	3 897 338,86 €
01/01/2027	21 886 690,46 €	3 143 816,11 €	725 634,98 €	3,27%	18 742 874,35 €	3 869 451,09 €
01/01/2028	18 742 874,35 €	3 221 403,72 €	621 404,38 €	3,27%	15 521 470,63 €	3 842 808,10 €
01/01/2029	15 521 470,63 €	3 302 870,73 €	516 011,29 €	3,27%	12 218 599,90 €	3 818 882,02 €
01/01/2030	12 218 599,90 €	1 796 347,62 €	405 097,50 €	3,27%	10 422 252,28 €	2 201 445,12 €
01/01/2031	10 422 252,28 €	1 886 165,00 €	345 541,09 €	3,27%	8 536 087,28 €	2 231 706,09 €
01/01/2032	8 536 087,28 €	1 980 473,26 €	283 006,86 €	3,27%	6 555 614,02 €	2 263 480,12 €
01/01/2033	6 555 614,02 €	2 079 496,91 €	217 941,39 €	3,27%	4 476 117,11 €	2 297 438,30 €
01/01/2034	4 476 117,11 €	2 183 471,76 €	148 401,93 €	3,27%	2 292 645,35 €	2 331 873,69 €
01/01/2035	2 292 645,35 €	2 292 645,35 €	76 010,75 €	3,27%	0,00 €	2 368 656,10 €
total		**52 288 888,88 €**	**16 432 776,72 €**			**68 721 665,60 €**