RECU EN PREFECTURE
Le 29 décembre 2022
VIA DOTELEC - S2LOW
025-242500361-20221215-D006333I0-DE

Grand Besançon Métropole

RÉPUBLIQUE FRANÇAISE - DÉPARTEMENT DU DOUBS

Extrait du Registre des délibérations du Conseil de Communauté

Séance du 15 décembre 2022

Publié le : 29/12/2022

Membres du Conseil de Communauté en exercice : 123

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

Ordre de passage des rapports: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 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.

La séance est ouverte à 18h05 et levée à 22h35.

Etaient présents : **Audeux** : Mme Françoise GALLIOU (à partir de la question n°7) **Avanne-Aveney** : Mme Marie-Jeanne BERNABEU **Besançon** : Mme Elise AEBISCHER, M. Hasni ALEM, Mme Frédérique BAEHR, M. Guillaume BAILLY (à partir de la question n°13), Mme Anne BENEDETTO, M. Kévin BERTAGNOLI, Mme Pascale BILLEREY, M. Nicolas BODIN (à partir de la question n°7), M. François BOUSSO, Mme Fabienne BRAUCHLI, Mme Claudine CAULET, Mme Annaick CHAUVET, Mme Julie CHETTOUH, M. Sébastien COUDRY, M. Philippe CREMER, M. Laurent CROIZIER, M. Benoit CYPRIANI, Mme Karine DENIS-LAMIT, M. Cyril DEVESA, Mme Marie ETEVENARD, M. Ludovic FAGAUT (à partir de la question n°13), Mme Lorine GAGLIOLO, M. Abdel GHEZALI, M. Olivier GRIMAITRE, Mme Valérie HALLER, M. Damien HUGUET, M. Jean-Emmanuel LAFARGE, M. Aurélien LAROPPE (à partir de la question n°7), Mme Myriam LEMERCIER, M. Christophe LIME, Mme Agnès MARTIN, Mme Carine MICHEL, Mme Laurence MULOT, M. Anthony POULIN, Mme Françoise PRESSE, Mme Karima ROCHDI (à partir de la question n°6 et jusqu'à la question n°19 incluse), Mme Juliette SORLIN (à partir de la question n°13), M. Nathan SOURISSEAU, M. Gilles SPICHER, M. André TERZO, Mme Anne VIGNOT, Mme Sylvie WANLIN, Mme Christine WERTHE, Mme Marie ZEHAF **Bonnay** : M. Gilles ORY **Boussières** : M. Eloi JARAMAGO **Busy** : M. Philippe SIMONIN **Chalèze** : M. René BLAISON **Chalezeule** : M. Christian MAGNIN-FEYSOT **Champvans-les-Moulins** : M. Florent BAILLY **Châtillon-le-Duc** : Mme Catherine BOTTERON **Chaucenne** : Mme Valérie DRUGE **Chemaudin et Vaux** : M. Gilbert GAVIGNET **Chevroz** : M. Franck BERNARD **Cussey-sur-l'ognon** : M. Jean-François MENESTRIER (à partir de la question n°6) **Deluz** : M. Fabrice TAILLARD **Devecey** : M. Michel JASSEY **Ecole-Valentin** : M. Yves GUYEN **Fontain** : M. Claude GRESSET-BOURGEOIS **Franois** : M. Emile BOURGEOIS **Geneuille** : M. Patrick OUDOT **Grandfontaine** : M. Henri BERMOND **Les Auxons** : M. Anthony NAPPEZ **Mamirolle** : M. Daniel HUOT **Mazerolles-le-Salin** : M. Daniel PARIS **Miserey-Salines** : M. Marcel FELT (à partir de la question n°13) **Montfaucon** : M. Pierre CONTOZ **Montferrand-le-Château** : Mme Lucie BERNARD **Morre** : M. Jean-Michel CAYUELA (à partir de la question n°6) **Osselle-Routelle** : Mme Anne OLSZAK **Pirey** : M. Patrick AYACHE (à partir de la question n°3) **Pouilley-Français** : M. Yves MAURICE **Pouilley-les-Vignes** : M. Jean-Marc BOUSSET **Pugey** : M. Frank LAIDIE (à partir de la question n°6) **Roche-lez-Beaupré** : M. Jacques KRIEGER **Roset-Fluans** : M. Jacques ADRIANSEN **Saint-Vit**: Mme Anne BIHR, M. Pascal ROUTHIER **Saône** : M. Benoit VUILLEMIN (jusqu'à la question n°14 incluse) **Serre-les-Sapins** : M. Gabriel BAULIEU **Thise** : M. Pascal DERIOT **Thoraise** : M. Jean-Paul MICHAUD **Torpes** : M. Denis JACQUIN **Velesmes-Essarts** : M. Jean-Marc JOUFFROY **Venise** : M. Jean-Claude CONTINI **Vorges-les-Pins** : Mme Maryse VIPREY

Etaient absents : **Amagney** : M. Thomas JAVAUX **Besançon** : Mme Nathalie BOUVET, Mme Aline CHASSAGNE, Mme Sadia GHARET, M. Pierre-Charles HENRY, Mme Marie LAMBERT, M. Jamal-Eddine LOUHKIAR, Mme Marie-Thérèse MICHEL, M. Maxime PIGNARD, M. Yannick POUJET, M. Jean-Hugues ROUX, Mme Claude VARET **Beure** : M. Philippe CHANEY **Braillans** : M. Alain BLESSEMAILLE **Byans-sur-Doubs** : M. Didier PAINEAU **Champagney** : M. Olivier LEGAIN **Champoux** : M. Romain VIENET **Dannemarie-sur-Crête** : Mme Martine LEOTARD **Gennes** : M. Jean SIMONDON **La Chevillotte** : M. Roger BOROWIK **La Vèze** : M. Jean-Pierre JANNIN **Larnod** : M. Hugues TRUDET **Le Gratteris** : M. Cédric LINDECKER **Marchaux-Chaudefontaine** : M. Patrick CORNE **Merey-Vieilley** : M. Philippe PERNOT **Nancray** : M. Vincent FIETIER **Noironte** : M. Claude MAIRE **Novillars** : M. Bernard LOUIS **Palise** : M. Daniel GAUTHEROT **Pelousey** : Mme Catherine BARTHELET **Rancenay** : Mme Nadine DUSSAUCY **Tallenay** : M. Ludovic BARBAROSSA **Vaire** : Mme Valérie MAILLARD **Vieilley** : M. Franck RACLOT **Villars Saint-Georges** : M. Damien LEGAIN

Secrétaire de séance : M. Philippe SIMONIN

Procurations de vote : M. Guillaume BAILLY à Mme Myriam LEMERCIER (jusqu'à la question n°12 incluse), Mme Nathalie BOUVET à M. Laurent CROIZIER, Mme Aline CHASSAGNE à M. Hasni ALEM, M. Pierre-Charles HENRY à Mme Christine WERTHE, Mme Marie LAMBERT à Mme Laurence MULOT, Mme Marie-Thérèse MICHEL à M. Nathan SOURISSEAU, M. Maxime PIGNARD à M. Ludovic FAGAUT (à partir de la question n°13), M. Yannick POUJET à M. Nicolas BODIN (à partir de la question n°7), Mme Karima ROCHDI à Mme Agnès MARTIN (à partir de la question n°20), M. Jean-Hugues ROUX à Mme Sylvie WANLIN, Mme Juliette SORLIN à M. Sébastien COUDRY (jusqu'à la question n°12 incluse), Mme Claude VARET à Mme Karine DENIS-LAMIT, M. Philippe CHANEY à Mme Anne OLSZAK, M. Alain BLESSEMAILLE à M. Jacques KRIEGER, M. Olivier LEGAIN à Mme Françoise GALLIOU (à partir de la question n°7), Mme Martine LEOTARD à M. Jean-Marc BOUSSET, M. Jean SIMONDON à M. Daniel HUOT, M. Jean-Pierre JANNIN à M. Claude GRESSET-BOURGEOIS, M. Hugues TRUDET à M. Philippe SIMONIN, M. Cédric LINDECKER à M. Pierre CONTOZ,M. Patrick CORNE à M. Christian MAGNIN-FEYSOT, M. Philippe PERNOT à M. Aurélien LAROPPE (à partir de la question n°7), M. Marcel FELT à M. Yves GUYEN (jusqu'à la question n°12), Bernard LOUIS à M. Fabrice TAILLARD, M. Daniel GAUTHEROT à M. Gilles ORY, Mme Catherine BARTHELET à M. Jean-Paul MICHAUD, Mme Nadine DUSSAUCY à Mme Marie-Jeanne BERNABEU, M. Benoit VUILLEMIN à M. Gabriel BAULIEU (à partir de la question n°15), M. Ludovic BARBAROSSA à M. Anthony NAPPEZ, M. Franck RACLOT à M. Jean-Claude CONTINI, M. Damien LEGAIN à M. Pascal ROUTHIER.

Délibération n°2022/006333
Rapport n°11 - Exercice 2023 - Attributions exercées par délégation du Conseil de Communauté - Autorisation de principe accordée à la Présidente pour accomplir les actes de gestion de dette

Exercice 2023
Attributions exercées par délégation du Conseil de Communauté
Autorisation de principe accordée à la Présidente
pour accomplir les actes de gestion de dette

Rapporteur : M. Gabriel BAULIEU, Vice-Président

Inscription budgétaire
Sans incidence budgétaire

Résumé :
L'article L 5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales permet 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 Présidente pour la durée du mandat par délibération du 27 mai 2021, il est proposé de fixer le cadre de cette délégation pour l'année 2023, 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 communautaire 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 27 mai 2021 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 2023.

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 communautaire 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 caractéristiques

• A la date du 31 décembre 2022, l'encours de la dette présentera les caractéristiques suivantes (hors dépôts et cautionnements reçus, hors avance remboursable aux AOM et hors mobilisation potentielle d'emprunt 2022 du Budget annexe Chauffage Urbain non réalisée à la date d'écriture du rapport) :

Encours total de la dette actuelle : 153,3 M€ dont :

- Budget principal : 9,5 M€
- Budget Transports : 99,6 M€ (dont 99,3 M€ au titre du TCSP)
- Budget CRR : 2,0 M€
- Budget Eau : 5,5 M€
- Budget Assainissement : 22,2 M€
- Budget Chauffage Urbain : 14,5 M€

Pour mémoire, l'encours de dette au 31 décembre 2021 était de 160,9 M€ (hors dépôts et cautionnements reçus et hors avance remboursable aux AOM).

A ce jour, GBM n'a pas levé d'emprunt sur le budget principal et les budgets annexes. Dans ce cadre, GBM se désendetterait en 2022 de 7,6 M€ (hors mobilisation potentielle d'emprunt Chauffage Urbain sur 2022).

Par ailleurs, une opération importante de réaménagement de dette a été menée en début d'année 2022 avec une date d'effet au 10 janvier.
GBM avait en effet sollicité le groupe Crédit Agricole CIB afin de voir dans quelles conditions il était possible de réaménager des prêts repris d'un syndicat anciennement compétent en matière d'eau et d'assainissement (taux fixes initiaux aux alentours de 5 %) et ayant des indemnités de remboursement anticipé très élevées (budget assainissement).

Afin que la proposition soit financièrement intéressante, le Crédit Agricole CIB a inclus dans la proposition d'autres prêts d'autres budgets (Eau, Transports et CRR) en rallongeant la durée et en recapitalisant les indemnités de remboursement anticipé. Après analyse des propositions, les taux fixes proposés se sont révélés très attractifs et ont permis de réaliser des économies d'intérêts très intéressantes qui se sont trouvées être supérieures à la recapitalisation des indemnités. Une suite favorable a été donnée à la proposition du groupe Crédit Agricole CIB.

Le réaménagement s'est décomposé en 2 lignes de prêts, à savoir :
- 10 ans à 0,237 % trimestriel (sur les budgets Eau, Transports, CRR) pour un montant de 3 690 012,52 € ;
- 20 ans à 0,37 % trimestriel pour le budget Assainissement pour un montant de 6 128 390 €.

Tous budgets confondus, cette opération a dégagé :

- Un gain global financier de 49 K€,

- Un gain global sur les intérêts de 2 034 K€ (montant supérieur à l'augmentation de capital par le refinancement de l'indemnité à hauteur de 1 985 000 € ce qui a rendu l'opération globalement intéressante),
- Un gain budgétaire (capital + intérêts) sur les 5 prochaines années (2022 – 2026) : diminution moyenne des annuités de 330 K€ par an,

L'encours de Grand Besançon Métropole est intégralement classé en catégorie 1A de la charte Gissler, soit la catégorie la plus sécurisée (typologie présentée en annexe 3), s'agissant de prêts à taux fixe ou à taux variable classiques.

	Dette classée 1A		
Budget Principal	9,5 M€	100 %	32 contrats
Budget Transports	99,6 M€	100 %	12 contrats
Budget CRR	2,0 M€	100 %	1 contrat
Budget Eau	5,5 M€	100 %	19 contrats
Budget Assainissement	22,2 M€	100 %	35 contrats
Budget Chauffage Urbain	14,5 M€	100 %	14 contrats
Tous budgets	153,3 M€	100 %	113 contrats

• Encours de la dette envisagée au 31/12/2023 (hors emprunts à contractualiser en 2023) : 142,7 M€.

En 2023, 9 contrats arriveront à échéance, pour un capital de 340,6 K€ sur les budgets principal, Eau, Assainissement et Chauffage Urbain (prêts à taux fixe et indexés sur Livret A et Euribor).

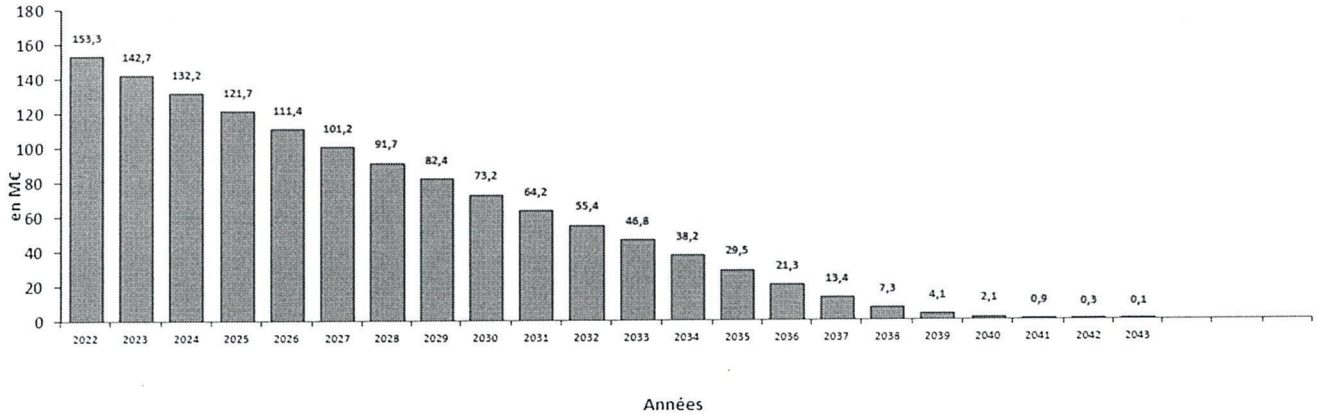
Soit le tableau suivant, projeté au 31/12/2023 :

	Dette classée 1A		
Budget Principal	8,8 M€	100 %	29 contrats
Budget Transports	93,6 M€	100 %	12 contrats
Budget CRR	1,8 M€	100 %	1 contrat
Budget Eau	4,8 M€	100 %	15 contrats
Budget Assainissement	20,1 M€	100 %	34 contrats
Budget Chauffage Urbain	13,6 M€	100 %	13 contrats
Tous budgets	142,7 M€	100 %	104 contrats

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

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

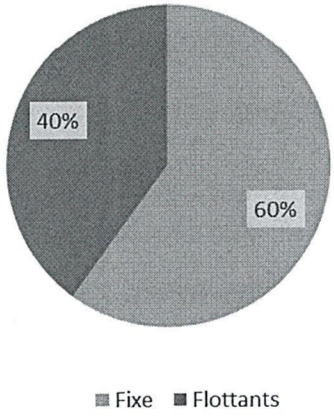
Encours au 31 décembre - Budget Général



La structure de l'encours (capital restant dû) du Budget Général au 1er janvier 2023 est la suivante :

- Dette à taux fixe :	91,7 M€	soit 60 %
- Dette à taux flottant :	61,6 M€	soit 40 %
	153,3 M€	

Répartition entre taux fixes et taux variables au 01/01/2023 - Budget Général



Les taux variables permettent de conserver une souplesse dans l'encours. A titre d'exemple, sur les emprunts TCSP, le choix de taux variables sur certains prêts, trimestriellement vérifié, a permis de réaliser une économie de 7,1 M€ depuis 2013 par rapport aux taux fixes proposés initialement.

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 4 présente l'encours de la dette du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2025 (hors emprunts à contractualiser en 2023).

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

En application de la délibération du 27 mai 2021, le Conseil communautaire fixe pour l'année 2023 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.

Les notions utilisées (index, taux de référence) sont expliquées en annexes de 1 à 2.

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 2023 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'ESTER (indice remplaçant l'EONIA depuis le 2 janvier 2022), 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, 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 :
  - à court, moyen ou long terme,
  - libellés en euros,
  - avec possibilité d'un différé d'amortissement et/ou d'intérêts,
  - 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'avéreraient 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 2023.

- 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 1er 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 se laisser la possibilité de 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 (2,19 % au 12/10/2022) et d'abaisser ainsi le coût moyen de son encours de dette pour 2023, 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 :
  - les taux fixes chers qui autorisent des sorties par anticipation, moyennant des pénalités forfaitaires ou actuarielles
  - les taux flottants, qui présentent des marges supérieures à 0,40 % pour l'Euribor, l'Ester 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,

- 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,

- 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 2023 portent sur les contrats listés ci-après dans cette délibération ainsi que :

- sur les nouveaux tirages à mobiliser sur l'exercice 2023 résultant de reports d'emprunt sur 2023 et de l'inscription en section d'investissement au budget primitif 2023

- sur les emprunts de refinancement à contracter sur l'exercice 2023.

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 :
  - Euro Interbank Offered Rate (EURIBOR) 1, 3, 6 et 12 mois
  - Euro Short-Term Rate (ESTER) – Taux en euro à court terme
  - Taux annuel Monétaire (TAM) et Taux Annuel Glissant (TAG 1, 3, 6 mois)
  - 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 2022, 2023 et 2024) :

BUDGET PRINCIPAL

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Index au 12/10/2022
CDC	LGV2006-T1	01/03/2023	5 753 171,66	5 483 777,37	5 206 301,27	Livret A
C.Epargne BFC	19.58	25/03/2023	262 500,05	239 166,73	215 833,41	Euribor 3 mois
TOTAL			**6 015 671,71**	**5 722 944,10**	**5 422 134,68**	

BUDGET TRANSPORTS

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Index au 12/10/2022
CDC	TRAM_CONSO#1	01/01/2023	11 970 000,00	11 210 000,00	10 450 000,00	Euribor 3 mois
CDC	TRAM_CONSO#4	01/03/2023	5 440 000,00	5 120 000,00	4 800 000,00	Euribor 3 mois
CDC	TRAM_CONSO#5	01/03/2023	10 008 000,00	9 452 000,00	8 896 000,00	Livret A
CDC	TRAM_CONSO#6	01/03/2023	5 928 000,00	5 616 000,00	5 304 000,00	Livret A
CDC	TRAM_CONSO#7	01/03/2023	5 760 000,00	5 472 000,00	5 184 000,00	Livret A
CDC	TRAM_CONSO#8	01/03/2023	1 680 000,00	1 600 000,00	1 520 000,00	Livret A
CDC	MOBIPRETTIRAGE1	01/03/2023	1 760 000,00	1 680 000,00	1 600 000,00	Livret A
TOTAL			**42 546 000,00**	**40 150 000,00**	**37 754 000,00**	

BUDGET EAU

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Index au 12/10/2022
C.MUTUEL	18.76	31/03/2023	21 126,41	19 654,87	18 148,39	Euribor 12 mois
B. POPULAIRE FC	18.63	17/03/2023	2 919,28	0,00	0,00	Euribor 3 mois
CDC	18.119A	01/12/2023	357 418,03	334 532,72	310 960,84	Livret A
CDC	18.119B	01/12/2023	857 803,26	802 878,51	746 306,02	Livret A
TOTAL			**1 239 266,98**	**1 157 066,10**	**1 075 415,25**	

BUDGET ASSAINISSEMENT

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Index au 12/10/2022
C.EPARGNE BFC	18.131	25/02/2023	158 417,42	148 920,29	139 327,84	Livret A
CDC	18.96	01/12/2023	500 385,23	468 345,79	435 345,17	Livret A
C.EPARGNE BFC	18.49	25/05/2023	78 119,54	72 924,65	67 605,60	Euribor 12 mois
CAFFIL	18.58	01/02/2023	24 313,57	21 952,07	19 471,50	Euribor 3 mois
TOTAL			**761 235,76**	**712 142,80**	**661 750,11**	

BUDGET CHAUFFAGE URBAIN

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Index au 12/10/2022
CDC	19.50	01/08/2023	66 514,79	0,00	0,00	Livret A
CDC	19.51	01/08/2023	83 346,39	42 673,19	0,00	LEP
CDC	19.49	01/12/2023	2 602 310,49	2 479 185,31	2 351 453,97	Livret A
CDC	19.48	01/12/2023	6 790 669,78	6 503 301,53	6 203 895,51	Livret A
CDC	19.47	01/12/2023	741 957,04	713 964,93	684 661,86	Livret A
CDC	19.46	01/12/2023	773 664,84	746 770,20	718 596,50	Livret A
TOTAL			**11 058 463,33**	**10 485 895,16**	**9 958 607,84**	

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 2022, 2023 et 2024) :

BUDGET PRINCIPAL

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Taux
CCM BESANCON MONTRAPON MARNAY	19.17	30/06/2023	24 626,36	20 133,87	15 434,73	4,60
CCM BESANCON MONTRAPON MARNAY	19.55	30/06/2023	8 240,65	0,00	0,00	4,05
C.EPARGNE BFC	19.11	25/12/2023	12 029,95	8 149,07	4 140,50	3,29
C.EPARGNE BFC	19.27	25/01/2023	30 000,00	20 000,00	10 000,00	3,17
C.EPARGNE BFC	19.36	25/01/2023	105 366,65	93 643,09	81 532,65	3,26
C.EPARGNE BFC	19.35	25/03/2023	143 681,50	127 694,80	111 180,52	3,26
C.EPARGNE BFC	19.34	25/02/2023	122 754,78	100 327,40	76 885,22	4,45
C.EPARGNE BFC	19.39	25/08/2023	13 703,05	0,00	0,00	3,08
CAFFIL	18.60	01/09/2023	6 708,44	3 430,87	0,00	4,68
CAFFIL	18.3	01/02/2023	64 487,41	61 483,15	58 330,78	4,93
TOTAL			**531 598,79**	**434 862,25**	**357 504,40**	

BUDGET TRANSPORTS

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Taux
CDC	TRAM_CONSO#2	01/03/2023	8 960 000,00	8 400 000,00	7 840 000,00	3,54
CDC	TRAM_CONSO#3	01/01/2023	4 550 000,00	4 270 000,00	3 990 000,00	3,47
TOTAL			**13 510 000,00**	**12 670 000,00**	**11 830 000,00**	

BUDGET EAU

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Taux
CFF	18.112A	05/02/2023	163 741,93	133 832,28	102 566,21	4,46
CFF	18.112B	05/02/2023	204 677,41	167 290,36	128 207,74	4,46
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.69	28/02/2023	316 178,04	303 447,87	290 253,05	3,65
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.70	31/01/2023	584 549,45	567 422,74	549 615,99	3,90
CFF	18.64	01/02/2023	387 237,55	372 621,33	357 231,54	5,22
CAFFIL	18.72	01/11/2023	76 631,39	61 305,10	45 978,81	4,83
CAFFIL	18.125A	01/03/2023	198 119,79	167 791,16	136 433,70	3,35
CAFFIL	18.125B	01/03/2023	115 186,29	97 553,42	79 322,37	3,35
CAFFIL	18.125C	01/03/2023	101 363,96	85 847,04	69 803,74	3,35
TOTAL			**2 147 685,81**	**1 957 111,30**	**1 759 413,15**	

BUDGET ASSAINISSEMENT

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Taux
CFF	18.91	05/02/2023	573 096,73	468 412,99	358 981,68	4,46
C.MUTUEL	18.89	31/01/2023	1 861 911,34	1 479 657,01	1 080 066,89	4,46
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.12	28/02/2023	193 219,87	185 440,32	177 376,81	3,65
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.44	31/03/2023	65 387,04	53 422,88	40 926,32	4,45
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.19	30/06/2023	639 409,31	619 540,05	598 573,17	5,45
CFF	18.4	01/09/2023	497 744,36	478 945,06	459 220,25	5,22
S.GENERALE	18.82	01/03/2023	15 400,00	7 700,00	0,00	4,29
C.EPARGNE BFC	18.5	25/01/2023	109 775,53	105 470,22	100 910,15	5,79
CAFFIL	18.10	01/01/2023	239 466,48	224 499,80	209 533,12	4,92
CAFFIL	18.43	01/01/2023	669 411,80	605 733,09	538 499,04	5,47
CAFFIL	18.38	01/02/2023	67 302,71	59 203,71	50 850,70	3,10
CAFFIL	18.101A	01/03/2023	755 620,74	639 948,92	520 353,14	3,35
CAFFIL	18.101B	01/03/2023	73 719,33	62 434,31	50 766,47	3,35
TOTAL			**5 761 465,24**	**4 990 408,36**	**4 186 057,74**	

BUDGET CHAUFFAGE URBAIN

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2023	Capital restant dû au 01/01/2023	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Taux
CFF	19.52	25/03/2023	520 273,66	425 101,35	325 681,69	4,39
CAFFIL	19.53A	01/02/2023	107 546,19	82 259,47	55 935,59	4,04
CAFFIL	19.53B	01/02/2023	115 114,57	88 047,23	59 869,69	4,04
CAFFIL	19.53C	01/02/2023	165 509,47	126 592,58	86 079,46	4,04
CAFFIL	19.53D	01/02/2023	40 463,24	30 948,96	21 044,44	4,04
TOTAL			**948 907,13**	**752 949,59**	**548 610,87**	

Pour les opérations concernant l'exercice 2023 :

- 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'ESTER, 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, pendant toute la durée de celle-ci.

Article 8 : Les opérations de couverture déjà réalisées précédemment et au cours de l'exercice 2023, 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 :
  - contrats d'échange de taux d'intérêts (SWAP),
  - contrats d'accord de taux futur (FRA),
  - contrats de terme contre terme (FORWARD / FORWARD),
  - 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 1er 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 communautaire 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 2023 dans les conditions mentionnées dans le rapport.

Le secrétaire de séance,

M. Philippe SIMONIN
Conseiller communautaire

Pour extrait conforme,

Le Vice-Président suppléant,

Gabriel BAULIEU
1er Vice-Président

Rapport adopté à l'unanimité :
Pour : 112 *Contre : 0* *Abstention* : 0* *Conseiller intéressé : 0*

**Le sens du vote des élus ne prenant pas part au vote est considéré comme une abstention.*

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 AGREMENT (FRA)

Le FUTURE RATE AGREMENT 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'ESTER (European Short Term Rate) : Ce taux remplace l'EONIA. Il est calculé par la BCE quotidiennement mais publié à J+1 (et non plus pour le jour en cours) sur la base d'un panel de 52 banques (contre 28 pour l'EONIA) réparties dans 10 pays (contre 6 pour l'EONIA). Ce taux correspond à une moyenne de taux d'intérêt pondérée par le volume de transactions réalisées. Pour calculer cette moyenne, la BCE retient les prêts interbancaires en euros supérieurs à 1 million d'euros contractés au jour le jour par les banques.

- 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

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	
1	Indices zone euro
2	Indices inflation française ou inflation zone euro ou écart entre ces indices
3	Ecarts d'indices zone euro
4	Indices hors zone euro. Ecart d'indices dont l'un est un indice hors zone euro
5	Ecart d'indices hors zone euro
6	Autres indices

Structures	
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).
B	Barrière simple. Pas d'effet de levier
C	Option d'échange (swaption)
D	Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé
E	Multiplicateur jusqu'à 5
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

Annexe 4

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 4/11/2023	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	4819,09	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
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

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
19.29	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
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

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
19.7	31/12/2018	28/02/2023	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 01/01/2024 au 31/12/2024

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	04/02/2024 04/05/2024 04/08/2024 04/11/2024	200 000,00	20A	CRCA	EURO	Fixe	1,39	Trimestrielle	145 712,54	9 495,51	1 976,05	136 217,03
18.3	31/12/2017	01/02/2024	77 519,49	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,93	Annuelle	61 483,15	3 152,37	3 031,12	58 330,78
18.32	31/12/2017	31/03/2024 30/06/2024 30/09/2024 31/12/2024	300 000,00	20A	CCM BES ST CLAUDE	EURO	Fixe	1,45	Trimestrielle	218 929,58	14 209,51	3 097,45	204 720,07
18.60	31/12/2017	01/09/2024	21 024,98	7A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,68	Annuelle	3 430,87	3 430,87	160,65	0,00
18.87	31/12/2017	18/04/2024 18/10/2024	430 530,89	19A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,49	Semestrielle	307 446,93	21 601,07	4 500,79	285 845,86
18.88	31/12/2017	05/03/2024 05/06/2024 05/09/2024 05/12/2024	14 078,01	14A	CRCA	EURO	Fixe	3,65	Trimestrielle	8 906,11	977,00	311,80	7 929,11
19.10	31/12/2018	06/02/2024 06/05/2024 06/08/2024 06/11/2024	111 358,31	8A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,05	Trimestrielle	47 058,46	13 269,50	441,98	33 788,96
19.11	31/12/2018	25/12/2024	26 356,09	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,29	Annuelle	8 149,07	4 008,57	268,10	4 140,50
19.17	31/12/2018	30/06/2024	40 705,63	9A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,60	Annuelle	20 133,87	4 699,14	926,16	15 434,73
19.18	31/12/2018	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024	156 000,00	12A	BANQUE POPULARIE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	91 000,00	13 000,00	775,13	78 000,00
19.19	31/12/2018	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024	234 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	136 500,00	19 500,00	1 162,70	117 000,00
19.20	31/12/2018	08/01/2024 08/04/2024 08/07/2024 08/10/2024	113 400,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	71 400,00	8 400,00	682,50	63 000,00
19.21	31/12/2018	21/01/2024 21/04/2024 21/07/2024 21/10/2024	71 500,00	13A9M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	45 500,00	5 200,00	435,50	40 300,00
19.22	31/12/2018	08/01/2024 08/04/2024 08/07/2024 08/10/2024	118 800,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	74 800,00	8 800,00	715,00	66 000,00
19.27	31/12/2018	25/01/2024 25/04/2024 25/07/2024 25/10/2024	70 000,00	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,17	Trimestrielle	20 000,00	10 000,00	515,13	10 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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
19.29	31/12/2018	25/01/2024 25/04/2024 25/07/2024 25/10/2024	132 286,94	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	2,26	Trimestrielle	62 116,18	15 008,16	1 277,24	47 108,02
19.3	31/12/2018	05/01/2024	482 762,76	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,86	Annuelle	294 493,79	39 780,69	5 477,58	254 713,10
19.33	31/12/2018	31/01/2024 30/04/2024 31/07/2024 31/10/2024	48 045,69	11A9M	CCM BES PLANOISE	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	28 560,73	4 063,05	378,59	24 497,68
19.34	31/12/2018	25/02/2024 25/05/2024 25/08/2024 25/11/2024	203 166,90	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,45	Trimestrielle	100 327,40	23 442,18	4 076,98	76 885,22
19.35	31/12/2018	25/03/2024 25/06/2024 25/09/2024 25/12/2024	202 681,69	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	127 694,80	16 514,28	3 962,32	111 180,52
19.36	31/12/2018	25/01/2024 25/04/2024 25/07/2024 25/10/2024	148 633,37	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	93 643,09	12 110,44	2 905,72	81 532,65
19.37	31/12/2018	16/01/2024 16/04/2024 16/07/2024 16/10/2024	500 000,00	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,24	Trimestrielle	333 333,40	33 333,32	3 978,33	300 000,08
19.43	31/12/2018	09/02/2024 09/05/2024 09/08/2024 09/11/2024	113 406,30	13A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	73 351,46	8 278,35	772,81	65 073,11
19.5	31/12/2018	25/01/2024 25/04/2024 25/07/2024 25/10/2024	176 753,47	11A9M	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,62	Trimestrielle	105 620,78	14 929,66	1 620,66	90 691,12
19.56	31/12/2018	31/03/2024 30/06/2024 30/09/2024 31/12/2024	315 810,53	11A6M	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,75	Trimestrielle	186 253,71	27 296,60	3 080,96	158 957,11
19.59	31/12/2018	25/02/2024 25/05/2024 25/08/2024 25/11/2024	373 333,32	14A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,12	Trimestrielle	239 999,92	26 666,68	2 576,00	213 333,24

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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
19.9	31/12/2018	15/01/2024 15/04/2024 15/07/2024 15/10/2024	300 121,21	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	0,78	Trimestrielle	144 933,68	31 769,69	1 037,71	113 163,99
			4 982 275,58							**3 050 779,52**	**392 936,64**	**50 144,96**	**2 657 842,88**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	04/02/2025 04/05/2025 04/08/2025 04/11/2025	200 000,00	20A	CRCA	EURO	Fixe	1,39	Trimestrielle	136 217,03	9 628,20	1 843,36	126 588,83
18.3	31/12/2017	01/02/2025	77 519,49	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,93	Annuelle	58 330,78	3 307,78	2 875,71	55 023,00
18.32	31/12/2017	31/03/2025 30/06/2025 30/09/2025 31/12/2025	300 000,00	20A	CCM BES ST CLAUDE	EURO	Fixe	1,45	Trimestrielle	204 720,07	14 416,67	2 890,29	190 303,40
18.87	31/12/2017	18/04/2025 18/10/2025	430 530,89	19A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,49	Semestrielle	285 845,86	21 924,12	4 177,74	263 921,74
18.88	31/12/2017	05/03/2025 05/06/2025 05/09/2025 05/12/2025	14 078,01	14A	CRCA	EURO	Fixe	3,65	Trimestrielle	7 929,11	1 013,16	275,64	6 915,95
19.10	31/12/2018	06/02/2025 06/05/2025 06/08/2025 06/11/2025	111 358,31	8A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,05	Trimestrielle	33 788,96	13 409,38	302,10	20 379,58
19.11	31/12/2018	25/12/2025	26 356,09	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,29	Annuelle	4 140,50	4 140,50	136,17	0,00
19.17	31/12/2018	30/06/2025	40 705,63	9A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,60	Annuelle	15 434,73	4 915,30	710,00	10 519,43
19.18	31/12/2018	01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	156 000,00	12A	BANQUE POPULARIE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	78 000,00	13 000,00	658,13	65 000,00
19.19	31/12/2018	01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	234 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	117 000,00	19 500,00	987,18	97 500,00
19.20	31/12/2018	08/01/2025 08/04/2025 08/07/2025 08/10/2025	113 400,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	63 000,00	8 400,00	598,50	54 600,00
19.21	31/12/2018	21/01/2025 21/04/2025 21/07/2025 21/10/2025	71 500,00	13A9M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	40 300,00	5 200,00	383,50	35 100,00
19.22	31/12/2018	08/01/2025 08/04/2025 08/07/2025 08/10/2025	118 800,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	66 000,00	8 800,00	627,00	57 200,00
19.27	31/12/2018	25/01/2025 25/04/2025 25/07/2025 25/10/2025	70 000,00	7A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,17	Trimestrielle	10 000,00	10 000,00	198,13	0,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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
19.29	31/12/2018	25/01/2025 25/04/2025 25/07/2025 25/10/2025	132 286,94	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	2,26	Trimestrielle	47 108,02	15 350,24	935,16	31 757,78
19.3	31/12/2018	05/01/2025	482 762,76	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,86	Annuelle	254 713,10	40 520,61	4 737,66	214 192,49
19.33	31/12/2018	31/01/2025 30/04/2025 31/07/2025 31/10/2025	48 045,69	11A9M	CCM BES PLANOISE	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	24 497,68	4 120,23	321,41	20 377,45
19.34	31/12/2018	25/02/2025 25/05/2025 25/08/2025 25/11/2025	203 166,90	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,45	Trimestrielle	76 885,22	24 502,88	3 016,28	52 382,34
19.35	31/12/2018	25/03/2025 25/06/2025 25/09/2025 25/12/2025	202 681,69	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	111 180,52	17 059,25	3 417,35	94 121,27
19.36	31/12/2018	25/01/2025 25/04/2025 25/07/2025 25/10/2025	148 633,37	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	81 532,65	12 510,10	2 506,06	69 022,55
19.37	31/12/2018	16/01/2025 16/04/2025 16/07/2025 16/10/2025	500 000,00	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,24	Trimestrielle	300 000,08	33 333,32	3 565,00	266 666,76
19.43	31/12/2018	09/02/2025 09/05/2025 09/08/2025 09/11/2025	113 406,30	13A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	65 073,11	8 369,81	681,35	56 703,30
19.5	31/12/2018	25/01/2025 25/04/2025 25/07/2025 25/10/2025	176 753,47	11A9M	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,62	Trimestrielle	90 691,12	15 172,99	1 377,33	75 518,13
19.56	31/12/2018	31/03/2025 30/06/2025 30/09/2025 31/12/2025	315 810,53	11A6M	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,75	Trimestrielle	158 957,11	27 777,44	2 600,12	131 179,67
19.59	31/12/2018	25/02/2025 25/05/2025 25/08/2025 25/11/2025	373 333,32	14A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,12	Trimestrielle	213 333,24	26 666,68	2 277,33	186 666,56

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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
19.9	31/12/2018	15/01/2025 15/04/2025 15/07/2025 15/10/2025	300 121,21	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	0,78	Trimestrielle	113 163,99	32 018,22	789,18	81 145,77
			4 961 250,60							**2 657 842,88**	**395 056,88**	**42 887,68**	**2 262 786,00**

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
22.2B	10/01/2022	10/01/2023 11/04/2023 10/07/2023 10/10/2023	305 000,00	10A	CA-CIB	EUR	Fixe	0,237	Trimestrielle	282 125,00	30 500,00	650,46	251 625,00
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 01/06/2023 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
			91 305 000,00							**57 092 125,00**	**3 670 500,00**	**1 678 093,05**	**53 421 625,00**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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
22.2B	10/01/2022	10/01/2024 10/04/2024 10/07/2024 10/10/2024	305 000,00	10A	CA-CIB	EUR	Fixe	0,237	Trimestrielle	251 625,00	30 500,00	578,74	221 125,00
TRAM_BEI_T1	13/02/2013	13/02/2024 13/05/2024 13/08/2024 13/11/2024	50 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,933	Trimestrielle	28 500 000,00	2 000 000,00	813 907,50	26 500 000,00
TRAM_BEI_T2	07/05/2013	07/05/2024	20 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,71	Annuelle	12 000 000,00	800 000,00	325 200,00	11 200 000,00
TRAM_CONSO#2	02/12/2013	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	14 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,54	Trimestrielle	8 400 000,00	560 000,00	286 154,82	7 840 000,00
TRAM_CONSO#3	20/01/2014	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024	7 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,47	Trimestrielle	4 270 000,00	280 000,00	142 682,04	3 990 000,00
			91 305 000,00							**53 421 625,00**	**3 670 500,00**	**1 568 523,10**	**49 751 125,00**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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
22.2B	10/01/2022	10/01/2025 10/04/2025 10/07/2025 10/10/2025	305 000,00	10A	CA-CIB	EUR	Fixe	0,237	Trimestrielle	221 125,00	30 500,00	503.84	190 625,00
TRAM_BEI_T1	13/02/2013	13/02/2025 13/05/2025 13/08/2025 13/11/2025	50 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,933	Trimestrielle	26 500 000,00	2 000 000,00	755 247.50	24 500 000,00
TRAM_BEI_T2	07/05/2013	07/05/2025	20 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,71	Annuelle	11 200 000,00	800 000,00	303 520,00	10 400 000,00
TRAM_CONSO#2	02/12/2013	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	14 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,54	Trimestrielle	7 840 000,00	560 000,00	266 588,68	7 280 000,00
TRAM_CONSO#3	20/01/2014	01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	7 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,47	Trimestrielle	3 990 000,00	280 000,00	133 089,98	3 710 000,00
			91 305 000,00							**49 751 125,00**	**3 670 500,00**	**1 458 950,00**	**46 080 625,00**

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
22.2A	10/01/2022	10/01/2023 11/04/2023 10/07/2023 10/10/2023	2 132 000,00	10A	CA-CIB	EUR	Fixe	0,237	Trimestrielle	1 972 100,00	213 200,00	4 546,86	1 758 900,00
			2 132 000,00							**1 972 100,00**	**213 200,00**	**4 546,86**	**1 758 900,00**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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
22.2A	10/01/2022	10/01/2024 10/04/2024 10/07/2024 10/10/2024	2 132 000,00	10A	CA-CIB	EUR	Fixe	0,237	Trimestrielle	1 758 900,00	213 200,00	4 045,44	1 545 700,00
			2 132 000,00							**1 758 900,00**	**213 200,00**	**4 045,44**	**1 545 700,00**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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
22.2A	10/01/2022	10/01/2025 10/04/2025 10/07/2025 10/10/2025	2 132 000,00	10A	CA-CIB	EUR	Fixe	0,237	Trimestrielle	1 545 700,00	213 200,00	3 521,90	1 332 500,00
			2 132 000,00							**1 545 700,00**	**213 200,00**	**3 521,90**	**1 332 500,00**

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
18.112A	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	05/02/2022 05/05/2022 05/08/2022 05/11/2022	368 645,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	204 677,41	37 387,05	8 625,54	167 290,36
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
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
18.72	31/12/2017	01/11/2023	153 262,84	10A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,83	Annuelle	76 631,39	15 326,29	3 701,30	61 305,10

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
18.70	31/12/2017	31/01/2023 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 31/12/2023	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
22.2D	10/01/2022	10/01/2023 11/04/2023 10/07/2023 10/10/2023	501 205,01	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	463 614,62	50 120,52	1 068,90	413 494,10
22.2C	10/01/2022	10/01/2023 11/04/2023 10/07/2023 10/10/2023	751 807,51	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	695 421,97	75 180,72	1 603,36	620 241,25
			6 382 769,75							**4 278 026,41**	**599 669,42**	**98 926,64**	**3 678 356 ,99**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	05/02/2024 05/05/2024 05/08/2024 05/11/2024	294 916,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	133 832,28	31 266,07	5 540,69	102 566,21
18.112B	31/12/2017	05/02/2024 05/05/2024 05/08/2024 05/11/2024	368 645,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	167 290,36	39 082,62	6 925,88	128 207,74
18.118	31/12/2017	01/02/2024 01/05/2024 01/08/2024 01/11/2024	966 447,91	19A3M	CDC	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	687 510,34	48 362,06	7 598,94	639 148,28
18.125A	31/12/2017	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	335 473,69	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	167 791,16	31 357,46	5 229,82	136 433,70
18.125B	31/12/2017	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	195 043,02	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	97 553,42	18 231,05	3 040,59	79 322,37
18.125C	31/12/2017	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	171 637,87	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	85 847,04	16 043,30	2 675,74	69 803,74
18.64	31/12/2017	01/02/2024	449 960,86	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	372 621,33	15 389,79	19 720,98	357 231,54
18.69	31/12/2017	29/02/2024	373 412,07	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	303 447,87	13 194,82	11 075,85	290 253,05
18.70	31/12/2017	31/01/2024 29/02/2024 31/03/2024 30/04/2024 31/05/2024 30/06/2024 31/07/2024 31/08/2024 30/09/2024 31/10/2024 30/11/2024 31/12/2024	660 857,87	27A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,90	Mensuelle	567 422,74	17 806,75	21 813,41	549 615,99
18.72	31/12/2017	01/11/2024	153 262,84	10A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,83	Annuelle	61 305,10	15 326,29	2 961,04	45 978,81
22.2D	10/01/2022	10/01/2024 10/04/2024 10/07/2024 10/10/2024	501 205,01	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	413 494,10	50 120,52	951,00	363 373,58

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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
22.2C	10/01/2022	10/01/2024 10/04/2024 10/07/2024 10/10/2024	751 807,51	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	620 241,25	75 180,72	1 426,55	545 060,53
			5 222 669,75							**3 678 356,99**	**371 361,45**	**88 960,49**	**3 306 995,54**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	05/02/2025 05/05/2025 05/08/2025 05/11/2025	294 916,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	102 566,21	32 684,04	4 087,36	69 882,17
18.112B	31/12/2017	05/02/2025 05/05/2025 05/08/2025 05/11/2025	368 645,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	128 207,74	40 855,07	5 109,18	87 352,67
18.118	31/12/2017	01/02/2025 01/05/2025 01/08/2025 01/11/2025	966 447,91	19A3M	CDC	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	639 148,28	48 913,37	7 047,63	590 234,91
18.125A	31/12/2017	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	335 473,69	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	136 433,70	32 421,21	4 166,07	104 012,49
18.125B	31/12/2017	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	195 043,02	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	79 322,37	18 849,50	2 422,14	60 472,87
18.125C	31/12/2017	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	171 637,87	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	69 803,74	16 587,54	2 131,50	53 216,20
18.64	31/12/2017	01/02/2025	449 960,86	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	357 231,54	16 152,49	18 958,28	341 079,05
18.69	31/12/2017	29/02/2025	373 412,07	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	290 253,05	13 676,43	10 594,24	276 576,62
18.70	31/12/2017	31/01/2025 29/02/2025 31/03/2025 30/04/2025 31/05/2025 30/06/2025 31/07/2025 31/08/2025 30/09/2025 31/10/2025 30/11/2025 31/12/2025	660 857,87	27A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,90	Mensuelle	549 615,99	18 513,72	21 106,44	531 102,27
18.72	31/12/2017	01/11/2025	153 262,84	10A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,83	Annuelle	45 978,81	15 326,29	2 220,78	30 652,52
22.2D	10/01/2022	10/01/2025 10/04/2025 10/07/2025 10/10/2025	501 205,01	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	363 373,58	50 120,52	827,96	313 253,06

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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
22.2C	10/01/2022	10/01/2025 10/04/2025 10/07/2025 10/10/2025	751 807,51	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	545 060,53	75 180,72	1 241,92	469 879,81
			5 222 669,75							**3 306 995,54**	**379 280,90**	**79 913,50**	**2 927 714,64**

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
18.42	31/12/2017	01/01/2023	133 347,48	18A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,23	Annuelle	104 056,76	6 478,16	239,33	97 578,60

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
18.44	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
18.56	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
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

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
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
22.3	30/06/2022	30/03/2023 30/06/2023 30/09/2023 31/12/2023	1 000 000,00	15A	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	969 253,14	62 002,67	10 406,61	907 250,47
22.1	10/01/2022	10/01/2023 11/04/2023 10/07/2023 10/10/2023	6 128 390,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,37	Trimestrielle	5 898 575,39	306 419,48	21 697,18	5 592 155,91
			27 959 191,50							**21 465 995,21**	**2 026 387,52**	**361 120,31**	**19 439 607,69**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024	314 299,88	21A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,92	Trimestrielle	224 499,80	14 966,68	10 948,75	209 533,12
18.101A	31/12/2017	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	1 279 481,56	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	639 948,92	119 595,78	19 946,30	520 353,14
18.101B	31/12/2017	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	124 827,57	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	62 434,31	11 667,84	1 946,00	50 766,47
18.12	31/12/2017	29/02/2024	228 196,24	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	185 440,32	8 063,51	6 768,57	177 376,81
18.128	31/12/2017	31/05/2024	27 695,74	11A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,47	Annuelle	13 141,17	2 552,08	193,18	10 589,09
18.130	31/12/2017	07/03/2024 07/06/2024 07/09/2024 07/12/2024	40 000,00	10A	CRCA	EURO	Fixe	0,98	Trimestrielle	16 471,39	4 057,54	146,54	12 413,85
18.133	25/10/2018	25/01/2024 25/04/2024 25/07/2024 25/10/2024	1 201 700,00	7A	CREDIT COOPERATIF	EURO	Fixe	0,99	Trimestrielle	351 871,41	175 065,87	2 834,93	176 805,54
18.134	31/12/2017	25/01/2024 25/04/2024 25/07/2024 25/10/2024	3 662 200,00	17A	CFF	EURO	Fixe	1,89	Trimestrielle	2 704 050,53	202 710,09	49 675,49	2 501 340,44
18.136	08/11/2018	16/12/2024	1 743 632,00	10A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	1 046 179,20	174 363,20	0,00	871 816,00
18.19	31/12/2017	30/06/2024 31/12/2024	724 200,25	24A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	5,45	Semestrielle	619 540,05	20 966,88	33 483,10	598 573,17
18.22	31/12/2017	31/01/2024 30/04/2024 31/07/2024 31/10/2024	281 673,63	16A	CCM BES UNION	EURO	Fixe	1,95	Trimestrielle	186 167,35	17 029,80	3 506,24	169 137,55
18.23	31/12/2017	28/11/2024	26 643,58	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,50	Annuelle	13 915,76	2 234,05	208,74	11 681,71
18.38	31/12/2017	01/02/2024 01/05/2024 01/08/2024 01/11/2024	104 249,92	12A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	3,10	Trimestrielle	59 203,71	8 353,01	1 738,83	50 850,70
18.4	31/12/2017	01/09/2024	578 413,43	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	478 945,06	19 724,81	25 417,61	459 220,25
18.41	31/12/2017	22/03/2024 22/06/2024 22/09/2024 22/12/2024	237 752,86	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	2,15	Trimestrielle	93 273,61	25 939,17	1 797,19	67 334,44
18.42	31/12/2017	01/01/2024	133 347,48	18A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,23	Annuelle	97 578,60	6 701,66	224,43	90 876,94

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024	940 718,54	13A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	5,47	Trimestrielle	605 733,09	67 234,05	31 770,07	538 499,04
18.44	31/12/2017	31/03/2024	117 982,66	10A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	4,45	Trimestrielle	53 422,88	12 496,56	2 377,32	40 926,32
18.5	31/12/2017	25/01/2024 25/04/2024 25/07/2024 25/10/2024	127 952,13	21A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	5,79	Trimestrielle	105 470,22	4 560,07	6 008,89	100 910,15
18.56	31/12/2017	07/02/2024 07/05/2024 07/08/2024 07/11/2024	560 549,19	19A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	398 817,00	28 045,73	4 426,91	370 771,27
18.77	31/12/2017	22/02/2024 22/05/2024 22/08/2024 22/11/2024	98 486,71	14A9M	CRCA	EURO	Fixe	1,29	Trimestrielle	60 666,78	6 592,37	750,79	54 074,41
18.78	31/12/2017	24/02/2024 24/05/2024 24/08/2024 24/11/2024	210 255,12	19A	CRCA	EURO	Fixe	1,25	Trimestrielle	149 161,31	10 634,53	1 814,79	138 526,78
18.8	31/12/2017	24/03/2024 24/06/2024 24/09/2024 24/12/2024	286 134,75	14A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	171 041,81	19 923,61	1 783,11	151 118,20
18.82	31/12/2017	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	53 900,00	7A	S. GENERALE	EURO	Fixe	4,29	Trimestrielle	7 700,00	7 700,00	206,80	0,00
18.84	31/12/2017	12/02/2024 12/05/2024 12/08/2024 12/11/2024	96 088,90	11A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	47 457,03	8 418,61	482,95	39 038,42
18.89	31/12/2017	31/01/2024 30/04/2024 31/07/2024 31/102024	3 538 356,53	9A6M	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	1 479 657,01	399 590,12	59 371,32	1 080 066,89
18.91	31/12/2017	05/02/2024 05/05/2024 05/08/2024 05/11/2024	1 032 206,15	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	468 412,99	109 431,31	19 392,46	358 981,68
20.1	26/02/2020	16/04/2024	3 000 000,00	15A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	2 600 000,00	200 000,00	0,00	2 400 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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
22.3	30/06/2022	30/03/2024 30/06/2024 30/09/2024 31/12/2024	1 000 000,00	15A	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	907 250,47	62 687,52	9 721,76	844 562,95
22.1	10/01/2022	10/01/2024 10/04/2024 10/07/2024 10/10/2024	6 128 390,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,37	Trimestrielle	5 592 155,91	306 419,48	20 603,58	5 285 736,43
			27 899 334,82							**19 439 607,69**	**2 057 725,93**	**317 546,65**	**17 381 881,76**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	314 299,88	21A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,92	Trimestrielle	209 533,12	14 966,68	10 171,98	194 566,44
18.101A	31/12/2017	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	1 279 481,56	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	520 353,14	123 652,84	15 889,24	396 700,30
18.101B	31/12/2017	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	124 827,57	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	50 766,47	12 063,66	1 550,18	38 702,81
18.12	31/12/2017	29/02/2025	228 196,24	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	177 376,81	8 357,83	6 474,25	169 018,98
18.128	31/12/2017	31/05/2025	27 695,74	11A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,47	Annuelle	10 589,09	2 589,60	155,66	7 999,49
18.130	31/12/2017	07/03/2025 07/06/2025 07/09/2025 07/12/2025	40 000,00	10A	CRCA	EURO	Fixe	0,98	Trimestrielle	12 413,85	4 097,46	106,62	8 316,39
18.133	25/10/2018	25/01/2025 25/04/2025 25/07/2025 25/10/2025	1 201 700,00	7A	CREDIT COOPERATIF	EURO	Fixe	0,99	Trimestrielle	176 805,54	176 805,54	1 095,26	0,00
18.134	31/12/2017	25/01/2025 25/04/2025 25/07/2025 25/10/2025	3 662 200,00	17A	CFF	EURO	Fixe	1,89	Trimestrielle	2 501 340,44	206 568,55	45 817,03	2 294 771,89
18.136	08/11/2018	16/12/2025	1 743 632,00	10A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	871 816,00	174 363,20	0,00	697 452,80
18.19	31/12/2017	30/06/2025 31/12/2025	724 200,25	24A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	5,45	Semestrielle	598 573,17	22 125,14	32 324,84	576 448,03
18.22	31/12/2017	31/01/2025 30/04/2025 31/07/2025 31/10/2025	281 673,63	16A	CCM BES UNION	EURO	Fixe	1,95	Trimestrielle	169 137,55	17 364,31	3 171,73	151 773,24
18.23	31/12/2017	28/11/2025	26 643,58	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,50	Annuelle	11 681,71	2 267,56	175,23	9 414,15
18.38	31/12/2017	01/02/2025 01/05/2025 01/08/2025 01/11/2025	104 249,92	12A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	3,10	Trimestrielle	50 850,70	8 614,98	1 476,86	42 235,72
18.4	31/12/2017	01/09/2025	578 413,43	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	459 220,25	20 838,19	24 304,23	438 382,06
18.41	31/12/2017	22/03/2025 22/06/2025 22/09/2025 22/12/2025	237 752,86	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	2,15	Trimestrielle	67 334,44	26 501,38	1 234,98	40 833,06
18.42	31/12/2017	01/01/2025	133 347,48	18A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,23	Annuelle	90 876,94	6 932,87	209,02	83 944,07

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	940 718,54	13A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	5,47	Trimestrielle	538 499,04	70 987,88	28 016,24	467 511,16
18.44	31/12/2017	31/03/2025	117 982,66	10A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	4,45	Trimestrielle	40 926,32	13 052,66	1 821,22	27 873,66
18.5	31/12/2017	25/01/2025 25/04/2025 25/07/2025 25/10/2025	127 952,13	21A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	5,79	Trimestrielle	100 910,15	4 829,88	5 739,08	96 080,27
18.56	31/12/2017	07/02/2025 07/05/2025 07/08/2025 07/11/2025	560 549,19	19A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	370 771,27	28 366,83	4 105,81	342 404,44
18.77	31/12/2017	22/02/2025 22/05/2025 22/08/2025 22/11/2025	98 486,71	14A9M	CRCA	EURO	Fixe	1,29	Trimestrielle	54 074,41	6 677,82	665,34	47 396,59
18.78	31/12/2017	24/02/2025 24/05/2025 24/08/2025 24/11/2025	210 255,12	19A	CRCA	EURO	Fixe	1,25	Trimestrielle	138 526,78	10 768,08	1 681,24	127 758,70
18.8	31/12/2017	24/03/2025 24/06/2025 24/09/2025 24/12/2025	286 134,75	14A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	151 118,20	20 141,67	1 565,05	130 976,53
18.84	31/12/2017	12/02/2025 12/05/2025 12/08/2025 12/11/2025	96 088,90	11A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	39 038,42	8 510,74	390,82	30 527,68
18.89	31/12/2017	31/01/2025 30/04/2025 31/07/2025 31/102025	3 538 356,53	9A6M	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	1 080 066,89	417 712,13	41 249,31	662 354,76
18.91	31/12/2017	05/02/2025 05/05/2025 05/08/2025 05/11/2025	1 032 206,15	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	358 981,68	114 394,17	14 305,72	244 587,51
20.1	26/02/2020	16/04/2025	3 000 000,00	15A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	2 400 000,00	200 000,00	0,00	2 200 000,00
22.3	30/06/2022	30/03/2025 30/06/2025 30/09/2025 31/12/2025	1 000 000,00	15A	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	844 562,95	63 379,93	9 029,35	781 183,02

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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
22.1	10/01/2022	10/01/2025 10/04/2025 10/07/2025 10/10/2025	6 128 390,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,37	Trimestrielle	5 285 736,43	306 419,48	19 397,40	4 979 316,95
			27 845 434,82							**17 381 881,76**	**2 093 351,06**	**272 123,69**	**15 288 530,70**

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 01/05/2923 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	CAFFIL	EURO	Fixe	0,31	Trimestrielle	885 714,15	65 585,00	2 669,52	820 129,15
21.7	20/12/2021	01/01/2023 01/04/2023 01/07/2023 01/10/2023	1 000 000,00	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,66	Trimestrielle	964 831,72	47 162,43	6 251,33	917 669,29
			4 455 603,10							**3 444 180,43**	**360 981,26**	**49 429,27**	**3 083 199,17**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	25/03/2024 25/06/2024 25/09/2024 25/12/2024	862 004,15	9A	CFF	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	425 101,35	99 419,66	17 040,14	325 681,69
19.53A	31/12/2018	01/02/2024 01/05/2024 01/08/2024 01/11/2024	199 115,02	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	82 259,47	26 323,88	2 975,87	55 935,59
19.53B	31/12/2018	01/02/2024 01/05/2024 01/08/2024 01/11/2024	213 131,33	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	88 047,23	28 177,54	3 185,23	59 869,69
19.53C	31/12/2018	01/02/2024 01/05/2024 01/08/2024 01/11/2024	306 436,05	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	126 592,58	40 513,12	4 579,66	86 079,46
19.53D	31/12/2018	01/02/2024 01/05/2024 01/08/2024 01/11/2024	74 916,55	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	30 948,96	9 904,52	1 119,62	21 044,44
19.60	10/12/2019	10/12/2024	800 000,00	15A	S. GENERALE	EURO	Fixe	0,49	Annuelle	592 451,14	52 527,94	2 951,39	539 923,20
20.2	21/12/2020	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024	1 000 000,00	15A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,31	Trimestrielle	820 129,15	65 788,54	2 465,98	754 340,61
21.7	20/12/2021	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024	1 000 000,00	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,66	Trimestrielle	917 669,29	47 474,49	5 939,27	870 194,80
			4 455 603,10							**3 083 199,17**	**370 129,69**	**40 257,16**	**2 713 069,48**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	25/03/2025 25/06/2025 25/09/2025 25/12/2025	862 004,15	9A	CFF	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	325 681,69	103 856,56	12 603,24	221 825,13
19.53A	31/12/2018	01/02/2025 01/05/2025 01/08/2025 01/11/2025	199 115,02	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	55 935,59	27 403,61	1 872,63	28 531,98
19.53B	31/12/2018	01/02/2025 01/05/2025 01/08/2025 01/11/2025	213 131,33	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	59 869,69	29 333,27	2 004,29	30 536,42
19.53C	31/12/2018	01/02/2025 01/05/2025 01/08/2025 01/11/2025	306 436,05	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	86 079,46	42 174,81	2 881,73	43 904,65
19.53D	31/12/2018	01/02/2025 01/05/2025 01/08/2025 01/11/2025	74 916,55	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	21 044,44	10 310,77	704,51	10 733,67
19.60	10/12/2019	10/12/2025	800 000,00	15A	S. GENERALE	EURO	Fixe	0,49	Annuelle	539 923,20	52 796,96	2 682,37	487 126,24
20.2	21/12/2020	01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	1 000 000,00	15A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,31	Trimestrielle	754 340,61	65 992,74	2 261,78	688 347,87
21.7	20/12/2021	01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	1 000 000,00	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,66	Trimestrielle	870 194,80	47 788,59	5 625,17	822 406,21
			4 455 603,10							**2 713 069,48**	**379 657,31**	**30 635,72**	**2 333 412,17**

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	3,29	Trimestrielle	262 500,05	23 333,32	8 463,53	239 166,73
			350 000,00							**262 500,05**	**23 333,32**	**8 463,53**	**239 166,73**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	25/03/2024 25/06/2024 25/09/2024 25/12/2024	350 000,00	15A	C.EPARGNE	EURO	EUR3M	3,29	Trimestrielle	239 166,73	23 333,32	7 707,06	215 833,41
			350 000,00							**239 166,73**	**23 333,32**	**7 707,06**	**215 833,41**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	25/03/2025 25/06/2025 25/09/2025 25/12/2025	350 000,00	15A	C.EPARGNE	EURO	EUR3M	3,29	Trimestrielle	215 833,41	23 333,32	6 906,87	192 500,09
			350 000,00							**215 833,41**	**23 333,32**	**6 906,87**	**192 500,09**

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	3,50	Trimestrielle	5 753 171,66	269 394,29	195 302,01	5 483 777,37
			8 000 000,00							**5 753 171,66**	**269 394,29**	**195 302,01**	**5 483 777,37**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	8 000 000,00	30A	CDC	EURO	LIVA	3,50	Trimestrielle	5 483 777,37	277 476,10	185 890,43	5 206 301,27
			8 000 000,00							**5 483 777,37**	**277 476,10**	**185 890,43**	**5 206 301,27**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	8 000 000,00	30A	CDC	EURO	LIVA	3,50	Trimestrielle	5 206 301,27	285 800,40	176 196,50	4 920 500,87
			8 000 000,00							**5 206 301,27**	**285 800,40**	**176 196,50**	**4 920 500,87**

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	3,99	Trimestrielle	11 970 000,00	760 000,00	417 543,53	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	4,49	Trimestrielle	5 440 000,00	320 000,00	238 868,00	5 120 000,00
			27 000 000,00							**17 410 000,00**	**1 080 000,00**	**656 411,53**	**16 330 000,00**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024	19 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	3,99	Trimestrielle	11 210 000,00	760 000,00	435 907,50	10 450 000,00
TRAM_CONSO#4	31/12/2014	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	8 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	4,49	Trimestrielle	5 120 000,00	320 000,00	224 500,00	4 800 000,00
			27 000 000,00							**16 330 000,00**	**1 080 000,00**	**660 407,50**	**15 250 000,00**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	19 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	3,99	Trimestrielle	10 450 000,00	760 000,00	405 583,50	9 690 000,00
TRAM_CONSO#4	31/12/2014	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	8 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	4,49	Trimestrielle	4 800 000,00	320 000,00	210 132,00	4 480 000,00
			27 000 000,00							**15 250 000,00**	**1 080 000,00**	**615 715,50**	**14 170 000,00**

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	2,75	Trimestrielle	1 760 000,00	80 000,00	47 092,10	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	3,00	Trimestrielle	10 008 000,00	556 000,00	290 734,38	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	3,00	Trimestrielle	5 928 000,00	312 000,00	172 402,42	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	3,00	Trimestrielle	5 760 000,00	288 000,00	167 685,16	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	3,00	Trimestrielle	1 680 000,00	80 000,00	48 952,68	1 600 000,00
			32 900 000,00							**25 136 000,00**	**1 316 000,00**	**726 866,74**	**23 820 000,00**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Trimestrielle	1 680 000,00	80 000,00	44 914,44	1 600 000,00
TRAM_CONSO#5	31/12/2015	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	13 900 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,00	Trimestrielle	9 452 000,00	556 000,00	274 238,81	8 896 000,00
TRAM_CONSO#6	30/12/2016	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	7 800 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,00	Trimestrielle	5 616 000,00	312 000,00	163 145,91	5 304 000,00
TRAM_CONSO#7	29/12/2017	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	7 200 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,00	Trimestrielle	5 472 000,00	288 000,00	159 140,70	5 184 000,00
TRAM_CONSO#8	31/12/2018	01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,00	Trimestrielle	1 600 000,00	80 000,00	46 579,20	1 520 000,00
			32 900 000,00							**23 820 000,00**	**1 316 000,00**	**688 019,06**	**22 504 000,00**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Trimestrielle	1 600 000,00	80 000,00	42 736,77	1 520 000,00
TRAM_CONSO#5	31/12/2015	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	13 900 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,00	Trimestrielle	8 896 000,00	556 000,00	257 743,24	8 340 000,00
TRAM_CONSO#6	30/12/2016	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	7 800 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,00	Trimestrielle	5 304 000,00	312 000,00	153 889,41	4 992 000,00
TRAM_CONSO#7	29/12/2017	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	7 200 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,00	Trimestrielle	5 184 000,00	288 000,00	150 596,22	4 896 000,00
TRAM_CONSO#8	31/12/2018	01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,00	Trimestrielle	1 520 000,00	80 000,00	44 205,75	1 440 000,00
			32 900 000,00							**22 504 000,00**	**1 316 000,00**	**649 171,39**	**21 188 000,00**

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	1,274	Trimestrielle	21 126,41	1 471,54	438,60	19 654,87
			27 987,81							**21 126,41**	**1 471,54**	**438,60**	**19 654,87**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	31/03/2024 30/06/2024 30/09/2024 31/12/2024	27 987,81	17A6M	C.MUTUEL	EURO	EUR12M	3,02	Trimestrielle	19 654,87	1 506,48	576,60	18 148,39
			27 987,81							**19 654,87**	**1 506,48**	**576,60**	**18 148,39**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	31/03/2025 30/06/2025 30/09/2025 31/12/2025	27 987,81	17A6M	C.MUTUEL	EURO	EUR12M	3,02	Trimestrielle	18 148,39	1 542,23	530,69	16 606,16
			27 987,81							**18 148,39**	**1 542,23**	**530,69**	**16 606,16**

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	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 01/01/2023 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	2,75	Annuelle	357 418,03	22 885,31	9 829,00	334 532,72
18.119B	31/12/2017	01/12/2023	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Annuelle	857 803,26	54 924,75	23 589,59	802 878,51
			1 571 568,60							**1 215 221,29**	**77 810,06**	**33 418,59**	**1 137 411,23**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	01/12/2024	462 226,06	18A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Annuelle	334 532,72	23 571,88	9 199,65	310 960,84
18.119B	31/12/2017	01/12/2024	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Annuelle	802 878,51	56 572,49	22 079,16	746 306,02
			1 571 568,60							**1 137 411,23**	**80 144,37**	**31 278,81**	**1 057 266,86**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	01/12/2025	462 226,06	18A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Annuelle	310 960,84	24 279,03	8 551,42	286 681,81
18.119B	31/12/2017	01/12/2025	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Annuelle	746 306,02	58 269,67	20 523,42	688 036,35
			1 571 568,60							**1 057 266,86**	**82 548,70**	**29 074,84**	**974 718,16**

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	0,55	Annuelle	78 119,54	5 194,89	435,62	72 924,65
			102 330,73							**78 119,54**	**5 194,89**	**435,62**	**72 924,65**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	25/05/2024	102 330,73	18A	C.EPARGNE	EURO	EUR12M	3,00	Annuelle	72 924,65	5 319,05	2 224,20	67 605,60
			102 330,73							**72 924,65**	**5 319,05**	**2 224,20**	**67 605,60**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	25/05/2025	102 330,73	18A	C.EPARGNE	EURO	EUR12M	3,00	Annuelle	67 605,60	5 446,18	2 056,34	62 159,42
			102 330,73							**67 605,60**	**5 446,18**	**2 056,34**	**62 159,42**

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	3,15	Trimestrielle	24 313,57	2 361,50	748,44	21 952,07
			34 525,76							**24 313,57**	**2 361,50**	**748,44**	**21 952,07**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	01/02/2024 01/05/2024 01/08/2024 01/11/2024	34 525,76	13A6M	CAFFIL	EURO	EUR3M	3,15	Trimestrielle	21 952,07	2 480,57	673,47	19 471,50
			34 525,76							**21 952,07**	**2 480,57**	**673,47**	**19 471,50**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	01/02/2025 01/05/2025 01/08/2025 01/11/2025	34 525,76	13A6M	CAFFIL	EURO	EUR3M	3,15	Trimestrielle	19 471,50	2 605,66	590,90	16 865,84
			34 525,76							**19 471,50**	**2 605,66**	**590,90**	**16 865,84**

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 25/11/2023	200 000,00	20A	C.EPARGNE	EURO	LIVA	2,25	Trimestrielle	158 417,42	9 497,13	3 532,59	148 920,29
18.96	31/12/2017	01/12/2023	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Annuelle	500 385,23	32 039,44	13 760,59	468 345,79
			847 116,47							**658 802,65**	**41 536,57**	**17 293,18**	**617 266,08**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	25/02/2024 25/05/2024 25/08/2024 25/11/2024	200 000,00	20A	C.EPARGNE	EURO	LIVA	2,25	Trimestrielle	148 920,29	9 592,45	3 324,29	139 327,84
18.96	31/12/2017	01/12/2024	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Annuelle	468 345,79	33 000,62	12 879,51	435 345,17
			847 116,47							**617 266,08**	**42 593,07**	**16 203,80**	**574 673,01**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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	25/02/2025 25/05/2025 25/08/2025 25/11/2025	200 000,00	20A	C.EPARGNE	EURO	LIVA	2,25	Trimestrielle	139 327,84	9 688,74	3 095,48	129 639,10
18.96	31/12/2017	01/12/2025	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	2,75	Annuelle	435 345,17	33 990,64	11 971,99	401 354,53
			847 116,47							**574 673,01**	**43 679,38**	**15 067,47**	**530 993,63**

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
19.46	31/12/2018	01/12/2023	914 979,22	23A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	773 664,84	26 894,64	20 115,29	746 770,20
19.47	31/12/2018	01/12/2023	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	741 957,04	27 992,11	19 290,89	713 964,93
19.48	31/12/2018	01/12/2023	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	6 790 669,78	287 368,25	176 557,41	6 503 301,53
19.49	31/12/2018	01/12/2023	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	2 602 310,49	123 125,18	67 660,08	2 479 185,31
19.50	31/12/2018	01/08/2023	336 466,76	5A	CDC	EURO	LIVA	3,20	Annuelle	66 514,79	66 514,79	2 128,47	0,00
19.51	31/12/2018	01/08/2023	260 705,02	6A	CDC	EURO	LEP	4,55	Annuelle	83 346,39	40 673,20	3 792,26	42 673,19
			13 770 113,20							**11 058 463,33**	**572 568,17**	**289 544,40**	**10 485 895,16**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2024 au 31/12/2024

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
19.46	31/12/2018	01/12/2024	914 979,22	23A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	746 770,20	28 173,70	19 416,03	718 596,50
19.47	31/12/2018	01/12/2024	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	713 964,93	29 303,07	18 563,09	684 661,86
19.48	31/12/2018	01/12/2024	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	6 503 301,53	299 406,02	169 085,84	6 203 895,51
19.49	31/12/2018	01/12/2024	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	2 479 185,31	127 731,34	64 458,82	2 351 453,97
19.51	31/12/2018	01/08/2024	260 705,02	6A	CDC	EURO	LEP	4,55	Annuelle	42 673,19	42 673,19	1 941,63	0,00
			13 433 646,44							**10 485 895,16**	**527 287,32**	**273 465,41**	**9 958 607,84**

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2025 au 31/12/2025

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
19.46	31/12/2018	01/12/2025	914 979,22	23A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	718 596,50	29 493,17	18 683,51	689 103,33
19.47	31/12/2018	01/12/2025	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	684 661,86	30 655,31	17 801,21	654 006,55
19.48	31/12/2018	01/12/2025	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	6 203 895,51	311 801,72	161 301,28	5 892 093,79
19.49	31/12/2018	01/12/2025	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	2,60	Annuelle	2 351 453,97	132 467,60	61 137,80	2 218 986,37
			13 172 941,42							**9 958 607,84**	**504 417,80**	**258 923,80**	**9 454 190,04**