

CONSULTATION POUR EMPRUNT DE 3,8 Millions d'euros
 OPERATION de CONSTRUCTION du GIS de LONS-LE-SAUNIER ET DES SERVICES LOGISTIQUES DU SOIS à MONTMOROT

RECAPITULATIF ET ANALYSE DES OFFRES au 19/3/2019

1 ^{ère} phase											
BANQUES	DUREE AMORTISSEMENT	VERSEMENT DES FONDS	COMMISSIONS FRAIS	MOBILISATION	CONSOLIDATION TAUX	TYPE ET PERIODICITE AMORTISSEMENT	MONTANT DES INTERETS	CALCUL DES INTERETS	INDEMNITE DE RESILIATION ANTICIPÉE	CLASSEMENT PROPOSE	OBSERVATIONS EVENTUELLES
LA BANQUE POSTALE	20 ans	3,8 M	0,05% commission d'engagement	index EONIA +0,60%	taux fixe 1,52 % Euribor 12 mois + 0,36 % formule mixte	A	607 121 €	30 /360	indemnité actuarielle	1	
	20 ans				taux fixe de 1,58 % (T) à 1,59 % (S)	T ou S	639 406 € (T) 651 128 € (S)				
	25 ans				taux fixe de 1,75 % (T) à 1,76 % (S)	T ou S	899 845 € (T) 913 539 € (S)	30/360	indemnité actuarielle	2	
CAISSE D'EPARGNE	20 ans	3,8M	0,10%	T4M + 0,29%	LIVRET A 0,75 % + 0,24 % = 0,99%	A			3% du capital remboursé		
	20 ans					A					
	25 ans					A					
ARKEA	20 ans	3,8 M	0,10%	T13M +0,39%	1,98%	T		EXACT/360	indemnité actuarielle	3	
	25 ans				2,09%	T					
CREDIT AGRICOLE	20 ANS	3,8M	3 800 €		1,83%	T	772 009 €	30 /360	10 % du capital remboursé + 2 mois intérêts	4	
	25 ans				1,97%	T	1 048 821 €				
BANQUE DES TERRITOIRES CAISSE DES DEPOTS	25 ans	1,9M	1 140 €		LIVRET A 0,75%+ 1,06%= 1,81 %	T,S,A		EXACT/360		5	Impossibilité d'obtenir les 3,8 M

2^{ème} phase

2 ^{ème} phase											
BANQUES	DUREE AMORTISSEMENT	VERSEMENT DES FONDS	COMMISSIONS FRAIS	MOBILISATION	CONSOLIDATION TAUX	TYPE ET PERIODICITE AMORTISSEMENT	MONTANT DES INTERETS	CALCUL DES INTERETS	INDEMNITE DE RESILIATION ANTICIPÉE	CLASSEMENT PROPOSE	OBSERVATIONS EVENTUELLES
LA BANQUE POSTALE	20 ans				Taux fixe 1,47 %	A	589 167 €				
	25 ans	3,8 M	0,05% commission d'engagement	index EONIA +0,63%	Taux fixe 1,57 % Euribor 12 mois + 0,38 %	A	778 397 €	30/360	indemnité actuarielle	1	
	20 ans				Euribor 12 mois + 0,39 %						
CAISSE D'EPARGNE	20 ans	3,8M	0,05% commission d'engagement	T4M + 0,29%	Taux fixe de 1,55 % (T) ou 1,56 % (S)	T ou S	596 362 € (T) 607 620 € (S)		indemnité actuarielle	2	
	25 ans				Taux fixe de 1,71 %	T ou S	820 372 € (T) 828 495 € (S)	30/360	3% du capital remboursé		
	20 ans				LIVRETA 0,75 % + 0,24 % = 0,99%	T ou S					

Le choix proposé est celui d'un taux fixe et d'une durée d'amortissement de 20 ans, notamment par rapport au coût global de la charge des intérêts, à l'endettement et aux capacités financières du SDIS, au remboursement des annuités versé au SDIS par le Département concernant 70% du montant du prêt.