



Municipalité de Casselman

N° du rapport
DG-014-2019

N° de dossier

Sujet : **Renouvellement de prêts bancaire**

Date de l'ordre du jour : **Le 8 octobre 2019**

Annexes :

RECOMMANDATION

1. Que le Conseil de la municipalité de Casselman accuse réception du rapport administratif DG-014-2019 concernant le renouvellement de deux (2) prêts bancaire, l'un avec la Banque Nationale et l'autre avec la Caisse Populaire et;

2. Dirige la trésorière à renouveler les deux prêts avec la caisse populaire Desjardins pour un terme de 10 ans à un taux d'intérêts de 2.85%.

CONTEXTE

La municipalité détient plusieurs prêts ayant des échéances variées. L'un de ce prêt viendra à échéance le 24 octobre 2019 (Banque National) et l'autre sera à échéance le 26 octobre 2019 (Caisse Populaire).

ANALYSE

Tableau récapitulatif des prêts :

Prêts	Solde décembre 2018	Échéance	Amortissement	Taux intérêt
2007 Station Pompage (Banque Nationale)	1 370 149 \$	12 décembre 2027	108 mois au mois de décembre 2027	3.31%
2009 Emprunt (Caisse) Égout / dépotoir	1 465 994 \$	26 octobre 2019	121 mois au mois d'octobre 2019	4.86%
2011 Eau & Égouts autoroute 417/ égouts pluvieux/ panneaux solaires/ Caserne de pompiers (rénovations) (Banque Nationale)	875 901 \$	26 janvier 2021	188 mois au mois de janvier 2021	4.52%

2015 (renouvellement prêt 2003-3004 plan d'eau/égout + renouvellement prêt 2010 Complexe/Splash...) (Banque Nationale)	2 589 977 \$	24 octobre 2019	133 mois au mois d'octobre 2019	2.80%
2017 Tracteur trottoir/rétro gaveuse (Infrastructure Ontario)	121 917 \$	18 avril 2022	0 mois au mois d'avril 2022	1.93%
2017 École SEFA (Infrastructure Ontario)	170 167 \$	18 avril 2027	0 mois au mois d'avril 2027	2.60%
2018 QNW (Infrastructure Ontario)	2 720 419 \$	1 juin 2038	0 mois au mois de juin 2038	3.59%

Nous travaillons en ce moment à confirmer un prêt de 7.3 millions avec Ontario Infrastructure (OI) mais il n'est pas encore signé donc pas sur la liste. Le prêt de 2015 aura un solde de 2 408 860\$ à échéance le 24 octobre 2019 avec un amortissement restant de 133 mois. Le taux que nous avons présentement est de 2.8%. Le prêt de 2009 aura un solde de 1 378 329\$ en date du 26 octobre 2019 avec un amortissement restant de 121 mois. Le taux que nous avons présentement est de 4.86%.

Nous avons approché différentes institutions financières et voici les différents taux offerts par celles-ci. Ces taux sont sujets à changer.

La Banque Nationale offre les taux fixes suivants :

NBC 60 mois: 2.99% fixe
NBC 120 mois: 3.13% fixe

La Caisse Populaire offre les taux suivants :

Caisse 60 mois : 2.85% fixe
Caisse 120 mois : 2.94% fixe

Étant donné qu'ils avaient le taux le plus bas j'ai négocié avec eux et demander un taux de 2.80% fixe 10 ans. Ils me sont revenus avec 2.85% 10 ans fixe étant le meilleure taux qu'ils pouvaient me donner.)

La Banque Nouvelle Écosse offre les taux suivants :

Scotia 60 mois : 3.07% fixe
Scotia 120 mois : n'offre pas un taux fixe mais plutôt un taux SWAPS qui varierait : 3.15%

La Banque Royale offre les taux suivants :

RBC 60 mois : 3.07% fixe

RBC 120 mois : 3.34% fixe

RECOMMANDATION

Nous recommandons au Conseil d'aller de l'avant et de renouveler les deux (2) prêts avec La Caisse Populaire étant donné qu'ils offrent les meilleurs taux. Nous recommandons aussi d'aller avec le terme 10 ans et taux d'intérêts de 2.85%.

ALTERNATIVE

Le Conseil peut toujours refuser de renouveler les prêts de 2009 et 2015 avec la Caisse Populaire et choisir une différente institution financière.

IMPLICATIONS FINANCIÈRES ET IMPACT SUR LES EFFECTIFS

Cet item est inclus dans le budget courant approuver : oui

Cet item est à l'intérieur du montant budgété : oui

Montant encore disponible au budget 2020 oui

Préparé par :



Linda Desjardins-Bergeron, CPA, CGA
Administratrice en chef