

RAPPORT N° 94/3-01
au Conseil Municipal

OBJET

REAMENAGEMENT DE LA DETTE
AUPRES DE LA CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS

La baisse actuelle des taux d'intérêts nous a amené à solliciter de la CDC une proposition de réaménagement de nos emprunts à taux fixes supérieurs à 8 % souscrits auprès de cet organisme.

L'examen des clauses contractuelles a permis d'envisager un remboursement anticipé au 25 juin 1994 dans les conditions figurant au tableau ci-joint.

Le réaménagement concerne la dette du Budget Principal et celle du Budget Annexe de l'Assainissement.

Le montant global des remboursements s'élèverait à la somme de 31 605 278,32 décomposée comme suit :

- Capital restant dû	28 472 507,13 F
- Indemnités de remboursement anticipé	1 337 280,91 F
- Intérêts courus non échus	1 795 490,28 F

Compte tenu de l'ampleur des remboursements, la CDC se propose de refi-nancer ces capitaux par la mise en place pour chaque Budget d'un prêt couvrant le capital restant dû.

S'agissant du Budget de la Ville, ce prêt sera remboursable en sept ans au taux en vigueur sur le marché à la date de remboursement (le taux proposé actuelle-ment est de 7,30 %). Pour les capitaux du Budget Annexe de l'Assainissement, le prêt de refinancement sera remboursable en treize ans (taux prévisionnel de 7,50 %).

Les gains attendus par la Ville sont retracés dans le tableau récapitulatif en Annexe.

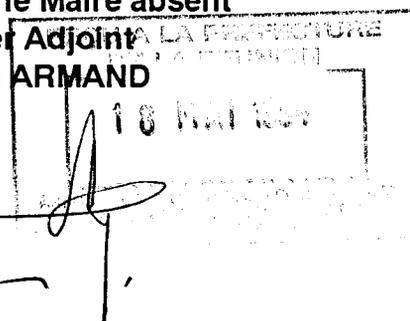
Cette opération permettra de dégager une économie de 450 536,25 F sur les intérêts, dès cet exercice. Concernant les exercices futurs, un refinancement excluant les indemnités forfaitaires se traduira par un gain budgétaire, dès 1995, de 940 741,29 F et par un gain financier total de 281 664,47 F.

Je vous demande de m'autoriser à rembourser par anticipation les emprunts contractés auprès de la CDC et à signer le ou les contrats de prêts de refinancement aux conditions en vigueur à la date du remboursement.

Je vous prie de bien vouloir en délibérer.

Pour le Maire absent

Le 1er Adjoint
Alain ARMAND



DELIBERATION N° 94/3-01
du Conseil Municipal
en séance du samedi 7 mai 1994

OBJET

REAMENAGEMENT DE LA DETTE
AUPRES DE LA CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS

LE CONSEIL MUNICIPAL

Vu la Loi n° 82-213 du 2 mars 1982 relative aux droits et libertés des Communes, des Départements et des Régions, modifiée ;

Vu le Code des Communes ;

Sur le RAPPORT n° 94/3-01 du Maire ;

Vu le rapport de Mickaël NATIVEL, 2ème Adjoint, présenté au nom de la Commission Finances ;

Sur l'avis favorable de ladite Commission ;

APRES EN AVOIR DELIBERE
A L'UNANIMITE

ARTICLE 1

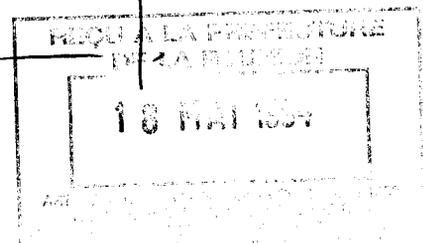
Adopte le principe d'un réaménagement de la dette auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations.

ARTICLE 2

Autorise le Maire à rembourser par anticipation les emprunts contractés auprès de la CDC et à signer le ou les contrats de prêts de refinancement aux conditions en vigueur à la date du remboursement.

Pour extrait certifié conforme,
Fait à Saint-Denis, le 11 MAI 1994

Pour le Maire absent
Le 1er Adjoint
Alain ARMAND



REAMENAGEMENT DE LA DETTE DE LA CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS

n°	T.I.	D.I.	éch.	annuités 1994		D.R.	A.R.	C.R.D.	A.R./C.R.D.	R.A.	I.R.A.	i.c.n.e.	intérêts 1994 non payés	gain d'intérêts 1994
				annuités 1994	dont intérêts 1994									
JUDGET VILLE														
423	8,90%	12	25.Nov	500 212,57	173 613,30	5	2 501 062,85	1 950 711,27	1,28	6 mois	86 806,65	101 274,43	173 613,30	72 338,87
416	9,25%	20	25.Août	2 605 311,31	1 073 056,66	6	15 631 867,86	11 600 612,49	1,35	6 mois	536 528,33	894 213,88	1 073 056,66	178 842,78
417	9,25%	20	25.Nov	133 805,85	55 110,97	6	802 835,10	595 794,35	1,35	6 mois	27 555,49	32 148,07	55 110,97	22 962,90
411	9,25%	20	25.Fév	567 524,36	229 629,06	5	2 787 621,80	2 154 581,16	1,29	6 mois	99 649,38	66 432,92	0,00	-66 432,92
413	9,25%	20	25.Août	106 933,17	44 042,86	6	641 599,02	476 138,98	1,35	6 mois	22 021,43	36 702,38	44 042,86	7 340,48
404	9,25%	20	25.Août	278 762,18	99 649,37	5	1 393 810,90	1 077 290,58	1,29	6 mois	49 824,69	83 041,15	99 649,37	16 608,22
397	9,25%	20	25.Mai	133 805,85	47 831,69	4	535 223,40	431 125,34	1,24	6 mois	19 939,55	3 323,26	0,00	-3 323,26
403	9,75%	30	25.Août	16 204,24	12 190,41	15	243 063,60	125 029,71	1,94	6 mois	6 095,20	10 158,66	12 190,41	2 031,75
406	9,75%	30	25.Août	27 007,07	20 317,33	15	405 106,05	208 382,91	1,94	6 mois	10 158,67	16 931,11	20 317,33	3 386,22
506	9,25%	20	25.Mai	21 185,93	6 314,17	3	63 557,78	53 389,78	1,19	6 mois	2 469,28	411,55	0,00	-411,55
507	9,25%	20	25.Nov	185 098,09	55 166,07	4	740 392,36	596 390,05	1,24	6 mois	27 583,04	32 180,21	55 166,07	22 985,86
509	9,75%	30	25.Mai	245 141,12	189 813,30	15	3 677 116,80	1 891 475,08	1,94	6 mois	92 209,41	15 368,24	0,00	-15 368,24
SOUS-TOTAL				4 810 991,74	2 006 735,19		29 423 257,53	21 160 921,70			980 841,12	1 292 185,86	1 533 146,97	240 961,11
BUDGET ANNEXE ASSAINISSEMENT														
393	9,75%	30	25.Nov	498 592,12	363 047,58	14	6 980 289,68	3 723 564,98	1,87	6 mois	181 523,79	211 777,76	363 047,58	151 269,82
381	9,75%	30	25.Août	498 592,12	349 831,98	13	6 481 697,56	3 588 020,45	1,81	6 mois	174 916,00	291 526,66	349 831,98	58 305,32
SOUS-TOTAL				997 184,24	712 879,56		13 461 987,24	7 311 585,43			356 439,79	503 304,42	712 879,56	209 575,14
TOTAL				5 808 175,98	2 719 614,75		42 885 244,77	28 472 507,13			1 337 280,91	1 795 490,28	2 246 026,53	450 536,25

DATE D'EFFET : 25 Juin 1994

TOTAL A REMBOURSER :

31 605 278,32

PRETS DE REFINANCEMENT

T.I.	D.I.	capitaux refinancés	nouvelle annuité 1995	gain d'intérêts in fine
VILLE				
7,30%	7	21 160 922,00	3 967 640,31	-623 251,62
TOTAL		21 160 922,00	3 967 640,31	-623 251,62
ASSAINISSEMENT				
7,50%	13	7 311 585,00	899 794,38	904 916,09
TOTAL		7 311 585,00	899 794,38	904 916,09
TOTAL GENERAL		28 472 507,00	4 867 434,69	281 664,47

T.I.	D.I.	éch.	D.R.	A.R.	C.R.D.	R.A.	i.c.n.e.
------	------	------	------	------	--------	------	----------

taux initial
durée initiale
dates d'échéance
durée résiduelle
annuités restantes
capital restant dû
remboursement anticipé
indemnités de remboursement anticipé
intérêts courus non échus