

CONSEIL GENERAL DE TARN-ET-GARONNE

EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS DE L'ASSEMBLEE

4^{ème} RÉUNION DE 2010

Séance du 25 juin 2010

CG 10/4^{ème}/I-18

GESTION DE LA DETTE

Par délibération en date du 23 juin 2008, vous m'avez délégué le pouvoir de procéder à la réalisation des emprunts destinés au financement des investissements prévus par le budget et aux opérations financières utiles à leur gestion, y compris les opérations de couverture des risques de taux et de change et de passer, à cet effet, les actes nécessaires.

Conformément à l'article L 3211-2 du Code Général des Collectivités Territoriales, j'ai l'honneur de vous informer des opérations réalisées durant l'exercice budgétaire 2009.

Lors du vote du budget primitif, le Conseil Général a fixé à 21 millions d'euros le volume des emprunts nécessaires au financement de ses investissements pour 2009.

De ce fait, trois contrats de prêts ont été signés à hauteur de 7 millions d'euros chacun, à taux fixe, avec les établissements bancaires suivants :

- CAISSE D'EPARGNE : taux fixe à 4,25 %, durée 15 ans,
- DEXIA Crédit Local : taux fixe à 4,29 %, durée 15 ans,
- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE : taux fixe à 4,54 %, durée 20 ans.

Concernant le réaménagement de la dette départementale, j'ai été amené à renégocier certains contrats de prêts :

- un emprunt contracté auprès du Crédit Agricole Nord Midi-Pyrénées pour un capital restant dû de 1 000 204,81 € dont l'amortissement a été modifié en amortissement constant (au lieu d'un amortissement à échéance constante) ;

- deux emprunts de DEXIA Crédit Local afin de maintenir un taux fixe à 4,55 % pour un capital restant dû de 33 298 051,46 € et à 4,38 % pour un capital restant dû de 21 579 454,09 €.

Les caractéristiques de ces prêts figurent dans les pièces jointes au présent rapport ainsi que dans les annexes du compte administratif de 2009.

De ce fait, la situation de la dette départementale, au 31 décembre 2009, est la suivante :

- encours : 189 574 584,58 €
- taux moyen : 3,94 %
- durée résiduelle moyenne : 18 ans 6 mois,
- capacité de désendettement : encours de la dette/épargne brute soit 9 ans,
- niveau d'endettement : encours de la dette/recettes réelles de fonctionnement hors excédent soit 77 % ; ce taux ne doit pas dépasser 100 %,
- risque financier : annuité de la dette/recette réelle de fonctionnement hors excédent soit 6,56 % ; ce taux doit être inférieur à 20 %.

L'annuité 2009 de la dette se répartit ainsi :

	Budget Principal	Base de Plein Air et de Loisirs
- capital :	9 089 148,49 €	136 397,37 €
- intérêts :	6 989 858,51 €	91 442,49 €
	<hr/>	<hr/>
	16 079 007,00 €	227 839,86 €

Concernant la structure de la dette départementale, je vous précise que :

1) pour le budget principal, celle-ci est constituée à 45,83 % de prêts à taux fixe, à 1,52 % de prêts à taux variable et à 52,65 % de prêts dits « structurés » ayant pour avantage de bénéficier d'un taux fixe moyen de 4,24 % (ils n'ont donc pas été perturbés par la crise financière et bancaire du deuxième semestre 2008).

organismes bancaires	capital restant dû au 31/12/2009	taux	année dernière échéance
C.D.C. (1 prêt)	76 397,99 €	4,30%	2010
DEXIA (10 prêts)	117 050 387,29 €	compris entre 3,33 % et 4,62 %	entre 2018 et 2034
Crédit Agricole (11 prêts)	16 068 680,87 €	compris entre 0,49 % et 4,95 %	entre 2010 et 2030
Société Générale (7 prêts)	15 946 662,59 €	compris entre 3,42 % et 5,83 %	entre 2010 et 2029
Banque Populaire Occitane (2 prêts)	12 950 000,00 €	compris entre 3,88 % et 3,94 %	entre 2027 et 2028
Caisse d'Epargne (8 prêts)	26 934 730,86 €	compris entre 2,80 % et 4,65 %	entre 2011 et 2030
Crédit Agricole pour ASA (3 prêts)	547 724,98 €	compris entre 4,55 % et 6,05 %	entre 2010 et 2014
TOTAL	189 574 584,58 €		

2) pour la Base de Plein Air et de Loisirs, la dette comporte 100 % de prêts à taux fixe avec un taux moyen de 4,20 % et une durée résiduelle moyenne de 16 ans.

organismes bancaires	capital restant dû au 31/12/2009	taux	année dernière échéance
C.D.C. (1 prêt)	62 460,00 €	4,42%	2024
DEXIA (6 prêts)	632 805,28 €	compris entre 3,66 % et 4,87 %	entre 2014 et 2021
Caisse d'Epargne (2 prêts)	1 790 388,28 €	compris entre 3,95 % et 4,19 %	entre 2027 et 2028
TOTAL	2 485 653,56 €		

Je vous saurais gré de me donner acte de la présente communication concernant la gestion de la dette 2009.



Vu le rapport de Monsieur le Président,

Vu l'avis de la commission des finances,

Après en avoir délibéré,

LE CONSEIL GENERAL

- Donne acte à Monsieur le Président de la présente communication concernant la gestion de la dette 2009.

Acte donné.

Le Président,

ANNEXE I

BUDGET DEPARTEMENTAL

Caisse d'Epargne de Midi-Pyrénées

contrat n°7551502

- Montant..... : 7 000 000,00 €
- Date de versement des fonds..... : à la demande
- Date de l'échéance..... : le 05 du mois suivant la date du dernier versement
- périodicité..... : annuelle
- durée : 15 ans
- mode d'amortissement du capital : progressif
- décompte des intérêts..... : 30/360
- taux d'intérêt..... : fixe à 4,25 %

ANNEXE II

BUDGET DEPARTEMENTAL

DEXIA CREDIT LOCAL

contrat n°MON264887EUR

- Montant..... : 7 000 000,00 €
 - Date de versement des fonds..... : 12 mai 2009
 - Date de la 1^{ère} échéance..... : 1^{er} juin 2010
 - périodicité..... : annuelle
 - durée : 15 ans
 - mode d'amortissement..... : échéances constantes
 - décompte des intérêts..... : 30/360
 - taux d'intérêt..... : fixe à 4,29 %
-

SOCIETE GENERALE

contrat n°413

- Montant..... : 7 000 000,00 €
- Date de versement des fonds..... : 15 avril 2009
- Date de la 1^{ère} échéance..... : 25 mars 2010
- périodicité..... : annuelle
- durée : 20 ans
- mode d'amortissement..... : progressif
- décompte des intérêts..... : exact/360
- taux d'intérêt..... : fixe à 4,54 %

ANNEXE III

BUDGET DEPARTEMENTAL

CREDIT AGRICOLE NORD MIDI-PYRENEES

contrat n°08010601608

- capital restant dû..... : 1 000 204,81 €
- périodicité..... : semestrielle
- durée résiduelle..... : 17 semestres
- mode d'amortissement..... : constant
- date d'effet..... : 30 juin 2009
- décompte des intérêts..... : exact/360
- taux d'intérêt..... : 3,302 %
- type de taux..... : variable
- indice..... : Euribor 6 mois
- marge..... : + 0,10 %

ANNEXE IV

BUDGET DEPARTEMENTAL

EMPRUNTS REAMENAGES

DEXIA CREDIT LOCAL

contrat n°MPH265710EUR

- capital restant dû..... : 33 298 051,46 €
- périodicité..... : annuelle
- durée résiduelle..... : 25 ans
- mode d'amortissement..... : ligne à ligne
- date d'effet..... : 25 juin 2009
- date de la 1^{ère} échéance..... : 01 juillet 2010
- décompte des intérêts..... : exact/360
- taux d'intérêt..... : fixe à 4,55 % si écart entre CMS 30 et CMS 1 est supérieur ou égal à 0,00 % sinon 7,25 % - 6 x (CMS 30 – CMS 1)
(à la date du 31 mai 2010, l'écart CMS est de 2,282 %)

contrat n°MPH265713EUR

- capital restant dû..... : 21 579 454,09 €
- périodicité..... : annuelle
- durée résiduelle..... : 17 ans
- mode d'amortissement..... : ligne à ligne
- date d'effet..... : 25 septembre 2009
- date de la 1^{ère} échéance..... : 01 octobre 2010
- décompte des intérêts..... : exact/360
- taux d'intérêt..... : fixe à 4,38 % si Euribor 12 mois est inférieur ou égal à 6 % sinon 4,38 % + 5 x (Euribor 12 mois – 6 %)
(à la date du 31 mai 2010, l'Euribor 12 mois est à 1,26 %).