

REPUBLIQUE FRANCAISE  
-----  
Département des Alpes de Haute-Provence  
-----  
Service départemental d'incendie et de secours

COMMUNICATION N° 2023-08(FIN)

Date de convocation : 26 septembre 2023

Nombre d'élus en exercice : 22

Présents : 15

Absents : 7

Votants : 15

Réception en Préfecture le :

Délibération certifiée exécutoire le :

EXTRAIT DU REGISTRE

**DES COMMUNICATIONS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION  
DU SERVICE DEPARTEMENTAL D'INCENDIE ET DE SECOURS  
DES ALPES DE HAUTE-PROVENCE**

L'an deux mille vingt-trois et le 12 octobre, le Conseil d'administration du Service départemental d'incendie et de secours s'est réuni au Conseil départemental des Alpes de Haute-Provence, après convocation légale, sous la présidence de Monsieur Jean-Claude CASTEL.

Étaient présents : Claude BONDIL, Stéphanie COLOMBÉRO, Alain DELSAUX, Benoît GAUVAN, Robert GAY, Marcel GOSSA, Patricia GRANET-BRUNELLO, Maurice JAYET, Bernard LIPÉRINI, Marion MAGNAN, Marie-Paule BRUSAT (suppléante de madame MORINEAUD), Michèle MOUTTE, Éveline FAURE (suppléante de madame RAPONI), Serge PRATO.

**Objet : Compte-rendu de la délégation accordée au président en matière d'emprunts et de lignes de trésorerie.**

**Le président expose :**

Par délibération n°2021-19 en date du 7 septembre 2021, le Conseil d'administration a autorisé le Président à contracter et renégocier les emprunts et lignes de trésorerie pendant la durée de son mandat. Il doit rendre compte de cette délégation lors de la séance la plus proche après l'opération réalisée.

**1) Ligne de trésorerie**

Un contrat relatif à une ligne de trésorerie d'un montant d'un million cinq cent mille euros a été signé avec le Crédit Agricole, le 16 février 2023. Dans le cadre de cette ligne de trésorerie, les mouvements suivants sont constatés :

Date	Tirage	Remboursement
Solde de la ligne au 21 aout 2023	+1 000 000 €	
08 aout 2023	500 000,00 €	0,00 €

**2) Emprunts**

Lors du vote du budget primitif 2023, il avait été inscrit 4 950 478 euros de recours à l'emprunt réparti comme suit :

- 1 704 057 euros au titre des investissements 2023,
- 3 246 421 euros au titre des engagements antérieurs (travaux caserne de DIGNE et acquisitions de véhicules et matériels).

En anticipation de la remontée des taux, nous avons souscrit un volume d'emprunt de 2,2 M€ (taux fixe 1,05% sur 15 ans) courant premier trimestre 2022 pour couvrir nos besoins de 2022 et du premier semestre 2023.

Accusé de réception en préfecture  
004-280400169-20231012-COM-2023-08-FIN-AU  
Date de télétransmission : 17/10/2023  
Date de réception préfecture : 17/10/2023

Au titre de l'exercice 2023, et en fonction de nos besoins d'investissement, nous devrions mobiliser aux alentours de 1,8 M€.

Nous avons déjà mobilisé 0,75 M€ sur l'enveloppe de l'emprunt de 2022 et nous devrions mobiliser 1,15 M€ en novembre / décembre prochain.

Dans un contexte financier dégradé, avec une perspective de taux haut et de fortes marges bancaires (aux alentours de plus de 1%) jusqu'en milieu d'année 2024, nous avons lancé, début septembre, une consultation pour un volume de 1,6 M€ mobilisable jusqu'au 31 mars 2024.

Vous trouverez, ci-dessous, le résultat de la consultation effectuée avec notre consultant sur la dette (société ORFEOR).



SDIS 04  
Consultation bancaire  
22/09/2023

### III/ LA CONSULTATION

Le taux de couverture pour cette consultation est de 600%, très supérieur au taux de couverture national en 2022 (406%) et souvent proche de 300% pour les autres SDIS. Le SDIS 04 montre ainsi l'appétence des banques à son égard et sa bonne solvabilité.

Au total, 6 répondants se sont présentés dont un nouveau partenaire potentiel (BP Aura). Ce résultat aurait même pu être meilleur : le Crédit Mutuel Arkéa, contacté, pouvait présenter une offre de 1,6 M€ mais a préféré ne pas concourir au regard des offres de la concurrence. Ses conditions indicatives l'auraient placé en milieu de tableau.

	Montant demandé	1 600 000 €		
Banque	Montant	Date offre	Date validité	
Crédit Mutuel Méditerranéen	1 600 000 €	04/09/2023	18/09/2023	
Crédit Agricole Provence Côte d'Azur + CACIB	1 600 000 €	04/09/2023	à actualiser	
Banque Postale	1 600 000 €	08/09/2023	15/09/2023	
Banque Populaire Auvergne Rhône Alpes	1 600 000 €	22/09/2023	06/10/2023	
Caisse d'Epargne Provence Alpes Corse	1 600 000 €	06/09/2023	30/09/2023	
Société Générale	1 600 000 €	08/09/2023	à actualiser	
	<b>Total proposé</b>		<b>9 600 000 €</b>	

Les résultats sont les suivants :

Banque	Montant proposé	Validité	Frais dossier	CHU	Mobilisation	Durée	Taux	Base	Profil capital	Périod.	Arbitrage	Remb. Anticipé	
	1 600 000	30/09/2023	0,20%	3 200	néant	15 mois maximum	10 à 30 ans	Livret A + 1,00%	E/360	Constant	Trim.	non	Possible à échéance Préavis 30 jours IRA: 3%
	1 600 000	06/10/2023	0,10%	1 600	néant	Départ immédiat	25 ans	Livret A + 0,50% ou Fixe 4,40%	30/360	Constant ou progressif	Trim.	non	Possible à échéance Préavis NP IRA LA: 4% IRA Fixe: actuarielle
	1 600 000	à actualiser	0,00%	-	0,10%	Jusqu'au 29/03/2024 Revolving E1-3-6M + 0,70% E/360 Mens/Trim/Sem 12 mois	20 ans	E3M + 0,91% ou Fixe 4,14% Euribor 3 mois flooré 2,00% + 0,60%	E/360	Cap. Constant	Trim.	sans objet	Préavis 10 jours IRA: soultte de marché
	1 600 000	15/09/2023	0,10%	1 600	0,10%	Non revolving Estr + 1,20% E/360 Mensuel	25 ans	Fixe 3,95%	30/360	Progressif	Mens.	sans objet	Possible à échéance Préavis 50j IRA: actuarielle
	1 600 000	18/09/2023	0,10%	1 600	néant	NP / fractionné possible	10 ans 15 ans 20 ans 25 ans	Fixe 4,60% Fixe 4,80% Fixe 4,85% Fixe 4,90%	30/360	Constant ou progressif	I, S, A	sans objet	Possible à tout moment sans préavis IRA 5%
	1 600 000	à actualiser	0,15%	2 400	néant	Jusqu'au 30/03/2024 Revolving E3M + 0,50% E/360 Trimestriel	10 ans 15 ans 20 ans 25 ans 30 ans	E3M + 1,38% ou Fixe 4,65% E3M + 1,51% ou Fixe 4,78% E3M + 1,61% ou Fixe 4,86% E3M + 1,70% ou Fixe 4,91% E3M + 1,79% ou Fixe 4,97%	E/360	Constant	Trim.	Oui	A échéance Préavis 5 jours IRA E3M: aucune IRA fixe: soultte actu

E3M = Euribor 3 mois, E12M = Euribor 12 mois, E3M moy = Euribor 3 mois moyenné  
Sauf indication contraire, les Euribor sont considérés ayant un floor à 0,00%

Accusé de réception en préfecture  
004-280400169-20231012-COM-2023-08-FIN-AU  
Date de télétransmission : 17/10/2023  
Date de réception préfecture : 17/10/2023

En vertu de la délégation qu'il lui a été accordée, le Président du conseil d'administration a contractué un emprunt avec la Banque Populaire AURA pour l'emprunt avec caractéristiques suivantes :

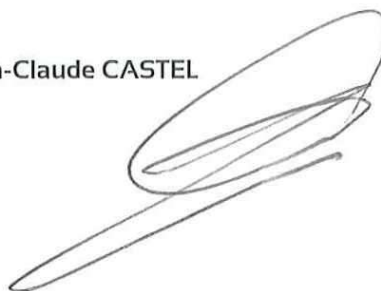
- Volume emprunté : 1 200 000 euros,
- Taux : Livret A + 0,5%
- Déblocage : Immédiat
- Durée : 25 ans,
- Echéances : Trimestrielles
- Amortissement : Constant

Il est demandé au conseil d'administration de bien vouloir prendre acte de cette communication.

Les membres du Conseil d'administration ont pris acte de cette communication, les jour, mois, an que ci-dessus.

**Le président du Conseil d'administration**

Jean-Claude CASTEL

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke at the bottom, positioned to the right of the printed name.