

Accusé de réception en préfecture
062-344077672-20260703-21296-DE-1-1
Date de télétransmission : 06/07/2026
Date de réception préfecture : 06/07/2026

Acte certifié exécutoire

Bruno FONTALIRAND

Directeur général



Pas de Calais Habitat

4, avenue des Droits de l'Homme
CS209 – ARRAS 62022 Cedex



PAS DE CALAIS HABITAT **Office Public de l'Habitat**

DECISION EXTRAITE DU PROCES VERBAL DE LA REUNION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION SEANCE DU 26 JUIN 2026

Président : Monsieur COTTIGNY

Présents : Monsieur COTTIGNY, Monsieur LEROY, Madame AIT-CHIKHEBBIH, Monsieur BARBARIN, Monsieur BAUDE, Monsieur CAGIN, Monsieur DHAUSSY, Monsieur DUCRON, Madame DUHEN, Madame GAILLARD, Monsieur GLORIAN, Madame LEFEBVRE, Monsieur MALFAIT, Madame MAQUET, Monsieur MELLICK, Madame MEYFROIDT-LEFAIT, Monsieur PANNIER, Monsieur PILCH, Madame ROSSIGNOL, Madame SAVESTE, Madame TRIQUET.

Excusés : Monsieur DUBREUCQ qui a donné pouvoir à Madame LEFEBVRE, Madame LEROUGE qui a donné pouvoir à Monsieur BARBARIN, Monsieur PEZE qui a donné pouvoir à Monsieur COTTIGNY, Monsieur DUCONSEIL qui a donné pouvoir à Monsieur COTTIGNY, Monsieur FLAMENT qui a donné pouvoir à Monsieur COTTIGNY.
Madame BOUNY.

Bilan des souscriptions des emprunts à la Caisse des Dépôts et consignations depuis le 29/05/2026

Direction de la performance
Rapporteur : M. [REDACTED]

Le Conseil d'administration du 27 mars 2020 a délégué au Directeur Général la souscription des emprunts effectués à la Caisse des Dépôts et Consignations dans la limite des montants stipulés dans la délibération relative à la gestion de la dette et des placements et à la condition que ces souscriptions concernent des financements d'opérations de constructions neuves ou des réhabilitations préalablement

autorisées.

Le Conseil d'administration du 1^{er} juillet 2023 a étendu la délégation du Directeur Général à la souscription d'emprunts à l'ensemble des établissements bancaires.

Conformément à l'article R.421-18 alinéa 6, du code de la Construction et de l'habitation, il est porté à la connaissance des membres du Conseil d'administration la liste des emprunts souscrits et leurs conditions financières depuis le dernier Conseil d'administration, à savoir :

1. Emprunts souscrits à la Caisse des Dépôts et Consignations :

Aucun emprunt souscrit depuis le précédent Conseil d'administration

2. Emprunts souscrits auprès d'établissements bancaires pour le financement des investissements sur le patrimoine : maintenance programmée et non programmée :

a. Consultation

Pour l'exercice 2026, le Conseil d'administration du 13 mars 2026, a autorisé la contractualisation d'une ligne de financement non réglementée d'un montant de 25M€.

Ces besoins concernent les dépenses réalisées sur les opérations en diffus, dont la reconquête. Une fois l'analyse des dépenses éligibles à ce financement réalisées au cours du premier trimestre 2026, l'enveloppe définitive de dépenses à financer s'établit à 27 M€. Une consultation a été lancée auprès de 5 partenaires financiers pour couvrir les besoins de l'office.

b. Réponses à l'appel d'offres

En raison de l'évolution des taux d'intérêt, l'office a retenu les offres à taux variable indexées Livret A + marge et Euribor 3 mois + marge.

Les réponses à la consultation sont reprises dans le rapport de présentation annexée (annexe 1).

Les offres les mieux-disantes :

- [REDACTED] à taux variable : Livret A + marge de 0,90% à 15 ans pour 15 M€.
- [REDACTED] [REDACTED] à taux variable : Euribor 3 mois + marge de 0.94% à 15 ans pour 12 M€.

Au vu des éléments proposés et après en avoir délibéré, les membres du Conseil

d'administration :

- ✓ autorisent l'augmentation de 2 M€ de l'enveloppe de financements non réglementés 2026 et la porter à 27 M€.
- ✓ autorisent à contractualiser des emprunts auprès des établissements bancaires suivants :
 - [REDACTED] pour 15 M€ à taux variable indexé Livret A
 - [REDACTED] pour 12 M€ à taux variable indexé Euribor 3 mois

Décision adoptée à l'unanimité



FINANCEMENT

Réponse consultation :
Financement de la maintenance programmée et non
programmée,...

Objet consultation

Dans le cadre de la gestion de la dette, il est présenté la consultation pour le financement des investissements sur patrimoine :

- Maintenance programmée et non programmée,... => 27 M€

Retour des offres le 9 avril 2026 à 12h00

Conditions & Financeurs sollicités

Périmètre de l'appel d'offres:

Montant = 27 000 000 €

Durée = 15 ans

Amortissement = constant

Garantie = sans

Etablissements consultés:

Pas-de-Calais Habitat a sollicité 5 établissements :

- [REDACTED] => pas de réponse (pas de prêts proposés cette année aux Bailleurs

Tableau de synthèse des offres à Taux fixe :

Caractéristiques financières :			
Date de l'offre	09/04/2026	09/04/2026	09/04/2026
Date de validité	10/04/2026 (sous réserve accord comité de crédit)	20/04/2026	23/04/2026 (sous réserve accord comité de crédit)
Montant maximum	10 000 000 €	15 000 000 €	5 000 000 €
Commission engagement	0,05%	0,10%	0,10%
Durée	15 ans	15 ans	15 ans
Périodicité	Annuelle	Trimestrielle	Mensuel
Amortissement	Constant	Constant	Constant
Taux fixe sans garantie	4,36%	4,00%	4,01%
Base	30/360	30/360	30/360
Date de mobilisation	avant le 30/06/2026	3 mois date d'émission	30/06/2026
Indemnité de Remboursement Anticipé (préavis)	Indemnité actuarielle (50j)	Indemnité actuarielle + 3% CRD	Indemnité actuarielle (30j)
Classement	3	2	1

Tableau de synthèse des offres à Taux Variable: EURIBOR

Caractéristiques financières :			
Date de l'offre	09/04/2026	09/04/2026	09/04/2026
Date de validité	22/04/2026 (sous réserve accord comité de crédit)	30/04/2026	13/05/2026
Montant maximum	10 000 000 €	15 000 000 €	5 000 000 €
Commission engagement	0,05%	Forfaire = 10 000 €	0,08%
Durée	15 ans	15 ans	15 ans
Périodicité	Annuelle	Trimestrielle	Trimestriel
Amortissement	Constant	Constant	Constant
Indice	Euribor 12 mois (flooré à 0,0%)	Euribor 3 mois (flooré à 0,0%)	Euribor 3 mois (flooré à 0,0%)
Marge	+ 1,15%	0,94%	+ 1,07%
Base	Exact/360	Exact/360	Exact/360
Date de mobilisation	avant le 30/06/2026	3 mois date d'émission	26/06/2026
Indemnité de Remboursement Anticipé (préavis)	Indemnité forfaitaire dégressive : 0,30% par année résiduelle restante (35j)	Indemnité de 3% CRD	Indemnité de 3% du CRD (30j)
Possibilité de passage à taux fixe	Oui à chaque date d'échéance	Oui	Oui
Classement	3	1 retenue pour 12 M€	2

Tableau de synthèse des offres à Taux Variable : Livret A

Caractéristiques financières :		
Date de l'offre	09/04/2026	31/03/2026
Date de validité	06/05/2026	30/04/2026
Montant maximum	15 000 000 € (sous réserve accord comité de crédit)	15 000 000 €
Commission engagement	0,05%	0,05%
Durée	15 ans	15 ans
Périodicité	Annuelle	Annuelle
Amortissement	Constant	Amort prog à échéances constantes / Constant
Indice	Livret A	Livret A
Marge	0,90%	1,00%
Base	30/360	Exact/360
Date de mobilisation	Au plus tard le 22/07/2026	Avant le 30/06/2026
Indemnité de Remboursement Anticipé (préavis)	À chaque échéance Indemnité dégressive de 0,50%	Indemnité de 3% du CRD (60j)
Possibilité de passage à taux fixe (préavis)	Possible 3ième année + commission de 0,30% du CRD	Pas de passage à taux fixe
Classement	1 retenue pour 15 M€	2