

RAPPORT SUR L'ÉTAT DE LA DETTE AU 1^{ER} JANVIER 2021 ET LA STRATÉGIE DE SA GESTION POUR 2021

Table des matières

Situation macro-économique en 2020 et marché du crédit aux collectivités	2
1.Situation macro-économique en 2020 et perspectives 2021.....	2
<i>a) Bilan de l'économie mondiale 2020</i>	2
<i>b) Réponses des Banques Centrales à la crise sanitaire</i>	2
<i>c) Actions des gouvernements face à la crise sanitaire</i>	2
<i>d) Perspectives 2021</i>	3
2.Marché du crédit aux collectivités en 2020.....	3
Situation de la dette départementale au 1^{er} janvier 2021	5
1.En 2020, la dette du Département reste stable et reflète sa politique de maîtrise de son endettement dans un contexte de montée en charge de son programme d'investissement.....	5
2.Une stratégie financière définie par 3 principes.....	6
<i>a) Un dialogue consolidé avec les financeurs départementaux</i>	6
<i>b) Un recours aux financements ajusté aux besoins de la collectivité</i>	6
<i>c) Une gestion opérationnelle des prêts en voie d'optimisation</i>	6
3.Une exposition au risque de la dette maîtrisée.....	11
4.Une stratégie financière éprouvée par la crise sanitaire mondiale de 2020.....	12
Contrats de partenariats : dette et intérêts	14
État des contrats de prêt	15
État des contrats d'échange de taux	89

Situation macro-économique en 2020 et marché du crédit aux collectivités

1. Situation macro-économique en 2020 et perspectives 2021

a) Bilan de l'économie mondiale 2020

En 2019, la croissance mondiale avait atteint son plus bas niveau depuis la crise financière de 2008 en raison notamment de la guerre commerciale entre les États-Unis et la Chine. Cette situation s'est aggravée en 2020. La crise sanitaire a entraîné une récession d'une très grande ampleur à l'échelle mondiale. En conséquence, le PIB mondial a reculé de 4 %. Il faut toutefois souligner que la réaction rapide et massive des gouvernements et banques centrales a permis de contenir les effets nocifs de la pandémie sur l'économie mondiale.

b) Réponses des Banques Centrales à la crise sanitaire

Première à réagir, la FED a baissé par deux fois ses taux directeurs dès mars 2020 avec pour objectif de faciliter l'accès au crédit pour les entreprises et les particuliers. Dans la même optique la banque centrale américaine est aussi intervenue directement sur les marchés financiers en mettant en place un programme de rachats d'actifs de 700 milliards de dollars. Pour éviter toute crise de liquidité, la FED a également agi sur le monétaire en proposant aux banques et grandes entreprises des prêts à court terme (inférieurs à 3 mois).

Sans marge de manœuvre sur ses taux directeurs dont les niveaux étaient déjà nuls ou négatifs, la BCE a mis en place une série de mesures de politique monétaire et de supervision bancaire pour atténuer l'incidence de la pandémie sur l'économie de la zone euro. Son action majeure a été l'instauration d'un programme d'achats d'urgence de 1 850 milliards d'euros visant à réduire les coûts d'emprunt et à accroître les prêts dans la zone euro. Ce nouveau programme de rachat d'actifs complète la politique non conventionnelle de soutien à l'économie en vigueur et a deux objectifs complémentaires : la limitation du recours des pays de la zone euro à la dette souveraine pour financer leurs plans de relance et la stabilité des taux qui conditionne la solvabilité de ces mêmes États.

c) Actions des gouvernements face à la crise sanitaire

Face à cette crise sanitaire sans précédent qui a exigé l'arrêt forcé de nombreuses activités pour freiner la propagation du coronavirus dans la population, les gouvernements ont mis en place des mesures urgentes de soutien à leur économie. Ces mesures sont de trois ordres :

- le maintien du pouvoir d'achat des ménages en dépit des arrêts d'activité ;
- la préservation de l'outil de production des entreprises ;

- la priorité donnée au secteur de la santé.

La forme et l'ampleur de la réponse politique à la chute de l'activité économique ont varié selon les pays.

En complément de leur politique nationale de relance, les 27 états de l'Union européenne pourront également s'appuyer sur le plan de relance de 750 milliards d'euros qu'ils ont ratifié fin mai. Inédit de par son volume, ce plan l'est aussi par sa philosophie.

La Commission européenne peut désormais emprunter sur les marchés financiers et effectuer des transferts budgétaires et des prêts aux États membres.

De l'autre côté de l'atlantique, les États-Unis ont voté, fin décembre un plan massif de relance de 900 milliards d'euros. Ce plan est l'un des plus importants en termes de volume de l'histoire de ce pays.

d) Perspectives 2021

L'économie mondiale devrait croître de 6 % en 2021 selon la dernière prévision du FMI, affichant un rebond post-récession sans précédent depuis 80 ans. Cette prévision repose en grande partie sur le redressement vigoureux de quelques grandes économies dont les États-Unis qui ont adopté en mars 2021 un second plan de relance historique de 1900 milliards de dollars. À l'opposé, de nombreuses économies émergentes et en développement sont encore aux prises avec la pandémie de et ses conséquences économiques et sociales.

Un an après le début de la pandémie, les perspectives économiques mondiales restent donc très incertaines. La reprise économique, inégale, varie d'un pays et d'un secteur à l'autre, en fonction des perturbations causées par la pandémie et de l'ampleur des mesures prises par les pouvoirs publics.

2. Marché du crédit aux collectivités en 2020

En dépit de la crise sanitaire mondiale, le marché de la dette locale a été particulièrement attractif en 2020 avec des taux offerts extrêmement bas. Le taux moyen payé a atteint un plancher record à 0,56 % (contre 0,71 % en 2019) pour une durée moyenne des prêts qui dépasse 20 ans pour la première fois (18 ans en 2019). Cette situation est le résultat d'une prédominance des offres à taux fixes qui représentent près de 89 % des flux 2020. Seuls 9% des flux sont à taux variables en raison de l'application du floor qui empêche de faire

bénéficier aux collectivités des taux euribors dont les niveaux sont en territoire négatif depuis 2015.

Étonnamment l'appétence pour les taux fixes ne s'est pas traduite par une hausse des prêts bancaires. Au contraire, la part de ces derniers dans les nouveaux prêts à baisser pour atteindre 59 % contre 64 % en 2019. À la recherche d'une alternative compétitive aux prêts classiques, les

collectivités se sont ruées vers le marché obligataire. Sur ce marché les offres se situent pour 66 % en dessous de 0,5 % et sont même à taux nul pour 11 % d'entre elles. Ainsi, la part des emprunts obligataires dans les crédits à long terme souscrits par les collectivités a quasiment doublé, passant de 17 % en 2019 à 31 % en 2020. Ce mode de financement n'est cependant pas encore ouvert à toutes les strates de collectivités. Le recours au marché obligataire est majoritairement accessible aux plus importantes d'entre elles. Les acteurs institutionnels (BEI, BDCE, Caisse des dépôts et Agence France Locale) n'ont que peu profité du recul de l'offre bancaire. Ils représentent moins de 10 % des nouveaux prêts.

Leader en baisse en termes de volumes prêtés, la Banque postale rend 5 % à ses concurrentes pour atteindre 41 % de parts de marché en 2020. En captant 20 % du marché, le Crédit agricole est second de ce classement au détriment du groupe BPCE qui recule à 17 % de parts de marché (19 % en 2019). Une nouvelle fois en recul en 2020, la Société générale, 3e en 2019, tombe à la quatrième place avec 16 % de parts de marché.

Les collectivités ont pu se financer à des taux très avantageux en 2020. Cette chute des taux payés se traduit par un taux moyen des collectivités historiquement bas à 1,89 %.

Situation de la dette départementale au 1^{er} janvier 2021

1. En 2020, la dette du Département reste stable et reflète sa politique de maîtrise de son endettement dans un contexte de montée en charge de son programme d'investissement

Au 1^{er} janvier 2021, la dette du Département tous budgets confondus s'élevait à 1 658,7 millions d'euros. Cette dette est stable par rapport à 2020 où elle atteignait 1 658,5 millions d'euros.

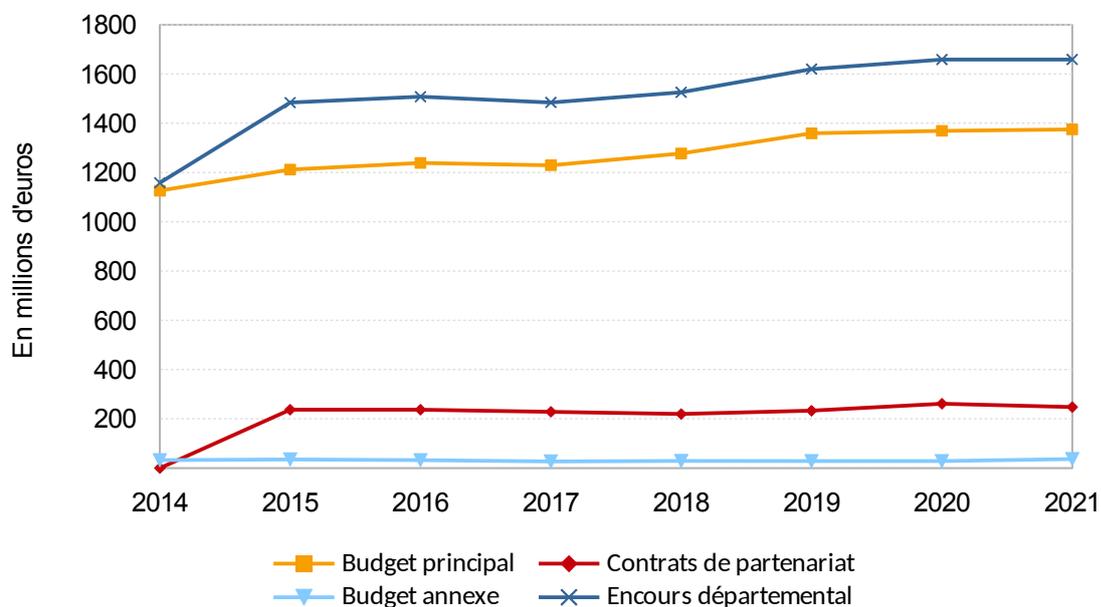
Au budget principal, l'encours de la dette était de 1 622,6 millions d'euros soit une légère baisse de 0,5 % par rapport à 2020 (1 630,3 millions d'euros au 1^{er} janvier 2020). Hors contrats de partenariat l'encours était de 1 375 millions d'euros.

Au budget annexe, l'encours de dette s'élevait à 28,2 millions d'euros au 1^{er} janvier 2020.

S'agissant du budget principal, la baisse légère du stock de dette entre 2020 et 2021 s'explique par :

- Une faible croissance (+ 5,9 millions d'euros) du stock de dette hors contrats de partenariat ;
- Une baisse de 5,2 % de l'encours de dette lié aux contrats de partenariat.

Encours au 1^{er} janvier



La suite du document ne fait état que du budget principal hors contrats de partenariat.

Envoyé en préfecture le 21/07/2021

Reçu en préfecture le 21/07/2021

Affiché le



ID : 093-229300082-20210719-2021_07_039-DE

2. Une stratégie financière définie par 3 principes

La stratégie financière du Département a pour objectif de financer ses projets d'investissement aux meilleurs coûts tout en assurant la soutenabilité de sa dette. Depuis sa sortie définitive des emprunts structurés toxiques, la collectivité a souhaité mettre en œuvre une politique de financement durable et optimale. Cette politique s'est affinée au fil du temps. Elle comporte désormais 3 volets.

a) Un dialogue consolidé avec les financeurs départementaux

Une relation resserrée avec les prêteurs du secteur public est primordiale pour se voir proposer les offres les plus concurrentielles. Dans cet optique, le Département a défini deux axes de développement.

Le premier axe concerne le secteur bancaire. La fin des prêts structurés toxiques et des contentieux bancaires a ouvert la voie à un dialogue renouvelé avec les banques qu'il s'agit à présent d'approfondir grâce à des temps d'échange réguliers.

Le second axe repose sur le renforcement de ses liens, avec les financeurs publics. La collectivité privilégie désormais le financement public des dépenses d'investissement conséquentes, pluriannuelles et aisément identifiables.

b) Un recours aux financements ajusté aux besoins de la collectivité

Depuis 2019, le Département s'attache à ajuster son emprunt d'équilibre à ses besoins effectifs en termes de financement des dépenses d'investissement. C'est dans cette optique que le Département contracte depuis lors chaque année un crédit à phases de mobilisation. Ce type de crédit permet de renoncer à tout ou partie du prêt souscrit si nécessaire et ainsi d'éviter de sur emprunter.

En complément de cette démarche d'ajustement de son emprunt d'équilibre, le calendrier de campagne de levée de fonds a été modifié. La campagne d'emprunt se déroule désormais en deux phases. Une première levée de fonds aux alentours du mois de juillet sur la base d'un montant plancher. Une seconde levée de fonds programmée aux alentours du mois d'octobre est conditionnée aux besoins de financements ajustés

c) Une gestion opérationnelle des prêts en voie d'optimisation

En raison de l'usage qui consiste à lever l'emprunt d'équilibre en fin d'année, 64 % des prêts du Département ont une échéance au dernier trimestre dont 45 % au mois de décembre. Cette concentration n'est pas optimale en termes de gestion opérationnelle des prêts. La collectivité souhaite mieux répartir ses dépenses liées à l'exécution budgétaire. Cet objectif est, toutefois, en partie assuré par le nouveau calendrier de campagne de levée de fonds. En effet, ce calendrier avance de plusieurs mois la date versement des prêts.

Campagne d'emprunt 2020

Prêteur	Montant en €	Durée	Taux	Commentaires
LBP	23 700 000	20 ans	0,57 %	prêt conclu suite à une mise en concurrence bancaire
AFL	30 000 000	20 ans	0,54 %	prêt conclu suite à une mise en concurrence bancaire
BEI	30 000 000	20 ans	0,283 %	3 ^{ème} tranche de l'enveloppe de 240 millions d'euros
Total	83 700 000	20 ans au 01/01/2021	0,46 % au 01/01/2021	

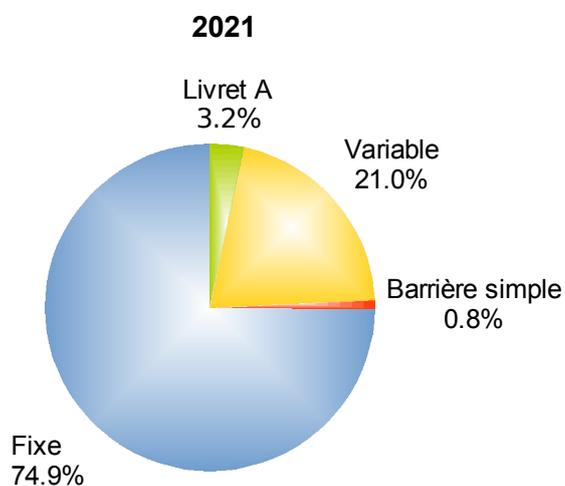
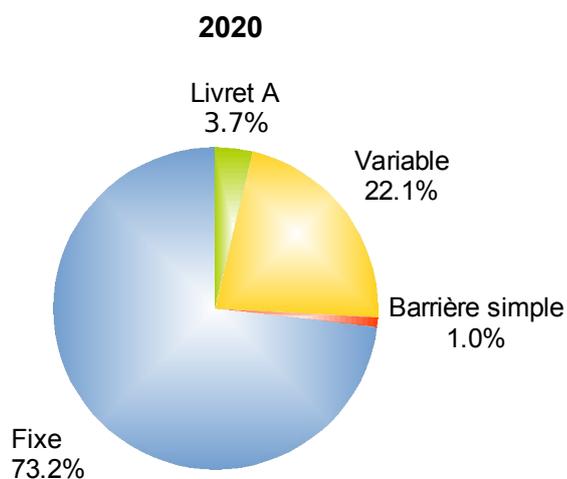
Au 1^{er} janvier 2021, l'encours départemental se compose comme en 2020 de 71 emprunts. Un contrat est doté d'une ligne de trésorerie. Deux prêts sont couverts dans le cadre d'opérations de gestion de taux (swaps), correspondant à un capital de 11,1 millions d'euros. Ces produits notés 1B ne sont pas dangereux et s'avèrent, de surcroît, gagnants pour le Département sur leur durée de vie.

Le choix du Département d'emprunter à taux fixe afin de sécuriser sa dette dans un contexte de taux très bas ainsi que les réaménagements à taux fixe des produits structurés ont façonné la structure de la dette départementale. Ainsi, la part des prêts à taux fixe s'est de nouveau accrue en 2020 pour représenter au 1^{er} janvier 2021 74,9 % de l'encours contre 73,2 % en 2020. Entre 2020 et 2021, la part des emprunts à taux variable diminue à 25,1 % contre 26,8 % en 2019 dont 3,2 % de prêts adossés au livret A et 0,8 % de produits à taux variable plafonnés indexés sur l'euribor.

En raison d'un contexte de taux très bas où il était plus avantageux de se financer à taux fixe qu'à taux variable, les 3 prêts signés par le Département en 2020 sont à taux fixe.

Le prêt contracté auprès de la Banque Postale a été cédé à la SFIL au début du mois de décembre.

Structure de l'encours au 1^{er} janvier



Au 1^{er} janvier 2021, la dette départementale est contractée auprès de 13 établissements bancaires et institutionnels, comme en 2020.

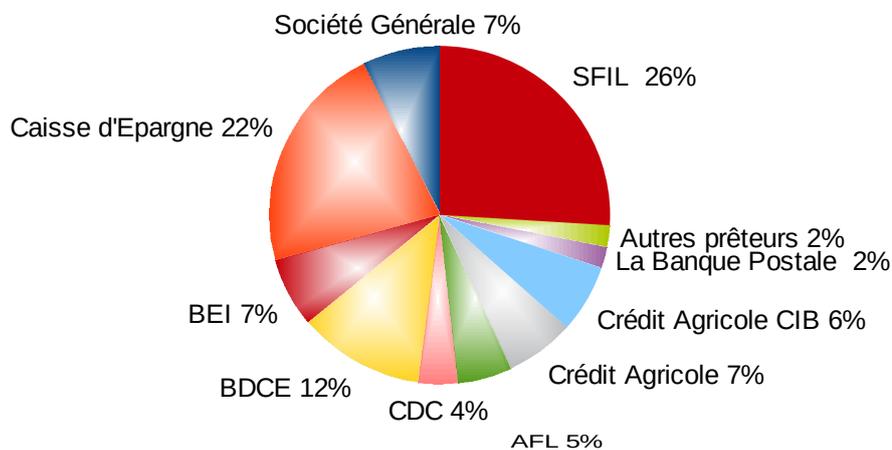
La hiérarchie qui prévaut en tête du classement des prêteurs en termes d'encours prête reste la même que les années précédentes. La SFIL, la Caisse d'Épargne et la Banque de Développement du Conseil de l'Europe (BDCE) restent les trois premiers financeurs du Département. Contrairement à ses colistières, la SFIL est un leader dont l'encours progresse en raison de l'acquisition d'un prêt de 27,3 millions d'euros cédé par la Banque Postale.

Au milieu du classement, la Banque Européenne d'Investissement et l'Agence France Locale gagnent 2 et 1 places et atteignent respectivement le 5^{ème} et le 8^{ème} rang des prêteurs départementaux. La progression de ces deux partenaires financiers est liée à la politique de la collectivité privilégiant les prêteurs publics.

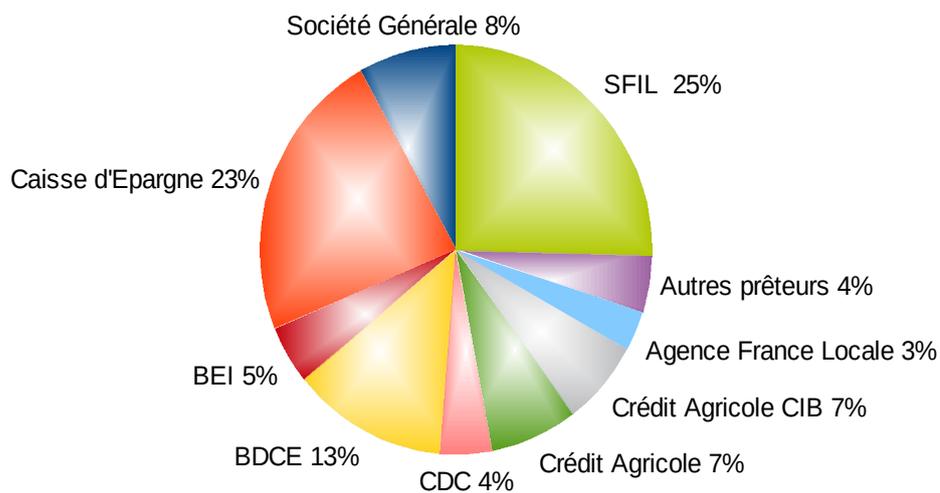
Répartition par prêteur, au 1^{er} janvier

Prêteur	Capital restant dû au 1 ^{er} janvier 2021 en euros	% de l'encours
SFIL CAFFIL	357 039 021	26%
Caisse d'Épargne	301 822 786	22%
BDCE	165 903 500	12%
Société Générale	101 908 143	7%
BEI	90 700 000	7%
Crédit Agricole	89 997 998	7%
Crédit Agricole CIB	89 319 143	6%
Agence France Locale	70 707 237	5%
Caisse des dépôts et Consignations	51 135 354	4%
Autres prêteurs (AESN, CAF,, Depfa Bank)	28 487 936	2%
La banque Postale	27 937 500	2%
Ensemble des prêteurs	1 374 958 618	100%

2021



2020



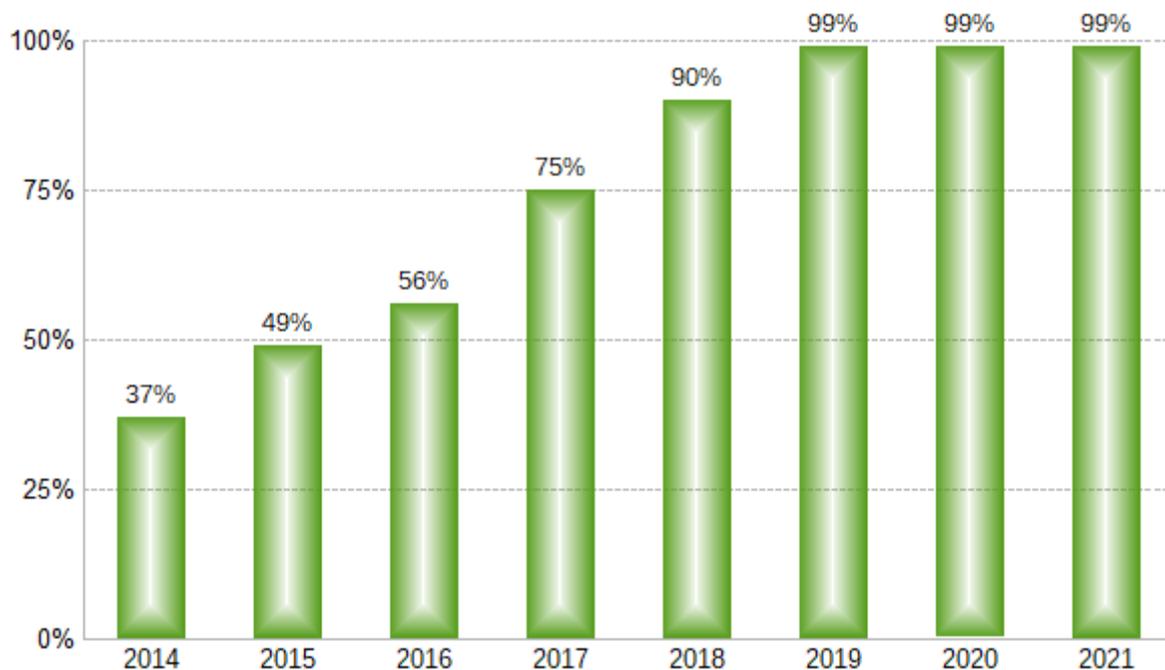
3. Une exposition au risque de la dette maîtrisée

Depuis une circulaire du 25 juin 2010, les collectivités territoriales ont la possibilité de présenter leur encours de dette selon une matrice des risques partagée, issue de la charte de bonne conduite signée par les banques. Cette classification, dite « Gissler », permet d'appréhender simplement et rapidement le risque correspondant à chaque produit financier selon le type de sous-jacent (classé 1 à 6) et sa structure (classée A à F). La classification la plus sûre, 1A, correspond aux taux fixes ou variables en euros. À l'opposé, les produits « hors charte », classés 6F, sont ceux présentant le risque le plus important pour la collectivité.

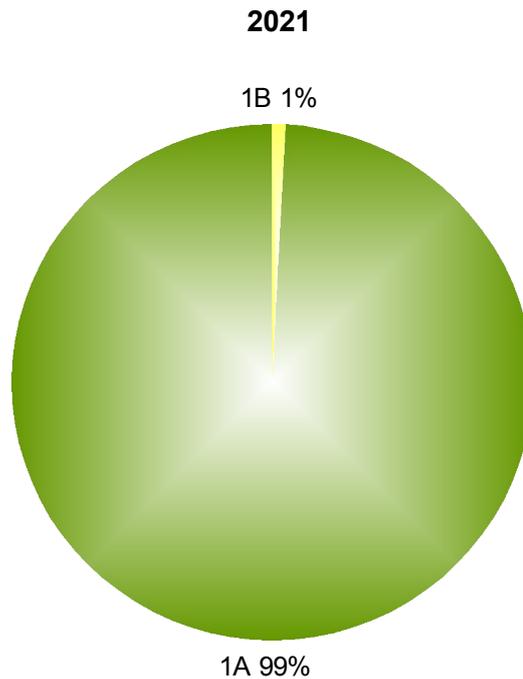
Appliquée au Département, cette classification montre que les produits les plus sûrs sont majoritaires depuis 2014. Depuis début 2018, la part des produits notés 1A, est de 99 % en raison de la disparition des derniers produits structurés classés 6F. Cela est toujours vrai début 2020 avec une proportion de 99 % de produits notés 1A.

Le pourcent restant correspond à deux produits d'échange de taux (swaps) non dangereux classés 1B, signés avec la banque Crédit Agricole.

Évolution de la part des produits 1 A dans l'encours de la dette au 1^{er} janvier



Exposition au risque suivant la charte de bonne conduite au 1^{er} janvier



4. Une stratégie financière éprouvée par la crise sanitaire mondiale de 2020

La crise sanitaire mondiale de 2020 a été l'occasion d'éprouver la solidité de la politique mise en œuvre par le Département pour financer ses projets d'investissement aux meilleurs coûts et assurer la soutenabilité de sa dette. La stratégie consistant à consolider ses liens avec ses partenaires financiers habituels et élargir son panel de prêteurs afin de stimuler la concurrence a permis à la collectivité de se financer sans difficulté dans un contexte sanitaire et économique de crise.

Le Département a emprunté auprès de ses prêteurs publics (la Banque Européenne d'Investissement et de l'Agence France Locale) 60 millions d'euros. Ces financements représentent 71,7 % de l'emprunt d'équilibre. S'agissant des banques commerciales, une consultation bancaire a été effectuée auprès de 7 des partenaires actuels de la collectivité et un courtier spécialisé en financement désintermédié. Cette consultation a permis d'emprunter auprès de la Banque Postale 23,7 millions d'euros soit 29,3 % de l'emprunt d'équilibre.

Les conditions financières offertes par chacun de ces financeurs étaient très avantageuses. Le taux annuel moyen est de ces prêts est de 0,46%.

La soutenabilité de la dette a été au cœur de la stratégie financière en 2020. En témoigne le léger désendettement (-0,47%) constaté par rapport à l'exercice précédent. Ce désendettement a

été rendu possible grâce notamment à la souscription d'un prêt de 20 millions d'euros à phases de mobilisation. Contracté suivant la stratégie définie en 2019, ce prêt, non consommé et résilié sans frais à éviter à la collectivité de sur emprunter en lui donnant la latitude d'ajuster jusqu'au dernier moment le montant de son emprunt d'équilibre.

Dans le cadre de sa stratégie de diversification des sources de financements, le Département a poursuivi sa collaboration avec la Banque de développement du Conseil de l'Europe (BDCE) avec laquelle il avait été signé en 2015 une enveloppe de 200 millions d'euros dédiée aux investissements liés à l'éducation et la petite enfance. Une nouvelle enveloppe de 200 millions d'euros relative au financement des dépenses d'investissement en lien avec la politique éducative du Département a été signée en novembre 2020.

Contrats de partenariats : dette et intérêts

À la rentrée scolaire 2014, une dette de 240 millions d'euros afférente à la livraison de douze collèges construits ou reconstruits dans le cadre du Plan Exceptionnel d'Investissement et sous la forme de contrats de partenariat a été intégrée à l'encours départemental. En 2015, un capital de 8 millions d'euros y a été ajouté à l'occasion des dernières livraisons d'équipements pour un total de 248 millions d'euros.

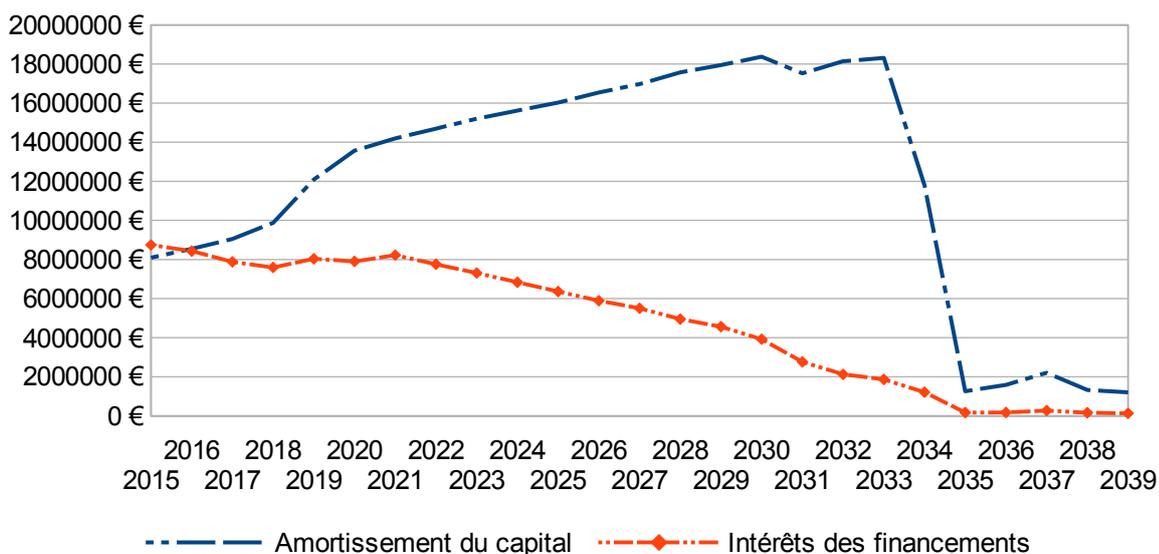
À l'été 2018, à l'occasion de la livraison du collège et internat Solveig-Anspach situé à Montreuil et du collège Germaine-Tillon construit à Livry-Gargan, dans le cadre du Plan ambition collèges, il a été ajouté 23,42 millions d'euros au capital. Un encours de 11,4 millions d'euros correspondant à la livraison du collège Christine de Pisan à Aulnay-sous-bois a été intégré à la dette départementale en mars 2019. En septembre 2019, il a été ajouté 28,9 millions d'euros à l'encours de la dette départementale. Cela correspond à la livraison en septembre 2019 des collèges Miriam Makeba à Aubervilliers, Gisèle Halimi construit à Noisy-le-Sec et Aretha Franklin situé à Drancy.

Au titre de l'année 2020, le montant du remboursement en capital des loyers financiers résultant des cinq contrats de partenariat s'élève à 13,57 millions d'euros (12,09 millions en 2019). Le montant des intérêts est de 7,90 millions d'euros (8,04 millions en 2019).

Comme l'autorise le contrat de partenariat 2, signé en 2014, le Département a renégocié ses conditions financières initiales en 2020. La proposition financière d'un nouveau partenaire bancaire a été acceptée. Le gain net de refinancement est de 1,5 millions d'euros TTC sur la durée de vie résiduelle des prêts (13 ans) et se traduit par une baisse des loyers financiers d'environ 116 000 euros TTC par an.

Les montants des remboursements en capital et en intérêts de ces encours sont connus jusqu'à l'extinction de la dette.

Profil d'amortissement du capital et des intérêts



État des contrats de prêt

Référence	Référence banque	Montant emprunté	Capital restant dû	Signature	Durée initiale	Taux	CBC
AFL 811	845	8,333,333.00 €	8,333,333.00 €	2018	20	Taux fixe à 1,38 %	1A
AFL 816	1168	35,000,000.00 €	32,812,500.00 €	2019	20	Taux fixe à 0,49 %	1A
AFL 824	1470	30,000,000.00 €	30,000,000.00 €	2020	20	Taux fixe à 0,54 %	1A
Total Agence France Locale		73,333,333.00 €	70,707,236.52 €				
AESN 634	060200A/00	27 600,00 €	3,680.00 €	2006	15	Taux fixe à 0 %	1A
AESN 635	060199A/00	45 400,00 €	6,053.33 €	2006	15	Taux fixe à 0 %	1A
AESN 636	060201A/00	94 700,00 €	12,626.67 €	2006	15	Taux fixe à 0 %	1A
AESN 683	066328A	71 600,00 €	19,093.34 €	2008	15	Taux fixe à 0 %	1A
Total Agence de l'Eau Seine-Normandie		239 300,00 €	25,499.99 €				
BEI 812	87962	35,000,000.00 €	32,200,000.00 €	2018	25	Taux fixe à 1,585 %	1A
BEI 820	87962	30,000,000.00 €	28,500,000.00 €	2019	20	Taux fixe à 0,594 %	1A
BEI 823	87962	30,000,000.00 €	30,000,000.00 €	2020	20	Taux fixe à 0,283 %	1A
Total Banque européenne d'Investissement		65,000,000.00 €	60,700,000.00 €				
BDCE 798	LD1534999902	12 000 000,00 €	9,000,000.00 €	2015	20	Taux fixe à 1,43 %	1A
BDCE 800	LD1633099902	103,070,000.00 €	83,270,000.00 €	2016	20	Taux fixe à 1,26 %	1A
BDCE 806	LD1734899902	60,000,000.00 €	51,000,000.00 €	2017	20	Taux fixe à 1,33 %	1A
BDCE 809	LD1834100001	21,000,000.00 €	18,900,000.00 €	2018	20	Taux fixe à 1,27 %	1A
BDCE 813	LD1906300004	3,930,000.00 €	3,733,500.00 €	2019	20	Taux fixe à 1,19 %	1A
Total Banque de développement du Conseil de l'Europe		200,000,000.00 €	165,903,500.00 €				
CAF 744	10.030	43 750,00 €	4,375.00 €	2010	10	Taux fixe à 0 %	1A
CAF 745	10.029	21 875,00 €	2,187.50 €	2010	10	Taux fixe à 0 %	1A
CAF 746	10.028	41 562,50 €	4,156.25 €	2010	10	Taux fixe à 0 %	1A
CAF 777	11.836	44 100,00 €	8,820.00 €	2011	10	Taux fixe à 0 %	1A
CAF 778	12.046	25,270.00 €	7,581.00 €		10	Taux fixe à 0 %	1A
CAF 807	20170003 - 201700129	60,000.00 €	48,000.00 €	2018	10	Taux fixe à 0 %	1A
CAF 808	20170004 - 201700132	75,000.00 €	60,000.00 €	2018	10	Taux fixe à 0 %	1A
Total Caisse d'allocations familiales		311,557.50 €	135,119.75 €				
CE 646	A75120VS	20 181 818,16 €	15,472,727.27 €	2013	30	Taux fixe à 5,4 %	1A
CE 700	A7507019001	35 000 000,00 €	19,600,000.00 €	2009	25	Taux fixe à 3,69 %	1A
CE 701	A0107063001	15 000 000,00 €	8,400,000.00 €	2009	25	Taux fixe à 3,69 %	1A
CE 775	A751104M-001	89 400 000,00 €	62,580,000.11 €	2011	30	Euribor 3 mois + 1,8 %	1A
CE 781	A75130N4	20 000 000,00 €	15,333,333.31 €	2013	30	Taux fixe à 3,79 %	1A
CE 782	A75130NC	70 000 000,00 €	53,666,666.76 €	2013	30	Euribor 3 mois + 2,9 %	1A
CE 783	A75130ND	10 000 000,00 €	8,000,000.08 €	2014	30	Euribor 3 mois + 2,9 %	1A
CE 784	A75130N3	8 986 865,23 €	3,084,268.61 €	2013	10	Taux fixe à 4,1 %	1A
CE 785	A75130N1	18 132 798,35 €	9,519,122.98 €	2013	13	Taux fixe à 3,98 %	1A

Référence	Référence banque	Montant emprunté	Capital restant dû	Signature	Durée initiale	Taux	CBC
CE 786	A75120VT	65 000 000,00 €	51,999,999.92 €	2014	30	Euribor 3 mois + 2,9 %	1A
CE 799	A75120VV	65 000 000,00 €	54,166,666.60 €	2015	30	Euribor 3 mois + 2,9 %	1A
Total Caisse d'Épargne		416 701 481,74 €	301,822,785.64 €				

CDC 410	934687	30 489 803,45 €	1,830,524.95 €	2000	20	Livret A	1A
CDC 411	934690	1 219 592,14 €	72,278.46 €	2000	20	Livret A + 0,75 %	1A
CDC 742	1182682	2 500 000,00 €	1,937,500.00 €	2010	40	Livret A + 0,75 %	1A
CDC 743	1178039	2 500 000,00 €	1,375,000.00 €	2010	20	Livret A + 0,75 %	1A
CDC 779	290215	11 650 000,00 €	9,320,000.00 €	2012	40	Livret A + 0,98 %	1A
CDC 787	5030737	9 732 697,00 €	6,952,022.93 €	2013	15	Livret A + 0,75 %	1A
CDC 788	5032103	26 674 915,00 €	23,094,527.92 €	2013	27	Livret A + 0,75 %	1A
CDC 803	5171211	3,830,000.00 €	3,255,500.00 €	2017	20	Taux fixe à 0 %	1A
CDC 804	5171192	3,880,000.00 €	3,298,000.00 €	2017	20	Taux fixe à 0 %	1A
Total Caisse des dépôts et consignations		90,947,945.09 €	51,135,354.26 €				

CA 588	601 340 36 290	15 000 000,00 €	4,750,450.55 €	2005	20	Taux fixe à 3,45 %	1A
CA 597	60138578944	20 000 000,00 €	6,377,381.45 €	2005	20	Taux fixe à 3,56 %	1A
CA 618	601 500 04 764	20 000 000,00 €	7,679,951.81 €	2006	20	Taux fixe à 3,92 %	1A
CA 619	601 535 49 924	10 000 000,00 €	3,870,214.34 €	2006	20	Taux fixe à 4,06 %	1A
CA 698	60266015514	60 000 000,00 €	27,000,000.00 €	2009	20	Taux fixe à 3,58 %	1A
CA 780	000 001 00 013	56 000 000,00 €	40,320,000.00 €	2012	25	Euribor 3 mois + 2,87 %	1A
Total Crédit Agricole		181,000,000.00 €	89,997,998.15 €				

CACIB 801	CO9574	25,000,000.00 €	22,857,142.86 €	2017	20	Taux fixe à 2,41 %	1A
CACIB 802	CO9576	70,490,000.00 €	66,462,000.00 €	2018	20	Taux fixe à 2,41 %	1A
Total Crédit Agricole CIB		95,490,000.00 €	89,319,142.86 €				

DEPFA 445	151427DS	15 244 901,72 €	4,573,470.46 €	2001	25	Euribor 12 mois + 0,085 %	1A
DEPFA 699	466644DE	20 000 000,00 €	11,200,000.00 €	2009	25	Taux fixe à 3,665 %	1A
DEPFA 796	Tranche A	11 733 333,33 €	6,399,999.98 €	2015	11	Taux fixe à 2,95 %	1A
DEPFA 797	Tranche B	10 000 000,00 €	6,153,846.15 €	2015	13	Taux fixe à 2,95 %	1A
Total Depfa Bank		56,978,235.05 €	28,327,316.59 €				

CAFFIL 789	MIS501856EUR	90 920 200,55 €	74,859,225.76 €	2014	22	Taux fixe à 3,99 %	1A
CAFFIL 790	MIS501855EUR	81 427 494,44 €	67,043,397.98 €	2014	22	Taux fixe à 3,97 %	1A
CAFFIL 791	MON501851EUR	155 428 105,95 €	131,383,974.12 €	2015	21	Taux fixe à 3,49 %	1A
CAFFIL 792	MIS501856EUR	30 000 000,00 €	23,828,776.72 €	2014	20	Taux fixe à 3,79 %	1A
CAFFIL 793	MIS501855EUR	25 000 000,00 €	19,857,313.95 €	2014	20	Taux fixe à 3,59 %	1A
CAFFIL 794	MIS501856EUR - IRA	14 000 000,00 €	9,586,973.20 €	2014	15	Taux fixe à 3,94 %	1A
CAFFIL 795	MIS501855EUR	9 900 000,00 €	6,779,359.65 €	2014	15	Taux fixe à 3,59 %	1A
CAFFIL-LBP 826	MON535548EUR	23,700,000.00 €	23,700,000.00 €	2020	18	Taux fixe à 0,57 %	1A
Total Société de financement local		430,375,800.94 €	357,039,021.38 €				

LBP 810	MON523514EUR	15,000,000.00 €	13,687,500.00 €	2018	20	Euribor 3 mois + 0,49 %	1A
---------	--------------	-----------------	-----------------	------	----	-------------------------	----

Envoyé en préfecture le 21/07/2021

Reçu en préfecture le 21/07/2021

Affiché le



ID : 093-229300082-20210719-2021_07_039-DE

Référence	Référence banque	Montant emprunté	Capital restant dû	Signature	Durée initiale	Taux	CBC
LBP 818	MON529296EUR	5,000,000.00 €	4,750,000.00 €	2019	20	Taux fixe à 0,64 %	1A
LBP 819	MON529295EUR	10,000,000.00 €	9,500,000.00 €	2019	20	Taux fixe à 0,64 %	1A
Total La Banque Postale		30,000,000.00 €	27,937,500.00 €				

SG 651	convention 18/12/2007	15,000,000.00 €	5,000,000.00 €	2007	15	Taux fixe à 0,5 %	1A
SG 671	0300/101/001	20,000,000.00 €	9,908,143.01 €	2008	20	Taux fixe à 3,80 %	1A
SG 721	018193/013/002	50,000,000.00 €	29,166,666.70 €	2010	24	Taux fixe à 3,21 %	1A
SG 735	018193/013/003	70,000,000.00 €	40,833,333.30 €	2010	24	Taux fixe à 3,06 %	1A
SG 805	1675/001	20,000,000.00 €	17,000,000.00 €	2017	20	Taux fixe à 1,80 %	1A
Total Société Générale		175,000,000.00 €	101,908,143.01 €				

TOTAL	1,845,377,653.32 € 1 374 958 618,15 €
--------------	--

Prêts

Agence de l'eau Seine-Normandie

AESN 634

<i>Banque</i> Agence de l'Eau Seine-Normandie	<i>Référence banque</i> 060200A/00
--	---------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 27,600.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 1,840.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2006	<i>Année d'échéance</i> 2021
<i>Durée initiale en années</i> 15	<i>Durée résiduelle en années</i> 0.8

AESN 635

<i>Banque</i> Agence de l'Eau Seine-Normandie	<i>Référence banque</i> 060199A/00
--	---------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 45 400,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 3,026.66 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2006	<i>Année d'échéance</i> 2021
<i>Durée initiale en années</i> 15	<i>Durée résiduelle en années</i> 0.8

AESN 636

<i>Banque</i> Agence de l'Eau Seine-Normandie	<i>Référence banque</i> 060201A/00
--	---------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 94 700,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 6,313.33 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2006	<i>Année d'échéance</i> 2021
<i>Durée initiale en années</i> 15	<i>Durée résiduelle en années</i> 0.8

AESN 683

<i>Banque</i> Agence de l'Eau Seine-Normandie	<i>Référence banque</i> 066328A
--	------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 71 600,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 14,320.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>	
Taux fixe à 0 %	

<i>Année de réalisation</i> 2008	<i>Année d'échéance</i> 2023
<i>Durée initiale en années</i> 15	<i>Durée résiduelle en années</i> 2.6

Prêts

Agence France Locale

AFL 811

<i>Banque</i> Agence France Locale	<i>Référence banque</i> 845
---------------------------------------	--------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 8,333,333.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 7,894,736.52 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>
Taux fixe à 1,38 %

<i>Année de réalisation</i> 2018	<i>Année d'échéance</i> 2038
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 18.0

AFL 816

<i>Banque</i> Agence France Locale	<i>Référence banque</i> 1168
<i>Capital emprunté</i> 35,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 32,812,500.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0,49 %

<i>Année de réalisation</i> 2019	<i>Année d'échéance</i> 2039
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 19.0

AFL 824

<i>Banque</i> Agence France Locale	<i>Référence banque</i> 1470
<i>Capital emprunté</i> 30,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 30,000,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0,54 %

<i>Année de réalisation</i> 2020	<i>Année d'échéance</i> 2040
<i>Durée initiale en années</i>	<i>Durée résiduelle en années</i>

Envoyé en préfecture le 21/07/2021

Reçu en préfecture le 21/07/2021

Affiché le



ID : 093-229300082-20210719-2021_07_039-DE

20

20.0

Prêts

Banque européenne d'Investissement

BEI 812

<i>Banque</i> Banque européenne d'Investissement	<i>Référence banque</i> 87962
---	----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 35,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 32,200,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>
Taux fixe à 1,585 %

<i>Année de réalisation</i> 2018	<i>Année d'échéance</i> 2043
<i>Durée initiale en années</i> 25	<i>Durée résiduelle en années</i> 23.0

Envoyé en préfecture le 21/07/2021

Reçu en préfecture le 21/07/2021

Affiché le



ID : 093-229300082-20210719-2021_07_039-DE

BEI 820

<i>Banque</i> Banque européenne d'Investissement	<i>Référence banque</i> 87962
---	----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 30,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 28,500,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>
Taux fixe à 0,594 %

<i>Année de réalisation</i> 2019	<i>Année d'échéance</i> 2039
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 19.0

BEI 823

<i>Banque</i> Banque européenne d'Investissement	<i>Référence banque</i> 87962
---	----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 30,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 30,000,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0,283 %

<i>Année de réalisation</i> 2020	<i>Année d'échéance</i> 2040
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 20.0

Prêts

Banque de développement du Conseil de l'Europe

BDCE 798

<i>Banque</i> Banque de développement du Conseil de l'Europe	<i>Référence banque</i> LD1534999902
--	---

<i>Capital emprunté</i> 12 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 9,000,000.00 €
--	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 1,43 %

<i>Année de réalisation</i> 2015	<i>Année d'échéance</i> 2035
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 15.0
---------------------------------------	---

BDCE 800

<i>Banque</i> Banque de développement du Conseil de l'Europe	<i>Référence banque</i> LD1633099902
--	---

<i>Capital emprunté</i> 103,070,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 83,270,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 1,26 %

<i>Année de réalisation</i> 2016	<i>Année d'échéance</i> 2036
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 16.0

BDCE 806

<i>Banque</i> Banque de développement du Conseil de l'Europe	<i>Référence banque</i> LD1734899902
--	---

<i>Capital emprunté</i> 60,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 51,000,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 1,33 %

<i>Année de réalisation</i> 2017	<i>Année d'échéance</i> 2037
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 17.0

BDCE 809

<i>Banque</i> Banque de développement du Conseil de l'Europe	<i>Référence banque</i> LD1834100001
--	---

<i>Capital emprunté</i> 21,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 18,900,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 1,27 %

<i>Année de réalisation</i> 2018	<i>Année d'échéance</i> 2038
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 18.0

BDCE 813

<i>Banque</i> Banque de développement du Conseil de l'Europe	<i>Référence banque</i> LD1906300004
--	---

<i>Capital emprunté</i> 3,930,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 3,733,500.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 1,19 %

<i>Année de réalisation</i> 2019	<i>Année d'échéance</i> 2039
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 18.0

Prêts

Caisse d'allocations familiales

CAF 744

<i>Banque</i> Caisse d'allocations familiales	<i>Référence banque</i> 10.030
--	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 43 750,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 4,375.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2010	<i>Année d'échéance</i> 2020
<i>Durée initiale en années</i> 10	<i>Durée résiduelle en années</i> 0.4

CAF 745

<i>Banque</i> Caisse d'allocations familiales	<i>Référence banque</i> 10.029
--	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 21 875,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 2,187.50 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2010	<i>Année d'échéance</i> 2020
<i>Durée initiale en années</i> 10	<i>Durée résiduelle en années</i> 0.4

CAF 746

<i>Banque</i> Caisse d'allocations familiales	<i>Référence banque</i> 10.028
--	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 41 562,50 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 4,156.25 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2010	<i>Année d'échéance</i> 2020
<i>Durée initiale en années</i> 10	<i>Durée résiduelle en années</i> 0.4

CAF 777

<i>Banque</i> Caisse d'allocations familiales	<i>Référence banque</i> 11.836
--	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 44 100,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 8,820.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2011	<i>Année d'échéance</i> 2021
<i>Durée initiale en années</i> 10	<i>Durée résiduelle en années</i> 1.4

CAF 778

<i>Banque</i> Caisse d'allocations familiales	<i>Référence banque</i> 12.046
--	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 25 270,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 7,581.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2012	<i>Année d'échéance</i> 2022
<i>Durée initiale en années</i> 10	<i>Durée résiduelle en années</i> 2.4

CAF 807

<i>Banque</i> Caisse d'allocations familiales	<i>Référence banque</i> 20170003 - 201700129
--	---

<i>Capital emprunté</i> 60,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 48,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>	
Taux fixe à 0 %	

<i>Année de réalisation</i> 2018	<i>Année d'échéance</i> 2028
<i>Durée initiale en années</i> 10	<i>Durée résiduelle en années</i> 7.4

CAF 808

<i>Banque</i> Caisse d'allocations familiales	<i>Référence banque</i> 20170004 - 201700132
--	---

<i>Capital emprunté</i> 75,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 60,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>
Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2018	<i>Année d'échéance</i> 2028
<i>Durée initiale en années</i> 10	<i>Durée résiduelle en années</i> 7.4

Prêts

Caisse d'Épargne

CE 646

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A75120VS
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 20 181 818,16 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 15,472,727.27 €
--	---

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 5,4 %

<i>Année de réalisation</i> 2013	<i>Année d'échéance</i> 2043
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 30	<i>Durée résiduelle en années</i> 22.1
---------------------------------------	---

CE 700

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A7507019001
-----------------------------------	--

<i>Capital emprunté</i> 35 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 19,600,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,69 %

<i>Année de réalisation</i> 2009	<i>Année d'échéance</i> 2034
<i>Durée initiale en années</i> 25	<i>Durée résiduelle en années</i> 13.9

CE 701

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A0107063001
-----------------------------------	--

<i>Capital emprunté</i> 15 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 8,400,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>

Taux fixe à 3,69 %

<i>Année de réalisation</i> 2009	<i>Année d'échéance</i> 2034
<i>Durée initiale en années</i> 25	<i>Durée résiduelle en années</i> 13.9

CE 775

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A751104M-001
-----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 89 400 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 62,580,000.11 €
<i>Type de taux</i> Variable	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>	
Euribor 3 mois + 1,8 %	

<i>Année de réalisation</i> 2011	<i>Année d'échéance</i> 2041
<i>Durée initiale en années</i> 30	<i>Durée résiduelle en années</i> 21.0

CE 781

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A75130N4
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 20 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 15,333,333.31 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,79 %

<i>Année de réalisation</i> 2013	<i>Année d'échéance</i> 2043
<i>Durée initiale en années</i> 30	<i>Durée résiduelle en années</i> 23.0

CE 782

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A75130NC
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 70 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 53,666,666.76 €
<i>Type de taux</i> Variable	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>
Euribor 3 mois + 2,9 %

<i>Année de réalisation</i> 2013	<i>Année d'échéance</i> 2043
<i>Durée initiale en années</i> 30	<i>Durée résiduelle en années</i> 23.0

CE 783

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A75130ND
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 10 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 8,000,000.08 €
<i>Type de taux</i> Variable	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>	
Euribor 3 mois + 2,9 %	

<i>Année de réalisation</i> 2014	<i>Année d'échéance</i> 2044
<i>Durée initiale en années</i> 30	<i>Durée résiduelle en années</i> 24.0

CE 784

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A75130N3
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 8 986 865,23 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 3,084,268.61 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 4,1 %

<i>Année de réalisation</i> 2013	<i>Année d'échéance</i> 2023
<i>Durée initiale en années</i> 10	<i>Durée résiduelle en années</i> 2.9

CE 785

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A75130N1
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 18 132 798,35 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 9,519,122.98 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,98 %

<i>Année de réalisation</i> 2013	<i>Année d'échéance</i> 2026
<i>Durée initiale en années</i> 13	<i>Durée résiduelle en années</i> 5.5

CE 786

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A75120VT
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 65 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 51,999,999.92 €
<i>Type de taux</i> Variable	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>	
Euribor 3 mois + 2,9 %	

<i>Année de réalisation</i> 2014	<i>Année d'échéance</i> 2044
<i>Durée initiale en années</i> 30	<i>Durée résiduelle en années</i> 24.0

CE 799

<i>Banque</i> Caisse d'Épargne	<i>Référence banque</i> A75120VV
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 65 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 54,166,666.60 €
--	---

<i>Type de taux</i> Variable	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
---------------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Euribor 3 mois + 2,9 %

<i>Année de réalisation</i> 2015	<i>Année d'échéance</i> 2045
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 30	<i>Durée résiduelle en années</i> 25.0
---------------------------------------	---

Prêts

Caisse des dépôts et consignations

CDC 410

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 934687
---	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 30 489 803,45 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 1,830,524.95 €
--	--

<i>Type de taux</i> Livret A	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
---------------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Livret A

<i>Année de réalisation</i> 2000	<i>Année d'échéance</i> 2020
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 0.0
---------------------------------------	--

CDC 411

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 934690
---	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 1 219 592,14 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 72,278.46 €
<i>Type de taux</i> Livret A	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Livret A + 0,75 %

<i>Année de réalisation</i> 2000	<i>Année d'échéance</i> 2020
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 0.0

CDC 742

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 1182682
---	------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 2 500 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 1,937,500.00 €
<i>Type de taux</i> Livret A	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>

Livret A + 0,75 %

<i>Année de réalisation</i> 2010	<i>Année d'échéance</i> 2050
<i>Durée initiale en années</i> 40	<i>Durée résiduelle en années</i> 30.0

CDC 743

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 1178039
---	------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 2 500 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 1,375,000.00 €
<i>Type de taux</i> Livret A	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Livret A + 0,75 %

<i>Année de réalisation</i> 2010	<i>Année d'échéance</i> 2030
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 10.0

CDC 779

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 290215
---	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 11 650 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 9,320,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Livret A + 0,98 %

<i>Année de réalisation</i> 2012	<i>Année d'échéance</i> 2052
<i>Durée initiale en années</i> 40	<i>Durée résiduelle en années</i> 31.9

CDC 787

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 5030737
---	------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 9 732 697,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 6,952,022.93 €
<i>Type de taux</i> Livret A	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Livret A + 0,75 %

<i>Année de réalisation</i> 2013	<i>Année d'échéance</i> 2028
<i>Durée initiale en années</i> 15	<i>Durée résiduelle en années</i> 8.3

CDC 788

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 5032103
---	------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 26 674 915,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 23,094,527.92 €
<i>Type de taux</i> Livret A	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Livret A + 0,75 %

<i>Année de réalisation</i> 2013	<i>Année d'échéance</i> 2040
<i>Durée initiale en années</i> 27	<i>Durée résiduelle en années</i> 20.3

CDC 803

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 5171211
---	------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 3,830,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 3,255,500.00 €
---	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

<i>Formule de calcul du taux</i>

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2017	<i>Année d'échéance</i> 2037
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 16.0
---------------------------------------	---

CDC 804

<i>Banque</i> Caisse des dépôts et consignations	<i>Référence banque</i> 5171192
---	------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 3,880,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 3,298,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>

Taux fixe à 0 %

<i>Année de réalisation</i> 2017	<i>Année d'échéance</i> 2037
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 16.0

Prêts

Crédit Agricole

CA 588

<i>Banque</i> Crédit Agricole	<i>Référence banque</i> 601 340 36 290
----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 15 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 4,750,450.55 €
--	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> CA SWAP 588	
----------------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,45 %

<i>Année de réalisation</i> 2005	<i>Année d'échéance</i> 2025
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 4.6
---------------------------------------	--

CA 597

<i>Banque</i> Crédit Agricole	<i>Référence banque</i> 601 385 78 944
----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 20 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 6,377,381.45 €
--	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> CA SWAP 597	
----------------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,56 %

<i>Année de réalisation</i> 2005	<i>Année d'échéance</i> 2025
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 4.9
---------------------------------------	--

CA 618

<i>Banque</i> Crédit Agricole	<i>Référence banque</i> 601 500 04 764
----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 20 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 7,679,951.81 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,92 %

<i>Année de réalisation</i> 2006	<i>Année d'échéance</i> 2026
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 5.3

CA 619

<i>Banque</i> Crédit Agricole	<i>Référence banque</i> 601 535 49 924
----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 10 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 3,870,214.34 €
--	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 4,06 %

<i>Année de réalisation</i> 2006	<i>Année d'échéance</i> 2026
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 5.4
---------------------------------------	--

CA 698

<i>Banque</i> Crédit Agricole	<i>Référence banque</i> 602 660 15 514
----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 60 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 27,000,000.00 €
--	---

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,58 %

<i>Année de réalisation</i> 2009	<i>Année d'échéance</i> 2029
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 9.0
---------------------------------------	--

CA 780

<i>Banque</i> Crédit Agricole	<i>Référence banque</i> 000 001 00 013
----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 56 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 40,320,000.00 €
--	---

<i>Type de taux</i> Variable	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
---------------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Euribor 3 mois + 2,87 %

<i>Année de réalisation</i> 2012	<i>Année d'échéance</i> 2037
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 25	<i>Durée résiduelle en années</i> 17.1
---------------------------------------	---

Prêts

Crédit Agricole CIB

CACIB 801

<i>Banque</i> Crédit Agricole CIB	<i>Référence banque</i> CO9574
--------------------------------------	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 25 00 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 22,857,142.86 €
---	---

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 2,41 %

<i>Année de réalisation</i> 2017	<i>Année d'échéance</i> 2052
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 35	<i>Durée résiduelle en années</i> 31.6
---------------------------------------	---

CACIB 802

<i>Banque</i> Crédit Agricole CIB	<i>Référence banque</i> CO9576
--------------------------------------	-----------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 70,490,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 66,462,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 2,41 %

<i>Année de réalisation</i> 2018	<i>Année d'échéance</i> 2053
<i>Durée initiale en années</i> 35	<i>Durée résiduelle en années</i> 32.0

Prêts

DEPFA

DEPFA 445

<i>Banque</i> Depfa Bank	<i>Référence banque</i> 151427DS
-----------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 15 244 901,72 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 4,573,470.46 €
<i>Type de taux</i> Variable	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>	
Euribor 12 mois + 0,085 %	

<i>Année de réalisation</i> 2001	<i>Année d'échéance</i> 2026
<i>Durée initiale en années</i> 25	<i>Durée résiduelle en années</i> 6.0

DEPFA 699

<i>Banque</i> Depfa Bank	<i>Référence banque</i> 466644DE
-----------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 20 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 11,200,000.00 €
--	---

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,665 %

<i>Année de réalisation</i> 2009	<i>Année d'échéance</i> 2034
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 25	<i>Durée résiduelle en années</i> 14.0
---------------------------------------	---

DEPFA 796

<i>Banque</i> Depfa Bank	<i>Référence banque</i> Tranche A
-----------------------------	--------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 11 733 333,33 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 6,399,999.98 €
--	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 2,95 %

<i>Année de réalisation</i> 2015	<i>Année d'échéance</i> 2026
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 11	<i>Durée résiduelle en années</i> 5.3
---------------------------------------	--

DEPFA 797

<i>Banque</i> Depfa Bank	<i>Référence banque</i> Tranche B
-----------------------------	--------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 10 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 6,153,846.15 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 2,95 %

<i>Année de réalisation</i> 2015	<i>Année d'échéance</i> 2028
<i>Durée initiale en années</i> 13	<i>Durée résiduelle en années</i> 7.3

Prêts

Société de financement local

CAFFIL 789

<i>Banque</i> Société de financement local	<i>Référence banque</i> MIS501856EUR
---	---

<i>Capital emprunté</i> 90 920 200,55 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 74,859,225.76 €
--	---

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,99 %

<i>Année de réalisation</i> 2014	<i>Année d'échéance</i> 2036
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 22	<i>Durée résiduelle en années</i> 15.9
---------------------------------------	---

CAFFIL 790

<i>Banque</i> Société de financement local	<i>Référence banque</i> MIS501855EUR
---	---

<i>Capital emprunté</i> 81 427 494,44 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 67,043,397.98 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,97 %

<i>Année de réalisation</i> 2014	<i>Année d'échéance</i> 2036
<i>Durée initiale en années</i> 22	<i>Durée résiduelle en années</i> 15.9

CAFFIL 791

<i>Banque</i> Société de financement local	<i>Référence banque</i> MON501851EUR
---	---

<i>Capital emprunté</i> 155 428 105,95 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 131,383,974.12 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,49 %

<i>Année de réalisation</i> 2015	<i>Année d'échéance</i> 2036
<i>Durée initiale en années</i> 21	<i>Durée résiduelle en années</i> 15.8

CAFFIL 792

<i>Banque</i> Société de financement local	<i>Référence banque</i> MIS501856EUR
---	---

<i>Capital emprunté</i> 30 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 23,828,776.72 €
--	---

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,79 %

<i>Année de réalisation</i> 2014	<i>Année d'échéance</i> 2034
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 13.9
---------------------------------------	---

CAFFIL 793

<i>Banque</i> Société de financement local	<i>Référence banque</i> MIS501855EUR
---	---

<i>Capital emprunté</i> 25 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 19,857,313.95 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,59 %

<i>Année de réalisation</i> 2014	<i>Année d'échéance</i> 2034
<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 13.9

CAFFIL 794

<i>Banque</i> Société de financement local	<i>Référence banque</i> MIS501856EUR - IRA
---	---

<i>Capital emprunté</i> 14 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 9,586,973.20 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,94 %

<i>Année de réalisation</i> 2014	<i>Année d'échéance</i> 2029
<i>Durée initiale en années</i> 15	<i>Durée résiduelle en années</i> 8.9

CAFFIL 795

<i>Banque</i> Société de financement local	<i>Référence banque</i> MIS501855EUR
---	---

<i>Capital emprunté</i> 9 900 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 6,779,359.65 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,59 %

<i>Année de réalisation</i> 2014	<i>Année d'échéance</i> 2029
<i>Durée initiale en années</i> 15	<i>Durée résiduelle en années</i> 8.9

CAFFIL-LBP 826

<i>Banque</i> Société de financement local	<i>Référence banque</i> MON535548EUR
---	---

<i>Capital emprunté</i> 23,700,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 23,700,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0,57 %

<i>Année de réalisation</i> 2020	<i>Année d'échéance</i> 2038
<i>Durée initiale en années</i> 18	<i>Durée résiduelle en années</i> 18

Prêts

La Banque Postale

LBP 810

<i>Banque</i> La Banque Postale	<i>Référence banque</i> MON523514EUR
------------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 15,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 13,687,500.00 €
--	---

<i>Type de taux</i> Variable	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
---------------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

<i>Formule de calcul du taux</i>	
Euribor 12 mois + 0,49 %	

<i>Année de réalisation</i> 2018	<i>Année d'échéance</i> 2038
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 18
---------------------------------------	---

LBP 818

<i>Banque</i> La Banque Postale	<i>Référence banque</i> MON529296EUR
------------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 5,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 4,750,000.00 €
---	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0,64 %

<i>Année de réalisation</i> 2019	<i>Année d'échéance</i> 2039
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 18.9
---------------------------------------	---

Envoyé en préfecture le 21/07/2021

Reçu en préfecture le 21/07/2021

Affiché le



ID : 093-229300082-20210719-2021_07_039-DE

LBP 819

<i>Banque</i> La Banque Postale	<i>Référence banque</i> MON529295EUR
------------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 10,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 9,500,000.00 €
--	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 0,64 %

<i>Année de réalisation</i> 2019	<i>Année d'échéance</i> 2039
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 18.9
---------------------------------------	---

Prêts

Société Générale

SG 651

<i>Banque</i> Société Générale	<i>Référence banque</i> convention 18/12/2007
-----------------------------------	--

<i>Capital emprunté</i> 59 255 202,17 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 5,000,000.00 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

<i>Formule de calcul du taux</i>	
Taux fixe à 0,50 %	

<i>Année de réalisation</i> 2007	<i>Année d'échéance</i> 2022
<i>Durée initiale en années</i> 15	<i>Durée résiduelle en années</i> 2.0

SG 671

<i>Banque</i> Société Générale	<i>Référence banque</i> 0300/101/001
-----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 20 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 9,908,143.01 €
--	--

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,80 %

<i>Année de réalisation</i> 2008	<i>Année d'échéance</i> 2028
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 7.7
---------------------------------------	--

SG 721

<i>Banque</i> Société Générale	<i>Référence banque</i> 018193/013/002
-----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 50 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 29,166,666.70 €
<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
<i>Couverture</i> Non	

Formule de calcul du taux

Taux fixe à 3,21 %

<i>Année de réalisation</i> 2010	<i>Année d'échéance</i> 2034
<i>Durée initiale en années</i> 24	<i>Durée résiduelle en années</i> 13.4

SG 735

<i>Banque</i> Société Générale	<i>Référence banque</i> 018193/013/003
-----------------------------------	---

<i>Capital emprunté</i> 70 000 000,00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 40,833,333.30 €
--	---

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

<i>Formule de calcul du taux</i>

Taux fixe à 3,06 %

<i>Année de réalisation</i> 2010	<i>Année d'échéance</i> 2034
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 24	<i>Durée résiduelle en années</i> 13.8
---------------------------------------	---

SG 805

<i>Banque</i> Société Générale	<i>Référence banque</i> 1675/001
-----------------------------------	-------------------------------------

<i>Capital emprunté</i> 20,000,000.00 €	<i>Capital restant dû au 1^{er} janvier 2021</i> 17,000,000.00 €
--	---

<i>Type de taux</i> Fixe	<i>Classification dans la charte de bonne conduite</i> 1A
-----------------------------	--

<i>Couverture</i> Non	
--------------------------	--

<i>Formule de calcul du taux</i>

Taux fixe à 1,80 %

<i>Année de réalisation</i> 2017	<i>Année d'échéance</i> 2037
-------------------------------------	---------------------------------

<i>Durée initiale en années</i> 20	<i>Durée résiduelle en années</i> 17.0
---------------------------------------	---

État des contrats d'échange de taux

Contrat	Référence banque	Sous-jacent	Notionnel de départ	Notionnel résiduel	Reçu		Payé	
					Taux	CBC	Taux	CBC
CA SWAP 588	48291	CA 588	15 000 000,00 €	4,750,451.00 €	Taux fixe à 3,45 %	1A	Si Euribor12M < 1,90 % alors 3,40 % Si 1,90 % ≤ Euribor12M ≤ 3,40 % alors Euribor12M Si 3,40 % < Euribor12M ≤ 6,15 % alors 3,40 % Si Euribor12M > 6,15 % alors Euribor12M	1B
CA SWAP 597	51397	CA 597	20 000 000,00 €	6,377,381.47 €	Taux fixe à 3,56 %	1A	Si Euribor12M < 2,20 % alors 3,03 % Si 2,20 % ≤ Euribor12M < 3,03 % alors Euribor12M Si 3,03 % ≤ Euribor12M ≤ 5,30 % alors 3,03 % Si Euribor12M > 5,30 % alors Euribor12M	1B
Total Crédit Agricole			35 000 000,00 €	11,127,832.47 €				
TOTAL GÉNÉRAL			35,000,000.00 €	11,127,832.47 €				

Swaps

Crédit Agricole

CA SWAP 588

<i>Banque</i> Crédit Agricole	<i>Référence banque</i> 48291
<i>Notionnel de départ</i> 15 000 000,00 €	<i>Notionnel résiduel au 1^{er} janvier 2021</i> 4,750,451.00 €
<i>Produit couvert</i> CA 588	<i>Durée résiduelle en années</i> 4,6

Le Département reçoit

Le Département paye

<i>Taux reçu</i> Taux fixe à 3,45 %	<i>Taux payé</i> Si Euribor 12 mois < 1,90 % alors 3,40 % Si 1,90 % ≤ Euribor 12 mois ≤ 3,40 % alors Euribor 12 mois Si 3,40 % < Euribor 12 mois ≤ 6,15 % alors 3,40 % Si Euribor 12 mois > 6,15 % alors Euribor 12 mois
<i>Classement CBC reçu</i> 1A	<i>Classement CBC payé</i> 1B

CA SWAP 597

<i>Banque</i> Crédit Agricole	<i>Référence banque</i> 51397
----------------------------------	----------------------------------

<i>Notionnel de départ</i> 20 000 000,00 €	<i>Notionnel résiduel au 1^{er} janvier 2021</i> 6,377,381.47 €
---	--

<i>Produit couvert</i> CA 597	<i>Durée résiduelle en années</i> 4,9
----------------------------------	--

Le Département reçoit**Le Département paye**

<i>Taux reçu</i> Taux fixe à 3,56 %	<i>Taux payé</i> Si Euribor 12 mois < 2,20 % alors 3,03 % Si 2,20 % ≤ Euribor 12 mois < 3,03 % alors Euribor 12 mois Si 3,03 % ≤ Euribor 12 mois ≤ 5,30 % alors 3,03 % Si Euribor 12 mois > 5,30 % alors Euribor 12 mois
<i>Classement CBC reçu</i> 1A	<i>Classement CBC payé</i> 1B