

## 1. SITUATION DE L'ENCOURS DE DETTE

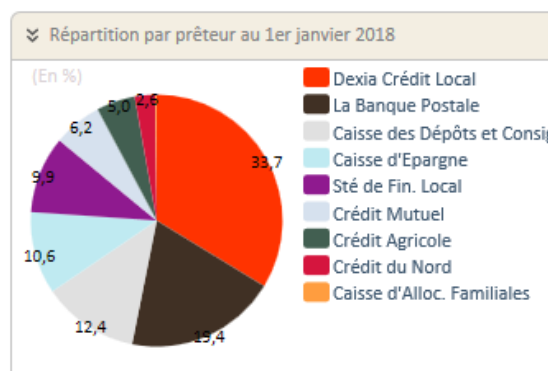
### 1.1. Caractéristiques de l'encours au 01/01/2018

L'encours global de dette consolidée au **01/01/2018** s'élève à 73 252 485,35 €.

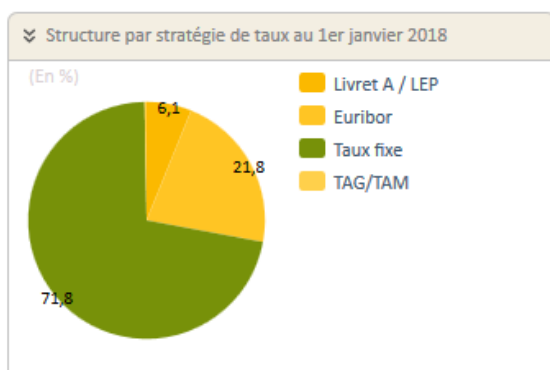
#### Données Générales

Situation générale	01/01/2018	Prévi. 31/12/2018
Encours	73 252 485,35 €	70 985 182,66 €
dont dette patrimoniale bancaire	44 983 227,76 €	44 276 022,75 €
dont dette patrimoniale BEA & PPP	23 269 257,59 €	21 709 159,91 €
dont dette portage Cessions foncières	5 000 000,00 €	5 000 000,00 €
Nbre emprunts	28	30
Encours swappé	- €	- €
Nbre swap	0	0
Durée résid. Moyenne vs dette patrimoniale bancaire	11 ans	11 ans
Durée résid. Moyenne vs dette patrimoniale BEA & PPP	13 ans 3 mois	12 ans 3 mois
Durée résid. Moyenne vs dette portage Cessions foncières	1 an 1 mois	1 mois

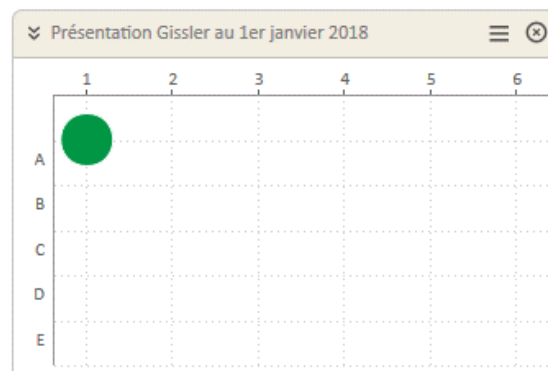
#### Répartition par prêteur



#### Répartition par stratégies de taux

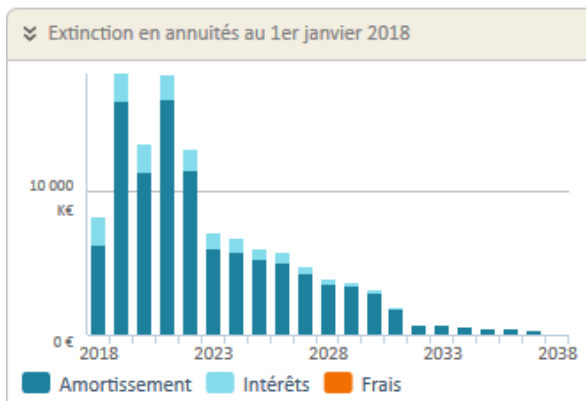
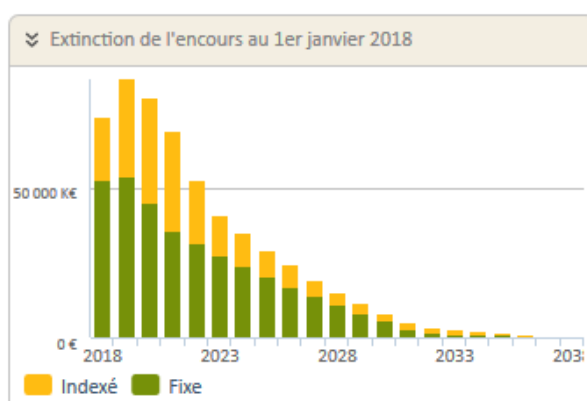


#### Répartition Gissler)



De 1 à 6 : risque indice croissant  
De A à F : risque structure croissant

### Charge prévisionnelle de la dette



## Ville du Plessis-Robinson

### **1.2. Eléments synthétiques sur la gestion de la dette**

L'encours global de dette au 01/01/2018 s'élève à 73 252 485,35 €, porte sur 28 contrats d'emprunt et est réparti à 100% sur le Budget Principal.

Au 01/01/2018, la dette se décompose en 3 types de dette :

- la dette patrimoniale bancaire : 44 983 227,76€ dont la durée résiduelle est de 11 ans ;
- la dette patrimoniale BEA & PPP : 23 269 257,59€ dont la durée résiduelle est de 13 ans et 3 mois ;
- la dette bancaire de portage Cessions foncières : 5 000 000€ dont la durée résiduelle est de 1 an et 1 mois.

Au 01/01/2018, la répartition de l'encours global par prêteur montre un partenariat équilibré entre les établissements prêteurs avec une prépondérance pour le Groupe Ex-Dexia qui détient 63% de l'encours global. Depuis le démantèlement de Dexia le 1<sup>er</sup> février 2013, l'encours souscrit auprès de la SFIL (10% de l'encours global) et de DCL (34% de l'encours global) est en extinction dans l'encours de dette de la Ville. En effet, c'est désormais l'établissement La Banque Postale (représentant 19%) qui commercialise les nouveaux financements en remplacement de Dexia ; ces financements une fois mis en place sont ensuite gérés avec les encours SFIL par CAFFIL.

Les établissements mutualistes avec le Groupe Caisse d'Epargne (11% de l'encours global), le Groupe Crédit Mutuel (6% de l'encours global) et le Groupe Crédit Agricole (5 % de l'encours global) représentent 22% de l'encours global. Le Groupe Caisse des dépôts détient 12% de l'encours global. Par ailleurs, le Crédit du Nord porte 2,5% de l'encours global et la Caisse Familiale 0,5%.

Au 01/01/2018, la répartition par stratégie de taux fait apparaître une prépondérance de taux fixe portant sur près de 72% de l'encours global de la Ville générant ainsi une sécurité budgétaire.

Par ailleurs, près de 22% de l'encours global de la Ville porte sur des dérivés de l'Eonia (TAG/TAM) et des taux interbancaires européens permettant de profiter de taux court terme historiquement bas (index négatifs sur tout l'exercice 2017).

Enfin plus de 6% de l'encours global de la Ville est positionné sur le Livret d'Epargne Populaire dont le taux devrait rester inchangé jusqu'au 31/01/2020.

Au 01/01/2018, l'encours de la Ville porte uniquement sur la classification Gissler 1A ; cette classification mesure le risque portant sur l'évolution des charges financières.

Au 01/01/2018, l'extinction de l'encours se termine en 2038 avec le complet remboursement des emprunts n°79 (La Banque Postale) portant sur le financement des investissements du Budget Ville. L'extinction en annuités montre des pics de remboursement de capital lié au remboursement des différents prêts relais souscrits par la Ville pour le portage des cessions foncières.

Pour l'exercice 2018, l'encours de dette global en annuités porterait sur 8,112 M€ dont :

- 6,267 M€ de remboursement de capital ;
- 1,845 M€ de charges d'intérêts.

## Ville du Plessis-Robinson

Pour l'exercice 2018, l'annuité de dette patrimoniale bancaire porterait sur 5,782 M€ dont :

- 4,707 M€ de remboursement de capital ;
- 1,075 M€ de charges d'intérêts.

Pour l'exercice 2018, l'annuité de dette patrimoniale BEA & PPP porterait sur 2,274 M€ dont :

- 1,560 M€ de remboursement de capital ;
- 0,714 M€ de charges d'intérêts.

Pour l'exercice 2018, l'annuité de dette bancaire de portage Cessions foncières porterait sur 56 K€ uniquement portée par des charges financières (la Ville ne devant pas rembourser de prêts relais sur l'exercice 2018).

## Ville du Plessis-Robinson

### ANNEXE : ETAT DE LA DETTE

Numéro fiche	Numéro du Contrat	Montant Initial	Devise	Organisme Prêteur	Affectation budgétaire de l'emprunt 01/01/2018	Budget	Gissler	Index	Dettes en capital 01/01/2018	Dettes en capital 31/12/2018	Annuités	Amortissement	Intérêts
47	AO.98.003	266 709,56	EUR	Caisse d'Alloc. Familiales	100%	Ville	A1	Taux Fixe	66 677,36	53 341,88	13 335,48	13 335,48	-
48	AO.98.002	89 944,92	EUR	Caisse d'Alloc. Familiales	100%	Ville	A1	Taux Fixe	22 486,17	17 988,92	4 497,25	4 497,25	-
49	A7508087	1 160 000,00	EUR	Caisse d'Epargne	100%	Ville	A1	TAM	91 520,70	-	91 960,00	91 520,70	439,30
50	MIN206337EUR	1 100 000,00	EUR	Sté de Fin. Local	100%	Ville	A1	Taux Fixe	94 042,35	-	97 675,13	94 042,35	3 632,78
51	MIN216825EUR/001	717 000,00	EUR	Sté de Fin. Local	100%	Ville	A1	TAM	116 856,88	59 373,98	57 545,61	57 482,90	62,71
52	AO.2002.019	70 513,35	EUR	Caisse d'Alloc. Familiales	100%	Ville	A1	Taux Fixe	24 473,35	20 978,35	3 495,00	3 495,00	-
53	20200240	1 240 000,00	EUR	Caisse d'Epargne	100%	Ville	A1	Taux Fixe	298 659,85	202 330,56	104 922,24	96 329,29	8 592,95
54	60192222505	4 000 000,00	EUR	Crédit Agricole	100%	Ville	A1	Taux Fixe	1 650 549,42	1 350 236,29	371 877,40	300 313,13	71 564,27
56	60192420100	3 000 000,00	EUR	Crédit Agricole	100%	Ville	A1	Taux Fixe	1 288 400,03	1 066 087,98	277 418,12	222 312,05	55 106,07
57	1129747	3 750 000,00	EUR	Caisse des Dépôts et	100%	Ville	A1	Euribor 3 mois	1 757 040,00	1 496 322,69	271 793,05	260 717,31	11 075,74
58	AO.2008.053	179 832,73	EUR	Caisse d'Alloc. Familiales	100%	Ville	A1	Taux Fixe	35 968,73	17 985,73	17 983,00	17 983,00	-
59	400341 72/02	4 000 000,00	EUR	Crédit Mutuel	100%	Ville	A1	Taux Fixe	2 016 948,39	1 748 748,76	313 437,68	268 199,63	45 238,05
60	A7509113-001	1 500 000,00	EUR	Caisse d'Epargne	100%	Ville	A1	Euribor 3 mois	800 000,00	700 000,00	108 835,31	100 000,00	8 835,31
61	400341 73 03	4 000 000,00	EUR	Crédit Mutuel	100%	Ville	A1	Taux Fixe	2 554 650,78	2 296 393,90	334 468,12	258 256,88	76 211,24
63	MON276877EUR	4 000 000,00	EUR	Sté de Fin. Local	100%	Ville	A1	Taux Fixe	2 950 591,93	2 711 145,72	373 993,20	239 446,21	134 546,99
64	1210944	5 000 000,00	EUR	Caisse des Dépôts et	100%	Ville	A1	Livret Epargne	3 166 666,74	2 833 333,42	412 387,05	333 333,32	79 053,73
65	MIN276526EUR	5 000 000,00	EUR	Dexia Crédit Local	100%	Ville	A1	Euribor 3 mois	3 334 361,78	3 003 421,27	378 872,71	330 940,51	47 932,20
66	1226695	2 000 000,00	EUR	Caisse des Dépôts et	100%	Ville	A1	Livret Epargne	1 333 333,40	1 200 000,08	173 112,45	133 333,32	39 779,13
67	00000188438	1 000 000,00	EUR	Crédit Agricole	100%	Ville	A1	Euribor 3 mois	699 999,94	633 333,26	85 367,14	66 666,68	18 700,46
68	1235869	4 000 000,00	EUR	Caisse des Dépôts et	100%	Ville	A1	Euribor 3 mois	2 799 999,94	2 533 333,26	340 119,55	266 666,68	73 452,87
70	A75130WH-001	3 500 000,00	EUR	Caisse d'Epargne	100%	Ville	A1	Euribor 3 mois	2 887 500,00	2 712 500,00	237 133,61	175 000,00	62 133,61
72	A75131IT-001	4 600 000,00	EUR	Caisse d'Epargne	100%	Ville	A1	Euribor 3 mois	3 679 999,96	3 373 333,28	367 709,57	306 666,68	61 042,89
74	MON502332EUR	5 000 000,00	EUR	Sté de Fin. Local	100%	Ville	A1	Taux Fixe	4 083 333,37	3 750 000,05	400 624,99	333 333,32	67 291,67
75	MINS09479EUR/001	5 000 000,00	EUR	La Banque Postale	100%	Ville	A1	Taux Fixe	4 416 666,69	4 083 333,37	413 158,32	333 333,32	79 825,00
76	MINS13911EUR	5 000 000,00	EUR	La Banque Postale	100%	Ville	A1	Taux Fixe	4 812 500,00	4 562 500,00	349 093,76	250 000,00	99 093,76
79	MINS12305EUR	4 000 000,00	EUR	La Banque Postale	100%	Ville	A1	Euribor 3 mois	-	3 850 000,00	180 995,55	150 000,00	30 995,55
<b>DETTE PATRIMONIALE BANCAIRE</b>		<b>73 174 000,56</b>							<b>44 983 227,76</b>	<b>44 276 022,75</b>	<b>5 781 811,29</b>	<b>4 707 205,01</b>	<b>1 074 606,28</b>
Numéro fiche	Numéro du Contrat	Montant Initial	Devise	Organisme Prêteur	Affectation budgétaire de l'emprunt 01/01/2018	Budget	Gissler	Index	Dettes en capital 01/01/2018	Dettes en capital 31/12/2018	Annuités	Amortissement	Intérêts
77	2015901110J 00001	5 000 000,00	EUR	La Banque Postale	100%	Ville	A1	Taux Fixe	5 000 000,00	5 000 000,00	56 311,11	-	56 311,11
<b>DETTE PORTAGE CESSIONS FONCIERES</b>		<b>5 000 000,00</b>							<b>5 000 000,00</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>56 311,11</b>	<b>-</b>	<b>56 311,11</b>
Numéro fiche	Numéro du Contrat	Montant Initial	Devise	Organisme Prêteur	Affectation budgétaire de l'emprunt 01/01/2018	Budget	Gissler	Index	Dettes en capital 01/01/2018	Dettes en capital 31/12/2018	Annuités	Amortissement	Intérêts
BEA CAM	BEA CAM	2 712 448,54	EUR	Crédit du Nord	100%	Ville	A1	Taux Fixe	1 909 420,90	1 641 745,02	345 600,38	267 675,88	77 924,50
PPP Voirie	PPP Voirie	26 915 855,22	EUR	Dexia Crédit Local	100%	Ville	A1	Taux Fixe	21 359 836,69	20 067 414,89	1 928 441,12	1 292 421,80	636 019,32
<b>DETTE PATRIMONIALE BEA &amp; PPP</b>		<b>29 628 303,76</b>							<b>23 269 257,59</b>	<b>21 709 159,91</b>	<b>2 274 041,50</b>	<b>1 560 097,68</b>	<b>713 943,82</b>
<b>DETTE GLOBALE</b>		<b>107 802 304,32</b>							<b>73 252 485,35</b>	<b>70 985 182,66</b>	<b>8 112 163,90</b>	<b>6 267 302,69</b>	<b>1 844 861,21</b>