

Renégociation de divers contrats de prêts

M. LE MAIRE, Rapporteur : Conformément à la stratégie de gestion de dette définie dans la délibération du 15 décembre 1997 et au terme de l'examen de l'encours de dette en fonction des conditions actuelles de marché, la Ville de Besançon envisage la renégociation de divers contrats de prêts si toutefois le refinancement permet d'atteindre les objectifs qu'elle s'est fixés.

1) Actions sur l'encours de dette à taux fixe

Il reste dans l'encours de la Ville des emprunts au taux fixe supérieur à 7 % qui permettent une sortie moyennant le paiement d'une indemnité forfaitaire.

La conjoncture actuelle laisse espérer un refinancement qui absorberait les indemnités forfaitaires et permettrait de réduire les frais financiers sur ces prêts.

A - Renégociation des prêts n° 86024 - 93018 - 86025 - 93019

Situation des contrats

Budget Principal

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|---------|-----------------|------------------|--------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 86024 | CLF | 25/11/98 | 3 ans | Fixe | 8,90 % | 900 365,08 | 40 066,25 |
| 93018 | BNP | 30/09/98 | 4 ans | Fixe | 7,35 % | 11 003 691,24 | 404 385,65 |
| TOTAL | | | | | | 11 904 056,32 | 444 451,90 |

Budget Eaux

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|---------|-----------------|------------------|--------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 86025 | CLF | 25/11/98 | 3 ans | Fixe | 8,90 % | 46 597,56 | 2 073,59 |
| TOTAL | | | | | | 46 597,56 | 2 073,59 |

Budget Assainissement

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|---------|-----------------|------------------|--------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 93019 | BNP | 30/09/98 | 4 ans | Fixe | 7,35 % | 827 767,02 | 30 420,44 |
| TOTAL | | | | | | 827 767,02 | 30 420,44 |

Un appel d'offres sera lancé pour le refinancement des contrats référencés ci-dessus.

B - Renégociation des prêts n° 93020 - 93021 - 93022 - 95014*Situation des contrats**Budget Principal*

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|-------------|-----------------|------------------|--------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 93020 | C. Epargne | 25/12/98 | 10 ans | Fixe | 7,00 % | 6 670 460,42 | 233 466,11 |
| 95014 | C. Agricole | 31/10/98 | 12 ans | Fixe | 7,20 % | 2 184 439,65 | 39 319,91 |
| TOTAL | | | | | | 8 854 900,07 | 272 786,02 |

Budget Eaux

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|------------|-----------------|------------------|--------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 93021 | C. Epargne | 25/12/98 | 10 ans | Fixe | 7,00 % | 4 125 660,53 | 144 398,12 |
| TOTAL | | | | | | 4 125 660,53 | 144 398,12 |

Budget Assainissement

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|------------|-----------------|------------------|--------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 93022 | C. Epargne | 25/12/98 | 10 ans | Fixe | 7 % | 771 151,53 | 26 990,30 |
| TOTAL | | | | | | 771 151,53 | 26 990,30 |

Un appel d'offres sera lancé pour le refinancement des contrats référencés ci-dessus.

C - Réaménagement des prêts n° 71345 - 71342 - 72378 - 72383

Pour ces contrats au taux fixe élevé, la Ville demandera au prêteur, la Caisse des Dépôts et Consignations, leur réaménagement.

*Situation des contrats**Budget Eaux*

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|---------|-----------------|------------------|--------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 71345 | CDC | 25/11/98 | 3 ans | Fixe | 7,25 % | 86 333,74 | 3 129,60 |
| TOTAL | | | | | | 86 333,74 | 3 129,60 |

Budget Assainissement

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|---------|-----------------|------------------|--------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 71342 | CDC | 25/11/98 | 3 ans | Fixe | 7,25 % | 69 066,65 | 2 503,67 |
| 72378 | CDC | 25/11/98 | 4 ans | Fixe | 7,25 % | 116 876,71 | 4 236,78 |
| 72383 | CDC | 25/11/98 | 4 ans | Fixe | 7,25 % | 301 931,81 | 10 945,03 |
| TOTAL | | | | | | 487 875,17 | 17 685,48 |

2) Actions sur l'encours de dette A TAUX FLOTTANT

La rentabilité de l'encours à taux flottant peut être améliorée pour certains contrats par une diminution des marges bancaires et par l'introduction de possibilités d'arbitrage.

C'est pourquoi, la Ville envisage de rembourser par anticipation les contrats n° 93015 - 93007 et 94018 pour lesquels aucune indemnité de remboursement anticipé n'est due et un appel d'offres sera lancé pour leur refinancement.

Situation des contrats

Budget Principal

| N° Prêt | Prêteur | Date d'échéance | Durée résiduelle | Taux | | Capital remboursé après échéance | Indemnité de remboursement anticipé (estimée) |
|--------------|------------|-----------------|------------------|-----------|-----------------|----------------------------------|---|
| | | | | Nature | Taux du contrat | | |
| 93015 | BECEM | 30/11/98 | 8 ans 9 m. | Révisable | Pibor + 0,20 % | 12 679 260,41 | sans |
| 93007 | C. Epargne | 15/11/98 | 8 ans 6 m. | Révisable | Pib3M + 0,30 % | 10 117 638,23 | sans |
| 94018 | CLF | 01/10/98 | 10 ans 9 m. | Révisable | Pib3M+ 0,20 % | 9 788 334,85 | sans |
| TOTAL | | | | | | 32 585 233,49 | sans |

Des rendus-compte seront faits au Conseil Municipal dès que la Commission d'appel d'offres aura statué sur les différents refinancements.

3) Opérations budgétaires

Le Conseil Municipal est appelé à autoriser M. le Maire à rembourser par anticipation les contrats sus-indiqués et à réaliser les opérations budgétaires nécessaires.

A - Prêts n° 86024 - 93018 - 86025 - 93019

| BUDGET PRINCIPAL (86024 - 93018) | | | | | |
|---|---|-------------------|------------------------|---------------------|------------|
| DEPENSES | | | RECETTES | | |
| - Pour le remboursement anticipé de capital | | | | | |
| . Ouverture de crédits | 913.166.89146.20200 | 11 900 000 | . Ouverture de crédits | 913.166.89146.20200 | 11 900 000 |
| . Virement de crédits (autof.) | du 913.1641.20200 au 913.1641.97146.20200 | 4 057 | | | |
| | | 11 904 057 | | | |
| - Pour le versement de l'indemnité de remboursement anticipé (estimée) | | | | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 936.6611.20200 au 936.668.97146.20200 | 444 452 | | | |
| | | 444 452 | | | |

| BUDGET EAUX (86025) | | | | | |
|--|-------------------------|---------------|------------------------|----------------------|--------|
| DEPENSES | | | RECETTES | | |
| - Pour le remboursement anticipé de capital | | | | | |
| . Ouverture de crédits | 892.1643.89146.30700 | 46 500 | . Ouverture de crédits | 892.16XX.89146.30700 | 46 500 |
| | du 892.1644.30700 | | | | |
| . Transfert de crédits (autof.) | au 892.1643.97146.30700 | 98 | | | |
| | | 46 598 | | | |
| - Pour le versement de l'indemnité de remboursement anticipée (estimée) | | | | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 992.6611.30700 | 2 074 | | | |
| | au 992.668.97146.30700 | | | | |
| | | 2 074 | | | |

| BUDGET ASSAINISSEMENT (93019) | | | | | |
|--|--|----------------|------------------------|--------------------------|---------|
| DEPENSES | | | RECETTES | | |
| - Pour le remboursement anticipé de capital | | | | | |
| . Ouverture de crédits | 893.1648.89146. 30800 | 827 500 | . Ouverture de crédits | 893.16XX.89146 .30800 | 827 500 |
| . Transfert de crédits (autof.) | du 893.1681.30800 au 893.1648.97146. 30800 | 268 | | | |
| | | 827 768 | | | |
| - Pour le versement de l'indemnité de remboursement anticipée (estimée) | | | | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 993.6611.30800 au 993.668.97146. 30800 | 30 421 | | | |
| | | 30 421 | | | |

B - Prêts n° 93020 - 93021 - 93022 - 95014

| BUDGET PRINCIPAL (93020 - 95014) | | | | | |
|--|---|------------------|------------------------|---------------------|-----------|
| DEPENSES | | | RECETTES | | |
| - Pour le remboursement anticipé de capital | | | | | |
| . Ouverture de crédits | 913.166.89146.20200 | 6 954 000 | . Ouverture de crédits | 913.166.89146.20200 | 6 954 000 |
| . Virement de crédits (autof.) | du 913.1641.90018.20200 au 913.1641.97146.20200 | 1 000 000 | | | |
| | | 900 901 | | | |
| . Transfert de crédits (autof.) | du 936.6611.90018.20200 au 913.1641.97146.20200 | | | | |
| | | 8 854 901 | | | |
| - Pour le versement de l'indemnité de remboursement anticipée (estimée) | | | | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 936.6611.20200 au 936.668.97146.20200 | 272 787 | | | |
| | | 272 787 | | | |

Les taux d'intérêts extrêmement bas en 1998 permettent à la Ville de réaliser des économies par rapport au montant de frais financiers inscrit au budget primitif et d'autofinancer en totalité, pour le Budget Principal, les indemnités de remboursement anticipé et en partie pour les budgets annexes.

Par ailleurs, étant donné que nos besoins d'emprunts pour 1998 se situent en fin d'année, il ne sera pas nécessaire d'utiliser la provision permettant de faire face à des échéances pour contrats signés en cours d'exercice. De ce fait, la Ville utilisera une partie de cette provision pour se désendetter à hauteur de 1,9 MF sur le Budget Principal.

| BUDGET EAUX (93021) | | | | | |
|--|---|------------------|------------------------|----------------------|-----------|
| DEPENSES | | | RECETTES | | |
| - Pour le remboursement anticipé de capital | | | | | |
| . Ouverture de crédits | 892.1644.89146.30 700 | 4 125 000 | . Ouverture de crédits | 892.16XX.89146.30700 | 4 125 000 |
| . Transfert de crédits (autof.) | du 892.1645.30700 au 892.1644.97146.30 700 | 461 | | | |
| . Transfert de crédits (autof.) | du 892.1641.30700 au 892.1644.97146.30 700 | 200 | | | |
| | | 4 125 661 | | | |
| - Pour le versement de l'indemnité de remboursement anticipée (estimée) | | | | | |
| . Transfert de crédits (autof.) | du 992.004.30700 au 992.668.97146. 30700 | 80 000 | | | |
| . Transfert de crédits (autof.) | du 992.6721.30700 au 992.668.97146. 30700 | 40 000 | | | |
| . Transfert de crédits (autof.) | du 992.6611.89107. 30700 au 992.668.97146. 30700 | 24 399 | | | |
| | | 144 399 | | | |

| BUDGET ASSAINISSEMENT (93022) | | | | | |
|--|--|----------------|------------------------|--------------------------|---------|
| DEPENSES | | | RECETTES | | |
| - Pour le remboursement anticipé de capital | | | | | |
| . Ouverture de crédits | 893.1644.89146. 30800 | 771 000 | . Ouverture de crédits | 893.16XX.89146. 30800 | 771 000 |
| . Transfert de crédits (autof.) | du 893.1644.30800 au 893.1644.97146. 30800 | 152 | | | |
| | | 771 152 | | | |
| - Pour le versement de l'indemnité de remboursement anticipée (estimée) | | | | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 993.6611.30800 au 993.668.97146. 30800 | 26 991 | | | |
| | | 26 991 | | | |

C - Prêts n° 71345 - 71342 - 72383 - 72378

| BUDGET EAUX (71345) | | | | | |
|--|---|--|--|--|----------------------|
| DEPENSES | | | | | |
| - Pour le versement de l'indemnité de réaménagement (estimée) | | | | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 992.6611.89107.30700 au 992.668.97146.30700 | | | | 3 130 |
| - Pour le versement de la commission d'intervention | | | | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 992.6611.89107.30700 au 992.668.97146.30700 | | | | non connue à ce jour |

| BUDGET ASSAINISSEMENT (71342 - 72383 - 72378) | | |
|--|---|----------------------|
| DEPENSES | | |
| - Pour le versement de l'indemnité de réaménagement (estimée) | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 993.6611.30800 au 993.668.97146.30800 | 17 686 |
| - Pour le versement de la commission d'intervention | | |
| . Virement de crédits (autof.) | du 993.6611.30800 au 993.668.97146.30800 | non connue à ce jour |

D - Prêts n° 93015 - 93007 - 94018

| BUDGET PRINCIPAL (93015 - 93007 - 94018) | | | | | |
|--|--|-------------------|------------------------|-------------------------|------------|
| DEPENSES | | | RECETTES | | |
| - Pour le remboursement anticipé de capital | | | | | |
| . Ouverture de crédits | 913.166.89146. 20200 | 32 585 000 | . Ouverture de crédits | 913.166.89146. 20200 | 32 585 000 |
| . Virement de crédits (autof.) | du 913.1641.20200 au 913.1641.97146. 20200 | 234 | | | |
| | | 32 585 234 | | | |

«M. LE MAIRE : C'est tout un travail fait par notre service financier et qui est utile puisqu'il débouche sur des économies.

M. VUILLEMIN : Cela entre dans la politique de gestion active de dette que nous avons mise en place depuis un certain nombre d'années et périodiquement, au moins une fois par an, on vous en dresse le bilan. Cela permet à la Ville de réaliser des économies conséquentes, donc c'est une politique qu'il convient de poursuivre».

Après en avoir délibéré, le Conseil Municipal, à l'unanimité, statue favorablement sur ces propositions.

Récépissé préfectoral du 29 septembre 1998