

Extrait du Registre des délibérations du
Conseil de Communauté

Séance du 17 décembre 2020

Conseillers communautaires en exercice : 123

Le Conseil de Communauté, régulièrement convoqué, s'est réuni, sous la présidence de Mme Anne VIGNOT, Présidente de Grand Besançon Métropole.

Ordre de passage des rapports : 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 67, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66

La séance est ouverte à 18h10 et levée à 23h16

Etaient présents à la CCI (avec vote électronique): Besançon : Mme Elise AEBISCHER, M. Hasni ALEM, Mme Frédérique BAEHR, M. Guillaume BAILLY, M. François BOUSSO, Mme Nathalie BOUVET, M. Sébastien COUDRY, M. Philippe CREMER, M. Laurent CROIZIER, M. Cyril DEVESA, Mme Marie ETEVENARD, M. Ludovic FAGAUT, M. Abdel GHEZALI, M. Olivier GRIMAITRE, M. Pierre-Charles HENRY, M. Jean-Emmanuel LAFARGE, M. Aurélien LAROPPE, M. Christophe LIME, Mme Agnès MARTIN, Mme Laurence MULOT, M. Thierry PETAMENT, M. Yannick POUJET, M. Anthony POULIN, Mme Françoise PRESSE, M. Nathan SOURISSEAU, M. Gilles SPICHER, M. André TERZO, Mme Claude VARET (jusqu'au rapport n°14), Mme Anne VIGNOT, Mme Marie ZEHAF, Bonnay : M. Gilles ORY Boussières : Mme Hélène ASTRIC ANSART Busy : M. Philippe SIMONIN Chalezeule : M. Christian MAGNIN-FEYSOT Chalèze : M. René BLAISON Champvans-les-Moulins : M. Florent BAILLY Chaucenne : Mme Valérie DRUGE (jusqu'au rapport n°12) Chemaudin et Vaux : M. Gilbert GAVIGNET Chevroz : M. Franck BERNARD (à partir du rapport n°3) Deluz : M. Fabrice TAILLARD Devecey : M. Michel JASSEY Ecole-Valentin : M. Yves GUYEN François : M. Emile BOURGEOIS Geneuille : M. Patrick OUDOT Grandfontaine : M. Henri BERMOND La Chevillotte : M. Roger BOROWIK Les Auxons : M. Serge RUTKOWSKI Mamirolle : M. Daniel HUOT Miserey-Salines : M. Marcel FELT Montfaucon : M. Pierre CONTOZ Morre : M. Jean-Michel CAYUELA (jusqu'au rapport n°12) Nancray : M. Vincent FIETIER Pelousey : Mme Catherine BARTHELET Pirey : M. Patrick AYACHE Pouilley-Français : M. Yves MAURICE Pugey : M. Frank LAIDIE Roche-lez-Beaupré : M. Jacques KRIEGER Roset-Fluans : M. Jacques ADRIANSEN représenté par son suppléant M. Dominique LHOMME Saint-Vit : M. Pascal ROUTHIER Serre-les-Sapins : M. Gabriel BAULIEU Thise : M. Loïc ALLAIN Torpes : M. Denis JACQUIN Vaire : Mme Valérie MAILLARD (à partir du rapport n°7) Venise : M. Jean-Claude CONTINI Vorges-les-Pins : Mme Maryse VIPREY

Etaient présents en visio-conférence (avec vote électronique): Avanne-Aveney : Mme Marie-Jeanne BERNABEU Besançon : M. Nicolas BODIN, Mme Myriam LEMERCIER, M. Jamel-Eddine LOUHKIAR, Mme Karima ROCHDI, Byans-sur-Doubs : M. Didier PAINEAU (à partir du rapport n°9) Champagny : M. Olivier LEGAIN Cussey-sur-l'ognon : M. Jean-François MENESTRIER Fontain : Mme Martine DONEY Gennes : M. Jean SIMONDON (jusqu'au rapport n°21) Montferrand-le-Château : Mme Lucie BERNARD Osselle-Routelle : Mme Anne OLSZAK Pouilley-les-Vignes : M. Jean-Marc BOUSSET (jusqu'au rapport n°9) Saint-Vit : Mme Anne BIHR Saône : M. Benoit VUILLEMIN Thoraise : M. Jean-Paul MICHAUD Villars Saint-Georges : M. Damien LEGAIN

Etaient présents en visio-conférence (sans vote électronique): Besançon : Mme Anne BENEDETTO, Mme Pascale BILLEREY, Mme Fabienne BRAUCHLI, Mme Claudine CAULET, Mme Aline CHASSAGNE, Mme Annaïck CHAUVET, Mme Julie CHETTOUH, M. Benoit CYPRIANI, Mme Sadia GHARET, Mme Valérie HALLER, M. Damien HUGUET, Mme Marie LAMBERT, Mme Carine MICHEL, Mme Marie-Thérèse MICHEL, M. Jean-Hugues ROUX, Mme Sylvie WANLIN Champoux : M. Romain VIENET Dannemarie-sur-Crête : Mme Martine LEOTARD Novillars : M. Bernard LOUIS Tallenay : M. Ludovic BARBAROSSA Velesmes-Essarts : M. Jean-Marc JOUFFROY

Etaient absents :

Amagney : M. Thomas JAVAUX Audeux : Mme Françoise GALLIOU Besançon : M. Kévin BERTAGNOLI, Mme Lorine GAGLILOLO, M. Maxime PIGNARD, Mme Juliette SORLIN, Mme Christine WERTHE Beure : M. Philippe CHANEY Braillans : M. Alain BLESSEMAILLE Châtillon-le-Duc : Mme Catherine BOTTERON La Vèze : M. Jean-Pierre JANNIN Larnod : M. Hugues TRUDET Le Gratteris : M. Cédric LINDECKER Marchaux-Chaufontaine : M. Patrick CORNE Mazerolles-le-Salin : M. Daniel PARIS Mery-Vieilleilley : M. Philippe PERNOT Noironte : M. Claude MAIRE Palise : M. Daniel GAUTHEROT Rancenay : Mme Nadine DUSSAUCY Vieilleilley : M. Franck RACLOT

Secrétaire de séance :

M. Yves MAURICE

Procurations de vote :

A. BENEDETTO à H. ALEM, K. BERTAGNOLI à E. AEBISCHER, P. BILLEREY à G. SPICHER, F. BRAUCHLI à F. BOUSSO, C. CAULET à M. ETEVENARD, A. CHASSAGNE à C. LIME, A. CHAUVET à E. LAFARGE, J. CHETTOUH à F. BAEHR, B. CYPRIANI à A. POULIN, L. GAGLILOLO à A. LAROPPE, S. GHARET à A. TERZO, V. HALLER à F. PRESSE, D. HUGUET à A. POULIN, M. LAMBERT à G. BAILLY, C. MICHEL à S. COUDRY, M. MICHEL à N. SOURISSEAU, M. PIGNARD à L. FAGAUT, JH. ROUX à Y. POUJET, J. SORLIN à A. GHEZALI, C. VARET à PC. HENRY (à partir du n°15) S. WANLIN à M. ZEHAF, C. WERTHE à L. MULOT, A. BLESSEMAILLE à J. KRIEGER, R. VIENET à L. ALLAIN, C. BOTTERON à M. FELT, M. LEOTARD à F. BAILLY, P. CORNE à F. TAILLARD, D. PARIS à G. GAVIGNET, P. PERNOT à M. JASSEY, B. LOUIS à F. TAILLARD, D. GAUTHEROT à L. MULOT, JM. BOUSSET à P. AYACHE (à partir du rapport n°10), N. DUSSAUCY à H. BERMOND, L. BARBAROSSA à Y. GUYEN, JM. JOUFFROY à Y. MAURICE, F. RACLOT à JC. CONTINI

Exercice 2021 - Attributions exercées par délégation du Conseil de Communauté - Délégation accordée à la Présidente pour accomplir les actes de gestion de dette

Rapporteur : Anne VIGNOT, Présidente

Commission : Relations avec les communes et avec la population et moyens des services publics

Inscription budgétaire
<i>Sans incidence budgétaire</i>

Résumé :

L'article L 5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit la possibilité de déléguer à Mme la Présidente la capacité de procéder à la réalisation des emprunts destinés au financement des investissements prévus au budget. Cette délégation vise à concilier la réactivité nécessaire à une gestion optimale de l'encours de dette avec la responsabilité financière. Son objectif est de saisir les meilleures opportunités tout en conservant un équilibre entre recherche de performance financière et sécurité budgétaire (taux fixes) et de transparence financière, au gré des évolutions des marchés financiers.

En application de la délégation accordée à Mme la Président pour la durée du mandat par délibération du 16 juillet 2020, il est proposé de fixer le cadre de cette délégation pour l'année 2021, en permettant notamment :

- de réaliser des emprunts simples, à taux variables, à taux fixe ou comportant des barrières sur Euribor, à l'exclusion de tout emprunt structuré (catégories 1A et 1B sur la classification Gissler) ;
- de procéder au réaménagement de certains contrats de prêts ;
- de procéder à la signature de contrats de couverture de risques de taux.

Le Conseil de Communauté est amené à se prononcer annuellement sur l'étendue des délégations données à la Présidente en matière de gestion de dette. Dans le cadre de la délégation permanente donnée à Mme la Présidente par délibération du 16 juillet 2020 pour la durée du mandat en matière de dette, la présente délibération vient préciser les conditions et les modalités de cette autorisation pour l'exercice 2021.

Depuis 2008 et sur les préconisations du rapport Gissler, une charte de bonne conduite entre les établissements bancaires et les collectivités a été signée par les principales associations d'élus et certains prêteurs, et a été proposé un encadrement par le Conseil de Communauté de la délégation donnée à l'exécutif en matière de gestion de la dette.

• **La stratégie de gestion de la dette pour GBM**

La délégation donnée à la Présidente en matière de gestion de la dette vise, de manière encadrée par la présente délibération, à concilier la réactivité nécessaire à une gestion optimale de l'encours de dette avec la responsabilité financière.

Son objectif est de saisir les meilleures opportunités tout en conservant un équilibre entre recherche de performance financière et sécurité budgétaire, au gré des évolutions des marchés financiers.

La stratégie d'emprunt et de gestion active de la dette de Grand Besançon Métropole est guidée par les principes suivants :

- Veiller à une répartition appropriée de l'encours entre dette à taux fixes et à taux variables,
- Saisir les opportunités offertes par les marchés financiers,
- Mettre en concurrence un nombre important de partenaires bancaires,
- Refuser toute proposition bancaire présentant un risque sur le long terme.

Le recours à des emprunts à taux fixe, qui se sont situés à des niveaux bas ces dernières années, lui permet de limiter l'impact des variations des marchés financiers sur le budget général, tout en se réservant, au travers d'emprunts à taux variables, la possibilité de bénéficier des baisses des taux d'intérêt et d'adapter l'encours mobilisé au gré de ses besoins en trésorerie. Afin de n'écarter aucune possibilité d'optimisation de son encours, Grand Besançon Métropole entend conserver la possibilité de recourir à des contrats de couverture de taux.

- **Présentation des caractéristiques de la dette de GBM**

A. Montant et exposition au risque

- A la date du 31 décembre 2020, l'encours de la dette présentera les caractéristiques suivantes :

Encours total de la dette actuelle :	170,9 M€ dont :
▪ Budget principal :	11,0 M€
▪ Budget Transports :	111,8 M€
▪ Budget CRR :	2,5 M€
▪ Budget Eau :	6,8 M€
▪ Budget Assainissement :	23,3 M€
▪ Budget Chauffage Urbain :	15,5 M€

Pour mémoire, l'encours de dette au 31 décembre 2019 était de 178,9 M€.

La mobilisation d'emprunt en 2020 tous budgets confondus a été de 4 M€ pour un amortissement du capital de 12 M€. Seuls les budgets Assainissement (3 M€) et Chauffage Urbain (1M€) ont levé de l'emprunt. GBM s'est, par conséquent, désendettée en 2020 de 8 M€.

L'encours de Grand Besançon Métropole est intégralement classé en catégorie 1A de la charte Gissler (typologie présentée en annexe 6), s'agissant de prêts à taux fixe ou à taux variable classiques.

	Dette classée 1A		
Budget Principal	11,0 M€	100 %	40 contrats
Budget Transports	111,8 M€	100 %	13 contrats
Budget CRR	2,5 M€	100 %	3 contrats
Budget Eau	6,8 M€	100 %	21 contrats
Budget Assainissement	23,3 M€	100 %	45 contrats
Budget Chauffage Urbain	15,5 M€	100 %	13 contrats
Tous budgets	170,9 M€	100 %	135 contrats

- Encours de la dette envisagée au 31/12/2021 (hors emprunts à contractualiser en 2021) : 159,9 M€.

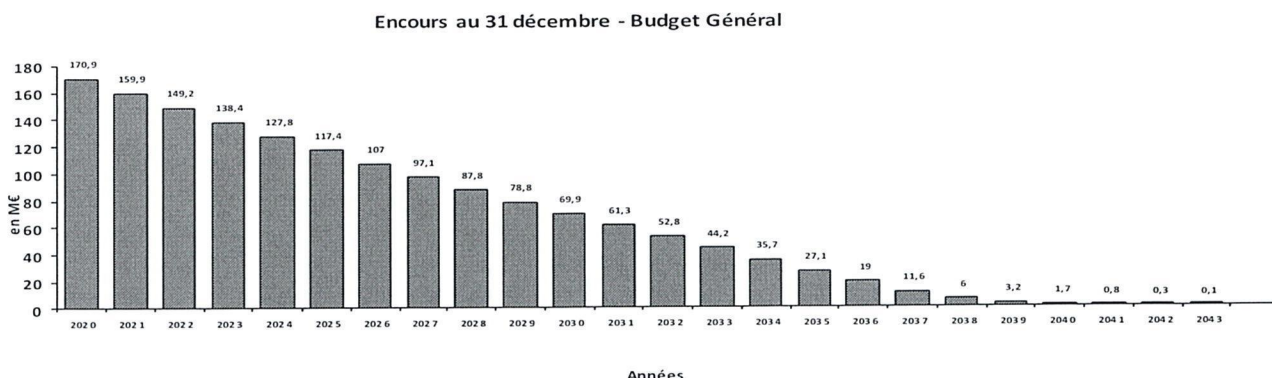
En 2021, 5 contrats arriveront à échéance, pour un capital de 0,5 M€ sur les budgets principal, CRR et Assainissement (prêts à taux fixe).

Soit le tableau suivant, projeté au 31/12/2021 :

	Dette classée 1A		
Budget Principal	10,2 M€	100 %	36 contrats
Budget Transports	105,7 M€	100 %	12 contrats
Budget CRR	1,8 M€	100 %	3 contrats
Budget Eau	6,1 M€	100 %	20 contrats
Budget Assainissement	21,6 M€	100 %	39 contrats
Budget Chauffage Urbain	14,5 M€	100 %	13 contrats
Tous budgets	159,9 M€	100 %	123 contrats

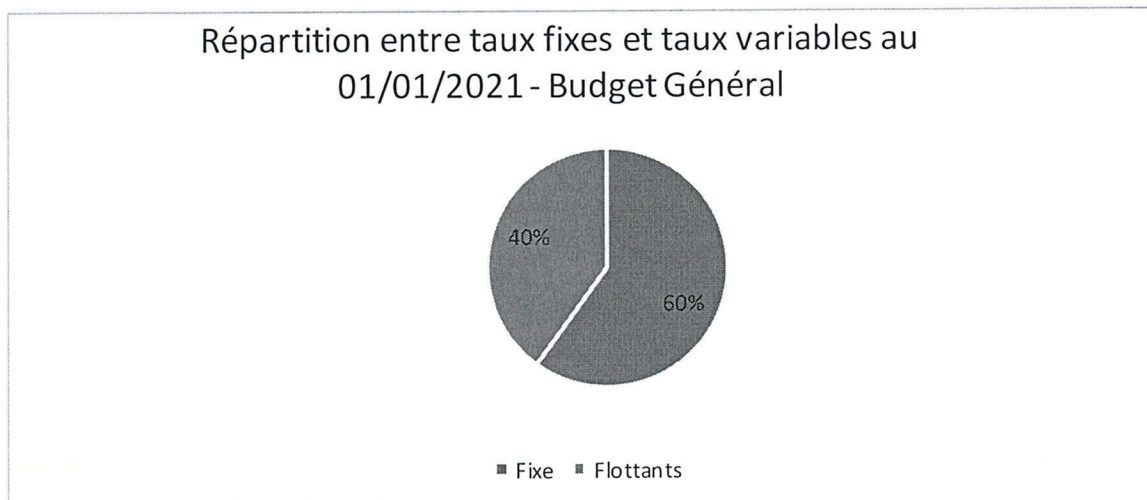
B. Profil d'extinction et structure de l'encours

Le profil d'extinction de la dette, exprimé en M€ est le suivant :



La structure de l'encours (capital restant dû) du Budget Général au 1^{er} janvier 2021 est la suivante :

- Dette à taux fixe :	102,2 M€	soit 60 %
- Dette à taux flottant :	<u>68,7 M€</u>	soit 40 %
	170,9 M€	



Les taux fixes permettent de sécuriser l'encours, en constituant un socle stable protégeant contre les risques de mouvements haussiers, tandis que les taux variables permettent de conserver une souplesse, de bénéficier de baisses de taux tout en pouvant être réaménagés et sécurisés moyennant des indemnités limitées, voire sans indemnité selon les contrats, si nécessaire.

Le tableau en annexe 7 présente l'encours de la dette du 1^{er} janvier 2021 au 31 décembre 2023 (hors emprunts à contractualiser en 2021).

Grand Besançon Métropole a donc une dette totalement sécurisée, un profil d'extinction régulier et une structure équilibrée.

En application de la délibération du 16 juillet 2020, le conseil communautaire fixe pour l'année 2021 les modalités d'exercice de la délégation pour contracter les produits nécessaires à la couverture du besoin de financement de la collectivité ou à la sécurisation de son encours, conformément aux termes de l'article L. 5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales dans les conditions et limites ci-après définies.

I - Délégation relative aux produits de financement

Grand Besançon Métropole souhaite recourir à des produits de financement dont l'évolution des taux doit être limitée.

Article 1 : L'assemblée délibérante décide, dans le souci d'optimiser sa gestion de la dette et dans le cadre des dispositions de la circulaire interministérielle du 25 juin 2010, de recourir à des produits de financement qui pourront être :

- des emprunts obligataires (1A),
- et/ou des emprunts classiques : taux fixe ou taux révisables ou variables sans structuration (1A),
- et/ou des barrières sur Euribor (1B).

Cette autorisation se limite ainsi aux produits les plus simples, et donc les moins risqués, **en excluant les catégories 2 à 6 / C à F.**

L'assemblée délibérante autorise les produits de financement pour l'exercice 2021 pour un montant maximum défini lors du vote du budget.

La durée des produits de financement ne pourra excéder 30 années pour le budget principal et les budgets annexes.

Les index de référence des contrats d'emprunt pourront être le T4M, le TAM, le TAG, l'EONIA (ou l'ESTER, indice appelé à le remplacer), l'EURIBOR, le taux fixe, le Livret A et le Livret d'Epargne Populaire et tout autre index prévus dans les contrats susvisés.

Pour l'exécution de ces opérations, il est procédé à la mise en concurrence d'au moins deux établissements spécialisés.

Des commissions pourront être versées aux contreparties ou aux intermédiaires financiers pour un montant maximum de 0,40 % du montant de l'opération envisagée pour les commissions, pendant toute la durée de celle-ci.

Article 2 : En application de l'article L 5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales, la délégation permet à Mme la Présidente de procéder à la réalisation des emprunts destinés au financement des investissements prévus par le budget et aux opérations financières utiles à la gestion des emprunts ainsi que de prendre les décisions mentionnées au III de l'article L 1618-2 et au a) de l'article L 2221-5-1 sous réserve des dispositions du c) de ce même article et de passer à cet effet les actes nécessaires dans les conditions et limites suivantes :

- procéder à la réalisation des emprunts :
 - o à court, moyen ou long terme,
 - o libellés en euros,
 - o avec possibilité d'un différé d'amortissement et/ou d'intérêts,
 - o au taux d'intérêt fixe et/ou indexé (révisable ou variable).

En outre, le contrat de prêt pourra comporter une ou plusieurs des caractéristiques ci-après :

- des marges sur index, des indemnités, des commissions,
- des droits de tirages échelonnés dans le temps avec faculté de remboursement et/ou de consolidation par mise en place de tranches d'amortissement,
- des droits de tirages et de remboursements anticipés temporaires sur les contrats de type «revolving» (ex. : contrat long terme renouvelable),
- la faculté de modifier une ou plusieurs fois l'index ou le taux relatif au(x) calcul(s) du ou des taux d'intérêt, à bénéficier des produits de marché prévus au contrat de prêt,
- la possibilité de modifier la durée, la périodicité et le profil d'amortissement du prêt,
- la faculté de définir le type d'amortissement.

- procéder à toutes opérations de gestion active de la dette permettant les renégociations, réaménagements d'emprunts et la signature des contrats de prêts ou avenants qui s'avèreraient nécessaires dans l'intérêt des finances de Grand Besançon Métropole. Pour les réaménagements de dette, la faculté de passer du taux variable au taux fixe ou du taux fixe au taux variable et celle de modifier les marges.

Les avenants pourront notamment viser à introduire ou à modifier dans le contrat initial une ou plusieurs des caractéristiques mentionnées au paragraphe précédent. Ces opérations de gestion active (et notamment l'exercice des options prévues dans les contrats de prêt) peuvent s'exercer sur les contrats déjà souscrits par Grand Besançon Métropole ou à souscrire à partir de l'exercice 2021.

- procéder à toute opération de remboursement anticipé de capital sur les contrats constituant l'encours de dette de Grand Besançon Métropole (remboursement partiel ou à hauteur du capital restant dû, avec ou sans refinancement, en totalité ou en partie et avec ou sans intégration de la soulte).

Article 3 : L'assemblée délibérante donne délégation à Mme la Présidente pour :

- lancer des consultations auprès de plusieurs établissements financiers dont la compétence est reconnue pour ce type d'opérations,
- retenir les meilleures offres au regard des possibilités que présente le marché à un instant donné, du gain financier espéré et des commissions à verser,
- passer les ordres pour effectuer l'opération arrêtée,
- résilier l'opération arrêtée,
- signer les contrats répondant aux conditions posées ci-dessus.

Article 4 : Conformément à l'article L5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales, Mme la Présidente, pourra, par arrêté, déléguer tout ou partie des décisions prises en application de cette délégation du Conseil de Communauté au 1^{er} Vice-Président, aux autres bénéficiaires (élus ou agents) de délégations de fonctions ou de signature. En cas d'absence ou d'empêchement de Mme la Présidente, les décisions relatives aux matières ayant fait l'objet de la délégation du Conseil sont prises par un Vice-Président, dans l'ordre des nominations.

Conformément aux dispositions de l'article L5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales, Mme la Présidente rend compte des décisions prises dans le cadre de ses attributions déléguées par le Conseil lors de chaque réunion de l'organe délibérant.

Conformément à la délibération du 26 septembre 2013 relative aux règles de transparence financière demandée par GBM aux établissements bancaires, Grand Besançon Métropole s'engage à vérifier que les établissements retenus satisfont aux règles de communication concernant leurs activités dans les territoires non-coopératifs. Elle prévoit également de demander aux établissements bancaires de produire chaque année les informations concernant leur chiffre d'affaires, leurs effectifs, leurs résultats nets et les impôts et taxes acquittés pays par pays, selon les modalités et formes prévues par la Loi de séparation et régulation des activités bancaires, ainsi que de présenter les procédures et outils dont ils sont dotés pour lutter contre le blanchiment, la fraude fiscale ou la corruption, et pour favoriser l'investissement durable.

II - Délégation relative aux instruments de couverture

▪ Stratégie d'endettement

Compte tenu des incertitudes et des fluctuations qu'est susceptible de subir le marché, Grand Besançon Métropole souhaite recourir à des instruments de couverture afin de se protéger contre d'éventuelles hausses des taux ou au contraire afin de profiter d'éventuelles baisses. Ces instruments, définis en annexe 1, permettent :

1 - de modifier un taux :

- contrats d'échange de taux d'intérêt (contrats de SWAP, taux fixe contre taux flottant ou taux flottant contre taux fixe). Ils sont indépendants juridiquement du contrat d'emprunt et sont conclus avec un établissement de crédit, après mise en concurrence de deux établissements au moins. Ils revêtent la forme de gré à gré.

2 - de figer un taux :

- contrats d'accord de taux futur (Future Rate Agreement ou FRA)
- contrats de terme contre terme (FORWARD / FORWARD).

3 - de garantir un taux :

- contrats de garantie de taux plafond ou CAP,
- contrats de garantie de taux plancher ou FLOOR,
- contrats de garantie de taux plafond et de taux plancher ou COLLAR.

Toujours dans le souci d'obtenir le taux moyen pondéré le plus bas possible (2,34 % au 27/10/2020) et d'abaisser ainsi le coût moyen de son encours de dette pour 2021, les principales orientations stratégiques définies pour la gestion de la dette de Grand Besançon Métropole sont les suivantes :

- profiler la structure de la dette pour saisir les opportunités de marché tout en conservant de la souplesse dans la gestion de la dette,
- saisir les opportunités de taux flottants, par le biais des arbitrages, en optant pour des index préfixés ou postfixés, en fonction de la conjoncture,
- poursuivre le travail de réaménagement avec les prêteurs, en visant en particulier :
 - o les taux fixes chers qui autorisent des sorties par anticipation, moyennant des pénalités forfaitaires ou actuarielles
 - o les taux flottants, qui présentent des marges supérieures à 0,40 % pour l'Euribor, l'Eonia et ses dérivés
- limiter la charge en intérêts des lignes à taux fixe élevé non remboursables par anticipation ou remboursables par anticipation avec paiement de pénalités actuarielles, avec la possibilité d'utiliser un swap emprunteur du taux monétaire et receveur de taux fixe (stratégie présentée en annexe),
- sécuriser la dette à taux monétaire (Euribor, Tam, Tag) pour se protéger du risque de hausse des taux avec la possibilité d'utiliser un swap emprunteur du taux fixe ou un CAP (stratégies présentées en annexe),
- utiliser les possibilités d'arbitrage des contrats multi-index et multi-périodicité avec notamment la possibilité de cristalliser en taux fixe sur des durées inférieures à la durée résiduelle des prêts si la courbe des taux présente des opportunités.

▪ Caractéristiques essentielles des contrats

Article 5 : L'assemblée délibérante décide, dans un souci d'optimiser sa gestion de la dette et dans le cadre des dispositions de la circulaire interministérielle du 25 juin 2010, de recourir à des opérations de couverture du risque de taux qui pourront être :

- des contrats d'échange de taux d'intérêt (SWAP)
- et/ou des contrats d'accord de taux futur (FRA)
- et/ou des contrats de garantie de taux plafond (CAP)
- et/ou des contrats de garantie de taux plancher (FLOOR)
- et/ou des contrats de garantie de taux plafond et de taux plancher (COLLAR).

Article 6 : Les opérations autorisées pour l'exercice budgétaire 2021 portent sur les contrats listés ci-après dans cette délibération ainsi que :

- sur les nouveaux tirages à mobiliser sur l'exercice 2021 résultant de reports d'emprunt sur 2021 et de l'inscription en section d'investissement au budget primitif 2021
- sur les emprunts de refinancement à contracter sur l'exercice 2021.

En toute hypothèse, les opérations de couverture sont toujours adossées aux emprunts constitutifs de la dette et le montant de l'encours de la dette sur lequel portent les opérations de couverture ne peut excéder l'encours global de la dette de Grand Besançon Métropole (seuil maximum retenu conformément aux critères arrêtés par le Conseil National de la Comptabilité).

Les contrats de couverture de risque de taux pourront porter annuellement au maximum sur l'encours de dette existante :

- en taux révisable ou variable, indexé sur :
 - o Euro Interbank Offered Rate (EURIBOR) 1, 3, 6 et 12 mois
 - o Euro Overnight Index Average (EONIA) et ses dérivés Taux annuel Monétaire (TAM) et Taux Annuel Glissant (TAG 1, 3, 6 mois)
 - o Le Livret A et le Livret d'Epargne Populaire
- en taux fixe.

1) Les contrats à taux flottant sur lesquels pourront porter les opérations sont les suivants (le capital restant dû indiqué en euros sera celui après paiement de la dernière échéance 2020, 2021 et 2022) :

BUDGET PRINCIPAL

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Index au 27/10/2020
CDC	LGV2006-T1	01/03/2021	6 268 649,43	6 014 719,50	5 753 171,66	Livret A
C.Epargne BFC	19.58	25/03/2021	309 166,69	285 833,37	262 500,05	Euribor 3 mois
TOTAL			6 577 816,12	6 300 552,87	6 015 671,71	

BUDGET TRANSPORTS

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Index au 27/10/2020
CDC	TRAM_CONSO#1	01/01/2021	13 490 000,00	12 730 000,00	11 970 000,00	Euribor 3 mois
CDC	TRAM_CONSO#4	01/03/2021	6 080 000,00	5 760 000,00	5 440 000,00	Euribor 3 mois
CDC	TRAM_CONSO#5	01/03/2021	11 120 000,00	10 564 000,00	10 008 000,00	Livret A
CDC	TRAM_CONSO#6	01/03/2021	6 552 000,00	6 240 000,00	5 928 000,00	Livret A
CDC	TRAM_CONSO#7	01/03/2021	6 336 000,00	6 048 000,00	5 760 000,00	Livret A
CDC	TRAM_CONSO#8	01/03/2021	1 840 000,00	1 760 000,00	1 680 000,00	Livret A
CDC	MOBIPRETTIRAGE1	01/03/2021	1 920 000,00	1 840 000,00	1 760 000,00	Livret A
TOTAL			47 338 000,00	44 942 000,00	42 546 000,00	

BUDGET EAU

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Index au 27/10/2020
C.MUTUEL	18.76	31/03/2021	23 967,91	22 563,82	21 126,41	Euribor 12 mois
B. POPULAIRE FC	18.63	17/03/2021	8 554,22	5 770,16	2 919,28	Euribor 3 mois
CDC	18.119A	01/12/2021	401 208,38	379 636,78	357 418,03	Livret A
CDC	18.119B	01/12/2021	962 900,11	911 128,26	857 803,26	Livret A
TOTAL			<u>1 396 630,62</u>	<u>1 319 099,02</u>	<u>1 239 266,98</u>	

BUDGET ASSAINISSEMENT

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Index au 27/10/2020
C.EPARGNE BFC	18.131	25/02/2021	177 129,48	167 820,17	158 417,42	Livret A
CDC	18.96	01/12/2021	561 691,72	531 491,48	500 385,23	Livret A
C.EPARGNE BFC	18.49	25/05/2021	88 148,37	83 193,17	78 119,54	Euribor 12 mois
CAFFIL	18.58	01/02/2021	28 701,96	26 561,72	24 313,57	Euribor 3 mois
TOTAL			<u>855 671,53</u>	<u>809 066,54</u>	<u>761 235,76</u>	

BUDGET CHAUFFAGE URBAIN

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Index au 27/10/2020
CDC	19.50	01/08/2021	201 145,49	133 552,80	66 514,79	Livret A
CDC	19.51	01/08/2021	170 584,39	126 461,60	83 346,39	LEP
CDC	19.49	01/12/2021	2 896 727,64	2 750 324,28	2 602 310,49	Livret A
CDC	19.48	01/12/2021	7 509 689,25	7 152 146,00	6 790 669,78	Livret A
CDC	19.47	01/12/2021	815 735,90	779 048,25	741 957,04	Livret A
CDC	19.46	01/12/2021	846 136,67	810 098,96	773 664,84	Livret A
TOTAL			<u>12 440 019,34</u>	<u>11 751 631,89</u>	<u>11 058 463,33</u>	

2) Enfin, les contrats à taux fixe supérieur ou égal à 3 % qui ne peuvent être renégociés ou moyennant le paiement d'indemnités actuarielles pourront donner lieu à opérations (le capital restant dû indiqué en euros est celui après paiement de la dernière échéance 2020, 2021 et 2022) :

BUDGET PRINCIPAL

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Taux
CCM BESANCON MONTRAPON MARNAY	19.17	30/06/2021	33 027,32	28 921,28	24 626,36	4,60
CCM BESANCON MONTRAPON MARNAY	19.55	30/06/2021	23 771,98	16 160,45	8 240,65	4,05
C.EPARGNE BFC	19.30	25/03/2021	26 666,84	13 333,52	0,00	4,31
C.EPARGNE BFC	19.11	25/12/2021	19 424,81	15 787,22	12 029,95	3,29
C.EPARGNE BFC	19.27	25/01/2021	50 000,00	40 000,00	30 000,00	3,17
C.EPARGNE BFC	19.36	25/01/2021	127 702,16	116 715,69	105 366,65	3,26
C.EPARGNE BFC	19.35	25/03/2021	174 139,07	159 157,49	143 681,50	3,26
C.EPARGNE BFC	19.34	25/02/2021	164 738,97	144 211,29	122 754,78	4,45
C.EPARGNE BFC	19.39	25/08/2021	39 893,16	26 996,71	13 703,05	3,08
C.EPARGNE BFC	19.2	25/02/2021	24 798,08	12 654,02	0,00	4,20
CAFFIL	18.60	01/09/2021	12 830,52	9 839,47	6 708,44	4,68
CAFFIL	18.3	01/02/2021	70 079,11	67 350,52	64 487,41	4,93
TOTAL			767 072,02	651 127,66	531 598,79	

BUDGET TRANSPORTS

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Taux
CDC	TRAM_CONSO#2	01/03/2021	10 080 000,00	9 520 000,00	8 960 000,00	3,54
CDC	TRAM_CONSO#3	01/01/2021	5 110 000,00	4 830 000,00	4 550 000,00	3,47
TOTAL			15 190 000,00	14 350 000,00	13 510 000,00	

BUDGET CONSERVATOIRE A RAYONNEMENT REGIONAL

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Taux
CA-CIB	11MEURO-C3	31/03/2021	720 000,00	640 000,00	560 000,00	3,71
CA-CIB	INFRA2006CA-C3	31/03/2021	1 300 000,00	1 170 000,00	1 040 000,00	3,32
TOTAL			2 020 000,00	1 810 000,00	1 600 000,00	

BUDGET EAU

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Taux
CFF	18.112A	05/02/2021	219 724,71	192 353,97	163 741,93	4,46
CFF	18.112B	05/02/2021	274 655,88	240 442,46	204 677,41	4,46
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.69	28/02/2021	340 309,30	328 459,92	316 178,04	3,65
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.70	31/01/2021	616 865,75	601 022,13	584 549,45	3,90
CA-CIB	18.113A	31/03/2021	817 432,20	688 207,51	553 802,33	3,95
CA-CIB	18.113B	31/03/2021	544 954,81	458 805,01	369 201,57	3,95
CFF	18.64	01/02/2021	414 245,83	401 119,09	387 237,55	5,22
CAFFIL	18.71	01/02/2021	29 220,25	5 990,78	0,00	5,03
CAFFIL	18.72	01/11/2021	107 283,97	91 957,68	76 631,39	4,83
CAFFIL	18.125A	01/03/2021	255 824,41	227 453,32	198 119,79	3,35
CAFFIL	18.125B	01/03/2021	148 735,41	132 240,62	115 186,29	3,35
CAFFIL	18.125C	01/03/2021	130 887,18	116 371,78	101 363,96	3,35
TOTAL			3 900 439,70	3 484 424,27	3 070 689,71	

BUDGET ASSAINISSEMENT

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Taux
CFF	18.91	05/02/2021	769 036,46	673 238,89	573 096,73	4,46
C.MUTUEL	18.89	31/01/2021	2 577 388,34	2 227 581,96	1 861 911,34	4,46
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.12	28/02/2021	207 966,76	200 725,47	193 219,87	3,65
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.44	31/03/2021	87 807,90	76 841,47	65 387,04	4,45
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.29	31/03/2021	26 870,31	13 724,32	0,00	4,40
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.19	30/06/2021	676 081,76	658 238,39	639 409,31	5,45
CFF	18.4	01/09/2021	532 555,63	515 598,72	497 744,36	5,22
S.GENERALE	18.82	01/03/2021	30 800,00	23 100,00	15 400,00	4,29
C.EPARGNE BFC	18.81	05/01/2021	6 605,21	0,00	0,00	3,80
C.EPARGNE BFC	18.5	25/01/2021	117 678,07	113 840,34	109 775,53	5,79
C.EPARGNE BFC	18.26	25/04/2021	12 540,84	0,00	0,00	4,06
CA-CIB	18.55	15/03/2021	924 610,00	885 750,00	844 920,00	4,96
CA-CIB	18.54	15/03/2021	3 852 570,00	3 690 640,00	3 520 500,00	4,76
CAFFIL	18.10	01/01/2021	269 399,84	254 433,16	239 466,48	4,92
CAFFIL	18.40	01/03/2021	7 090,11	0,00	0,00	4,39
CAFFIL	18.43	01/01/2021	786 845,33	729 723,19	669 411,80	5,47
CAFFIL	18.38	01/02/2021	82 769,36	75 155,43	67 302,71	3,10
CAFFIL	18.101A	01/03/2021	975 703,26	867 497,35	755 620,74	3,35
CAFFIL	18.101B	01/03/2021	95 190,73	84 634,09	73 719,33	3,35
TOTAL			12 039 509,91	11 090 722,78	10 126 885,24	

BUDGET CHAUFFAGE URBAIN

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2021	Capital restant dû au 01/01/2021	Capital restant dû au 01/01/2022	Capital restant dû au 01/01/2023	Taux
CFF	19.52	25/03/2021	698 594,29	611 380,07	520 273,66	4,39
CAFFIL	19.53A	01/02/2021	155 169,99	131 836,61	107 546,19	4,04
CAFFIL	19.53B	01/02/2021	166 091,89	141 115,45	115 114,57	4,04
CAFFIL	19.53C	01/02/2021	238 803,68	202 893,04	165 509,47	4,04
CAFFIL	19.53D	01/02/2021	58 381,99	49 602,66	40 463,24	4,04
TOTAL			1 317 041,84	1 136 827,83	948 907,13	

Pour les opérations concernant l'exercice 2021 :

- sur chacun des budgets concernés la gestion des opérations de couverture nécessitera des virements de crédits de l'article «intérêts» à l'article «autres charges financières» lorsque le différentiel d'intérêts est payé par Grand Besançon Métropole et d'ouvrir par décision modificative à l'exercice courant en recettes les crédits nécessaires lorsque le différentiel d'intérêts est en faveur de Grand Besançon Métropole.

Leur comptabilisation sera enregistrée :

* *s'il s'agit d'une dépense :*

- pour le Budget Principal au chapitre 66.01.6688.10100 (Autres charges financières)
- Pour le Budget CRR au chapitre 66.01.6688.46000 (Autres charges financières)
- pour les budgets Transports, Eau, Assainissement et Chauffage Urbain à leur chapitre respectif à l'article 6688 (Autres charges financières)

* *et s'il s'agit d'une recette :*

- pour le Budget Principal au chapitre 76.01.7688.10100 (Autres produits financiers)
- pour le Budget CRR au chapitre 76.01.7688.46000 (Autres produits financiers)
- pour les budgets Transports, Eau, Assainissement et Chauffage Urbain à leur chapitre respectif à l'article 7688 (Autres produits financiers).

Article 7 : La durée des contrats de couverture ne pourra excéder 15 années. En toute hypothèse, cette durée ne peut être supérieure à la durée résiduelle des emprunts auxquels les opérations sont adossées. Les index de référence de ces contrats seront le taux fixe, l'EURIBOR, le TAM, l'EONIA, le T4M, le TAG et tout autre index prévus dans les contrats susvisés.

Pour l'exécution de ces opérations, il est procédé à la mise en concurrence d'au moins deux établissements spécialisés.

Des primes ou commissions pourront être versées aux contreparties ou aux intermédiaires financiers pour un montant maximum de :

- 2 % de l'encours visé par l'opération pour les primes,
- 0,40 % hors taxes annuel du montant de l'opération envisagée pour les commissions, pendant toute la durée de celle-ci.

Article 8 : Les opérations de couverture déjà réalisées précédemment et au cours de l'exercice 2021, pourront faire l'objet d'annulation. Dans ce cas, une soulte d'annulation ou de remboursement, calculée en fonction du niveau du marché au moment de l'opération de débouclage, assimilable à une indemnité actuarielle, pourra être perçue ou versée par Grand Besançon Métropole.

Article 9 : Délégation est donnée à Mme la Présidente pour la mise en place de contrats dans le strict respect des limites fixées ci-dessus (encours concerné, durée) et pour assurer la gestion de ces contrats.

Article 10 : L'assemblée délibérante donne délégation à Mme la Présidente pour :

- lancer des consultations auprès de plusieurs établissements financiers dont la compétence est reconnue pour ce type d'opérations,
- retenir les meilleures offres au regard des possibilités que présente le marché à un instant donné, du gain financier espéré et des primes et commissions à verser,
- passer les ordres pour effectuer l'opération arrêtée, à savoir :
 - o contrats d'échange de taux d'intérêts (SWAP),
 - o contrats d'accord de taux futur (FRA),
 - o contrats de terme contre terme (FORWARD / FORWARD),
 - o contrats d'option sur taux d'intérêts (CAP, FLOOR, COLLAR ou autres stratégies d'options de taux) ;
- résilier l'opération arrêtée.

La décision finale de recourir à la passation de contrats de couverture de taux d'intérêt suscités reste du seul ressort de Mme la Présidente, et tous les documents concrétisant ces opérations seront signés exclusivement par Mme la Présidente ou M. le 1^{er} Vice-Président agissant par délégation. Par ailleurs, Mme la Présidente pourra consentir par arrêté, sous sa surveillance et sa responsabilité, des délégations de signature de ces décisions à M. le Directeur Général des Services, M. le Directeur Général Adjoint des Services du Pôle Gestion et Mme la Directrice des Finances.

Les autorisations sont valables jusqu'à la fin de l'exercice.

Mme la Présidente pourra autoriser, par arrêté, le Directeur Général Adjoint des Services du Pôle Gestion, la Directrice des Finances, le chef du service Dette - Fiscalité (attaché territorial) à initier les démarches nécessaires, sous sa surveillance et sa responsabilité.

Article 11 : Sont autorisées l'exécution des virements de crédits ou les ouvertures de crédits en décision modificative de l'exercice courant en recettes et dépenses aux imputations sus-indiquées. Un rapport sera présenté lors de la séance du Conseil de Communauté après la réalisation de l'opération, faisant ressortir les principales caractéristiques des propositions des différents établissements concernés pour chaque contrat conclu.

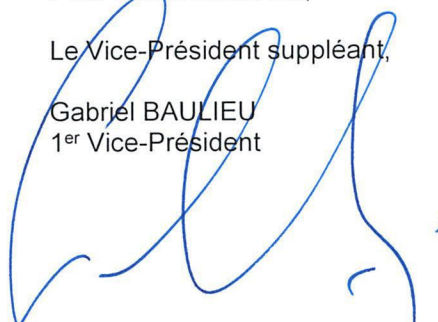
Une annexe sera jointe au Compte Administratif ainsi qu'au Budget Primitif de chaque exercice suivant la date de conclusion du ou des contrats. Elle regroupera les caractéristiques de chaque contrat, le montant des éléments de dettes couverts, le montant maximum autorisé de la dette susceptible d'être couverte et le montant autorisé par la collectivité pour l'année considérée, enfin les pertes et profits constatés pour chaque contrat.

A l'unanimité, le Conseil de Communauté se prononce favorablement sur les modalités d'exercice de la délégation accordée à Mme la Présidente pour accomplir les actes de gestion de dette jusqu'à la fin de l'exercice 2021 dans les conditions mentionnées ci-dessus.

Pour extrait conforme,

Le Vice-Président suppléant,

Gabriel BAULIEU
1^{er} Vice-Président



Rapport adopté à l'unanimité :

Pour : 111

Contre : 0

Abstention : 0

Ne prennent pas part au vote : 4

Annexe 1

SWAP DE TAUX

Un SWAP de taux d'intérêt est un contrat de gré à gré d'échange de flux d'intérêts fixes contre des flux d'intérêts variables dans une même devise entre deux contreparties (la collectivité et l'établissement bancaire) et selon un échéancier prédéterminé. Il n'y a pas d'échange de nominal, ni au début, ni au terme de l'opération. Les flux d'intérêts sont calculés en appliquant d'une part un taux fixe, et d'autre part, un taux variable sur un montant nominal identique. Le taux fixe est déterminé lors de la mise en place du contrat. Le niveau du taux variable est constaté à chaque période d'intérêt.

Concrètement, le swap de taux permet de transformer l'indice de taux d'un engagement sans modifier les caractéristiques du sous-jacent (emprunt initial) :

- Un emprunteur à taux variable peut transformer sa dette en une dette à taux fixe par un swap «payeur» de taux fixe,
- Un emprunteur à taux fixe peut transformer sa dette en une dette à taux variable par un swap «receveur» de taux fixe.

FUTURE RATE AGREEMENT (FRA)

Le FUTURE RATE AGREEMENT est un contrat de gré à gré entre deux contreparties. Par ce contrat, l'une des deux parties fixe un taux de prêt ou d'emprunt pour un montant donné, à une date future donnée, sur une durée donnée.

A la date future précisée dans le contrat, la différence entre le taux en vigueur sur le marché et le taux garanti par le contrat, est payée par l'une ou l'autre des deux contreparties, selon les niveaux respectifs de ces deux taux. Pour éviter tout problème, le taux garanti dans le contrat FRA est un taux public.

Il faut bien préciser que le contrat ne porte que sur le paiement par l'une ou l'autre des parties, du différentiel de taux.

Concrètement, l'achat d'un FRA permet à un emprunteur à court terme de figer le coût de sa dette.

CONTRAT DE TERME CONTRE TERME (FORWARD/FORWARD)

Ce contrat comme le précédent permet de fixer un taux et de plus assure la liquidité c'est-à-dire que nous sommes assurés de trouver à une date future prédéterminée un prêt du montant indiqué au contrat au taux fixé.

CAP

Un CAP est un contrat de gré à gré entre deux contreparties (la collectivité et l'établissement bancaire) dans lequel l'acheteur paie une prime au vendeur et reçoit de sa part le différentiel de taux, appliqué au montant nominal et rapporté au nombre de jours de la période d'intérêt, si, à chaque date de constat, le niveau du taux monétaire constaté est **supérieur** à un niveau prédéterminé (taux plafond).

Le versement de la prime peut avoir lieu au moment de la conclusion du contrat ou peut être étalé dans le temps.

Concrètement, l'achat d'un CAP permet à la collectivité emprunteuse à taux variable de se couvrir contre une hausse des taux monétaires au-delà du taux plafond, moyennant le paiement d'une prime.

FLOOR

Un FLOOR est un contrat de gré à gré entre deux contreparties (la collectivité et l'établissement bancaire) dans lequel l'acheteur paie une prime au vendeur et reçoit de sa part le différentiel de taux, appliqué au montant nominal et rapporté au nombre de jours de la période d'intérêt, si, à chaque date de constat, le niveau de taux monétaire constaté est inférieur à un niveau prédéterminé (taux plancher).

Le versement de la prime peut avoir lieu au moment de la conclusion du contrat ou peut être étalé dans le temps.

Concrètement, la vente d'un floor permet à la collectivité emprunteuse à taux variable de recevoir une prime.

TUNNEL

Un TUNNEL est un contrat de gré à gré entre deux contreparties dans lequel la collectivité achète un CAP et vend un FLOOR à un établissement bancaire moyennant le versement d'une prime correspondant au différentiel entre la prime du CAP (à payer par la collectivité) et celle du FLOOR (à recevoir par la collectivité). Cf. définition du CAP et du FLOOR.

Le plus souvent, le taux plafond (prix d'exercice du CAP) et le taux plancher (prix d'exercice du FLOOR) sont choisis de telle façon que la prime du tunnel soit nulle.

Concrètement, l'achat d'un tunnel permet à la collectivité emprunteuse à taux variable de se couvrir contre une hausse des taux monétaires au-delà du taux plafond, tout en finançant tout ou partie de la prime du cap par la vente d'un floor.

Annexe 2

Les principaux taux de marché de référence

Cette liste des principaux taux d'intérêt n'est pas limitative, ni exclusive de tout autre taux de référence que la pratique bancaire peut juger utile d'employer ou de créer à cet effet.

Deux catégories d'index sont généralement proposées par les établissements de crédit pour les emprunts des collectivités territoriales et de leurs établissements publics : les index du marché monétaire et les index du marché obligataire.

A. Les index du marché monétaire ou interbancaire

Les index monétaires recouvrent des taux courts, d'une durée inférieure ou égale à un an.

- l'EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) / TIBEUR (Taux interbancaire offert sur l'Euro) : Ce taux correspond à la moyenne arithmétique des taux monétaires pratiqués par un échantillon de 57 établissements de crédit européens sur les échéances suivantes : 1, 2, 3, 6, 9 et 12 mois. Il est publié chaque jour par la Fédération bancaire européenne.
- l'EONIA (Euro Overnight Index Average) : Ce taux est obtenu à partir des montants et des taux pratiqués pour l'ensemble des opérations de crédit au jour le jour, communiqués par un échantillon de 57 établissements de crédit européens. Il est calculé chaque jour ouvré par la Banque Centrale Européenne. Il est remplacé par l'€STR depuis le 2 octobre 2019, mais continue d'être publié pour les besoins des contrats existants.

D'autres index sont publiés à partir de ces taux de référence :

- le T4M ou le TMM (Taux moyen mensuel du marché monétaire) : Il s'agit de la moyenne arithmétique des EONIA relevés au cours du mois précédent. C'est un taux postfixé, connu seulement en fin de mois.
- le TAM (Taux annuel monétaire) : C'est le taux de rendement d'un placement mensuel renouvelé chaque fin de mois, pendant 12 mois, à intérêts mensuels capitalisés sur la base du T4M. Le taux applicable n'étant connu qu'à l'échéance, les intérêts sont postfixés.
- le TAG (Taux annuel glissant) : C'est le taux de rendement d'un placement mensuel, renouvelé chaque mois pendant le nombre de mois de la période considérée, à intérêts composés, en prenant en compte pour le calcul des intérêts, les moyennes mensuelles de l'EONIA, multiplié par le nombre de jours de l'année écoulée et divisé par le nombre de jours de la période considérée.

D'autres index monétaires sont également proposés pour les emprunts en devises :

- le LIBOR (London Interbank Offered Rate) : Il s'agit d'un indicateur de taux proposés aux banques sur le marché interbancaire de Londres. Il est publié chaque jour ouvré pour des périodes allant de 1 à 12 mois.
- le STIBOR (Stockholm Interbank Offered Rate) : Il s'agit de l'équivalent du LIBOR mais à Stockholm.

B. Les index du marché obligataire

Les index obligataires recouvrent des taux longs, d'une durée supérieure à un an.

- le TMO (Taux moyen des obligations) : Ce taux correspond au taux de rendement moyen des obligations émises à plus de 7 ans. C'est la moyenne arithmétique des douze derniers taux moyens mensuels de rendement à l'émission ou au règlement des emprunts garantis par l'Etat et assimilés.

- Le TEC (Taux à échéance constante) :
Les indices TEC sont les taux des emprunts de l'Etat calculés sur des échéances constantes par interpolation des taux de rendement sur le marché secondaire des titres d'échéance proches. Par exemple, le TEC 10 est calculé par interpolation des taux de rendement des deux OAT de maturité juste inférieure et juste supérieure à 10 ans.
- le TME (Taux moyen des emprunts d'Etat) :
Il s'agit de la moyenne mensuelle des taux actuariels d'un échantillon d'emprunts d'Etat observés sur le marché secondaire.
- OAT (Obligation assimilable du Trésor) :
Les obligations assimilables du Trésor sont des titres de dettes émis par l'Etat français. Leur maturité va de 7 ans à 50 ans. Elles portent la meilleure signature du marché et constituent la référence pour le taux de l'argent sans risque.
- BTF (bons du Trésor à taux fixe) :
Les bons du Trésor à taux fixe et à intérêt précompté sont des titres assimilables du Trésor de maturité plus courte (inférieure ou égale à un an). Leur coupure nominale est de 1 €. Ils sont émis chaque semaine, par voie d'adjudication, dans le cadre d'un calendrier trimestriel publié à l'avance et précisant les échéances des bons qui seront mis en adjudication. Un BTF de 3 mois est émis chaque semaine ainsi qu'un BTF semestriel ou annuel.
- BTAN (Bons du Trésor à intérêts annuels) :
Ce sont des valeurs assimilables du Trésor émises, pour des durées de 2 ou 5 ans, par voie d'adjudication le troisième jeudi du mois.

Annexe 3

LE SWAP RECEVEUR DE TAUX FIXE POUR REDUIRE LE COUT D'UNE DETTE A TAUX FIXE

Objectif

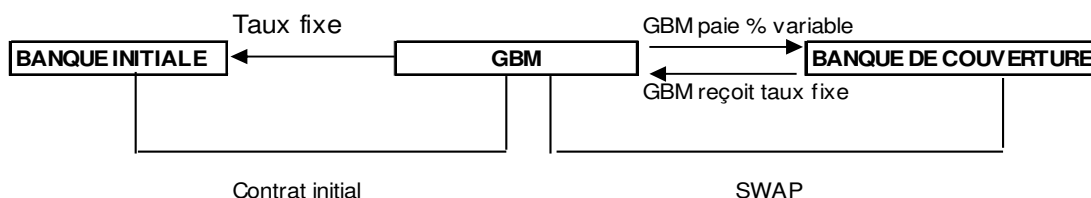
Le but est de réduire le coût d'un endettement à taux fixe. Cet objectif peut être atteint de deux manières :

- renégociation en fonction des clauses juridiques des contrats. C'est la solution à privilégier. Elle n'est cependant possible qu'avec les emprunts à pénalités forfaitaires (6 mois d'intérêts, 10 % du capital restant dû...)

- utilisation des opérations d'échange de taux (SWAP). Cette solution doit être retenue pour :

- . les emprunts à pénalités actuarielles, dans la mesure où un réaménagement classique n'apporterait aucune économie (l'indemnité actuarielle étant le paiement, en une seule fois, de la différence entre les flux futurs actualisés au taux de réemploi et le capital restant dû)
- . les emprunts pour lesquels aucune renégociation n'est possible.

Fonctionnement du SWAP



Sur l'emprunt initial, GBM paie le taux fixe.

Sur le SWAP, GBM paie le taux variable et reçoit le taux fixe du SWAP.

Le taux fixe reçu dans le cadre du SWAP n'est pas obligatoirement identique à celui de l'emprunt ; il est constaté le jour de la mise en place du SWAP.

Grand Besançon Métropole réalise une économie, à chaque échéance, uniquement si le taux variable payé est inférieur au taux fixe reçu (le taux fixe du SWAP).

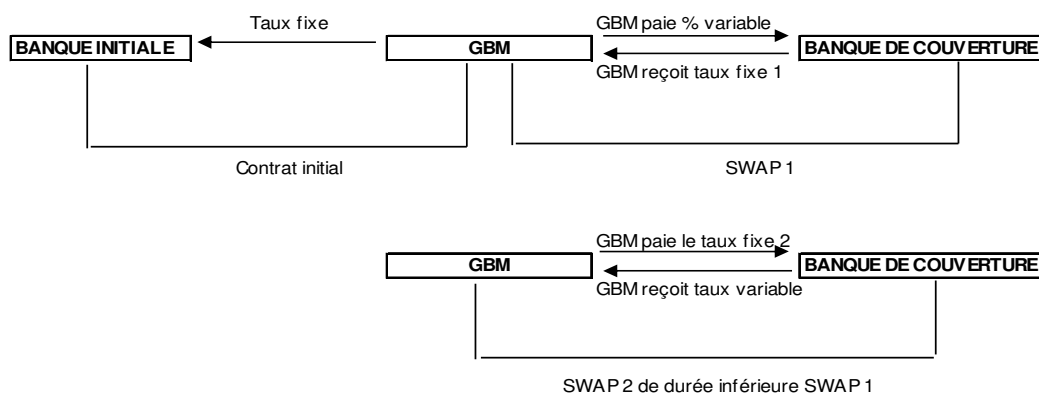
Bilan prévisionnel coût avantage

Exemple : Un swap de durée de 3 ans, départ 01/04/2021 où GBM reçoit le taux fixe de 5,22 % et verse en échange l'Euribor 12 mois.

	1ère année	2ème année	3ème année	Total gain / perte
Euribor 12 mois constaté à l'échéance	4,30%	5,10%	5,30%	
Taux fixe reçu	5,22%	5,22%	5,22%	
Capital couvert	1 524 490,17 €	1 372 041,15 €	1 219 592,14 €	
a) Intérêts versés à la banque initiale Taux fixe 6,50 % Base de calcul : 360/360	6,50% 99 091,86 €	6,50% 89 182,67 €	6,50% 79 273,49 €	
b) Intérêts reçus par GBM de la banque de couverture Taux fixe 5,22 % Base de calcul : 360/360	5,22% 79 578,39 €	5,22% 71 620,55 €	5,22% 63 662,71 €	
c) Intérêts versés par GBM à la banque de couverture Euribor 12 mois Base de calcul : 365/360	66 463,54 €	70 945,96 €	65 536,14 €	
d) Intérêts réellement payés par la GBM avec mise en place du sw ap = a - b + c	85 977,01 €	88 508,08 €	81 146,92 €	
Gain ou perte = a - d	13 114,85 €	674,59 €	-1 873,43 €	11 916,01 €

Le swap de pente

Dans la situation précédente, le risque supporté par GBM est celui de voir le taux variable payé devenir supérieur au taux fixe reçu. Pour annuler ce risque et figer une première économie, GBM peut construire un swap de pente.



le swap 2 a les caractéristiques suivantes :

- un montant identique à celui du SWAP 1
- il est en sens inverse du SWAP 1
- il est de durée plus courte que le SWAP 1, de manière à constater un taux fixe 2 payé par GBM inférieur au taux fixe 1 reçu par GBM

Sur l'emprunt, GBM paie le taux fixe.

Sur le SWAP 1, GBM paie le taux variable et reçoit le taux fixe 1.

Sur le SWAP 2, GBM paie le taux fixe 2 et reçoit le taux variable.

L'économie constatée par GBM, uniquement pendant la durée de vie du SWAP 2, est la différence entre le taux fixe 1 et le taux fixe 2 (les taux variables des SWAP 1 et 2 se compensant).

Le swap de retournement

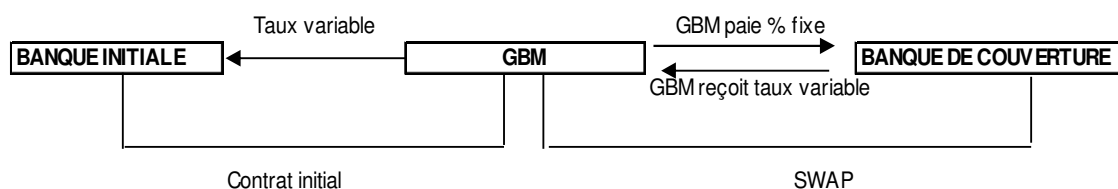
Grand Besançon Métropole peut également saisir toute opportunité de baisse excessive des taux longs pour retourner l'opération sur sa durée résiduelle. Nous sommes dans la même situation que pour le SWAP de pente mais le SWAP 2 est d'une durée équivalente au SWAP 1.

Annexe 4

LE SWAP PAYEUR DE TAUX FIXE

Objectif

Le swap emprunteur taux fixe permet de figer le coût d'un endettement initial à taux variable (swap taux variable contre taux fixe).



Les taux variables sur l'emprunt et sur le SWAP sont identiques en terme d'index et de date de constatation du taux.

Sur l'emprunt, GBM paie le taux variable.

Sur le SWAP, GBM paie le taux fixe et reçoit le taux variable du SWAP.

GBM est désormais à taux fixe du SWAP + marge du prêt.

Bilan prévisionnel coût avantage

Exemple : un SWAP de durée 1 an (départ 01/01/2021) où GBM verse le taux fixe de 5,20 % et reçoit en échange l'Euribor 3 mois.

	1ère échéance	2ème échéance	3ème échéance	4ème échéance	Total gain / perte
Euribor 3 mois constaté à l'échéance	5,10%	5,20%	5,25%	5,15%	
Taux fixe synthétique	5,20%	5,20%	5,20%	5,20%	
Capital couvert	3 048 980,34 €	3 048 980,34 €	3 048 980,34 €	3 048 980,34 €	
a) Intérêts versés à la banque initiale Euribor 3 mois + 0,20 % Base de calcul : exact / 360	40 398,99 €	41 618,58 €	42 465,52 €	41 686,34 €	
b) Intérêts reçus de la contrepartie Euribor 3 mois Base de calcul : exact / 360	38 874,50 €	40 077,15 €	40 907,15 €	40 127,97 €	
c) Intérêts versés à la contrepartie Taux fixe = 5,20 % Base de calcul : 360/360	39 636,74 €	39 636,74 €	39 636,74 €	39 636,74 €	
d) Montants réellement payés = a - b + c	41 161,23 €	41 178,17 €	41 195,11 €	41 195,11 €	
Gain ou perte = a - d	-762,24 €	440,41 €	1 270,41 €	491,23 €	1 439,81 €

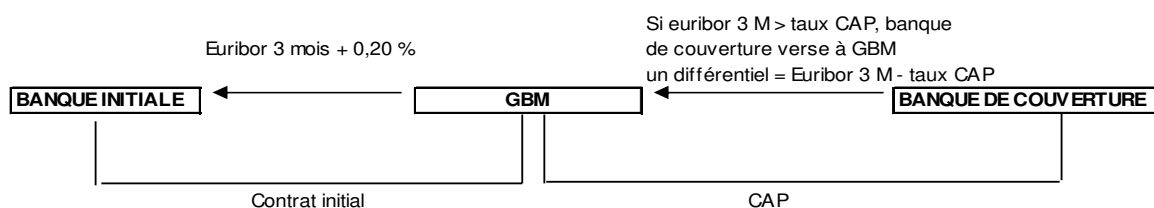
Annexe 5

LE CAP

Objectif

Le CAP est un produit d'assurance qui permet à GBM moyennant le paiement d'une prime de se protéger contre une éventuelle hausse des taux en se garantissant un taux plafond (maximal) tout en pouvant profiter d'une baisse des taux.

Fonctionnement du CAP



Bilan prévisionnel coût avantage

Exemple

Date de départ :		01/01/2021				
Durée du CAP :		1an				
Niveau de CAP :		4,50%				
Capital couvert :		1ère échéance	2ème échéance	3ème échéance	4ème échéance	Total gain / perte
Hypothèses Euribor 3 mois :		6 097 961 €	6 097 961 €	6 097 961 €	6 097 961 €	
		5,00%	5,10%	5,15%	4,50%	
a) Intérêts versés au prêteur initial Euribor 3 mois + 0,20 % Base de calcul : exact / 360		79 273,49	81 695,74	83 372,68	73 243,29 €	
b) Prime FLAT payée à la contrepartie	33 416,82 €					
c) Intérêts reçus de la contrepartie si Euribor supérieur à 4,50 % Base de calcul : exact /360		7 622,45 €	9 248,57 €	10 129,39 €	0,00 €	
d) Montants réellement payés = a + b - c	33 416,82 €	71 651,04 €	72 447,17 €	73 243,29 €	73 249,29 €	
Gain ou perte = a - d	-33 416,82 €	7 622,45 €	9 248,57 €	10 129,39 €	0,00 €	-6 416,41 €

Annexe 6

La typologie permettant la classification des produits de financement

Les produits financiers proposés aux collectivités territoriales peuvent être classés en fonction des risques qu'ils comportent, d'une part à raison de l'indice ou des indices sous-jacents et d'autre part de la structure du produit qui peut amplifier considérablement les effets liés à la variation de l'indice proprement dit.

Une typologie des emprunts, sur le modèle de celle qui existe dans tous les établissements financiers, est un outil pertinent pour caractériser à la fois l'encours de la dette et les nouveaux produits proposés aux collectivités territoriales.

Tableaux des risques

Indices sous-jacents		Structures	
1	Indices zone euro	A	Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel).
2	Indices inflation française ou inflation zone euro ou écart entre ces indices	B	Barrière simple. Pas d'effet de levier
3	Ecart d'indices zone euro	C	Option d'échange (swaption)
4	Indices hors zone euro. Ecart d'indices dont l'un est un indice hors zone euro	D	Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé
5	Ecart d'indices hors zone euro	E	Multiplicateur jusqu'à 5
6	Autres indices	F	Autres types de structure

Les collectivités locales peuvent utiliser ces références communes lors des négociations avec les établissements financiers mais également pour la définition des délibérations qui définissent la politique d'emprunts et de gestion de dette que l'exécutif doit mettre en oeuvre.

Annexe 7

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.129	31/12/2017	04/02/2021 04/05/2021 04/08/2021 04/11/2021	200 000,00	20A	CRCA	EURO	Fixe	1,39	Trimestrielle	173 421,14	9 108,34	2 363,22	164 312,80
18.3	31/12/2017	01/02/2021	77 519,49	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,93	Annuelle	70 079,11	2 728,59	3 454,90	67 350,52
18.32	31/12/2017	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	300 000,00	20A	CCM BES ST CLAUDE	EURO	Fixe	1,45	Trimestrielle	260 344,68	13 605,71	3 701,25	246 738,97
18.60	31/12/2017	01/09/2021	21 024,98	7A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,68	Annuelle	12 830,52	2 991,05	600,47	9 839,47
18.87	31/12/2017	18/04/2021 18/10/2021	430 530,89	19A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,49	Semestrielle	370 359,05	20 660,19	5 441,67	349 698,86
18.88	31/12/2017	05/03/2021 05/06/2021 05/09/2021 05/12/2021	14 078,01	14A	CRCA	EURO	Fixe	3,65	Trimestrielle	11 632,84	876,10	412,70	10 756,74
19.1	31/12/2018	22/03/2021 22/06/2021 22/09/2021 22/12/2021	134 467,60	3A	CRCA	EURO	Fixe	3,55	Trimestrielle	46 415,44	46 415,44	1 034,39	0,00
19.10	31/12/2018	06/02/2021 06/05/2021 06/08/2021 06/11/2021	111 358,31	8A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,05	Trimestrielle	86 042,19	12 858,55	852,93	73 183,64
19.11	31/12/2018	25/12/2021	26 356,09	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,29	Annuelle	19 424,81	3 637,59	639,08	15 787,22
19.15	31/12/2018	19/02/2021 19/05/2021 19/08/2021 19/11/2021	8 825,22	3A3M	CRCA	EURO	Fixe	3,65	Trimestrielle	3 518,36	2 801,59	90,37	716,77
19.17	31/12/2018	30/06/2021	40 705,63	9A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,60	Annuelle	33 027,32	4 106,04	1 519,26	28 921,28
19.18	31/12/2018	01/01/2021 01/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	156 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	130 000,00	13 000,00	1 126,13	117 000,00
19.19	31/12/2018	01/01/2021 01/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	234 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	195 000,00	19 500,00	1 689,18	175 500,00
19.2	31/12/2018	25/02/2021	47 637,46	4A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,20	Annuelle	24 798,08	12 144,06	1 041,52	12 654,02
19.20	31/12/2018	08/01/2021 08/04/2021 08/07/2021 08/10/2021	113 400,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	96 600,00	8 400,00	934,50	88 200,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.21	31/12/2018	21/01/2021 21/04/2021 21/07/2021 21/10/2021	71 500,00	13A9M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	61 100,00	5 200,00	591,50	55 900,00
19.22	31/12/2018	08/01/2021 08/04/2021 08/07/2021 08/10/2021	118 800,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	101 200,00	8 800,00	979,00	92 400,00
19.27	31/12/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	70 000,00	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,17	Trimestrielle	50 000,00	10 000,00	1 466,13	40 000,00
19.29	31/12/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	132 286,94	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	2,26	Trimestrielle	105 163,67	14 027,03	2 258,37	91 136,64
19.3	31/12/2018	05/01/2021	482 762,76	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,86	Annuelle	409 530,21	37 641,01	7 617,26	371 889,20
19.30	31/12/2018	25/03/2021 25/06/2021 25/09/2021 25/12/2021	53 333,48	4A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,31	Trimestrielle	26 666,84	13 333,32	933,85	13 333,52
19.33	31/12/2018	31/01/2021 30/04/2011 31/07/2021 31/10/2021	48 045,69	11A9M	CCM BES PLANOISE	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	40 414,69	3 896,23	545,41	36 518,46
19.34	31/12/2018	25/02/2021 25/05/2021 25/08/2021 25/11/2021	203 166,90	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,45	Trimestrielle	164 738,97	20 527,68	6 991,48	144 211,29
19.35	31/12/2018	25/03/2021 25/06/2021 25/09/2021 25/12/2021	202 681,69	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	174 139,07	14 981,58	5 495,02	159 157,49
19.36	31/12/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	148 633,37	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	127 702,16	10 986,47	4 029,69	116 715,69
19.37	31/12/2018	16/01/2021 16/04/2021 16/07/2021 16/10/2021	500 000,00	15A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,24	Trimestrielle	433 333,36	33 333,32	5 218,33	400 000,04
19.39	31/12/2018	25/08/2021	64 541,55	5A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,08	Annuelle	39 893,16	12 896,45	1 228,71	26 996,71

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.43	31/12/2018	09/02/2021 09/05/2021 09/08/2021 09/11/2021	113 406,30	13A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	97 647,86	8 010,00	1 041,16	89 637,86
19.5	31/12/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	176 753,47	11A9M	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,62	Trimestrielle	148 988,46	14 222,82	2 327,50	134 765,64
19.55	31/12/2018	30/06/2021	38 117,78	5A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,05	Annuelle	23 771,98	7 611,53	962,77	16 160,45
19.56	31/12/2018	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	315 810,53	11A6M	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,75	Trimestrielle	265 341,01	25 903,46	4 474,10	239 437,55
19.59	31/12/2018	25/02/2021 25/05/2021 25/08/2021 25/11/2021	373 333,32	14A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,12	Trimestrielle	319 999,96	26 666,68	3 472,00	293 333,28
19.7	31/12/2018	28/02/2021 31/05/2021 31/08/2021 30/11/2021	49 481,59	4A3M	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	1,87	Trimestrielle	26 684,35	11 721,59	417,13	14 962,76
19.9	31/12/2018	15/01/2021 15/04/2021 15/07/2021 15/10/2021	300 121,21	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	0,78	Trimestrielle	238 770,80	31 035,62	1 771,78	207 735,18
			5 378 680,26							4 388 580,09	483 628,04	76 722,76	3 904 952,05

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.129	31/12/2017	04/02/2022 04/05/2022 04/08/2022 04/11/2022	200 000,00	20A	CRCA	EURO	Fixe	1,39	Trimestrielle	164 312,80	9 235,60	2 235,96	155 077,20
18.3	31/12/2017	01/02/2022	77 519,49	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,93	Annuelle	67 350,52	2 863,11	3 320,38	64 487,41
18.32	31/12/2017	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 31/12/2022	300 000,00	20A	CCM BES ST CLAUDE	EURO	Fixe	1,45	Trimestrielle	246 738,97	13 804,07	3 502,89	232 934,90
18.60	31/12/2017	01/09/2022	21 024,98	7A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,68	Annuelle	9 839,47	3 131,03	460,49	6 708,44
18.87	31/12/2017	18/04/2022 18/10/2022	430 530,89	19A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,49	Semestrielle	349 698,86	20 969,16	5 132,70	328 729,70
18.88	31/12/2017	05/03/2022 05/06/2022 05/09/2022 05/12/2022	14 078,01	14A	CRCA	EURO	Fixe	3,65	Trimestrielle	10 756,74	908,51	380,29	9 848,23
19.10	31/12/2018	06/02/2022 06/05/2022 06/08/2022 06/11/2022	111 358,31	8A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,05	Trimestrielle	73 183,64	12 994,10	717,38	60 189,54
19.11	31/12/2018	25/12/2022	26 356,09	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,29	Annuelle	15 787,22	3 757,27	519,40	12 029,95
19.15	31/12/2018	19/02/2022 19/05/2022 19/08/2022 19/11/2022	8 825,22	3A3M	CRCA	EURO	Fixe	3,65	Trimestrielle	716,77	716,77	6,54	0,00
19.17	31/12/2018	30/06/2022	40 705,63	9A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,60	Annuelle	28 921,28	4 294,92	1 330,38	24 626,36
19.18	31/12/2018	01/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	156 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	117 000,00	13 000,00	1 009,13	104 000,00
19.19	31/12/2018	01/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	234 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	175 500,00	19 500,00	1 513,70	156 000,00
19.2	31/12/2018	25/02/2022	47 637,46	4A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,20	Annuelle	12 654,02	12 654,02	531,56	0,00
19.20	31/12/2018	08/01/2022 08/04/2022 08/07/2022 08/10/2022	113 400,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	88 200,00	8 400,00	850,50	79 800,00
19.21	31/12/2018	21/01/2022 21/04/2022 21/07/2022 21/10/2022	71 500,00	13A9M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	55 900,00	5 200,00	539,50	50 700,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.22	31/12/2018	08/01/2022 08/04/2022 08/07/2022 08/10/2022	118 800,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	92 400,00	8 800,00	891,00	83 600,00
19.27	31/12/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	70 000,00	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,17	Trimestrielle	40 000,00	10 000,00	1 149,13	30 000,00
19.29	31/12/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	132 286,94	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	2,26	Trimestrielle	91 136,64	14 346,73	1 938,67	76 789,91
19.3	31/12/2018	05/01/2022	482 762,76	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,86	Annuelle	371 889,20	38 341,13	6 917,14	333 548,07
19.30	31/12/2018	25/03/2022 25/06/2022 25/09/2022 25/12/2022	53 333,48	4A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,31	Trimestrielle	13 333,52	13 333,52	359,18	0,00
19.33	31/12/2018	31/01/2022 30/04/2022 31/07/2022 31/10/2022	48 045,69	11A9M	CCM BES PLANOISE	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	36 518,46	3 951,07	490,57	32 567,39
19.34	31/12/2018	25/02/2022 25/05/2022 25/08/2022 25/11/2022	203 166,90	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,45	Trimestrielle	144 211,29	21 456,51	6 062,65	122 754,78
19.35	31/12/2018	25/03/2022 25/06/2022 25/09/2022 25/12/2022	202 681,69	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	159 157,49	15 475,99	5 000,61	143 681,50
19.36	31/12/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	148 633,37	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	116 715,69	11 349,04	3 667,12	105 366,65
19.37	31/12/2018	16/01/2022 16/04/2022 16/07/2022 16/10/2022	500 000,00	15A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,24	Trimestrielle	400 000,04	33 333,32	4 805,00	366 666,72
19.39	31/12/2018	25/08/2022	64 541,55	5A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,08	Annuelle	26 996,71	13 293,66	831,50	13 703,05
19.43	31/12/2018	09/02/2022 09/05/2022 09/08/2022 09/11/2022	113 406,30	13A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	89 637,86	8 098,48	952,68	81 539,38

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.5	31/12/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	176 753,47	11A9M	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,62	Trimestrielle	134 765,64	14 454,64	2 095,68	120 311,00
19.55	31/12/2018	30/06/2022	38 117,78	5A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,05	Annuelle	16 160,45	7 919,80	654,50	8 240,65
19.56	31/12/2018	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 31/12/2022	315 810,53	11A6M	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,75	Trimestrielle	239 437,55	26 359,75	4 017,81	213 077,80
19.59	31/12/2018	25/02/2022 25/05/2022 25/08/2022 25/11/2022	373 333,32	14A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,12	Trimestrielle	293 333,28	26 666,68	3 173,33	266 666,60
19.7	31/12/2018	28/02/2022 31/05/2022 31/08/2022 30/11/2022	49 481,59	4A3M	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	1,87	Trimestrielle	14 962,76	11 942,33	196,39	3 020,43
19.9	31/12/2018	15/01/2022 15/04/2022 15/07/2022 15/10/2022	300 121,21	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	0,78	Trimestrielle	207 735,18	31 278,41	1 528,99	176 456,77
			5 244 212,66							3 904 952,05	441 829,62	66 782,75	3 463 122,43

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.129	31/12/2017	04/02/2023 04/05/2023 04/08/2023 04/11/2023	200 000,00	20A	CRCA	EURO	Fixe	1,39	Trimestrielle	155 077,20	9 364,66	2 106,90	145 712,54
18.3	31/12/2017	01/02/2023	77 519,49	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,93	Annuelle	64 487,41	3 004,26	3 179,23	61 483,15
18.32	31/12/2017	31/03/2023 30/06/2023 30/09/2023 31/12/2023	300 000,00	20A	CCM BES ST CLAUDE	EURO	Fixe	1,45	Trimestrielle	232 934,90	14 005,32	3 301,64	218 929,58
18.60	31/12/2017	01/09/2023	21 024,98	7A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,68	Annuelle	6 708,44	3 277,57	313,95	3 430,87
18.87	31/12/2017	18/04/2023 18/10/2023	430 530,89	19A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,49	Semestrielle	328 729,70	21 282,77	4 819,09	307 446,93
18.88	31/12/2017	05/03/2023 05/06/2023 05/09/2023 05/12/2023	14 078,01	14A	CRCA	EURO	Fixe	3,65	Trimestrielle	9 848,23	942,12	346,68	8 906,11
19.10	31/12/2018	06/02/2023 06/05/2023 06/08/2023 06/11/2023	111 358,31	8A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,05	Trimestrielle	60 189,54	13 131,08	580,40	47 058,46
19.11	31/12/2018	25/12/2023	26 356,09	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,29	Annuelle	12 029,95	3 880,88	395,79	8 149,07
19.17	31/12/2018	30/06/2023	40 705,63	9A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,60	Annuelle	24 626,36	4 492,49	1 132,81	20 133,87
19.18	31/12/2018	01/01/2023 01/04/2023 01/07/2023 01/10/2023	156 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	104 000,00	13 000,00	892,13	91 000,00
19.19	31/12/2018	01/01/2023 01/04/2023 01/07/2023 01/10/2023	234 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	156 000,00	19 500,00	1 338,18	136 500,00
19.20	31/12/2018	08/01/2023 08/04/2023 08/07/2023 08/10/2023	113 400,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	79 800,00	8 400,00	766,50	71 400,00
19.21	31/12/2018	21/01/2023 21/04/2023 21/07/2023 21/10/2023	71 500,00	13A9M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	50 700,00	5 200,00	487,50	45 500,00
19.22	31/12/2018	08/01/2023 08/04/2023 08/07/2023 08/10/2023	118 800,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	83 600,00	8 800,00	803,00	74 800,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.27	31/12/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	70 000,00	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,17	Trimestrielle	30 000,00	10 000,00	832,13	20 000,00
19.29	31/12/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	132 286,94	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	2,26	Trimestrielle	76 789,91	14 673,73	1 611,67	62 116,18
19.3	31/12/2018	05/01/2023	482 762,76	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,86	Annuelle	333 548,07	39 054,28	6 203,99	294 493,79
19.33	31/12/2018	31/01/2023 30/04/2023 31/07/2023 31/10/2023	48 045,69	11A9M	CCM BES PLANOISE	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	32 567,39	4 006,66	434,98	28 560,73
19.34	31/12/2018	25/02/2023 25/05/2023 25/08/2023 25/11/2023	203 166,90	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,45	Trimestrielle	122 754,78	22 427,38	5 091,78	100 327,40
19.35	31/12/2018	25/03/2023 25/06/2023 25/09/2023 25/12/2023	202 681,69	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	143 681,50	15 986,70	4 489,90	127 694,80
19.36	31/12/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	148 633,37	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	105 366,65	11 723,56	3 292,60	93 643,09
19.37	31/12/2018	16/01/2023 16/04/2023 16/07/2023 16/10/2023	500 000,00	15A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,24	Trimestrielle	366 666,72	33 333,32	4 391,67	333 333,40
19.39	31/12/2018	25/08/2023	64 541,55	5A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,08	Annuelle	13 703,05	13 703,05	422,11	0,00
19.43	31/12/2018	09/02/2023 09/05/2023 09/08/2023 09/11/2023	113 406,30	13A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	81 539,38	8 187,92	863,24	73 351,46
19.5	31/12/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	176 753,47	11A9M	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,62	Trimestrielle	120 311,00	14 690,22	1 860,10	105 620,78
19.55	31/12/2018	30/06/2023	38 117,78	5A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,05	Annuelle	8 240,65	8 240,65	333,75	0,00
19.56	31/12/2018	31/03/2023 30/06/2023 30/09/2023 31/12/2023	315 810,53	11A6M	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,75	Trimestrielle	213 077,80	26 824,09	3 553,47	186 253,71

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.59	31/12/2018	25/02/2023 25/05/2023 25/08/2023 25/11/2023	373 333,32	14A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,12	Trimestrielle	266 666,60	26 666,68	2 874,67	239 999,92
19.7	31/12/2018	28/02/2023 31/05/2023 31/08/2023 30/11/2023	49 481,59	4A3M	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	1,87	Trimestrielle	3 020,43	3 020,43	14,12	0,00
19.9	31/12/2018	15/01/2023 15/04/2023 15/07/2023 15/10/2023	300 121,21	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	0,78	Trimestrielle	176 456,77	31 523,09	1 284,31	144 933,68
			5 134 416,50							3 463 122,43	412 342,91	58 018,29	3 050 779,52

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Annexe Transports

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
INFRA2006CA-C5	31/12/2014	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	1 000 000,00	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,48	Trimestrielle	400 000,00	100 000,00	1 763,00	300 000,00
TRAM_BEI_T1	13/02/2013	13/02/2021 13/05/2021 13/08/2021 13/11/2021	50 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,933	Trimestrielle	34 500 000,00	2 000 000,00	989 887,50	32 500 000,00
TRAM_BEI_T2	07/05/2013	07/05/2021	20 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,71	Annuelle	14 400 000,00	800 000,00	390 240,00	13 600 000,00
TRAM_CONSO#2	02/12/2013	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	14 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,54	Trimestrielle	10 080 000,00	560 000,00	344 853,25	9 520 000,00
TRAM_CONSO#3	20/01/2014	01/01/2021 01/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	7 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,47	Trimestrielle	5 110 000,00	280 000,00	171 458,26	4 830 000,00
			92 000 000,00							64 490 000,00	3 740 000,00	1 898 202,01	60 750 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Annexe Transports

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
INFRA2006CA-C5	31/12/2014	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 31/12/2022	1 000 000,00	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,48	Trimestrielle	300 000,00	100 000,00	1 276,34	200 000,00
TRAM_BEI_T1	13/02/2013	13/02/2022 13/05/2022 13/08/2022 13/11/2022	50 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,933	Trimestrielle	32 500 000,00	2 000 000,00	931 227,50	30 500 000,00
TRAM_BEI_T2	07/05/2013	07/05/2022	20 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,71	Annuelle	13 600 000,00	800 000,00	368 560,00	12 800 000,00
TRAM_CONSO#2	02/12/2013	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	14 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,54	Trimestrielle	9 520 000,00	560 000,00	325 287,11	8 960 000,00
TRAM_CONSO#3	20/01/2014	01/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	7 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,47	Trimestrielle	4 830 000,00	280 000,00	161 866,18	4 550 000,00
			92 000 000,00							60 750 000,00	3 740 000,00	1 788 217,13	57 010 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Annexe Transports

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
INFRA2006CA-C5	31/12/2014	31/03/2023 30/06/2023 30/09/2023 31/12/2023	1 000 000,00	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,48	Trimestrielle	200 000,00	100 000,00	789,66	100 000,00
TRAM_BEI_T1	13/02/2013	13/02/2023 13/05/2023 13/08/2023 13/11/2023	50 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,933	Trimestrielle	30 500 000,00	2 000 000,00	872 567,50	28 500 000,00
TRAM_BEI_T2	07/05/2013	07/05/2023	20 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,71	Annuelle	12 800 000,00	800 000,00	346 880,00	12 000 000,00
TRAM_CONSO#2	02/12/2013	01/03/2023 01/06/2013 01/09/2023 01/12/2023	14 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,54	Trimestrielle	8 960 000,00	560 000,00	305 720,97	8 400 000,00
TRAM_CONSO#3	20/01/2014	01/01/2023 01/04/2023 01/07/2023 01/10/2023	7 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,47	Trimestrielle	4 550 000,00	280 000,00	152 274,12	4 270 000,00
			92 000 000,00							57 010 000,00	3 740 000,00	1 678 232,25	53 270 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Annexe Conservatoire à Rayonnement Régional

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
INFRA2006CA-C3	31/12/2010	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	2 600 000,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	3,32	Trimestrielle	1 300 000,00	130 000,00	42 107,97	1 170 000,00
11MEURO-C3	31/12/2009	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	1 600 000,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	3,71	Trimestrielle	720 000,00	80 000,00	25 947,33	640 000,00
11MEURO-C5	30/12/2011	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	4 300 000,00	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	2,04	Trimestrielle	470 429,00	470 429,00	6 073,49	0,00
			8 500 000,00							2 490 429,00	680 429,00	74 128,79	1 810 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Annexe Conservatoire à Rayonnement Régional

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
INFRA2006CA-C3	31/12/2010	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 31/12/2022	2 600 000,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	3,32	Trimestrielle	1 170 000,00	130 000,00	37 732,03	1 040 000,00
11MEURO-C3	31/12/2009	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 31/12/2022	1 600 000,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	3,71	Trimestrielle	640 000,00	80 000,00	22 878,33	560 000,00
			4 200 000,00							1 810 000,00	210 000,00	60 610,36	1 600 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Annexe Conservatoire à Rayonnement Régional

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
INFRA2006CA-C3	31/12/2010	31/03/2023 30/06/2023 30/09/2023 31/12/2023	2 600 000,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	3,32	Trimestrielle	1 040 000,00	130 000,00	33 356,08	910 000,00
11MEURO-C3	31/12/2009	31/03/2023 30/06/2023 30/09/2023 31/12/2023	1 600 000,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	3,71	Trimestrielle	560 000,00	80 000,00	19 881,48	480 000,00
			4 200 000,00							1 600 000,00	210 000,00	53 237,56	1 390 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Eau

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.112A	31/12/2017	05/02/2021 05/05/2021 05/08/2021 05/11/2021	294 916,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	219 724,71	27 370,74	9 474,70	192 353,97
18.112B	31/12/2017	05/02/2021 05/05/2021 05/08/2021 05/11/2021	368 645,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	274 655,88	34 213,42	11 843,39	240 442,46
18.113A	31/12/2017	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	1 175 981,94	8A9M	CA-CIB	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	817 432,20	129 224,69	30 390,11	688 207,51
18.113B	31/12/2017	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	783 987,99	8A9M	CA-CIB	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	544 954,81	86 149,80	20 260,07	458 805,01
18.118	31/12/2017	01/02/2021 01/05/2021 01/08/2021 01/11/2021	966 447,91	19A3M	CDC	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	829 350,32	46 745,07	9 215,93	782 605,25
18.125A	31/12/2017	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	335 473,69	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	255 824,41	28 371,09	8 216,19	227 453,32
18.125B	31/12/2017	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	195 043,02	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	148 735,41	16 494,79	4 776,85	132 240,62
18.125C	31/12/2017	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	171 637,87	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	130 887,18	14 515,40	4 203,64	116 371,78
18.135A	25/10/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	290 025,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	175 490,45	58 000,80	1 307,12	117 489,65
18.135B	25/10/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	580 050,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	350 980,73	116 001,68	2 614,24	234 979,05
18.135C	25/10/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	290 025,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	175 490,45	58 000,80	1 307,12	117 489,65

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Eau

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.64	31/12/2017	01/02/2021	449 960,86	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	414 245,83	13 126,74	21 984,03	401 119,09
18.69	31/12/2017	28/02/2021	373 412,07	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	340 309,30	11 849,38	12 421,29	328 459,92
18.70	31/12/2017	31/01/2021	660 857,87	27A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,90	Mensuelle	616 865,75	15 843,62	23 776,54	601 022,13
		28/02/2021											
		31/03/2021											
		30/04/2021											
		31/05/2021											
		30/06/2021											
		31/07/2021											
		31/08/2021											
		30/09/2021											
		31/10/2021											
		30/11/2021											
18.71	31/12/2017	31/12/2021	92 331,18	4A3M	CAFFIL	EURO	Fixe	5,03	Trimestrielle	29 220,25	23 229,47	1 036,17	5 990,78
		01/02/2021											
		01/05/2021											
		01/08/2021											
18.72	31/12/2017	01/11/2021	153 262,84	10A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,83	Annuelle	107 283,97	15 326,29	5 181,82	91 957,68
		01/11/2021											
			7 182 058,34							5 431 451,65	694 463,78	168 009,21	4 736 987,87

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Eau

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.112A	31/12/2017	05/02/2022 05/05/2022 05/08/2022 05/11/2022	294 916,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	192 353,97	28 612,04	8 216,10	163 741,93
18.112B	31/12/2017	05/02/2022 05/05/2022 05/08/2022 05/11/2022	368 645,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	240 442,46	35 765,05	10 270,13	204 677,41
18.113A	31/12/2017	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 31/12/2022	1 175 981,94	8A9M	CA-CIB	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	688 207,51	134 405,18	25 209,61	553 802,33
18.113B	31/12/2017	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 31/12/2022	783 987,99	8A9M	CA-CIB	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	458 805,01	89 603,44	16 806,42	369 201,57
18.118	31/12/2017	01/02/2022 01/05/2022 01/08/2022 01/11/2022	966 447,91	19A3M	CDC	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	782 605,25	47 277,97	8 683,03	735 327,28
18.125A	31/12/2017	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	335 473,69	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	227 453,32	29 333,53	7 253,75	198 119,79
18.125B	31/12/2017	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	195 043,02	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	132 240,62	17 054,33	4 217,31	115 186,29
18.125C	31/12/2017	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	171 637,87	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	116 371,78	15 007,82	3 711,22	101 363,96
18.135A	25/10/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	290 025,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	117 489,65	58 495,37	812,55	58 994,28
18.135B	25/10/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	580 050,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	234 979,05	116 990,88	1 625,04	117 988,17
18.135C	25/10/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	290 025,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	117 489,65	58 495,37	812,55	58 994,28

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Eau

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.64	31/12/2017	01/02/2022	449 960,86	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	401 119,09	13 881,54	21 229,23	387 237,55
18.69	31/12/2017	28/02/2022	373 412,07	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	328 459,92	12 281,88	11 988,79	316 178,04
18.70	31/12/2017	31/01/2022	660 857,87	27A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,90	Mensuelle	601 022,13	16 472,68	23 147,48	584 549,45
		28/02/2022											
		31/03/2022											
		30/04/2022											
		31/05/2022											
		30/06/2022											
		31/07/2022											
		31/08/2022											
		30/09/2022											
		31/10/2022											
		30/11/2022											
		31/12/2022											
18.71	31/12/2017	01/02/2022	92 331,18	4A3M	CAFFIL	EURO	Fixe	5,03	Trimestrielle	5 990,78	5 990,78	75,63	0,00
18.72	31/12/2017	01/11/2022	153 262,84	10A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,83	Annuelle	91 957,68	15 326,29	4 441,56	76 631,39
			7 182 058,34							4 736 987,87	694 994,15	148 500,40	4 041 993,72

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Eau
Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.112A	31/12/2017	05/02/2023 05/05/2023 05/08/2023 05/11/2023	294 916,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	163 741,93	29 909,65	6 900,41	133 832,28
18.112B	31/12/2017	05/02/2023 05/05/2023 05/08/2023 05/11/2023	368 645,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	204 677,41	37 387,05	8 625,54	167 290,36
18.113A	31/12/2017	31/03/2023 30/06/2023 29/09/2023 29/12/2023	1 175 981,94	8A9M	CA-CIB	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	553 802,33	139 793,34	19 768,28	414 008,99
18.113B	31/12/2017	31/03/2023 30/06/2023 29/09/2023 29/12/2023	783 987,99	8A9M	CA-CIB	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	369 201,57	93 195,56	13 178,87	276 006,01
18.118	31/12/2017	01/02/2023 01/05/2023 01/08/2023 01/11/2023	966 447,91	19A3M	CDC	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	735 327,28	47 816,94	8 144,06	687 510,34
18.125A	31/12/2017	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	335 473,69	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	198 119,79	30 328,63	6 258,65	167 791,16
18.125B	31/12/2017	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	195 043,02	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	115 186,29	17 632,87	3 638,77	97 553,42
18.125C	31/12/2017	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	171 637,87	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	101 363,96	15 516,92	3 202,12	85 847,04
18.135A	25/10/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	290 025,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	58 994,28	58 994,28	313,73	0,00
18.135B	25/10/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	580 050,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	117 988,17	117 988,17	627,57	0,00
18.135C	25/10/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	290 025,00	5A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	0,85	Trimestrielle	58 994,28	58 994,28	313,73	0,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Eau
Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.64	31/12/2017	01/02/2023	449 960,86	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	387 237,55	14 616,22	20 494,55	372 621,33
18.69	31/12/2017	28/02/2023	373 412,07	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	316 178,04	12 730,17	11 540,50	303 447,87
18.70	31/12/2017	31/01/2023	660 857,87	27A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,90	Mensuelle	584 549,45	17 126,71	22 493,45	567 422,74
		28/02/2023											
		31/03/2023											
		30/04/2023											
		31/05/2023											
		30/06/2023											
		31/07/2023											
		31/08/2023											
		30/09/2023											
		31/10/2023											
		30/11/2023											
18.72	31/12/2017	01/11/2023	153 262,84	10A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,83	Trimestrielle	76 631,39	15 326,29	3 701,30	61 305,10
			7 089 727,16							4 041 993,72	707 357,08	129 201,53	3 334 636,64

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Assainissement
Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.10	31/12/2017	01/01/2021 01/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	314 299,88	21A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,92	Trimestrielle	269 399,84	14 966,68	13 158,34	254 433,16
18.101A	31/12/2017	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	1 279 481,56	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	975 703,26	108 205,91	31 336,17	867 497,35
18.101B	31/12/2017	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	124 827,57	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	95 190,73	10 556,64	3 057,20	84 634,09
18.12	31/12/2017	28/02/2021	228 196,24	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	207 966,76	7 241,29	7 590,79	200 725,47
18.128	31/12/2017	31/05/2021	27 695,74	11A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,47	Annuelle	20 577,73	2 442,77	302,49	18 134,96
18.130	31/12/2017	07/03/2021 07/06/2021 07/09/2021 07/12/2021	40 000,00	10A	CRCA	EURO	Fixe	0,98	Trimestrielle	28 408,40	3 940,12	263,96	24 468,28
18.133	25/10/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	1 201 700,00	7A	CREDIT COOPERATIF	EURO	Fixe	0,99	Trimestrielle	866 801,75	169 949,10	7 951,70	696 852,65
18.134	25/10/2018	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	3 662 200,00	17A	CFF	EURO	Fixe	1,89	Trimestrielle	3 289 744,04	191 561,78	60 823,81	3 098 182,26
18.136	08/11/2018	16/12/2021	1 743 632,00	10A	A.EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	1 569 268,80	174 363,20	0,00	1 394 905,60
18.19	31/12/2017	30/06/2021 31/12/2021	724 200,25	24A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	5,45	Semestrielle	676 081,76	17 843,37	36 606,61	658 238,39
18.22	31/12/2017	31/01/2021 30/04/2021 31/07/2021 31/10/2021	281 673,63	16A	CCM BES UNION	EURO	Fixe	1,95	Trimestrielle	235 313,47	16 064,42	4 471,62	219 249,05
18.23	31/12/2017	28/11/2021	26 643,58	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,50	Annuelle	20 421,77	2 136,46	306,33	18 285,31
18.26	31/12/2017	25/04/2021	47 303,33	4A	C. EPARGNE	EURO	Fixe	4,06	Annuelle	12 540,84	12 540,84	509,20	0,00
18.29	31/12/2017	31/03/2021	63 076,42	5A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	4,40	Annuelle	26 870,31	13 145,99	1 182,29	13 724,32
18.38	31/12/2017	01/02/2021 01/05/2021 01/08/2021 01/11/2021	104 249,92	12A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	3,10	Trimestrielle	82 769,36	7 613,93	2 477,91	75 155,43
18.4	31/12/2017	01/09/2021	578 413,43	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	532 555,63	16 956,91	28 185,51	515 598,72
18.40	31/12/2017	01/03/2021	28 360,23	4A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,39	Annuelle	7 090,11	7 090,11	311,26	0,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Assainissement

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.41	31/12/2017	22/03/2021 22/06/2021 22/09/2021 22/12/2021	237 752,86	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	2,15	Trimestrielle	167 835,92	24 323,11	3 413,25	143 512,81
18.42	31/12/2017	01/01/2021	133 347,48	14A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,23	Annuelle	116 372,16	6 053,28	11,80	110 318,88
18.43	31/12/2017	01/01/2021 01/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	940 718,54	13A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	5,47	Trimestrielle	786 845,33	57 122,14	41 881,98	729 723,19
18.44	31/12/2017	01/03/2021	117 982,66	10A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	4,45	Annuelle	87 807,90	10 966,43	3 907,45	76 841,47
18.5	31/12/2017	25/01/2021 25/04/2021 25/07/2021 25/10/2021	127 952,13	21A	C. EPARGNE	EURO	Fixe	5,79	Trimestrielle	117 678,07	3 837,73	6 731,23	113 840,34
18.54	31/12/2017	15/03/2021 15/06/2021 15/09/2021 15/12/2021	4 292 980,00	19A	CA-CIB	EURO	Fixe	4,76	Annuelle	3 852 570,00	161 930,00	183 980,92	3 690 640,00
18.55	31/12/2017	15/03/2021 15/06/2021 15/09/2021 15/12/2021	1 030 310,00	19A	CA-CIB	EURO	Fixe	4,96	Annuelle	924 610,00	38 860,00	46 010,40	885 750,00
18.56	31/12/2017	07/02/2021 07/05/2021 07/08/2021 07/11/2021	560 549,19	19A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	481 063,81	27 104,11	5 368,53	453 959,70
18.77	31/12/2017	22/02/2021 22/05/2021 22/08/2021 22/11/2021	98 486,71	14A9M	CRCA	EURO	Fixe	1,29	Trimestrielle	79 942,02	6 342,51	1 000,65	73 599,51
18.78	31/12/2017	24/02/2021 24/05/2021 24/08/2021 24/11/2021	210 255,12	19A	CRCA	EURO	Fixe	1,25	Trimestrielle	180 280,01	10 243,71	2 205,61	170 036,30
18.8	31/12/2017	24/03/2021 24/06/2021 24/09/2021 24/12/2021	286 134,75	14A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	229 527,80	19 283,51	2 423,21	210 244,29
18.81	31/12/2017	05/01/2021	25 005,08	4A	C. EPARGNE	EURO	Fixe	3,80	Annuelle	6 605,21	6 605,21	251,00	0,00
18.82	31/12/2017	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	53 900,00	7A	S. GENERALE	EURO	Fixe	4,29	Trimestrielle	30 800,00	7 700,00	1 197,10	23 100,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Assainissement

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.84	31/12/2017	12/02/2021 12/05/2021 12/08/2021 12/11/2021	96 088,90	11A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	72 169,96	8 148,15	753,41	64 021,81
18.85	31/12/2017	15/01/2021	59 856,68	6A	C. EPARGNE	EURO	Fixe	0,90	Annuelle	30 330,56	10 019,72	272,98	20 310,84
18.89	31/12/2017	31/01/2021 30/04/2021 31/07/2021 31/10/2021	3 538 356,53	9A6M	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	2 577 388,34	349 806,38	109 155,06	2 227 581,96
18.91	31/12/2017	05/02/2021 05/05/2021 05/08/2021 05/11/2021	1 032 206,15	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	769 036,46	95 797,57	33 161,47	673 238,89
20.1	26/02/2020	16/04/2022	3 000 000,00	15A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	3 000 000,00	0,00	0,00	3 000 000,00
			26 317 836,56							22 427 568,11	1 620 763,08	640 261,24	20 806 805,03

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Assainissement
Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.10	31/12/2017	01/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	314 299,88	21A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,92	Trimestrielle	254 433,16	14 966,68	12 411,75	239 466,48
18.101A	31/12/2017	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	1 279 481,56	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	867 497,35	111 876,61	27 665,47	755 620,74
18.101B	31/12/2017	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	124 827,57	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	84 634,09	10 914,76	2 699,08	73 719,33
18.12	31/12/2017	28/02/2022	228 196,24	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	200 725,47	7 505,60	7 326,48	193 219,87
18.128	31/12/2017	31/05/2022	27 695,74	11A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,47	Annuelle	18 134,96	2 478,68	266,58	15 656,28
18.130	31/12/2017	07/03/2022 07/06/2022 07/09/2022 07/12/2022	40 000,00	10A	CRCA	EURO	Fixe	0,98	Trimestrielle	24 468,28	3 978,87	225,21	20 489,41
18.133	25/10/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	1 201 700,00	7A	CREDIT COOPERATIF	EURO	Fixe	0,99	Trimestrielle	696 852,65	171 637,86	6 262,94	525 214,79
18.134	25/10/2018	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	3 662 200,00	17A	CFF	EURO	Fixe	1,89	Trimestrielle	3 098 182,26	195 208,04	57 177,55	2 902 974,22
18.136	08/11/2018	16/12/2022	1 743 632,00	10A	A.EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	1 394 905,60	174 363,20	0,00	1 220 542,40
18.19	31/12/2017	30/06/2022 31/12/2022	724 200,25	24A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	5,45	Semestrielle	658 238,39	18 829,08	35 620,90	639 409,31
18.22	31/12/2017	31/01/2022 30/04/2022 31/07/2022 31/10/2022	281 673,63	16A	CCM BES UNION	EURO	Fixe	1,95	Trimestrielle	219 249,05	16 379,97	4 156,07	202 869,08
18.23	31/12/2017	28/11/2022	26 643,58	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,50	Annuelle	18 285,31	2 168,51	274,28	16 116,80
18.29	31/12/2017	31/03/2022	63 076,42	5A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	4,40	Annuelle	13 724,32	13 724,32	603,87	0,00
18.38	31/12/2017	01/02/2022 01/05/2022 01/08/2022 01/11/2022	104 249,92	12A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	3,10	Trimestrielle	75 155,43	7 852,72	2 239,12	67 302,71
18.4	31/12/2017	01/09/2022	578 413,43	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	515 598,72	17 854,36	27 288,06	497 744,36

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Assainissement
Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.41	31/12/2017	22/03/2022 22/06/2022 22/09/2022 22/12/2022	237 752,86	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	2,15	Trimestrielle	143 512,81	24 850,30	2 886,06	118 662,51
18.42	31/12/2017	01/01/2022	133 347,48	14A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,23	Annuelle	110 318,88	6 262,12	253,73	104 056,76
18.43	31/12/2017	01/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	940 718,54	13A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	5,47	Trimestrielle	729 723,19	60 311,39	38 692,73	669 411,80
18.44	31/12/2017	31/03/2022	117 982,66	10A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	4,45	Annuelle	76 841,47	11 454,43	3 419,45	65 387,04
18.5	31/12/2017	25/01/2022 25/04/2022 25/07/2022 25/10/2022	127 952,13	21A	C. EPARGNE	EURO	Fixe	5,79	Trimestrielle	113 840,34	4 064,81	6 504,15	109 775,53
18.54	31/12/2017	15/03/2022 15/06/2022 15/09/2022 15/12/2022	4 292 980,00	19A	CA-CIB	EURO	Fixe	4,76	Annuelle	3 690 640,00	170 140,00	176 067,24	3 520 500,00
18.55	31/12/2017	15/03/2022 15/06/2022 15/09/2022 15/12/2022	1 030 310,00	19A	CA-CIB	EURO	Fixe	4,96	Annuelle	885 750,00	40 830,00	44 031,46	844 920,00
18.56	31/12/2017	07/02/2022 07/05/2022 07/08/2022 07/11/2022	560 549,19	19A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	453 959,70	27 414,41	5 058,23	426 545,29
18.77	31/12/2017	22/02/2022 22/05/2022 22/08/2022 22/11/2022	98 486,71	14A9M	CRCA	EURO	Fixe	1,29	Trimestrielle	73 599,51	6 424,73	918,43	67 174 ,78
18.78	31/12/2017	24/02/2022 24/05/2022 24/08/2022 24/11/2022	210 255,12	19A	CRCA	EURO	Fixe	1,25	Trimestrielle	170 036,30	10 372,36	2 076,96	159 663,94
18.8	31/12/2017	24/03/2022 24/06/2022 24/09/2022 24/12/2022	286 134,75	14A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	210 244,29	19 494,55	2 212,17	190 749,74
18.82	31/12/2017	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	53 900,00	7A	S. GENERALE	EURO	Fixe	4,29	Trimestrielle	23 100,00	7 700,00	866,77	15 400,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Assainissement
Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.84	31/12/2017	12/02/2022 12/05/2022 12/08/2022 12/11/2022	96 088,90	11A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	64 021,81	8 237,31	664,25	55 784,50
18.85	31/12/2017	15/01/2022	59 856,68	6A	C. EPARGNE	EURO	Fixe	0,90	Annuelle	20 310,84	10 109,90	182,80	10 200,94
18.89	31/12/2017	31/01/2022 30/04/2022 31/07/2022 31/10/2022	3 538 356,53	9A6M	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	2 227 581,96	365 670,62	93 290,82	1 861 911,34
18.91	31/12/2017	05/02/2022 05/05/2022 05/08/2022 05/11/2022	1 032 206,15	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	673 238,89	100 142,16	28 756,37	573 096,73
20.1	26/02/2020	16/04/2022	3 000 000,00	15A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	3 000 000,00	200 000,00	0,00	2 800 000,00
			26 217 167,92							20 806 805,03	1 843 218,35	590 098,98	18 963 586,68

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Assainissement
Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.10	31/12/2017	01/01/2023 01/04/2023 01/07/2023 01/10/2023	314 299,88	21A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,92	Trimestrielle	239 466,48	14 966,68	11 665,17	224 499,80
18.101A	31/12/2017	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	1 279 481,56	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	755 620,74	115 671,82	23 870,26	639 948,92
18.101B	31/12/2017	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	124 827,57	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	73 719,33	11 285,02	2 328,82	62 434,31
18.12	31/12/2017	28/02/2023	228 196,24	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	193 219,87	7 779,55	7 052,53	185 440,32
18.128	31/12/2017	31/05/2023	27 695,74	11A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,47	Annuelle	15 656,28	2 515,11	230,15	13 141,17
18.130	31/12/2017	07/03/2023 07/06/2023 07/09/2023 07/12/2023	40 000,00	10A	CRCA	EURO	Fixe	0,98	Trimestrielle	20 489,41	4 018,02	186,06	16 471,39
18.133	25/10/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	1 201 700,00	7A	CREDIT COOPERATIF	EURO	Fixe	0,99	Trimestrielle	525 214,79	173 343,38	4 557,42	351 871,41
18.134	25/10/2018	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	3 662 200,00	17A	CFF	EURO	Fixe	1,89	Trimestrielle	2 902 974,22	198 923,69	53 461,87	2 704 050,53
18.136	08/11/2018	16/12/2023	1 743 632,00	10A	A.EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	1 220 542,40	174 363,20	0,00	1 046 179,20
18.19	31/12/2017	30/06/2023 31/12/2023	724 200,25	24A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	5,45	Semestrielle	639 409,31	19 869,26	34 580,72	619 540,05
18.22	31/12/2017	31/01/2023 30/04/2023 31/07/2023 31/10/2023	281 673,63	16A	CCM BES UNION	EURO	Fixe	1,95	Trimestrielle	202 869,08	16 701,73	3 834,31	186 167,35
18.23	31/12/2017	28/11/2023	26 643,58	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,50	Annuelle	16 116,80	2 201,04	241,75	13 915,76
18.38	31/12/2017	01/02/2023 01/05/2023 01/08/2023 01/11/2023	104 249,92	12A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	3,10	Trimestrielle	67 302,71	8 099,00	1 992,84	59 203,71
18.4	31/12/2017	01/09/2023	578 413,43	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	497 744,36	18 799,30	26 343,12	478 945,06
18.41	31/12/2017	22/03/2023 22/06/2023 22/09/2023 22/12/2023	237 752,86	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	2,15	Trimestrielle	118 662,51	25 388,90	2 347,46	93 273,61

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Assainissement

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.43	31/12/2017	01/01/2023 01/04/2023 01/07/2023 01/10/2023	940 718,54	13A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	5,47	Trimestrielle	669 411,80	63 678,71	35 325,41	605 733,09
18.42	31/12/2017	01/01/2023	133 347,48	14A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,23	Annuelle	104 056,76	6 478,16	239,33	97 578,60
18.44	31/12/2017	31/03/2023	117 982,66	10A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	4,45	Annuelle	65 387,04	11 964,16	2 909,72	53 422,88
18.5	31/12/2017	25/01/2023 25/04/2023 25/07/2023 25/10/2023	127 952,13	21A	C. EPARGNE	EURO	Fixe	5,79	Trimestrielle	109 775,53	4 305,31	6 263,65	105 470,22
18.54	31/12/2017	15/03/2023 15/06/2023 15/09/2023 15/12/2023	4 292 980,00	19A	CA-CIB	EURO	Fixe	4,76	Annuelle	3 520 500,00	178 770,00	167 752,25	3 341 730,00
18.55	31/12/2017	15/03/2023 15/06/2023 15/09/2023 15/12/2023	1 030 310,00	19A	CA-CIB	EURO	Fixe	4,96	Annuelle	844 920,00	42 900,00	41 952,22	802 020,00
18.56	31/12/2017	07/02/2023 07/05/2023 07/08/2023 07/11/2023	560 549,19	19A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	426 545,29	27 728,29	4 744,35	398 817,00
18.77	31/12/2017	22/02/2023 22/05/2023 22/08/2023 22/11/2023	98 486,71	14A9M	CRCA	EURO	Fixe	1,29	Trimestrielle	67 174,78	6 508,00	835,16	60 666,78
18.78	31/12/2017	24/02/2023 24/05/2023 24/08/2023 24/11/2023	210 255,12	19A	CRCA	EURO	Fixe	1,25	Trimestrielle	159 663,94	10 502,63	1 946,69	149 161,31
18.8	31/12/2017	24/03/2023 24/06/2023 24/09/2023 24/12/2023	286 134,75	14A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	190 749,74	19 707,93	1 998,79	171 041,81
18.82	31/12/2017	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	53 900,00	7A	S. GENERALE	EURO	Fixe	4,29	Trimestrielle	15 400,00	7 700,00	536,45	7 700,00
18.84	31/12/2017	12/02/2023 12/05/2023 12/08/2023 12/11/2023	96 088,90	11A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	55 784,50	8 327,47	574,09	47 457,03
18.85	31/12/2017	15/01/2023	59 856,68	6A	C. EPARGNE	EURO	Fixe	0,90	Annuelle	10 200,94	10 200,94	91,81	0,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Assainissement

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.89	31/12/2017	31/01/2023 30/04/2023 31/07/2023 31/10/2023	3 538 356,53	9A6M	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	1 861 911,34	382 254,33	76 707,11	1 479 657,01
18.91	31/12/2017	05/02/2023 05/05/2023 05/08/2023 05/11/2023	1 032 206,15	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	573 096,73	104 683,74	24 151,48	468 412,99
20.1	26/02/2020	16/04/2023	3 000 000,00	15A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	2 800 000,00	200 000,00	0,00	2 600 000,00
			26 154 091,50							18 963 586,68	1 879 635,37	538 720,99	17 083 951,31

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Annexe Chauffage Urbain

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.52	31/12/2018	25/03/2021 25/06/2021 25/09/2021 25/12/2021	862 004,15	9A	CFF	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	698 594,29	87 214,22	29 245,58	611 380,07
19.53A	31/12/2018	01/02/2021 01/05/2021 01/08/2021 01/11/2021	199 115,02	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	155 169,99	23 333,38	5 999,54	131 836,61
19.53B	31/12/2018	01/02/2021 01/05/2021 01/08/2021 01/11/2021	213 131,33	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	166 091,89	24 976,44	6 421,82	141 115,45
19.53C	31/12/2018	01/02/2021 01/05/2021 01/08/2021 01/11/2021	306 436,05	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	238 803,68	35 910,64	9 233,17	202 893,04
19.53D	31/12/2018	01/02/2021 01/05/2021 01/08/2021 01/11/2021	74 916,55	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	58 381,99	8 779,33	2 257,29	49 602,66
19.60	10/12/2019	10/12/2021	800 000,00	15A	S. GENERALE	EURO	Fixe	0,49	Annuelle	748 506,00	51 760,71	3 718,62	696 745,29
20.2	21/12/2020	01/04/2021 01/07/2021 01/10/2021	1 000 000,00	15A	BANQUE POSTALE	EURO	Fixe	0,31	Trimestrielle	1 000 000,00	48 903,77	2 373,23	951 096,23
			3 455 603,10							3 065 547,84	280 878,49	59 249,25	2 784 669,35

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Annexe Chauffage Urbain

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.52	31/12/2018	25/03/2022 25/06/2022 25/09/2022 25/12/2022	862 004,15	9A	CFF	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	611 380,07	91 106,41	25 353,39	520 273,66
19.53A	31/12/2018	01/02/2022 01/05/2022 01/08/2022 01/11/2022	199 115,02	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	131 836,61	24 290,42	5 029,17	107 546,19
19.53B	31/12/2018	01/02/2022 01/05/2022 01/08/2022 01/11/2022	213 131,33	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	141 115,45	26 000,88	5 383,11	115 114,57
19.53C	31/12/2018	01/02/2022 01/05/2022 01/08/2022 01/11/2022	306 436,06	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	202 893,04	37 383,57	7 739,72	165 509,47
19.53D	31/12/2018	01/02/2022 01/05/2022 01/08/2022 01/11/2022	74 916,55	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	49 602,66	9 139,42	1 892,18	40 463,24
19.60	10/12/2019	10/12/2022	800 000,00	15A	S. GENERALE	EURO	Fixe	0,49	Annuelle	696 745,29	52 017,86	3 461,47	644 727,43
20.2	21/12/2020	01/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	1 000 000,00	15A	BANQUE POSTALE	EURO	Fixe	0,31	Trimestrielle	951 096,23	65 382,08	2 872,44	885 714,15
			3 455 603,10							2 784 669,35	305 320,64	51 731,48	2 479 348,71

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Annexe Chauffage Urbain

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.52	31/12/2018	25/03/2023 25/06/2023 25/09/2023 25/12/2023	862 004,15	9A	CFF	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	520 273,66	95 172,31	21 287,49	425 101,35
19.53A	31/12/2018	01/02/2023 01/05/2023 01/08/2023 01/11/2023	199 115,02	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	107 546,19	25 286,72	4 018,97	82 259,47
19.53B	31/12/2018	01/02/2023 01/05/2023 01/08/2023 01/11/2023	213 131,33	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	115 114,57	27 067,34	4 301,79	88 047,23
19.53C	31/12/2018	01/02/2023 01/05/2023 01/08/2023 01/11/2023	306 436,05	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	165 509,47	38 916,89	6 185,03	126 592,58
19.53D	31/12/2018	01/02/2023 01/05/2023 01/08/2023 01/11/2023	74 916,55	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	40 463,24	9 514,28	1 512,10	30 948,96
19.60	10/12/2019	10/12/2023	800 000,00	15A	S. GENERALE	EURO	Fixe	0,49	Annuelle	644 727,43	52 276,29	3 203,04	592 451,14
20.2	21/12/2020	01/01/2023 01/04/2023 01/07/2023 01/10/2023	1 000 000,00	15A	BANQUE POSTALE	EURO	Fixe	0,31	Trimestrielle	885 714,15	65 585,00	2 669,52	820 129,15
			3 455 603,10							2 479 348,71	313 818,83	43 177,94	2 165 529,88

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Principal
Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.58	25/03/2019	25/03/2021 25/06/2021 25/09/2021 25/12/2021	350 000,00	15A	C.EPARGNE	EURO	EUR3M	0,49	Trimestrielle	309 166,69	23 333,32	4 538,02	285 833,37
			350 000,00							309 166,69	23 333,32	4 538,02	285 833,37

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Principal
Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.58	25/03/2019	25/03/2022 25/06/2022 25/09/2022 25/12/2022	350 000,00	15A	C. EPARGNE	EURO	EUR3M	0,49	Trimestrielle	285 833,37	23 333,32	1 376,45	262 500,05
			350 000,00							285 833,37	23 333,32	1 376,45	262 500,05

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Principal
Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.58	25/03/2019	25/03/2023 25/06/2023 25/09/2023 25/12/2023	350 000,00	15A	C. EPARGNE	EURO	EUR3M	0,49	Trimestrielle	262 500,05	23 333,32	1 260,52	239 166,73
			350 000,00							262 500,05	23 333,32	1 260,52	239 166,73

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Principal
Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
LGV2006-T1	01/09/2009	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	8 000 000,00	30A	CDC	EURO	LIVA	2,00	Trimestrielle	6 268 649,43	253 929,93	122 564,80	6 014 719,50
			8 000 000,00							6 268 649,43	253 929,93	122 564,80	6 014 719,50

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Principal
Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
LGV2006-T1	01/09/2009	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	8 000 000,00	30A	CDC	EURO	LIVA	2,00	Trimestrielle	6 014 719,50	261 547,84	117 467,49	5 753 171,66
			8 000 000,00							6 014 719,50	261 547,84	117 467,49	5 753 171,66

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Principal
Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
LGV2006-T1	01/09/2009	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	8 000 000,00	30A	CDC	EURO	LIVA	2,00	Trimestrielle	5 753 171,66	269 394,29	112 217,26	5 483 777,37
			8 000 000,00							5 753 171,66	269 394,29	112 217,26	5 483 777,37

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Annexe Transports

Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
TRAM_CONSO#1	10/07/2013	01/01/2021 01/04/2021 01/07/2021	19 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	0,692	Trimestrielle	13 490 000,00	760 000,00	238 669,45	12 730 000,00
TRAM_CONSO#4	31/12/2014	01/10/2021 01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	8 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	1,213	Trimestrielle	6 080 000,00	320 000,00	137 873,60	5 760 000,00
			27 000 000,00							19 570 000,00	1 080 000,00	376 543,05	18 490 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Annexe Transports

Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
TRAM_CONSO#1	10/07/2013	01/01/2022 01/04/2022 01/07/2022 01/10/2022	19 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	0,692	Trimestrielle	12 730 000,00	760 000,00	86 119,40	11 970 000,00
TRAM_CONSO#4	31/12/2014	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	8 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	1,213	Trimestrielle	5 760 000,00	320 000,00	68 413,20	5 440 000,00
			27 000 000,00							18 490 000,00	1 080 000,00	154 532,60	17 410 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Annexe Transports

Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
TRAM_CONSO#1	10/07/2013	01/01/2023 01/04/2023 01/07/2023 01/10/2023	19 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	0,692	Trimestrielle	11 970 000,00	760 000,00	80 860,20	11 210 000,00
TRAM_CONSO#4	31/12/2014	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	8 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	1,213	Trimestrielle	5 440 000,00	320 000,00	64 531,60	5 120 000,00
			27 000 000,00							17 410 000,00	1 080 000,00	145 391,80	16 330 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Annexe Transports

Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
MOBIPRETTIRAGE1	31/12/2019	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Trimestrielle	1 920 000,00	80 000,00	23 515,06	1 840 000,00
TRAM_CONSO#5	31/12/2015	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	13 900 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	11 120 000,00	556 000,00	162 759,82	10 564 000,00
TRAM_CONSO#6	30/12/2016	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	7 800 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	6 552 000,00	312 000,00	95 986,74	6 240 000,00
TRAM_CONSO#7	29/12/2017	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	7 200 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	6 336 000,00	288 000,00	92 899,06	6 048 000,00
TRAM_CONSO#8	31/12/2018	01/03/2021 01/06/2021 01/09/2021 01/12/2021	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	1 840 000,00	80 000,00	26 998,60	1 760 000,00
			32 900 000,00							27 768 000,00	1 316 000,00	402 159,28	26 452 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Annexe Transports

Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
MOBIPRETTIRAGE1	31/12/2019	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Trimestrielle	1 840 000,00	80 000,00	22 519,70	1 760 000,00
TRAM_CONSO#5	31/12/2015	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	13 900 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	10 564 000,00	556 000,00	154 466,33	10 008 000,00
TRAM_CONSO#6	30/12/2016	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	7 800 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	6 240 000,00	312 000,00	91 332,85	5 928 000,00
TRAM_CONSO#7	29/12/2017	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	7 200 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	6 048 000,00	288 000,00	88 603,16	5 760 000,00
TRAM_CONSO#8	31/12/2018	01/03/2022 01/06/2022 01/09/2022 01/12/2022	2 000 000,00	25A	CDCC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	1 760 000,00	80 000,00	25 805,29	1 680 000,00
			32 900 000,00							26 452 000,00	1 316 000,00	382 727,33	25 136 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Annexe Transports

Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
MOBIPRETTIRAGE1	31/12/2019	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Trimestrielle	1 760 000,00	80 000,00	21 524,38	1 680 000,00
TRAM_CONSO#5	31/12/2015	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	13 900 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	10 008 000,00	556 000,00	146 172,83	9 452 000,00
TRAM_CONSO#6	30/12/2016	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	7 800 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	5 928 000,00	312 000,00	86 678,94	5 616 000,00
TRAM_CONSO#7	29/12/2017	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	7 200 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	5 760 000,00	288 000,00	84 307,24	5 472 000,00
TRAM_CONSO#8	31/12/2018	01/03/2023 01/06/2023 01/09/2023 01/12/2023	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	1,50	Trimestrielle	1 680 000,00	80 000,00	24 611,99	1 600 000,00
			32 900 000,00							25 136 000,00	1 316 000,00	363 295,38	23 820 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Eau
Index : Euribor 12 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.76	31/12/2017	31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021	27 987,81	17A6M	C.MUTUEL	EURO	EUR12M	0,223	Trimestrielle	23 967,91	1 404,09	286,01	22 563,82
			27 987,81							23 967,91	1 404,09	286,01	22 563,82

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Eau
Index : Euribor 12 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.76	31/12/2017	31/03/2022 30/06/2022 30/09/2022 31/12/2022	27 987,81	17A6M	C.MUTUEL	EURO	EUR12M	0,223	Trimestrielle	22 563,82	1 437,41	49,12	21 126,41
			27 987,81							22 563,82	1 437,41	49,12	21 126,41

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Eau
Index : Euribor 12 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.76	31/12/2017	31/03/2023 30/06/2023 30/09/2023 31/12/2023	27 987,81	17A6M	C.MUTUEL	EURO	EUR12M	0,223	Trimestrielle	21 126,41	1 471,54	45,88	19 654,87
			27 987,81							21 126,41	1 471,54	45,88	19 654,87

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Eau

Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.63	31/12/2017	17/03/2021	16 520,98	6A	BANQUE POPULAIRE	EURO	EUR3M	2,40 TAUX PLANCHER	Annuelle	8 554,22	2 784,06	205,30	5 770,16
			16 520,98							8 554,22	2 784,06	205,30	5 770,16

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Eau

Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.63	31/12/2017	17/03/2022	16 520,98	6A	BANQUE POPULAIRE	EURO	EUR3M	2,40 TAUX PLANCHER	Annuelle	5 770,16	2 850,88	138,48	2 919,28
			16 520,98							5 770,16	2 850,88	138,48	2 919,28

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Eau

Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.63	31/12/2017	17/03/2023	16 520,98	6A	BANQUE POPULAIRE	EURO	EUR3M	2,40 TAUX PLANCHER	Annuelle	2 919,28	2 919,28	70,08	0,00
			16 520,98							2 919,28	2 919,28	70,08	0,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Eau
Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.119A	31/12/2017	01/12/2021	462 226,06	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	401 208,38	21 571,60	5 015,10	379 636,78
18.119B	31/12/2017	01/12/2021	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	962 900,11	51 771,85	12 036,26	911 128,26
			1 571 568,60							1 364 108,49	73 343,45	17 051,36	1 290 765,04

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Eau
Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.119A	31/12/2017	01/12/2022	462 226,06	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	379 636,78	22 218,75	4 745,46	357 418,03
18.119B	31/12/2017	01/12/2022	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	911 128,26	53 325,00	11 389,10	857 803,26
			1 571 568,60							1 290 765,04	75 543,75	16 134,56	1 215 221,29

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Eau
Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.119A	31/12/2017	01/12/2023	462 226,06	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	357 418,03	22 885,31	4 467,73	334 532,72
18.119B	31/12/2017	01/12/2023	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	857 803,26	54 924,75	10 722,54	802 878,51
			1 571 568,60							1 215 221,29	77 810,06	15 190,27	1 137 411,23

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Assainissement
Index : Euribor 12 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.49	31/12/2017	25/05/2021	102 330,73	18A	C.EPARGNE	EURO	EUR12M	0,14	Annuelle	88 148,37	4 955,20	125,12	83 193,17
			102 330,73							88 148,37	4 955,20	125,12	83 193,17

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Assainissement
Index : Euribor 12 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.49	31/12/2017	25/05/2022	102 330,73	18A	C.EPARGNE	EURO	EUR12M	0,14	Annuelle	83 193,17	5 073,63	118,09	78 119,54
			102 330,73							83 193,17	5 073,63	118,09	78 119,54

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Assainissement
Index : Euribor 12 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.49	31/12/2017	25/05/2023	102 330,73	18A	C.EPARGNE	EURO	EUR12M	0,14	Annuelle	78 119,54	5 194,89	110,89	72 924,65
			102 330,73							78 119,54	5 194,89	110,89	72 924,65

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Assainissement
Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.58	31/12/2017	01/02/2021 01/05/2021 01/08/2021 01/11/2021	34 525,76	13A6M	CAFFIL	EURO	EUR3M	0,08	Trimestrielle	28 701,96	2 140,24	381,96	26 561,72
			34 525,76							28 701,96	2 140,24	381,96	26 561,72

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Assainissement
Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.58	31/12/2017	01/02/2022 01/05/2022 01/08/2022 01/11/2022	34 525,76	13A6M	CAFFIL	EURO	EUR3M	0,08	Trimestrielle	26 561,72	2 248,15	20,86	24 313,57
			34 525,76							26 561,72	2 248,15	20,86	24 313,57

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Assainissement
Index : Euribor 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.58	31/12/2017	01/02/2023 01/05/2023 01/08/2023 01/11/2023	34 525,76	13A6M	CAFFIL	EURO	EUR3M	0,08	Trimestrielle	24 313,57	2 361,50	19,00	21 952,07
			34 525,76							24 313,57	2 361,50	19,00	21 952,07

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Assainissement

Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.131	25/05/2018	25/02/2021 25/05/2021 25/08/2021	200 000,00	20A	C.EPARGNE	EURO	LIVA	0,75	Trimestrielle	177 129,48	9 309,31	1 320,36	167 820,17
18.96	31/12/2017	25/11/2021 01/12/2021	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	561 691,72	30 200,24	7 021,15	531 491,48
			847 116,47							738 821,20	39 509,55	8 341 ,51	699 311,65

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Assainissement

Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.131	25/05/2018	25/02/2022 25/05/2022 25/08/2022	200 000,00	20A	C.EPARGNE	EURO	LIVA	0,75	Trimestrielle	167 820,17	9 402,75	1 249,31	158 417,42
18.96	31/12/2017	25/11/2022 01/12/2022	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	531 491,48	31 106,25	6 643,64	500 385,23
			847 116,47							699 311,65	40 509,00	7 892,95	658 802,65

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Assainissement

Index : Livret A

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
18.131	25/05/2018	25/02/2023 25/05/2023 25/08/2023	200 000,00	20A	C.EPARGNE	EURO	LIVA	0,75	Trimestrielle	158 417,42	9 497,13	1 177,53	148 920,29
18.96	31/12/2017	25/11/2023 01/12/2023	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	500 385,23	32 039,44	6 254,82	468 345,79
			847 116,47							658 802,65	41 536,57	7 432,35	617 266,08

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2021 au 31/12/2021

Budget Annexe Chauffage Urbain
Index : Livret A et LEP

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.51	31/12/2018	01/08/2021	260 705,02	6A	CDC	EURO	LEP	0,95	Annuelle	170 584,39	44 122,79	1 620,55	126 461,60
19.46	31/12/2018	01/12/2021	914 979,22	23A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	846 136,67	36 037,71	9 307,50	810 098,96
19.47	31/12/2018	01/12/2021	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	815 735,90	36 687,65	8 973,09	779 048,25
19.48	31/12/2018	01/12/2021	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	7 509 689,25	357 543,25	82 606,58	7 152 146,00
19.49	31/12/2018	01/12/2021	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	2 896 727,64	146 403,36	31 864,00	2 750 324,28
19.50	31/12/2018	01/08/2021	336 466,76	5A	CDC	EURO	LIVA	1,70	Annuelle	201 145,49	67 592,69	3 419,47	133 552,80
			13 770 113,20							12 440 019,34	688 387,45	137 791,19	11 751 631,89

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2022 au 31/12/2022

Budget Annexe Chauffage Urbain
Index : Livret A et LEP

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.51	31/12/2018	01/08/2022	260 705,02	6A	CDC	EURO	LEP	0,95	Annuelle	126 461,60	43 115,21	1 201,39	83 346,39
19.46	31/12/2018	01/12/2022	914 979,22	23A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	810 098,96	36 434,12	8 911,09	773 664,84
19.47	31/12/2018	01/12/2022	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	779 048,25	37 091,21	8 569,53	741 957,04
19.48	31/12/2018	01/12/2022	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	7 152 146,00	361 476,22	78 673,61	6 790 669,78
19.49	31/12/2018	01/12/2022	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	2 750 324,28	148 013,79	30 253,57	2 602 310,49
19.50	31/12/2018	01/08/2022	336 466,76	5A	CDC	EURO	LIVA	1,70	Annuelle	133 552,80	67 038,01	2 270,40	66 514,79
			13 770 113,20							11 751 631,89	693 168,56	129 879,59	11 058 463,33

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2023 au 31/12/2023

Budget Annexe Chauffage Urbain
Index : Livret A et LEP

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
19.51	31/12/2018	01/08/2023	260 705,02	6A	CDC	EURO	LEP	0,95	Annuelle	83 346,39	42 142,58	791,79	41 203,81
19.46	31/12/2018	01/12/2023	914 979,22	23A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	773 664,84	36 834,90	8 510,31	736 829,94
19.47	31/12/2018	01/12/2023	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	741 957,04	37 499,21	8 161,53	704 457,83
19.48	31/12/2018	01/12/2023	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	6 790 669,78	365 452,46	74 697,37	6 425 217,32
19.49	31/12/2018	01/12/2023	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	1,10	Annuelle	2 602 310,49	149 641,94	28 625,42	2 452 668,55
19.50	31/12/2018	01/08/2023	336 466,76	5A	CDC	EURO	LIVA	1,70	Annuelle	66 514,79	66 514,79	1 130,75	0,00
			13 770 113,20							11 058 463,33	698 085,88	121 917,17	10 360 377,45