

Rapport du Président

Commission Permanente du
vendredi 11 juillet 2014

Service instructeur
Direction des Finances

N° CP-2014-7-1-1

Service consulté

**GARANTIE DÉPARTEMENTALE D'EMPRUNT
OPH HABITATS DE HAUTE ALSACE RÉAMÉNAGEMENT DE PRÊTS**

Résumé : Reconduction de garanties d'emprunts à l'OPH HABITATS DE HAUTE ALSACE relative à 61 prêts d'un encours total de 37 412 768,32 € souscrits pour financer la construction de logements locatifs sociaux.

Au cours de sa séance du 20 mars 2008 (rapport n° E6-2008), le Conseil Général a donné délégation à la Commission Permanente pour examiner les demandes de garantie d'emprunt départementale.

Le présent rapport a pour objet de soumettre à votre appréciation une demande émanant de l'OPH Habitats de Haute Alsace relative à la reconduction des garanties départementales octroyées par délibérations.

Les conditions actuelles des marchés financiers ont permis à l'OPH Habitats de Haute Alsace de négocier avec la Caisse des dépôts et consignations un réaménagement partiel de leur encours annexé sur le Livret A. Les emprunts concernés verront leur progressivité décroître. Ainsi, le rythme de leur remboursement s'accroîtra et la charge globale d'intérêt diminuera. L'un d'entre eux bénéficiera parallèlement d'une baisse de marge de 0.10%.

Ce réaménagement nécessite l'accord de notre collectivité, garante de ces emprunts.

Les nouvelles caractéristiques financières des lignes du Prêt réaménagées sont indiquées à l'annexe « Caractéristiques financières des Lignes du Prêt Réaménagées ».

Les caractéristiques financières modifiées s'appliquent à chaque Ligne du Prêt réaménagée référencée dans le tableau annexé à compter de la date d'effet de l'avenant constatant le réaménagement, et ce jusqu'au complet remboursement des sommes dues.

La présente demande de l'OPH HABITATS DE HAUTE ALSACE est conforme aux dispositions retenues par votre Assemblée en la matière (rapport n° 2007/II-1^{ère}/12 du 23 mars 2007).

Ces Lignes du prêt réaménagées peuvent bénéficier d'une caution intégrale, sans implication de la commune d'implantation, s'agissant d'opérations entrant dans le champ des modalités d'octroi au titre de la délégation de la compétence logement au Département.

Les crédits d'avances en garantie d'emprunt sont inscrits au chapitre 27 article 2761.

Je vous prie de bien vouloir vous prononcer sur le principe de la garantie d'emprunt et m'autoriser à signer, le cas échéant, les documents relatifs à cette garantie.

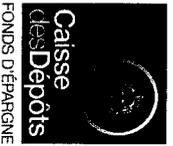
Je vous prie de bien vouloir en délibérer.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'C' followed by a vertical line and a horizontal stroke, with a small 'u' and 'n' visible below the vertical line.

Charles BUTTNER

DEPARTEMENT DU HAUT-RHIN
Annexe à la délibération du conseil Général en date du .../.../....
Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées
Emprunteur : 000286800 - OPH HABITATS DE HAUTE-ALSACE

N° Avenant	N° Ligne du prêt	Montants réaménagés hors stock d'intérêts (1)	Intérêt compensateur ou différé Refinancé (1)	Intérêt compensateur ou différé Maintenu (1)	Quotité de garantie (en %)	Durée différée (nb Echéances)	Durée remboursement (nb Echéances)	Date prochaine échéance	Periodicité des échéances	Taux d'intérêt actuariel annuel en % (2)	Taux de période en % (2)	Nature du taux ou index	Marge fixe sur index (3)	Modalité de révision (3)	Taux de progressivité de déchéance (3)	Taux de progressivité d'amortissement (3)	Taux prog. annuel plancher des échéances (3)
10413	1137/67	82 686,92	0,00	0,00	100,00	0,00	46,00	01/09/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1086965	3 217 186,35	0,00	0,00	100,00	0,00	35,00	01/10/2014	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00	---	---
10413	1175711	192 544,25	0,00	0,00	100,00	0,00	48,00	01/03/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1108559	485 286,54	0,00	0,00	100,00	0,00	35,00	01/05/2015	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00	---	---
10413	1175688	1 002 042,10	0,00	0,00	100,00	0,00	38,00	01/01/2015	A	LA-0,40	0,85	LA	-0,40	DR	-1,00	---	---
10413	1137765	470 620,89	0,00	0,00	100,00	0,00	36,00	01/09/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1200304	332 643,01	0,00	0,00	100,00	0,00	39,00	01/01/2015	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00	---	---
10413	1107130	1 608 612,82	0,00	0,00	100,00	0,00	35,00	01/03/2015	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00	---	---
10413	1101883	164 618,54	0,00	0,00	100,00	0,00	31,00	01/08/2014	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00	---	---
10413	1189272	1 844 206,98	0,00	0,00	100,00	0,00	38,00	01/12/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1155140	212 633,18	0,00	0,00	100,00	0,00	37,00	01/02/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1107879	288 504,09	0,00	0,00	100,00	0,00	35,00	01/05/2015	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00	---	---
10413	1148634	228 605,03	0,00	0,00	100,00	0,00	46,00	01/12/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1161242	300 129,41	0,00	0,00	100,00	0,00	37,00	01/05/2015	A	LA+1,05	2,30	LA	1,05	DR	-1,00	---	---
10413	1162306	408 917,52	0,00	0,00	100,00	0,00	37,00	01/05/2015	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00	---	---
10413	1148616	489 674,35	0,00	0,00	100,00	0,00	36,00	01/12/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1148633	1 114 733,50	0,00	0,00	100,00	0,00	37,00	01/12/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---

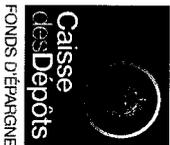


FONDS D'ÉPARGNE

Emprunteur : 000286800 - OPH HABITATS DE HAUTE-ALSACE

N° Avantant	N° Ligne du prêt	Montants réajustés hors stock d'intérêts (1)	Intérêt compensateur ou différé Révisé (1)	Intérêt compensateur ou différé Maintenu (1)	Quotité de garantie (en %)	Durée différée (nb Echelonnages)	Durée rattachement (nb Echelonnages)	Date prochaine échéance	Périodicité des échéances	Taux d'intérêt actuariel annuel en % (2)	Taux de période en % (2)	Nature du taux ou index	Marge fixe sur index (3)	Modalité de révision (3)	Taux de progressivité d'échéance (3)	Taux de progressivité d'amortissement (3)	Taux prog. annuel plancher des échéances (3)
10413	1135338	189 568,95	0,00	0,00	100,00	0,00	15,00	01/06/2015	A	LA+0,25	1,50	LA	0,25	DR	-1,00	---	---
10413	1190146	212 056,37	0,00	0,00	100,00	0,00	38,00	01/07/2015	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00	---	---
10413	1135402	56 954,14	0,00	0,00	100,00	0,00	45,00	01/06/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1107185	75 626,74	0,00	0,00	100,00	0,00	44,00	01/03/2015	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00	---	---
10413	1161094	1 685 565,30	0,00	0,00	100,00	0,00	37,00	01/05/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1135378	307 926,07	0,00	0,00	100,00	0,00	35,00	01/06/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1131022	392 466,77	0,00	0,00	100,00	0,00	35,00	01/05/2015	A	LA-0,70	0,55	LA	-0,70	DR	-1,00	---	---
10413	1161095	302 030,33	0,00	0,00	100,00	0,00	47,00	01/05/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1162307	59 348,07	0,00	0,00	100,00	0,00	47,00	01/05/2015	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00	---	---
10413	1160204	7 048 139,48	0,00	0,00	100,00	0,00	28,00	01/04/2015	A	LA+1,16	2,41	LA	1,16	DR	-1,00	---	---
10413	1131050	181 487,18	0,00	0,00	100,00	0,00	15,00	01/04/2015	A	LA+0,25	1,50	LA	0,25	DR	-1,00	---	---
10413	1139846	661 495,43	0,00	0,00	100,00	0,00	46,00	01/09/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1135376	66 446,51	0,00	0,00	100,00	0,00	45,00	01/06/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1107132	524 660,47	0,00	0,00	100,00	0,00	44,00	01/03/2015	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00	---	---
10413	1135343	237 308,98	0,00	0,00	100,00	0,00	45,00	01/06/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1199074	813 723,06	0,00	0,00	100,00	0,00	39,00	01/11/2014	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00	---	---
10413	1101875	74 784,53	0,00	0,00	100,00	0,00	44,00	01/02/2015	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00	---	---
10413	1135380	75 938,87	0,00	0,00	100,00	0,00	45,00	01/06/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1169274	630 641,12	0,00	0,00	100,00	0,00	38,00	01/12/2014	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00	---	---
10413	1165141	58 225,37	0,00	0,00	100,00	0,00	46,00	01/02/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1086963	942 166,73	0,00	0,00	100,00	0,00	44,00	01/10/2014	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00	---	---
10413	1169319	398 959,26	0,00	0,00	100,00	0,00	48,00	01/10/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1162287	698 037,16	0,00	0,00	100,00	0,00	37,00	01/05/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1169273	472 782,52	0,00	0,00	100,00	0,00	46,00	01/12/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---
10413	1148621	107 006,61	0,00	0,00	100,00	0,00	46,00	01/12/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00	---	---

www.caissedesdepots.fr



www.caisseedepots.fr

Emprunteur : 000286800 - OPH HABITATS DE HAUTE-ALSACE

N° Avenant	N° ligne du prêt	Montants réamortis hors stock d'intérêts (1)	Intérêt compensateur ou différé Refinancé (1)	Intérêt compensateur ou différé Maintenu (1)	Quotité de garantie (en %)	Durée différé (nb Echéances)	Durée rattachée (nb Echéances)	Date prochaine échéance	Périodicité des échéances	Taux d'intérêt actuariel annuel en % (2)	Taux de période en % (2)	Nature du taux ou index	Marge fixe sur index (3)	Modalité de révision (3)	Taux de progressivité de déchéance (3)	Taux de progressivité de démontèlement (3)	Taux prog. annuel plancher des échéances (3)
10413	1169300	986 925,75	0,00	0,00	100,00	0,00	38,00	01/10/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00
10413	1187098	217 473,44	0,00	0,00	100,00	0,00	38,00	01/04/2015	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00
10413	1160205	1 236 541,55	0,00	0,00	100,00	0,00	48,00	01/04/2015	A	LA+1,16	2,41	LA	1,16	DR	-1,00
10413	1139845	76 213,90	0,00	0,00	100,00	0,00	36,00	01/09/2014	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00
10413	1131023	69 391,64	0,00	0,00	100,00	0,00	45,00	01/05/2015	A	LA-0,70	0,55	LA	-0,70	DR	-1,00
10413	1135400	235 799,22	0,00	0,00	100,00	0,00	35,00	01/06/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00
10413	1096959	374 635,96	0,00	0,00	100,00	0,00	35,00	01/10/2014	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00
10413	1175710	1 159 763,75	0,00	0,00	100,00	0,00	38,00	01/03/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00
10413	1161234	637 198,06	0,00	0,00	100,00	0,00	27,00	01/05/2015	A	LA+1,16	2,41	LA	1,16	DR	-1,00
10413	1097002	403 122,39	0,00	0,00	100,00	0,00	14,00	01/10/2014	A	LA+0,45	1,70	LA	0,45	DR	-1,00
10413	1161235	203 505,84	0,00	0,00	100,00	0,00	47,00	01/05/2015	A	LA+1,16	2,41	LA	1,16	DR	-1,00
10413	1097007	551 441,01	0,00	0,00	100,00	0,00	14,00	01/10/2014	A	LA+0,45	1,70	LA	0,45	DR	-1,00
10413	1107184	424 437,93	0,00	0,00	100,00	0,00	34,00	01/03/2015	A	LA+0,80	2,05	LA	0,80	DR	-1,00
10413	1169277	166 876,51	0,00	0,00	100,00	0,00	48,00	01/12/2014	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00
10413	1093558	274 301,34	0,00	0,00	100,00	0,00	34,00	01/09/2014	A	LA+1,00	2,25	LA	1,00	DR	-1,00
10413	1200303	655 158,43	0,00	0,00	100,00	0,00	39,00	01/01/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00
10413	1135379	240 422,76	0,00	0,00	100,00	0,00	36,00	01/06/2015	A	LA+0,60	1,85	LA	0,60	DR	-1,00
10413	1155144	188 319,60	0,00	0,00	100,00	0,00	37,00	01/02/2015	A	LA-0,20	1,05	LA	-0,20	DR	-1,00

Emprunteur : **000286800 - OPH HABITATS DE HAUTE-ALSACE**

N°	N° Ligne du prêt	Montants réaménagés hors stock d'intérêts (1)	Intérêt compensateur ou différé Réfinancé (1)	Intérêt compensateur ou garanti Maintenu (1)	Quotité démontrement (en %)	Durée différé (nb Echéances)	Durée rattachement (nb Echéances)	Date prochaine échéance	Périodicité des échéances	Taux d'intérêt actuariel annuel en % (2)	Taux de pénalité en % (2)	Nature du taux ou index	Marge fixe sur index (3)	Modalité de révision (3)	Taux de progressivité d'échéance (3)	Taux de progressivité démontrement (3)	Taux prog. annuel plancher des échéances (3)
10413	1222135	614 247,64	0,00	0,00	100,00	0,00	33,00	01/07/2015	A	LA+1,30	2,55	LA	1,30	DR	-1,00	---	---
Total		37 412 768,32	0,00	0,00													

Ce tableau comporte 61 Ligne(s) du Prêt Réaménagés(s) dont le montant total garanti s'élève à : 37 412 768,32€

Montants exprimés en euros

Périodicité : A (annuelle), S (semestrielle), T (trimestrielle)

(1) Montants donnés à titre indicatif sous réserve de la comptabilisation des opérations en cours

(2) Concernant les prêts à taux révisibles, les taux indiqués sont susceptibles d'évoluer à la date de valeur du réaménagement dans l'hypothèse d'une variation de leur index de référence entre la date d'établissement du présent document et la date de valeur du réaménagement

(3) - : Si sans objet

SR : le taux d'intérêt est révisé à chaque échéance en fonction de la variation de l'index

DR : les taux d'intérêts et de progressivité sont révisés à chaque échéance en fonction de la variation de l'index

DL : les taux d'intérêts et de progressivité sont révisés à chaque échéance en fonction de la variation de l'index sans que le taux de progressivité révisé puisse être inférieur au taux de progressivité plancher indiqué dans le tableau

Date d'établissement du présent document : 02/06/2014

Date de valeur du réaménagement : 01/07/2014