DEPARTEMENT
DES
DEUX-SEVRES

VILLE DE NIORT

EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS DU CONSEIL MUNICIPAL

Conseillers en exercice : 45

Votants : 32

Convocation du Conseil municipal :
le 25/03/2025

Publication :
le 04/04/2025

SEANCE DU 31 MARS 2025

Délibération n° D-2025-62

Réitération de garanties d'emprunts accordées à la Société d'Economie Mixte Immobilière et Economique de Niort (SEMIE) - Avenant de réaménagement

Président :
Monsieur Dominique SIX

Présents :

Monsieur Jérôme BALOGE, Monsieur Dominique SIX, Madame Rose-Marie NIETO, Monsieur Nicolas VIDEAU, Madame Anne-Lydie LARRIBAU, Monsieur Elmano MARTINS, Madame Florence VILLES, Monsieur Philippe TERRASSIN, Madame Valérie VOLLAND, Monsieur Thibault HEBRARD, Madame Marie-Paule MILLASSEAU, Monsieur Gerard LEFEVRE, Monsieur Eric PERSAIS, Madame Yvonne VACKER, Monsieur Guillaume JUIN, Madame Aline DI MEGLIO, Madame Sophie BOUTRIT, Monsieur Florent SIMMONET, Madame Aurore NADAL, Monsieur François GUYON, Madame Stéphanie ANTIGNY, Madame Yamina BOUDAHMANI, Monsieur Karl BRETEAU, Monsieur Romain DUPEYROU, Madame Noélie FERREIRA, Monsieur Nicolas ROBIN, Madame Ségolène BARDET, Monsieur François GIBERT, Madame Véronique BONNET-LECLERC, Madame Cathy GIRARDIN, Monsieur Sébastien MATHIEU, Madame Elsa FORTAGE, Madame Véronique ROUILLE-SURAULT, Monsieur Hugo PASQUET--MAULINARD, Madame Julia FALSE.

Secrétaire de séance : Véronique ROUILLE-SURAULT

Excusés ayant donné pouvoir :

Madame Christelle CHASSAGNE, ayant donné pouvoir à Monsieur Gerard LEFEVRE, Madame Jeanine BARBOTIN, ayant donné pouvoir à Monsieur Dominique SIX, Madame Lydia ZANATTA, ayant donné pouvoir à Madame Marie-Paule MILLASSEAU, Madame Fatima PEREIRA, ayant donné pouvoir à Monsieur Florent SIMMONET, Monsieur Baptiste DAVID, ayant donné pouvoir à Monsieur Nicolas ROBIN

Excusés :

Monsieur Michel PAILLEY, Monsieur Lucien-Jean LAHOUSSE, Monsieur Hervé GERARD, Madame Mélina TACHE, Monsieur Bastien MARCHIVE.

CONSEIL MUNICIPAL DU 31 mars 2025

Délibération n° D-2025-62

Direction des Finances

Réitération de garanties d'emprunts accordées à la Société d'Economie Mixte Immobilière et Economique de Niort (SEMIE) - Avenant de réaménagement

Monsieur Gerard LEFEVRE, Conseiller municipal expose :

Mesdames et Messieurs,

Vu les articles L.2252-1 et L.2252-2 du Code général des collectivités territoriales ;

Vu l'article 2305 du Code civil ;

Vu les contrats de réaménagement de prêt n°168514 et 168515, en annexes, signés entre la SA d'Économie Mixte Immobilière et Économique de Niort (SEMIE), ci-après l'emprunteur et la Caisse des Dépôts et Consignations ;

Par sa demande formulée le 3 février 2025, la SEMIE, ci-après l'emprunteur, souhaite obtenir la réitération de garantie de la Ville de Niort pour 7 lignes de prêt, faisant partie intégrante d'un plan de réaménagement de la dette engagé par le bailleur en 2024.
En effet, dans le cadre de sa gestion financière dynamique et dans une démarche d'optimiser la gestion de sa dette, l'emprunteur a sollicité de la Caisse des Dépôts et Consignations, qui a accepté, le réaménagement selon de nouvelles caractéristiques financières de chaque ligne des prêts réaménagée référencée en annexe à la présente délibération, en 5 lots d'emprunts distincts garantis, toutes d'ores et déjà garanties à 100% par la Ville de Niort.

L'objectif du réaménagement de la dette de la SEMIE est de dégager des marges de manœuvres financières à court-moyen terme en libérant un potentiel financier de l'ordre de 922,9 K€ sur les 5 prochains exercices (sur la base de prévisions d'évolution du livret A prudentielles).
Les réaménagements d'emprunts portent sur un volume total de 8 193 475,85 € de capital restant dû à fin 2024 :

- 4 premiers lots d'emprunts (5,62 M€ de capital restant dû) sont réaménagés avec une simple application d'une baisse de taux de marge, entraînant mécaniquement des baisses d'échéances ;
  Ces 63 lignes d'emprunt sont consignées à la documentation de l'assemblée délibérante aux fins d'information sur les effets de la baisse du risque inhérente à l'obtention de meilleures conditions financières octroyées aux termes des négociations.

- le 5ème lot d'emprunts est réaménagé avec une baisse de taux de marge assortie d'un allongement et différé de 3 ans.
  En conséquence de ces modifications des termes d'amortissement de prêt, l'assemblée délibérante est appelée à délibérer en vue d'apporter sa réitération de garantie pour le remboursement de ces 7 lignes de prêt réaménagées n°0472172, 0860095, 0878004, 09355758, 1004687, 1019204 & 102 6309 pour un montant global de 2 573 579,43 € de capital restant dû.

Les nouvelles caractéristiques financières des lignes des prêts réaménagées sont indiquées, pour chacune d'entre elles, à l'annexe « Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées » qui fait partie intégrante de la présente délibération.

Les caractéristiques financières modifiées s'appliqueront à chaque ligne des prêts réaménagée à compter de la date d'effet de l'avenant constatant le réaménagement.

Concernant chaque ligne des Prêts réaménagée à taux révisables indexée sur le taux du Livret A, le taux du Livret A effectivement appliqué à la (aux) ligne(s) du prêt réaménagée(s) sera celui en vigueur à la date de valeur du réaménagement.

Le tableau comparatif synthétique des caractéristiques financières avant et après réaménagement des prêts figure en annexe.

Les caractéristiques financières modifiées s'appliquent à chaque ligne des prêts réaménagée référencée à l'annexe « Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées » à compter de la date d'effet de l'avenant constatant le réaménagement et jusqu'au complet remboursement des sommes dues.

La garantie de la Collectivité est accordée pour la durée totale de chaque ligne des prêts réaménagée et jusqu'au complet remboursement de celle-ci et porte sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par l'emprunteur dont il ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité.

Sur notification de l'impayé par lettre simple de la Caisse des Dépôts et Consignations, la Ville s'engage dans les meilleurs délais à se substituer à l'emprunteur pour son paiement, en renonçant au bénéfice de discussion et sans jamais opposer le défaut de ressources nécessaires à ce règlement.

Le Conseil municipal s'engage jusqu'au complet remboursement des sommes contractuellement dues à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges.

Il est demandé au Conseil municipal de bien vouloir :

- réitérer sa garantie à hauteur de la quotité indiquée à l'annexe « Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées », pour le remboursement 7 lignes de prêts du lot 5 réaménagées n°0472172, 0860095, 0878004, 09355758, 1004687, 1019204 & 102 6309 pour un montant global de 2 573 579,43 € de capital restant dû, contractée par l'emprunteur auprès de la Caisse des dépôts et consignations, et dont les caractéristiques financières figurent à l'annexe précitée ;

- autoriser Monsieur le Maire à intervenir aux avenants annexés à la présente, passés entre la Caisse des dépôts et consignations et l'emprunteur.

Mesdames Anne-Lydie LARRIBAU, Véronique ROUILLE-SURAULT, Rose-Marie NIETO, Jeanine BARBOTIN ayant donné pouvoir à Dominique SIX et Messieurs Jérôme BALOGE, François GUYON, Elmano MARTINS et Thibault HEBRARD n'ayant pas pris part à la délibération.

LE CONSEIL
ADOPTE

Pour :	32
Contre :	0
Abstention :	0
Non participé :	8
Excusé :	5

Le Secrétaire de séance — Le Président de séance

Véronique ROUILLE-SURAULT — **Dominique SIX**

Emprunteur : SEMIE NIORT-

Date de valeur du réaménagement : 01/02/2025

Document non contractuel transmis à titre indicatif

BANQUE des TERRITOIRES — Caisse des Dépôts GROUPE

							CARACTERISTIQUES AVANT REAMENAGEMENT													
N°de prêt réaménagé	N° de prêt	Mesure de réaménagement	CRD à date de valeur	Stock ICO / ID maintenus	KRD à date de valeur	ICNE client à date de valeur (*)	Date prochaine échéance	Durée totale (en années)	Profil d'amortissement	Durée (en années)	Taux d'intérêt	Index	Marge sur Index (en %)	Périodicité	Différé d'amortissement (en mois)	Modalité de révision	Taux de prog des échéances appliqué (en %)	Taux de prog des échéances calculé (en %)	Taux de prog de l'amortissement (en %)	Condition de RA
	0469390	Baisse de marge à TLA + 1.05%	135 294,30	-	135 294,30	1 431,53	01/11/2025	5,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	5,00	LA + 1,3%	Livret A	1,30	Annuelle	0,00	DR	0,52	0,52	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	0867829	Baisse de marge à TLA + 1.05%	116 835,76	-	116 835,76	3 325,74	01/06/2025	7,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	7,00	LA + 1,3%	Livret A	1,30	Annuelle	0,00	DR	0,50	0,50	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	0876462	Baisse de marge à TLA + 1.05%	36 890,40	00	36 890,40	129,65	01/01/2026	7,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	7,00	LA + 1,3%	Livret A	1,30	Annuelle	0,00	DR	0,50	0,50	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	0884950	Baisse de marge à TLA + 1.05%	69 748,92	-	69 748,92	1 985,41	01/06/2025	8,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	8,00	LA + 1,3%	Livret A	1,30	Annuelle	0,00	DR	0,72	0,72	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	0926272	Baisse de marge à TLA + 1.05%	141 611,81	-	141 611,81	974,37	01/12/2025	8,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	8,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1002329	Baisse de marge à TLA + 1.05%	238 069,27	-	238 069,27	3 287,37	01/10/2025	13,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	13,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,50	0,50	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1004690	Baisse de marge à TLA + 1.05%	134 989,09	-	134 989,09	1 395,59	01/11/2025	13,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	13,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1011765	Baisse de marge à TLA + 1.05%	272 157,96	-	272 157,96	10 460,02	01/03/2025	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1019294	Baisse de marge à TLA + 1.05%	323 569,54	-	323 569,54	1 111,26	01/01/2026	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1026431	Baisse de marge à TLA + 1.05%	6 412,07	-	6 412,07	22,02	01/01/2026	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1036508	Baisse de marge à TLA + 1.05%	53 811,22	-	53 811,22	930,41	01/09/2025	15,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	15,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041782	Baisse de marge à TLA + 1.05%	38 621,24	-	38 621,24	1 466,71	01/03/2025	32,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	32,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
168514	1041786	Baisse de marge à TLA + 1.05%	152 782,81	-	152 782,81	5 802,21	01/03/2025	17,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	17,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041793	Baisse de marge à TLA + 1.05%	5 520,66	-	5 520,66	18,74	01/01/2026	31,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	31,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041795	Baisse de marge à TLA + 1.05%	19 457,98	-	19 457,98	66,05	01/01/2026	16,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	16,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041802	Baisse de marge à TLA + 1.05%	41 162,04	-	41 162,04	1 563,20	01/03/2025	32,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	32,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041803	Baisse de marge à TLA + 1.05%	185 608,10	-	185 608,10	7 048,81	01/03/2025	17,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	17,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041804	Baisse de marge à TLA + 1.05%	9 170,49	-	9 170,49	348,27	01/03/2025	32,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	32,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041805	Baisse de marge à TLA + 1.05%	43 246,67	-	43 246,67	1 642,37	01/03/2025	17,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	17,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041809	Baisse de marge à TLA + 1.05%	53 105,11	-	53 105,11	180,25	01/01/2026	31,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	31,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1041810	Baisse de marge à TLA + 1.05%	202 553,42	-	202 553,42	687,52	01/01/2026	16,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	16,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1104844	Baisse de marge à TLA + 1.05%	27 438,73	-	27 438,73	1 037,02	01/03/2025	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,13%	Livret A	1,13	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1104846	Baisse de marge à TLA + 1.05%	22 714,59	-	22 714,59	858,48	01/03/2025	34,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	34,00	LA + 1,13%	Livret A	1,13	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1123942	Baisse de marge à TLA + 1.05%	249 962,26	-	249 962,26	844,42	01/01/2026	15,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	15,00	LA + 1,13%	Livret A	1,13	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,95	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1123966	Baisse de marge à TLA + 1.05%	89 226,80	-	89 226,80	301,42	01/01/2026	35,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	35,00	LA + 1,13%	Livret A	1,13	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,95	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
			2 669 961,24	**-**	**2 669 961,24**	**46 918,84**		**15,08**					**1,19**				**0,38**	**0,26**		
	1080955	Biasse de marge à TLA+ 1.25%	347 380,42	-	347 380,42	0,00	01/02/2026	13,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	13,00	LA + 1,38%	Livret A	1,38	Annuelle	0,00	DL	0,24	0,24	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
168514	1085051	Biasse de marge à TLA+ 1.25%	192 824,12	-	192 824,12	2 775,10	01/10/2025	34,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	34,00	LA + 1,38%	Livret A	1,38	Annuelle	0,00	DL	0,24	0,24	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1085053	Biasse de marge à TLA+ 1.25%	403 849,27	-	403 849,27	5 812,15	01/10/2025	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,38%	Livret A	1,38	Annuelle	0,00	DL	0,24	0,24	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
			944 053,81	**-**	**944 053,81**	**8 587,25**		**17,72**					**1,38**				**0,24**	**0,24**		
	1059210	Baisse de marge à TLA + 0.9%	110 243,28	-	110 243,28	4 035,61	01/03/2025	33,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	33,00	LA + 1%	Livret A	1,00	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1059213	Baisse de marge à TLA + 0.9%	171 179,37	-	171 179,37	6 266,26	01/03/2025	23,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	23,00	LA + 1%	Livret A	1,00	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1059235	Baisse de marge à TLA + 0.9%	28 502,02	-	28 502,02	93,31	01/01/2026	32,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	32,00	LA + 1%	Livret A	1,00	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
168514	1059237	Baisse de marge à TLA + 0.9%	41 180,67	-	41 180,67	134,81	01/01/2026	22,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	22,00	LA + 1%	Livret A	1,00	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1064705	Baisse de marge à TLA + 0.9%	244 920,84	-	244 920,84	5 668,07	01/07/2025	23,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	23,00	LA + 1%	Livret A	1,00	Annuelle	0,00	DL	0,24	0,24	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1064706	Baisse de marge à TLA + 0.9%	61 420,92	-	61 420,92	1 421,43	01/07/2025	33,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	33,00	LA + 1%	Livret A	1,00	Annuelle	0,00	DL	0,24	0,24	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1096189	Baisse de marge à TLA + 0.9%	207 297,96	-	207 297,96	5 491,73	01/06/2025	34,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	34,00	LA + 1%	Livret A	1,00	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1096190	Baisse de marge à TLA + 0.9%	170 224,87	-	170 224,87	4 509,59	01/06/2025	24,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	24,00	LA + 1%	Livret A	1,00	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
			1 034 969,93	**-**	**1 034 969,93**	**27 620,81**		**27,23**					**1,00**				**0,32**	**0,32**		
	0935759	Baisse de marge à TLA +1.15%	216 260,30	-	216 260,30	3 739,20	01/09/2025	27,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	27,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,25	0,25	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1002371	Baisse de marge à TLA +1.15%	146 414,37	-	146 414,37	2 021,76	01/10/2025	28,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	28,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,50	0,50	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1004544	Baisse de marge à TLA +1.15%	46 070,92	-	46 070,92	476,31	01/11/2025	28,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	28,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
168514	1004689	Baisse de marge à TLA +1.15%	17 719,76	-	17 719,76	183,20	01/11/2025	28,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	28,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1019203	Baisse de marge à TLA +1.15%	142 179,61	-	142 179,61	488,30	01/01/2026	29,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	29,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1019295	Baisse de marge à TLA +1.15%	221 014,92	-	221 014,92	759,05	01/01/2026	29,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	29,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1026311	Baisse de marge à TLA +1.15%	181 251,56	-	181 251,56	4 402,56	01/07/2025	30,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	30,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
			970 911,44	**-**	**970 911,44**	**12 070,38**		**28,52**					**1,20**				**0,27**	**0,27**		
	0472172	Baisse de marge + allongement 3 ans et différé 3 ans	211 826,05	-	211 826,05	6 795,31	01/05/2025	6,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	6,00	LA + 1,3%	Livret A	1,30	Annuelle	0,00	DR	0,52	0,52	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	0860095	Baisse de marge + allongement 3 ans et différé 3 ans	506 869,63	-	506 869,63	12 602,34	01/07/2025	7,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	7,00	LA + 1,3%	Livret A	1,30	Annuelle	0,00	DR	0,52	0,52	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	0878004	Baisse de marge + allongement 3 ans et différé 3 ans	207 269,69	-	207 269,69	6 649,15	01/05/2025	8,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	8,00	LA + 1,3%	Livret A	1,30	Annuelle	0,00	DR	0,50	0,50	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
168515	0935758	Baisse de marge + allongement 3 ans et différé 3 ans	467 830,10	-	467 830,10	8 088,90	01/09/2025	12,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	12,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,25	0,25	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1004687	Baisse de marge + allongement 3 ans et différé 3 ans	350 971,61	-	350 971,61	3 628,54	01/11/2025	13,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	13,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1019204	Baisse de marge + allongement 3 ans et différé 3 ans	391 414,78	-	391 414,78	1 344,27	01/01/2026	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,00	0,00	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
	1026309	Baisse de marge + allongement 3 ans et différé 3 ans	437 397,57	-	437 397,57	10 624,29	01/07/2025	15,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	15,00	LA + 1,2%	Livret A	1,20	Annuelle	0,00	DL	0,73	0,73	-	Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts
			2 573 579,43	**-**	**2 573 579,43**	**49 732,80**		**11,15**					**1,24**				**0,35**	**0,35**		
		TOTAL	**8 193 475,85**	**-**	**8 193 475,85**	**144 930,08**		**17,28**					**1,20**				**0,33**	**0,29**		

Commission de réaménagement : **2 458,04**

Interne

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

		CARACTERISTIQUES APRES REAMENAGEMENT																
N°de prêt réaménagé	N° de prêt	Date prochaine échéance	Durée totale (en années)	Profil d'amortissement	Durée (en années)	Taux d'intérêt	Index	Marge sur Index (en %)	Périodicité	Différé d'amortissement (en mois)	Modalité de révision	Taux de prog des échéances appliqué (en %)	Taux de prog des échéances calculé (en %)	Taux de prog de l'amortissement (en %)	Mode de calcul des intérêts	Base de calcul intérêts	Condition de RA	Garant(s) et quotités garanties
	0469390	01/11/2025	5,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	5,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DR	0,28	0,28	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	0867829	01/06/2025	7,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	7,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DR	0,26	0,26	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	0876462	01/01/2026	7,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	7,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DR	0,26	0,26	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	0884950	01/06/2025	8,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	8,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DR	0,48	0,48	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	0926272	01/12/2025	8,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	8,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,58	0,58	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1002329	01/10/2025	13,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	13,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,36	0,36	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1004690	01/11/2025	13,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	13,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,14	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1011765	01/03/2025	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,14	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1019294	01/01/2026	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,14	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1026431	01/01/2026	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,58	0,58	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1036508	01/09/2025	15,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	15,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,58	0,58	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041782	01/03/2025	32,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	32,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
168514	1041786	01/03/2025	17,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	17,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041793	01/01/2026	31,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	31,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041795	01/01/2026	16,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	16,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041802	01/03/2025	32,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	32,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041803	01/03/2025	17,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	17,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041804	01/03/2025	32,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	32,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041805	01/03/2025	17,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	17,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041809	01/01/2026	31,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	31,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1041810	01/01/2026	16,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	16,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1104844	01/03/2025	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,08	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1104846	01/03/2025	34,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	34,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,08	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1123942	01/01/2026	15,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	15,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,00	-1,03	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1123966	01/01/2026	35,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	35,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	0,00	DL	0,00	-1,03	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
			15,08					**1,05**				**0,29**	**0,12**					
	1080955	01/02/2026	13,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	13,00	LA + 1,25%	Livret A	1,25	Annuelle	0,00	DL	0,12	0,12	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
168514	1085051	01/10/2025	34,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	34,00	LA + 1,25%	Livret A	1,25	Annuelle	0,00	DL	0,12	0,12	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1085053	01/10/2025	14,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	14,00	LA + 1,25%	Livret A	1,25	Annuelle	0,00	DL	0,12	0,12	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
			17,72					**1,25**				**0,12**	**0,12**					
	1059210	01/03/2025	33,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	33,00	LA + 0,9%	Livret A	0,90	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1059213	01/03/2025	23,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	23,00	LA + 0,9%	Livret A	0,90	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1059235	01/01/2026	32,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	32,00	LA + 0,9%	Livret A	0,90	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
168514	1059237	01/01/2026	22,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	22,00	LA + 0,9%	Livret A	0,90	Annuelle	0,00	DL	0,63	0,63	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1064705	01/07/2025	23,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	23,00	LA + 0,9%	Livret A	0,90	Annuelle	0,00	DL	0,15	0,15	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1064706	01/07/2025	33,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	33,00	LA + 0,9%	Livret A	0,90	Annuelle	0,00	DL	0,15	0,15	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1096189	01/06/2025	34,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	34,00	LA + 0,9%	Livret A	0,90	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,10	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1096190	01/06/2025	24,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	24,00	LA + 0,9%	Livret A	0,90	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,10	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
			27,23					**0,90**				**0,26**	**0,22**					
	0935759	01/09/2025	27,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	27,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,20	0,20	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1002371	01/10/2025	28,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	28,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,45	0,45	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1004544	01/11/2025	28,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	28,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,05	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
168514	1004689	01/11/2025	28,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	28,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,05	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1019203	01/01/2026	29,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	29,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,05	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1019295	01/01/2026	29,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	29,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,00	-0,05	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1026311	01/07/2025	30,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	30,00	LA + 1,15%	Livret A	1,15	Annuelle	0,00	DL	0,68	0,68	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
			28,52					**1,15**				**0,24**	**0,22**					
	0472172	01/02/2026	9,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	9,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	36,00	DR	0,28	0,28	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	0860095	01/02/2026	10,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	10,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	36,00	DR	0,28	0,28	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	0878004	01/02/2026	11,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	11,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	36,00	DR	0,26	0,26	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
168515	0935758	01/02/2026	15,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	15,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	36,00	DL	0,11	0,11	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1004687	01/02/2026	16,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	16,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	36,00	DL	0,00	-0,14	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1019204	01/02/2026	17,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	17,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	36,00	DL	0,00	-0,14	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
	1026309	01/02/2026	18,00	Échéance prioritaire (intérêts différés)	18,00	LA + 1,05%	Livret A	1,05	Annuelle	36,00	DL	0,58	0,58	-	E	30 / 360	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	000288617 CMNE DE NIORT 100.00%
			14,15					**1,05**				**0,22**	**0,17**					
			18,22					**1,07**				0,24	0,16					

Interne