

CONSEIL D'ADMINISTRATION DU 08 AVRIL 2024

L'an deux-mille-vingt-quatre, le huit avril, à dix-neuf heures, les membres du Conseil d'administration se sont réunis à Clisson, à la salle du Cercle Olivier de Clisson, sous la présidence de Madame Marie-Gabrielle Carré, Vice-présidente du CCAS.

Étaient présents :

Mmes Marie-Gabrielle Carré, Sonia Sanchez, Patricia Mary, Séverine Blanloeil, Blandine Elain, M. Christian Peulvey, Mme Marie-Claude Bailliard, M. Franck Nicolon, M. Jean-Luc Wemaere, M. Claude Petit, Mmes Claudine Liard, Sophie Piveteau-Aussant.

Étaient absents excusés :

M. Daniel Cevaer (procuration à M. Jean-Luc Wemaere).

Étaient absents :

M. Xavier Bonnet, Mmes Catherine Cormerais, Nicole Cléro, Ghislaine Rousset-Rigolier.

Secrétaire de séance : Mme Sonia Sanchez.

Date de la convocation : 04 avril 2024.

| | | | | |
|------------------------------------|---------------|-------------|-------------|--------------|
| Nombre de membres en exercice : 17 | Présents : 12 | Excusés : 1 | Absents : 4 | Votants : 13 |
|------------------------------------|---------------|-------------|-------------|--------------|

ADMINISTRATION GENERALE

FINANCES

- **CENTRE COMMUNAL D'ACTION SOCIALE : financement du projet "extension / réhabilitation de l'EHPAD Jacques Bertrand et création d'une résidence autonomie" - réalisation de deux contrats de prêt d'un montant total de 5 100 000 € auprès de la Caisse des dépôts et consignations - "Banque des territoires" - ajustement des prêts**

Madame la Vice-présidente expose les faits.

Par délibération n°24.01.04 en date du 15 janvier 2024, le Conseil d'administration a approuvé le recours à deux contrats de prêts de la Caisse des Dépôts et Consignations (CDC) - "Banque des territoires" constituée de deux prêts pour un montant total de 5,1 millions d'euros et se décomposant comme suit :

| Caractéristiques | Offre CDC | |
|--|--|--|
| | PHARE | PLS |
| Enveloppe | - | PLSDD 2023 |
| Montant | 1 372 000 € | 1 428 000 € |
| Commission d'instruction | 820 € | 850 € |
| Durée de la période | Annuelle | Annuelle |
| Taux de période | 3,8 % | 4,11 % |
| TEG ¹ | 3,8 % | 4,11 % |
| Phase d'amortissement | | |
| Durée | 40 ans | 40 ans |
| Index ² | Livret A | Livret A |
| Marge fixe sur index | 0,6 % | 1,11 % |
| Taux d'intérêt | Livret A + 0,6 % | Livret A + 1,11 % |
| Périodicité | Annuelle | Annuelle |
| Profil d'amortissement | Échéance prioritaire Intérêts différés | Échéance et intérêts prioritaires |
| Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP J-40 | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP J-40 |
| Modalité de révision | SR | SR |
| Taux de progressivité de l'échéance | 0 % | 0 % |

Proposition n°1 - 2 prêt(s)

| Caractéristiques | Offre CDC | |
|--|--|--|
| | PHARE | PLS |
| Enveloppe | - | PLSDD 2023 |
| Montant | 1 096 825 € | 1 203 175 € |
| Commission d'instruction | 850 € | 720 € |
| Durée de la période | Annuelle | Annuelle |
| Taux de période | 3,8 % | 4,11 % |
| TEG ¹ | 3,8 % | 4,11 % |
| Phase d'amortissement | | |
| Durée | 40 ans | 40 ans |
| Index | Livret A | Livret A |
| Marge fixe sur index | 0,8 % | 1,11 % |
| Taux d'intérêt | Livret A + 0,6 % | Livret A + 1,11 % |
| Périodicité | Annuelle | Annuelle |
| Profil d'amortissement | Échéance prioritaire (intérêts différés) | Échéance et intérêts prioritaires |
| Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) |
| Modalité de révision | SR | SR |
| Taux de progressivité de l'échéance | 0 % | 0 % |

Madame la Vice-présidente informe que les lignes de prêt PLS sont des prêts réglementés par la loi qui doivent représenter a minima 51 % du coût total des travaux. Le coût ayant été revu à la hausse par avenants, il convient d'ajuster la répartition des montants des lignes de prêt pour chaque emprunt comme suit :

- Emprunt n°1 au titre de la résidence autonomie : 2 800 000 €.

| Caractéristiques de la Ligne du Prêt | Offre CDC | |
|--|--|--|
| | PHARE | PLS |
| Enveloppe | - | PLSDD 2023 |
| Identifiant de la Ligne du Prêt | 5566460 | 5566399 |
| Montant de la Ligne du Prêt | 1 211 751 € | 1 538 249 € |
| Commission d'instruction | 720 € | 950 € |
| Durée de la période | Annuelle | Annuelle |
| Taux de période | 3,6 % | 4,11 % |
| TEG de la Ligne du Prêt | 3,6 % | 4,11 % |
| Phase d'amortissement | | |
| Durée | 40 ans | 40 ans |
| Index | Livret A | Livret A |
| Marge fixe sur index | 0,6 % | 1,11 % |
| Taux d'intérêt | 3,6 % | 4,11 % |
| Périodicité | Annuelle | Annuelle |
| Profil d'amortissement | Échéance prioritaire (intérêts différés) | Échéance et intérêts prioritaires |
| Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) |
| Modalité de révision | SR | SR |
| Taux de progressivité de l'échéance | 0 % | 0 % |
| Mode de calcul des intérêts | Equivalent | Equivalent |
| Base de calcul des intérêts | 30 / 360 | 30 / 360 |

- Emprunt n°2 au titre de l'extension / réhabilitation de l'EHPAD Jacques Bertrand : 2 300 000 €.

| Caractéristiques de la Ligne du Prêt | Offre CDC | |
|--|--|--|
| | PHARE | PLS |
| Enveloppe | - | PLSDD 2023 |
| Identifiant de la Ligne du Prêt | 5566442 | 5566443 |
| Montant de la Ligne du Prêt | 947 357 € | 1 352 643 € |
| Commission d'instruction | 560 € | 310 € |
| Durée de la période | Annuelle | Annuelle |
| Taux de période | 3,6 % | 4,11 % |
| TEG de la Ligne du Prêt | 3,6 % | 4,11 % |
| Phase d'amortissement | | |
| Durée | 40 ans | 40 ans |
| Index | Livret A | Livret A |
| Marge fixe sur index | 0,6 % | 1,11 % |
| Taux d'intérêt | 3,6 % | 4,11 % |
| Périodicité | Annuelle | Annuelle |
| Profil d'amortissement | Échéance prioritaire (intérêts différés) | Échéance et intérêts prioritaires |
| Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) |
| Modalité de révision | SR | SR |
| Taux de progressivité de l'échéance | 0 % | 0 % |
| Mode de calcul des intérêts | Equivalent | Equivalent |
| Base de calcul des intérêts | 30 / 360 | 30 / 360 |

Accusé de réception en préfecture
044-264401555-20240408-DEL-240402-DE
Date de télétransmission : 10/04/2024
Date de réception préfecture : 10/04/2024

Après avoir entendu cet exposé,

VU le Code général des collectivités territoriales et notamment l'article L.2121-34,

VU la délibération du Conseil d'administration en date du 15 janvier 2024, approuvant le recours aux deux contrats de prêts proposés par la CDC- "Banque des territoires",

VU les propositions de contrat de prêt transmises par la CDC- "Banque des territoires",

**Le Conseil d'administration,
Après en avoir délibéré, à l'unanimité,**

APPROUVE l'ajustement des prêts pour un montant global de 5,1 millions d'euros dont les caractéristiques financières sont les suivantes :

| Offre CDC | | | Offre CDC | | |
|--|--|--|--|--|--|
| Caractéristiques de la Ligne du Prêt | PHARE | PLS | Caractéristiques de la Ligne du Prêt | PHARE | PLS |
| Enveloppe | - | PLSDD 2023 | Enveloppe | - | PLSDD 2023 |
| Identifiant de la Ligne du Prêt | 5566400 | 5566399 | Identifiant de la Ligne du Prêt | 5566442 | 5566443 |
| Montant de la Ligne du Prêt | 1 211 751 € | 1 588 249 € | Montant de la Ligne du Prêt | 947 357 € | 1 352 643 € |
| Commission d'Instruction | 720 € | 950 € | Commission d'Instruction | 500 € | 810 € |
| Durée de la période | Annuelle | Annuelle | Durée de la période | Annuelle | Annuelle |
| Taux de période | 3,6 % | 4,11 % | Taux de période | 3,6 % | 4,11 % |
| TEG de la Ligne du Prêt | 3,6 % | 4,11 % | TEG de la Ligne du Prêt | 3,6 % | 4,11 % |
| Phase d'amortissement | | | Phase d'amortissement | | |
| Durée | 40 ans | 40 ans | Durée | 40 ans | 40 ans |
| Index ¹ | Livret A | Livret A | Index ¹ | Livret A | Livret A |
| Marge fixe sur index | 0,6 % | 1,11 % | Marge fixe sur index | 0,6 % | 1,11 % |
| Taux d'intérêt ² | 3,6 % | 4,11 % | Taux d'intérêt ² | 3,6 % | 4,11 % |
| Périodicité | Annuelle | Annuelle | Périodicité | Annuelle | Annuelle |
| Profil d'amortissement | Echéance prioritaire (intérêts différés) | Echéance et intérêts prioritaires | Profil d'amortissement | Echéance prioritaire (intérêts différés) | Echéance et intérêts prioritaires |
| Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) |
| Modalité de révision | SR | SR | Modalité de révision | SR | SR |
| Taux de progressivité de l'échéance | 0 % | 0 % | Taux de progressivité de l'échéance | 0 % | 0 % |
| Mode de calcul des intérêts | Equivalent | Equivalent | Mode de calcul des intérêts | Equivalent | Equivalent |
| Base de calcul des intérêts | 30 / 360 | 30 / 360 | Base de calcul des intérêts | 30 / 360 | 30 / 360 |

AUTORISE Monsieur le Président, à défaut Madame la Vice-présidente, à signer les contrats de prêts contractés auprès de la Caisse des dépôts et consignations,

DIT que la présente délibération sera transmise à Monsieur le comptable public assignataire et à Monsieur le Préfet de Loire-Atlantique.

Sonia Sanchez
Secrétaire de séance



Marie-Gabrielle Carré
Vice-présidente

Délibération certifiée exécutoire compte tenu de :

- sa télétransmission en Préfecture de Nantes le **10 AVR. 2024**

- son affichage le **10 AVR. 2024**

Accusé de réception en préfecture
044-264401555-20240408-DEL-240402-DE
Date de télétransmission : 10/04/2024
Date de réception préfecture : 10/04/2024

La présente délibération peut faire l'objet d'un recours devant le Tribunal Administratif de Nantes dans un délai de 2 mois à compter de sa publicité.

