

ANNEXE A LA DELIBERATION DU CONSEIL D'AGGLOMERATION DU 16 DECEMBRE 2024

Communauté d'Agglomération du Niortais

RAPPORT SUR LA GESTION DE LA DETTE EN 2024

Information détaillée, destinée au Conseil d'Agglomération, sur les emprunts de la C.A.N. au 31 décembre 2024

SOMMAIRE

- 1) Actions menées en 2024
- 2) Synthèse de la dette
- 3) Données générales sur l'encours de dette de la C.A.N. tous budgets au 31/12/2024
- 4) Répartition de l'encours tous budgets par prêteur au 31/12/2024
- 5) Répartition par budget de l'encours selon le type de taux au 31/12/2024
- 6) Répartition par budget de l'annuité des emprunts au 31/12/2024 selon le type de taux d'intérêt
- 7) Répartition de l'encours tous budgets selon la classification de la Charte de Bonne Conduite
- 8) Répartition des garanties d'emprunt par bénéficiaire au 31/12/2024

1) Actions menées en 2024

En 2024, le budget Principal et le budget Mobilité n'ont pas eu à recourir à l'emprunt pour assurer le financement de leurs investissements.

En revanche, deux consultations bancaires ont été lancées portant sur :

- une enveloppe annuelle de 2,4 M€ sur le budget annexe assainissement,
- une enveloppe pluriannuelle de 5 M€ sur le budget annexe eau potable mobilisé à hauteur de 2,7 M€ en 2024 et de 2,3 M€ en 2025.

Dans ces deux cas, le contexte des taux élevés a orienté le choix de la collectivité vers les produits distribués par la Banque des Territoires en taux révisable sur Livret A, soit 3% + 0,40% sur 30 ans (Une première information annoncée par le Directeur de la CDC prévoit en février prochain un taux du Livret A ramené à 2,5%).

Par ailleurs, la CAN a conduit des consultations pour disposer de lignes de trésorerie. Il faut rappeler que ces dernières n'ont pas d'impact direct sur la dette. Leur coût est enregistré en fonctionnement sur un compte dédié.

Pour assurer la gestion quotidienne du budget Eau en 2024, il a été contracté auprès du Crédit agricole deux lignes de trésorerie de 1 M€.

Également, pour anticiper la gestion 2025, avec une mise en place au 1/01/2025, une deuxième consultation auprès des banques a permis de contracter trois lignes de trésorerie supplémentaires, réparties de la manière suivante :

- 2 M€ budget annexe assainissement auprès de la Caisse d'Epargne
- 1 M€ budget annexe eau potable auprès de la Caisse d'Epargne
- 2 M€ budget annexe Prevalec auprès du Crédit Agricole

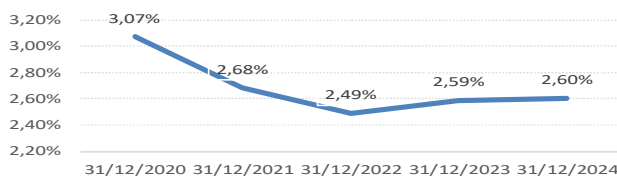
2) Synthèse de la dette

	2020	2021	2022	2023	2024
Encours de dette net	111,671 M€	118,822 M€	121,636 M€	112,563 M€	109,311 M€
Nbre d'emprunts gérés dans l'année	117	113	113	110	108
Amortissement net de la période	7,151 M€	7,809 M€	9,186 M€	9,073 M€	8,352 M€
Encours nouveaux	28,084 M€	15,000 M€	12,000 M€	0,000 M€	5,100 M€
Taux moyen	3,07%	2,68%	2,49%	2,59%	2,60%

Il faut noter que la CAN a poursuivi son désendettement en 2024 dans un contexte de taux toujours élevé.

Le taux moyen : méthode par la charge*

Evolution du taux moyen	
31/12/2020	3,07%
31/12/2021	2,68%
31/12/2022	2,49%
31/12/2023	2,59%
31/12/2024	2,60%



*Formule utilisée : Charges financières de l'année / Encours au 1er janvier + Encours au 31 décembre) / 2

Profil de la dette par budget :

Budget	Encours au 31 déc. 2023	Encours au 31 déc. 2024
Principal	57,452 M€	53,428 M€
Assainissement	32,792 M€	32,885 M€
Eau potable régie SEV	13,552 M€	14,898 M€
ZAE	8,767 M€	8,100 M€
Tous budgets	112,563 M€	109,311 M€

Profil de la dette par type de taux :

Type de taux	Encours au 31 déc. 2023	Encours au 31 déc. 2024
Fixe	104,601 M€	97,355 M€
Variable	3,268 M€	7,716 M€
Structuré simple	4,694 M€	4,240 M€
TOTAL	112,563 M€	109,311 M€

3) Données générales sur l'encours de dette de la CAN tous budgets au 31/12/2024**Capital restant dû net****109,311 M€**

Population totale INSEE

125 784

Soit un encours en € par habitant de

869,04 €

Nombre de prêteurs

11

Nombre de contrats au 31/12/2024 : 108













105 contrat(s) de prêt



3 avances Agence de l'Eau

4) Répartition de l'encours tous budgets par prêteur au 31/12/2024

											TOTAL	
millions €												
Tous budgets	24,402	22,950	12,582	12,451	9,185	8,854	8,525	7,122	1,833	0,725	0,683	109,311
soit en % du total	22%	21%	12%	11%	8%	8%	8%	7%	2%	1%	1%	100%

5) Répartition par budget de l'encours selon le type de taux au 31/12/2024

Envoyé en préfecture le 20/12/2024

Reçu en préfecture le 20/12/2024

Publié le

ID : 079-200041317-20241216-C__38_12_2024-DE



millions €	Fixe	Révisable	Structuré simple*	Capital restant dû	Part de l'encours total (%)
Tous budgets	97,355	7,716	4,240	109,311 M€	100%
soit en % du total	89%	7%	4%		
se répartissant entre :					
Principal	50,125	1,200	2,104	53,428 M€	48,9%
Assainissement	26,978	3,817	2,090	32,885 M€	30,1%
Eau potable régie SEV	12,151	2,700	0,046	14,898 M€	13,6%
ZAE	8,100	0,000	0,000	8,100 M€	7,4%

* Taux structuré simple : une seule variable sert à définir le taux (exemple : taux fixe à barrière avec basculement sur Euribor 3M dès lors que cet index atteint 5,50%)

6) Répartition par budget de l'annuité d'emprunts selon le type de taux d'intérêt au 31/12/2024

millions €	Fixe	Révisable	Structuré simple*	Annuités totaux	Part des annuités totaux
Tous budgets	9,749	0,830	0,657	11,236 M€	100%
soit en % du total	87%	7%	6%		

se répartissant entre :					
Principal	4,231	0,476	0,483	5,190 M€	46%
Assainissement	3,115	0,354	0,164	3,633 M€	32%
Eau potable régie SEV	1,695	0,000	0,011	1,706 M€	15%
ZAE	0,708	0,000	0,000	0,708 M€	6%

* Taux structuré simple : une seule variable sert à définir le taux

7) Répartition de l'encours tous budgets selon la classification de la Charte de Bonne Conduite

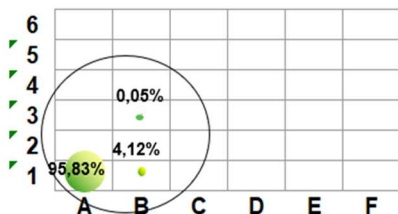
	Au 31 déc. 2023		Au 31 déc. 2024	
	Nbre contrat	Part (%)	Nbre contrat	Part (%)
1A	106	95,83%	104	96,12%
1B	3	4,12%	3	3,84%
3B	1	0,05%	1	0,04%
Total	110	100,00%	108	100,00%

110 contrats

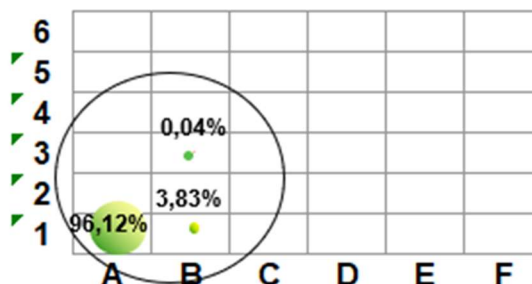
108 contrats

Au 31/12/2023

Tous budgets
(encours en %)



Tous budgets
(encours en %)



8) Répartition des garanties d'emprunt par bénéficiaire au 31/12/2024

Bénéficiaires	Catégorie	Capital Initial	Capital mobilisé au 31/12/24	CRD au 31/12/2024
3F IAA	Logements sociaux	37,106	24,520	23,822
DS Habitat	Logements sociaux	35,263	32,304	28,378
SEMIE	Résidence universitaire	2,700	2,724	2,232
	Logements sociaux	10,758	6,802	6,414
SMO Niort terminal	Plateforme multimodale	4,161	4,161	3,679
SOLIHA	Logements sociaux	0,231	0,110	0,102
SLP UNITRI	Déchets	2,066	0,892	0,892
		92,285	71,514	65,519

La CAN se porte garant à 100% des 292 lignes de contrats de prêt concernant 4 domaines d'action :

- La construction de la réhabilitation de logements sociaux
- La construction de la résidence universitaire portée par la SEMIE
- La plateforme Niort terminal

Par ailleurs 6 lignes de prêts sont garanties à hauteur de 13% pour la création d'un centre de tri déchets (SPL UNITRI).