



Extrait du Registre des délibérations du Conseil de Communauté

Séance du jeudi 14 décembre 2023 **Publié le : 22/12/2023**

Membres du Conseil de Communauté en exercice : 123

Le Conseil de Communauté, régulièrement convoqué, s'est réuni à la CCIT, 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, 53, 51, 52, 49, 50

La séance est ouverte à 18h04 et levée à 00h15.

Etaient présents : **Audeux :** Mme Françoise GALLIOU **Avanne-Aveney :** Mme Marie-Jeanne BERNABEU **Besançon :** Mme Elise AEBISCHER, M. Hasni ALEM, Mme Frédérique BAEHR, M. Guillaume BAILLY, Mme Anne BENEDETTO, M. Kévin BERTAGNOLI, Mme Pascale BILLEREY, M. Nicolas BODIN, M. François BOUSSO, Mme Fabienne BRAUCHLI, Mme Claudine CAULET, Mme Annaïck CHAUVET, M. Sébastien COUDRY, M. Philippe CREMER, M. Laurent CROIZIER, M. Benoît CYPRIANI, Mme Karine DENIS-LAMIT (à partir de la question n°2), M. Cyril DEVESA, Mme Marie ETEVENARD (jusqu'à la question n°39 incluse), M. Ludovic FAGAUT, Mme Lorine GAGLILOLO, Mme Sadia GHARET (jusqu'à la question n°4 incluse), Mme Valérie HALLER, M. Pierre-Charles HENRY, M. Jean-Emmanuel LAFARGE, Mme Marie LAMBERT, M. Aurélien LAROPPE, Mme Myriam LEMERCIER (jusqu'à la question n°34 incluse), M. Christophe LIME, Mme Agnès MARTIN, M. Saïd MECHEAL, Mme Carine MICHEL (jusqu'à la question n°48 incluse), Mme Marie-Thérèse MICHEL, Mme Laurence MULOT, M. Yannick POUJET, M. Anthony POULIN, Mme Françoise PRESSE, M. Jean-Hugues ROUX (jusqu'à la question n°19 incluse), M. Nathan SOURISSEAU, M. Gilles SPICHER, Mme Anne VIGNOT, Mme Christine WERTHE, Mme Marie ZEHAF, **Bonnay :** M. Gilles ORY, **Boussières :** M. Eloy JARAMAGO, **Busy :** M. Philippe SIMONIN (à partir de la question n°2), **Chaleze :** M. René BLAISON **Chalezeule :** M. Christian MAGNIN-FEYSOT, **Champagney :** M. Olivier LEGAIN, **Champvans-Les-Moulins :** M. Florent BAILLY, **Chaucenne :** M. Alain ROSET, **Chevroz :** M. Franck BERNARD, **Cussey-Sur-L'Ognon :** Jean-François MENESTRIER, **Dannemarie-Sur-Crête :** Mme Martine LEOTARD, **Deluz :** M. Fabrice TAILLARD **Devecey :** Mme Laëtitia LAROCHE, **Ecole-Valentin :** M. Yves GUYEN, **Fontain :** M. Claude GRESSET-BOURGEOIS, **François :** M. Emile BOURGEOIS, **Geneuille :** M. Patrick OUDOT, **Gennes :** M. Jean SIMONDON, **Grandfontaine :** M. Henri BERMOND, **La Chevillotte :** M. Roger BOROWIK, **La Vèze :** M. Jean-Pierre JANNIN, **Les Auxons :** M. Anthony NAPPEZ, **Mamirolle :** M. Daniel HUOT, **Marchaux-Chaufontaine :** M. Patrick CORNE, **Mazerolles-Le-Salin :** M. Daniel PARIS, **Miserey-Salines :** M. Marcel FELT, **Montferrand-Le-Château :** Mme Lucie BERNARD, **Morre :** M. Jean-Michel CAYUELA (jusqu'à la question n°39 incluse), **Nancray :** M. Vincent FIETIER, **Noironte :** M. Philippe GUILLAUME, **Osselle-Routelle :** Mme Anne OLSZAK, **Pelousey :** Mme Catherine BARTHELET (à partir de la question n°2), **Pouilley-Français :** M. Yves MAURICE, **Pouilley-Les-Vignes :** M. Jean-Marc BOUSSET, **Rancenay :** Mme Nadine DUSSAUCY (à partir de la question n°20), **Roset-Fluans :** M. Jacques ADRIANSEN, **Saint-Vit :** Mme Anne BIHR, **Saône :** M. Benoît VUILLEMIN (jusqu'à la question n°7 incluse), **Serre-Les-Sapins :** M. Gabriel BAULIEU, **Tallenay :** M. Ludovic BARBAROSSA, **Thise :** M. Pascal DERIOT, **Thoraise :** M. Jean-Paul MICHAUD, **Torpes :** M. Denis JACQUIN, **Vaire :** Mme Valérie MAILLARD, **Velesmes-Essarts :** M. Jean-Marc JOUFFROY, **Vieilley :** M. Franck RACLOT

Etaient absents : **Amagney :** M. Thomas JAVAUX, **Besançon :** Mme Nathalie BOUVET, Mme Aline CHASSAGNE, Mme Julie CHETTOUH, M. Abdel GHEZALI, M. Olivier GRIMAITRE, M. Damien HUGUET, M. Jamal-Eddine LOUHKIAR, Mme Karima ROCHDI, Mme Juliette SORLIN, M. André TERZO, Mme Claude VARET, Mme Sylvie WANLIN, **Beure :** M. Philippe CHANEY, **Brailans :** M. Alain BLESSEMAILLE, **Byans-Sur-Doubs :** M. Didier PAINEAU, **Champoux :** M. Romain VIENET, **Châtillon-Le-Duc :** Mme Catherine BOTTERON, **Chemaudin et Vaux :** M. Gilbert GAVIGNET, **Larnod :** M. Hugues TRUDET, **Le Gratteris :** M. Cédric LINDECKER, **Merey-Vieilley :** M. Philippe PERNOT, **Montfaucon :** M. Pierre CONTOZ, **Novillars :** M. Bernard LOUIS, **Palise :** M. Daniel GAUTHEROT, **Pirey :** M. Patrick AYACHE, **Pugey :** M. Frank LAIDIE, **Roche-Lez-Beaupré :** M. Jacques KRIEGER, **Saint-Vit :** M. Pascal ROUTHIER, **Venise :** M. Jean-Claude CONTINI, **Villars-Saint-Georges :** M. Damien LEGAIN, **Vorges-Les-Pins :** Mme Maryse VIPREY

Secrétaire de séance : Mme Marie LAMBERT

Procurations de vote : Mme Nathalie BOUVET à Mme Agnès MARTIN, Mme Aline CHASSAGNE à M. Hasni ALEM, Mme Julie CHETTOUH à Mme Marie ZEHAF, Mme Karine DENIS-LAMIT à Mme Laurence MULOT (jusqu'à la question n°1 incluse), Mme Marie ETEVENARD à M. Aurélien LAROPPE (à partir de la question n°40), Mme Sadia GHARET à Mme Anne BENEDETTO (à partir de la question n°5), M. Abdel GHEZALI à M. Yannick POUJET, M. Olivier GRIMAITRE à Mme Pascale BILLEREY, M. Damien HUGUET à M. Anthony POULIN, Mme Myriam LEMERCIER à M. Guillaume BAILLY (à partir de la question n°35), Mme Karima ROCHDI à M. Laurent CROIZIER, M. Jean-Hugues ROUX à Mme Carine MICHEL (à partir de la question n°20), Mme Juliette SORLIN à Mme Frédérique BAEHR, M. André TERZO à M. Christophe LIME, Mme Claude VARET à Mme Marie LAMBERT, Mme Sylvie WANLIN à M. Sébastien COUDRY, M. Alain BLESSEMAILLE à Mme Anne VIGNOT, M. Philippe SIMONIN à M. Eloy JARAMAGO (jusqu'à la question n°1 incluse), Mme Catherine BOTTERON à M. Marcel FELT, M. Gilbert GAVIGNET à M. Yves GUYEN, M. Bernard LOUIS à M. Fabrice TAILLARD, M. Daniel GAUTHEROT à M. Gilles ORY, Mme Catherine BARTHELET à M. Gabriel BAULIEU (jusqu'à la question n°1 incluse), M. Patrick AYACHE à M. Jean-Marc BOUSSET, Mme Nadine DUSSAUCY à Mme Marie-Jeanne BERNABEU (jusqu'à la question n°19 incluse), M. Pascal ROUTHIER à Mme Anne BIHR, M. Benoît VUILLEMIN à M. Jean-Paul MICHAUD (à partir de la question n°8), M. Jean-Claude CONTINI à M. Franck RACLOT

Délibération n°2023/2023.06757

Rapport n°14 - Exercice 2024 - Attributions exercées par délégation du Conseil de Communauté - Autorisation de principe accordée à la Présidente pour accomplir les actes de gestion de dette

Exercice 2024 – 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

	Date	Avis
Commission n°1	22/11/2023	Favorable
Bureau	30/11/2023	Favorable

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

Résumé :

L'article L 5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit la possibilité de déléguer à Mme la Présidente la capacité de procéder à la réalisation des emprunts destinés au financement des investissements prévus au budget.

Cette délégation vise à concilier la réactivité nécessaire à une gestion optimale de l'encours de dette avec la responsabilité financière. Son objectif est de saisir les meilleures opportunités tout en conservant un équilibre entre recherche de performance financière et sécurité budgétaire (taux fixes) et de transparence financière, au gré des évolutions des marchés financiers.

En application de la délégation accordée à Mme la 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 2024, en lui 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 2024.

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 jusqu'en 2022 a permis 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. Montants et caractéristiques

- A la date du 31 décembre 2023, l'encours de la dette présentera les caractéristiques suivantes (hors dépôts et cautionnements reçus et hors avance remboursable aux AOM) :

Encours total de la dette actuelle :	150,6 M€ dont :
▪ Budget principal :	10,5 M€
▪ Budget Transports :	93,6 M€ (dont 93,3 M€ au titre du TCSP)
▪ Budget Eau :	4,8 M€
▪ Budget Assainissement :	20,2 M€
▪ Budget Chauffage Urbain :	21,5 M€

Pour mémoire, l'encours de dette au 31 décembre 2022 était de 154,8 M€ (hors dépôts et cautionnements reçus et hors avance remboursable aux AOM).

En 2023, GBM n'a levé des emprunts que sur le budget annexe Chauffage Urbain pour un montant total de 6,5 M€. Il s'agit de deux prêts PSPL « Relance Verte » contractés auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations – Banque des Territoires indexés en Livret A + marge de 0,40 % (3,40 % actuellement) sur une durée de 25 ans pour des montants respectifs de 3 M€ et 3,5 M€ afin de financer les travaux d'extension du réseau de chaleur Ouest.

Par ailleurs, au titre du contrat de prêt signé le 22 mars 2012 avec la Caisse des Dépôts et Consignations sur les infrastructures de transport (tramway), une ligne de prêt d'un montant initial de 7 200 000 € indexée sur Livret A avec une marge de 1 % a été cristallisée le 1^{er} mars 2023 au taux fixe de 3,88 % trimestriel sur sa durée résiduelle soit 19 ans et 9 mois pour un capital restant dû de 5 688 000 €.

GBM s'est désendettée ainsi en 2023 de 4,2 M€. A noter qu'au 01/01/2023, le budget CRR a été supprimé et son encours (ainsi que l'ensemble des dettes et créances associées au budget) transféré au budget principal.

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	10,5 M€	100 %	33 contrats
Budget Transports	93,6 M€	100 %	12 contrats
Budget Eau	4,8 M€	100 %	19 contrats
Budget Assainissement	20,2 M€	100 %	35 contrats
Budget Chauffage Urbain	21,5 M€	100 %	17 contrats
Tous budgets	150,6 M€	100 %	116 contrats

- Encours de la dette envisagée au 31/12/2024 (hors emprunts à contractualiser en 2024) : 139,9 M€.

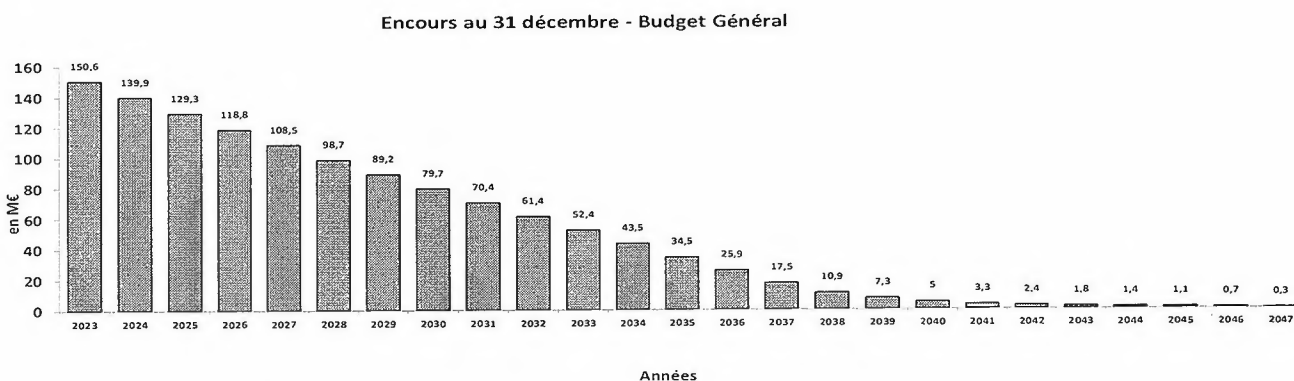
En 2024, 3 contrats arriveront à échéance, pour un capital de 53,8 K€ sur les budgets principal, Assainissement et Chauffage Urbain (2 prêts à taux fixe et 1 prêt indexé sur Livret d'Épargne Populaire).

Soit le tableau suivant, projeté au 31/12/2024 :

	Dette classée 1A		
Budget Principal	9,6 M€	100 %	30 contrats
Budget Transports	87,5 M€	100 %	12 contrats
Budget Eau	4,4 M€	100 %	15 contrats
Budget Assainissement	18,0 M€	100 %	34 contrats
Budget Chauffage Urbain	20,4 M€	100 %	16 contrats
Tous budgets	139,9 M€	100 %	107 contrats

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

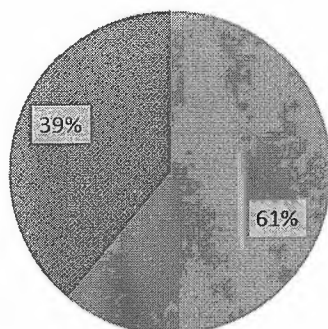
Le profil d'extinction de la dette, exprimé en M€ est le suivant :



La structure de l'encours (capital restant dû) du Budget Général au 1^{er} janvier 2024 est la suivante :

- Dette à taux fixe :	91,3 M€	soit 61 %
- Dette à taux flottant :	59,3 M€	soit 39 %
	150,6 M€	

Répartition entre taux fixes et taux variables au 01/01/2024 - Budget Général



■ Fixe ■ Flottants

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 6,9 M€ depuis 2013** par rapport aux taux fixes proposés initialement. Une cotation en taux fixe est demandée sur les prêts qui en prévoient la possibilité, de manière régulière pour vérifier l'opportunité ou non d'une cristallisation.

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 1^{er} janvier 2024 au 31 décembre 2026 (hors emprunts à contractualiser en 2024).

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 2024 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 2024 pour un montant maximum défini lors du vote du budget.

La durée maximale des produits de financement ne pourra excéder 30 années pour le budget principal et 40 ans pour 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'Épargne 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 :
 - o à court, moyen ou long terme,
 - o libellés en euros,
 - o avec possibilité d'un différé d'amortissement et/ou d'intérêts,
 - o au taux d'intérêt fixe et/ou indexé (révisable ou variable).

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

- o des marges sur index, des indemnités, des commissions,
- o des droits de tirages échelonnés dans le temps avec faculté de remboursement et/ou de consolidation par mise en place de tranches d'amortissement,
- o des droits de tirages et de remboursements anticipés temporaires sur les contrats de type «revolving» (ex. : contrat long terme renouvelable),
- o 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,
- o la possibilité de modifier la durée, la périodicité et le profil d'amortissement du prêt,
- o 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 2024.

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

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

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

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

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

GBM a par ailleurs pris le 26 septembre 2013 une délibération relative aux règles de transparence financière demandée aux établissements bancaires.

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 (2,95 % au 03/10/2023) et d'abaisser ainsi le coût moyen de son encours de dette pour 2024, les principales orientations stratégiques définies pour la gestion de la dette de Grand Besançon Métropole sont les suivantes :

- profiler la structure de la dette pour saisir les opportunités de marché tout en conservant de la souplesse dans la gestion de la dette,
- saisir les opportunités de taux flottants, par le biais des arbitrages, en optant pour des index préfixés ou postfixés, en fonction de la conjoncture,
- poursuivre le travail de réaménagement avec les prêteurs, en visant en particulier :
 - o les taux fixes chers qui autorisent des sorties par anticipation, moyennant des pénalités forfaitaires ou actuarielles,
 - o les taux flottants, qui présentent des marges supérieures à 0,40 % pour l'Euribor, l'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 2024 portent sur les contrats listés ci-après dans cette délibération ainsi que :

- sur les nouveaux tirages à mobiliser sur l'exercice 2024 résultant de reports d'emprunt sur 2024 et de l'inscription en section d'investissement au budget primitif 2024,
- sur les emprunts de refinancement à contracter sur l'exercice 2024.

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 2023, 2024 et 2025) :

BUDGET PRINCIPAL

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Index au 03/10/2023
CDC	LGV2006-T1	01/03/2024	5 483 777,37	5 206 301,27	4 920 500,87	Livret A
C.Epargne BFC	19.58	25/03/2024	239 166,73	215 833,41	192 500,09	Euribor 3 mois
TOTAL			5 722 944,10	5 422 134,68	5 113 000,96	

BUDGET TRANSPORTS

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Index au 03/10/2023
CDC	TRAM_CONSO#1	01/01/2024	11 210 000,00	10 450 000,00	9 690 000,00	Euribor 3 mois
CDC	TRAM_CONSO#4	01/03/2024	5 120 000,00	4 800 000,00	4 480 000,00	Euribor 3 mois
CDC	TRAM_CONSO#5	01/03/2024	9 452 000,00	8 896 000,00	8 340 000,00	Livret A
CDC	TRAM_CONSO#6	01/03/2024	5 616 000,00	5 304 000,00	4 992 000,00	Livret A
CDC	TRAM_CONSO#8	01/03/2024	1 600 000,00	1 520 000,00	1 440 000,00	Livret A
CDC	MOBIPRETTIRAGE1	01/03/2024	1 680 000,00	1 600 000,00	1 520 000,00	Livret A
TOTAL			34 678 000,00	32 570 000,00	30 462 000,00	

BUDGET EAU

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Index au 03/10/2023
C.MUTUEL	18.76	31/03/2024	19 654,87	18 148,39	16 606,16	Euribor 12 mois
CDC	18.119A	01/12/2024	334 532,72	310 960,84	286 681,81	Livret A
CDC	18.119B	01/12/2024	802 878,51	746 306,02	688 036,35	Livret A
TOTAL			1 157 066,10	1 075 415,25	991 324,32	

BUDGET ASSAINISSEMENT

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Index au 03/10/2023
C.EPARGNE BFC	18.131	25/02/2024	148 920,29	139 327,84	129 639,10	Livret A
CDC	18.96	01/12/2024	468 345,79	435 345,17	401 354,53	Livret A
C.EPARGNE BFC	18.49	25/05/2024	72 924,65	67 605,60	62 159,42	Euribor 12 mois
CAFFIL	18.58	01/02/2024	21 952,07	19 471,50	16 865,84	Euribor 3 mois

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Index au 03/10/2023
TOTAL			<u>712 142,80</u>	<u>661 750,11</u>	<u>610 018,89</u>	

BUDGET CHAUFFAGE URBAIN

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Index au 03/10/2023
CDC	19.51	01/08/2024	42 673,19	0,00	0,00	LEP
CDC	19.49	01/12/2024	2 479 185,31	2 374 372,63	2 262 452,27	Livret A
CDC	19.48	01/12/2024	6 503 301,53	6 264 362,33	6 007 509,15	Livret A
CDC	19.47	01/12/2024	713 964,93	691 334,97	666 817,33	Livret A
CDC	19.46	01/12/2024	746 770,20	725 600,36	702 601,60	Livret A
CDC	23.1	01/03/2024	2 980 730,93	2 902 023,63	2 820 640,29	Livret A
	23.2	01/02/2024	3 500 000,00	3 408 939,15	3 314 782,24	Livret A
TOTAL			<u>16 966 626,09</u>	<u>16 366 633,07</u>	<u>15 774 802,88</u>	

2) Enfin, les contrats à taux fixe supérieur ou égal à 3 % qui ne peuvent être renégociés ou moyennant le paiement d'indemnités actuarielles pourront donner lieu à opérations (le capital restant dû indiqué en euros est celui après paiement de la dernière échéance 2023, 2024 et 2025) :

BUDGET PRINCIPAL

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Taux
CCM BESANCON MONTRAPON MARNAY	19.17	30/06/2024	20 133,87	15 434,73	10 519,43	4,60
C.EPARGNE BFC	19.11	25/12/2024	8 149,07	4 140,50	0,00	3,29
C.EPARGNE BFC	19.27	25/01/2024	20 000,00	10 000,00	0,00	3,17
C.EPARGNE BFC	19.36	25/01/2024	93 643,09	81 532,65	69 022,55	3,26
C.EPARGNE BFC	19.35	25/03/2024	127 694,80	111 180,52	94 121,27	3,26
C.EPARGNE BFC	19.34	25/02/2024	100 327,40	76 885,22	52 382,34	4,45
CAFFIL	18.60	01/09/2024	3 430,87	0,00	0,00	4,68
CAFFIL	18.3	01/02/2024	61 483,15	58 330,78	55 023,00	4,93
TOTAL			<u>434 862,25</u>	<u>357 504,40</u>	<u>281 068,59</u>	

BUDGET TRANSPORTS

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Taux
CDC	TRAM_CONSO#2	01/03/2024	8 400 000,00	7 840 000,00	7 280 000,00	3,54
CDC	TRAM_CONSO#3	01/01/2024	4 270 000,00	3 990 000,00	3 710 000,00	3,47
CDC	TRAM_CONSO#7	01/03/2024	5 472 000,00	5 184 000,00	4 896 000,00	3,88
TOTAL			<u>18 142 000,00</u>	<u>17 014 000,00</u>	<u>15 886 000,00</u>	

BUDGET EAU

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Taux
CFF	18.112A	05/02/2024	133 832,28	102 566,21	69 882,17	4,46
CFF	18.112B	05/02/2024	167 290,36	128 207,74	87 352,67	4,46
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.69	28/02/2024	303 447,87	290 253,05	276 576,62	3,65
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.70	31/01/2024	567 422,74	549 615,99	531 102,27	3,90
CFF	18.64	01/02/2024	372 621,33	357 231,54	341 079,05	5,22
CAFFIL	18.72	01/11/2024	61 305,10	45 978,81	30 652,52	4,83
CAFFIL	18.125A	01/03/2024	167 791,16	136 433,70	104 012,49	3,35
CAFFIL	18.125B	01/03/2024	97 553,42	79 322,37	60 472,87	3,35
CAFFIL	18.125C	01/03/2024	85 847,04	69 803,74	53 216,20	3,35
TOTAL			1 957 111,30	1 759 413,15	1 554 346,86	

BUDGET ASSAINISSEMENT

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Taux
CFF	18.91	05/02/2024	468 412,99	358 981,68	244 587,51	4,46
C.MUTUEL	18.89	31/01/2024	1 479 657,01	1 080 066,89	662 354,76	4,46
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.12	28/02/2024	185 440,32	177 376,81	169 018,98	3,65
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.44	31/03/2024	53 422,88	40 926,32	27 873,66	4,45
CCM BESANCON ST FERJEUX	18.19	30/06/2024	619 540,05	598 573,17	576 448,03	5,45
CFF	18.4	01/09/2024	478 945,06	459 220,25	438 382,06	5,22
S.GENERALE	18.82	01/03/2024	7 700,00	0,00	0,00	4,29
C.EPARGNE BFC	18.5	25/01/2024	105 470,22	100 910,15	96 080,27	5,79
CAFFIL	18.10	01/01/2024	224 499,80	209 533,12	194 566,44	4,92
CAFFIL	18.43	01/01/2024	605 733,09	538 499,04	467 511,16	5,47
CAFFIL	18.38	01/02/2024	59 203,71	50 850,70	42 235,72	3,10
CAFFIL	18.101A	01/03/2024	639 948,92	520 353,14	396 700,30	3,35
CAFFIL	18.101B	01/03/2024	62 434,31	50 766,47	38 702,81	3,35
TOTAL			4 990 408,36	4 186 057,74	3 354 461,70	

BUDGET CHAUFFAGE URBAIN

Prêteur	N° Emprunt	Première échéance 2024	Capital restant dû au 01/01/2024	Capital restant dû au 01/01/2025	Capital restant dû au 01/01/2026	Taux
CFF	19.52	25/03/2024	425 101,35	325 681,69	221 825,13	4,39
CAFFIL	19.53A	01/02/2024	82 259,47	55 935,59	28 531,98	4,04
CAFFIL	19.53B	01/02/2024	88 047,23	59 869,69	30 536,42	4,04
CAFFIL	19.53C	01/02/2024	126 592,58	86 079,46	43 904,65	4,04
CAFFIL	19.53D	01/02/2024	30 948,96	21 044,44	10 733,67	4,04
BANQUE POPULAIRE BFC	22.4	15/03/2024	1 425 000,00	1 350 000,00	1 275 000,00	
TOTAL			2 177 949,59	1 898 610,87	1 610 531,85	

Pour les opérations concernant l'exercice 2024 :

- 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 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 les budgets Transports, Eau, Assainissement et Chauffage Urbain à leur chapitre respectif à l'article 7688 (Autres produits financiers).

Article 7 : La durée maximale des contrats de couverture ne pourra excéder 30 années pour le budget principal et 40 années pour les budgets annexes. 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 2024, pourront faire l'objet d'annulation. Dans ce cas, une soulte d'annulation ou de remboursement, calculée en fonction du niveau du marché au moment de l'opération de débouclage, assimilable à une indemnité actuarielle, pourra être perçue ou versée par Grand Besançon Métropole.

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

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

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

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

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

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

Article 11 : Sont autorisées l'exécution des virements de crédits ou les ouvertures de crédits en décision modificative de l'exercice courant en recettes et dépenses aux imputations sus-indiquées.

Un rapport sera présenté lors de la séance du Conseil 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.

Cette délibération a fait l'objet d'un vote électronique.

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 2024 dans les conditions mentionnées ci-dessus.

Rapport adopté à l'unanimité :

Pour : 110

Contre : 0

Abstention* : 0

Conseiller intéressé : 0

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

La présente délibération peut faire l'objet d'un recours devant le Tribunal administratif de Besançon dans les deux mois suivant sa publicité.

La Secrétaire de séance,



Mme Marie LAMBERT
Conseillère Communautaire

Pour extrait conforme,
La Présidente,



Anne VIGNOT
Maire de Besançon

Annexe 1

SWAP DE TAUX

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

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

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

FUTURE RATE AGREEMENT (FRA)

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

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

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

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

CONTRAT DE TERME CONTRE TERME (FORWARD/FORWARD)

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

CAP

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

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

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

FLOOR

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

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

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

TUNNEL

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

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

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

Annexe 2

Les principaux taux de marché de référence

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

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

A. Les index du marché monétaire ou interbancaire

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

- l'EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) / TIBEUR (Taux interbancaire offert sur l'Euro) : Ce taux correspond à la moyenne arithmétique des taux monétaires pratiqués par un échantillon de 57 établissements de crédit européens sur les échéances suivantes : 1, 2, 3, 6, 9 et 12 mois. Il est publié chaque jour par la Fédération bancaire européenne.
- l'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		Structures	
1	Indices zone euro	A	Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel).
2	Indices inflation française ou inflation zone euro ou écart entre ces indices	B	Barrière simple. Pas d'effet de levier
3	Ecarts d'indices zone euro	C	Option d'échange (swaption)
4	Indices hors zone euro. Ecart d'indices dont l'un est un indice hors zone euro	D	Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé
5	Ecart d'indices hors zone euro	E	Multiplicateur jusqu'à 5
6	Autres indices	F	Autres types de structure

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

Annexe 4

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	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	04/11/2024	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	01/02/2024 31/03/2024 30/06/2024	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	30/09/2024 31/12/2024	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	01/09/2024 18/04/2024 18/10/2024	430 530,89	19A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,49	Annuelle	307 446,93	21 601,07	4 500,79	285 845,86
18.88	31/12/2017	05/03/2024 05/06/2024	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	05/09/2024 05/12/2024 06/02/2024 06/05/2024	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	06/08/2024 06/11/2024	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	25/12/2024	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	156 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	91 000,00	13 000,00	775,13	78 000,00
19.19	31/12/2018	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	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024	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	01/10/2024 08/01/2024 21/01/2024 21/04/2024	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	08/07/2024 08/10/2024 21/07/2024 21/10/2024	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	08/01/2024 08/04/2024 08/07/2024 08/10/2024 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	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	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	25/11/2024 25/03/2024 25/06/2024 25/09/2024	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	BANQUE POPULAIRE	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	300 121,21	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	0,78	Trimestrielle	144 933,68	31 769,69	1 037,71	113 163,99
22.2A	10/01/2022	15/10/2024 10/01/2024 10/04/2024 10/07/2024 10/10/2024	2 132 000,00	10A	C-A-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	1 758 900,00	213 200,00	4 045,44	1 545 700,00
			7 114 275,58							4 809 679,52	606 136,64	54 190,40	4 203 542,88

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	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	04/11/2025	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	01/02/2025 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	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	05/12/2025 06/02/2025 06/05/2025 06/08/2025	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	06/11/2025	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	25/12/2025	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	30/06/2025 01/01/2025 01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	156 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	78 000,00	13 000,00	658,13	65 000,00
19.19	31/12/2018	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	01/04/2025 01/07/2025 01/10/2025	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	08/01/2025 08/04/2025 08/07/2025	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	21/01/2025 21/04/2025 21/07/2025 21/10/2025	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	08/01/2025 08/04/2025 08/07/2025 08/10/2025 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	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	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	25/11/2025 25/03/2025 25/06/2025 25/09/2025	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	BANQUE POPULAIRE	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	300 121,21	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	0,78	Trimestrielle	113 163,99	32 018,22	789,18	81 145,77
22.2A	10/01/2022	15/10/2025 10/01/2025 10/04/2025 10/07/2025 10/10/2025	2 132 000,00	10A	C-A-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	1 545 700,00	213 200,00	3 521,90	1 332 500,00
			7 093 250,60							4 203 542,88	608 256,88	46 409,58	3 595 286,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	04/02/2026 04/05/2026 04/08/2026	200 000,00	20A	CRCA	EURO	Fixe	1,39	Trimestrielle	126 588,83	9 762,71	1 708,85	116 826,12
18.3	31/12/2017	04/11/2026	77 519,49	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,93	Annuelle	55 023,00	3 470,86	2 712,63	51 552,14
18.32	31/12/2017	31/03/2026 30/06/2026 30/09/2026 31/12/2026	300 000,00	20A	CCM BES ST CLAUDE	EURO	Fixe	1,45	Trimestrielle	190 303,40	14 626,85	2 680,11	175 676,55
18.87	31/12/2017	18/04/2026 18/10/2026	430 530,89	19A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,49	Semestrielle	263 921,74	22 252,00	3 849,86	241 669,74
18.88	31/12/2017	05/03/2026 05/06/2026 05/09/2026	14 078,01	14A	CRCA	EURO	Fixe	3,65	Trimestrielle	6 915,95	1 050,64	238,16	5 865,31
19.10	31/12/2018	05/12/2026 06/02/2026 06/05/2026 06/08/2026	111 358,31	8A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,05	Trimestrielle	20 379,58	13 550,73	160,75	6 828,85
19.17	31/12/2018	06/11/2026	40 705,63	9A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	4,60	Annuelle	10 519,43	5 141,41	483,89	5 378,02
19.18	31/12/2018	30/06/2026 01/01/2026 01/04/2026 01/07/2026 01/10/2026	156 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	65 000,00	13 000,00	541,13	52 000,00
19.19	31/12/2018	01/01/2026 01/04/2026	234 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	0,90	Trimestrielle	97 500,00	19 500,00	811,70	78 000,00
19.20	31/12/2018	01/07/2026 01/10/2026 08/01/2026 08/04/2026 08/07/2026	113 400,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	54 600,00	8 400,00	514,50	46 200,00
19.21	31/12/2018	08/10/2026 21/01/2026 21/04/2026 21/07/2026 21/10/2026	71 500,00	13A9M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	35 100,00	5 200,00	331,50	29 900,00
19.22	31/12/2018	08/01/2026 08/04/2026 08/07/2026 08/10/2026	118 800,00	13A6M	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,00	Trimestrielle	57 200,00	8 800,00	539,00	48 400,00
19.29	31/12/2018	25/01/2026 25/04/2026 25/07/2026 25/10/2026	132 286,94	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	2,26	Trimestrielle	31 757,78	15 700,11	585,29	16 057,67
19.3	31/12/2018	05/01/2026	482 762,76	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,86	Annuelle	214 192,49	41 274,29	3 983,98	172 918,20

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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
19.33	31/12/2018	31/01/2026 30/04/2026 31/07/2026 31/10/2026	48 045,69	11A9M	CCM BES PLANOISE	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	20 377,45	4 178,24	263,40	16 199,21
19.34	31/12/2018	25/02/2026 25/05/2026 25/08/2026 25/11/2026	203 166,90	9A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	4,45	Trimestrielle	52 382,34	25 611,60	1 907,56	26 770,74
19.35	31/12/2018	25/03/2026 25/06/2026 25/09/2026 25/12/2026	202 681,69	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	94 121,27	17 622,22	2 854,38	76 499,05
19.36	31/12/2018	25/01/2026 25/04/2026 25/07/2026 25/10/2026	148 633,37	12A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	3,26	Trimestrielle	69 022,55	12 922,95	2 093,21	56 099,60
19.37	31/12/2018	16/01/2026 16/04/2026 16/07/2026 16/10/2026	500 000,00	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,24	Trimestrielle	266 666,76	33 333,32	3 151,67	233 333,44
19.43	31/12/2018	09/02/2026 09/05/2026 09/08/2026 09/11/2026	113 406,30	13A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	56 703,30	8 462,26	588,90	48 241,04
19.5	31/12/2018	25/01/2026 25/04/2026 25/07/2026 25/10/2026	176 753,47	11A9M	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,62	Trimestrielle	75 518,13	15 420,29	1 130,03	60 097,84
19.56	31/12/2018	31/03/2026 30/06/2026 30/09/2026 31/12/2026	315 810,53	11A6M	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,75	Trimestrielle	131 179,67	28 266,74	2 110,82	102 912,93
19.59	31/12/2018	25/02/2026 25/05/2026 25/08/2026 25/11/2026	373 333,32	14A	CAISSE D'EPARGNE	EURO	Fixe	1,12	Trimestrielle	186 666,56	26 666,68	1 978,67	159 999,88
19.9	31/12/2018	15/01/2026 15/04/2026 15/07/2026 15/10/2026	300 121,21	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	0,78	Trimestrielle	81 145,77	32 268,70	538,70	48 877,07

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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
22.2A	10/01/2022	10/01/2026 10/04/2026 10/07/2026 10/10/2026	2 132 000,00	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	1 332 500,00	213 200,00	3 025,74	1 119 300,00
			6 996 894,51							3 595 286,00	599 682,60	38 784,43	2 995 603,40

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	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	01/09/2024 01/12/2024	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
TRAM_CONSO#7	29/12/2017	01/01/2024 01/04/2024 01/07/2024 01/10/2024 01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	7 200 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,88	Trimestrielle	5 472 000,00	288 000,00	205 161,77	5 184 000,00
			98 505 000,00							58 893 625,00	3 958 500,00	1 773 684,87	54 935 125,00

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	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	01/09/2025 01/12/2025	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
TRAM_CONSO#7	29/12/2017	01/07/2025 01/10/2025 01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	7 200 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,88	Trimestrielle	5 184 000,00	288 000,00	194 146,37	4 896 000,00
			98 505 000,00							54 935 125,00	3 958 500,00	1 653 096,37	50 976 625,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	10/01/2026 10/04/2026 10/07/2026 10/10/2026	305 000,00	10A	CA-CIB	EUR	Fixe	0,237	Trimestrielle	190 625,00	30 500,00	432,86	160 125,00
TRAM_BEI_T1	13/02/2013	13/02/2026 13/05/2026 13/08/2026 13/11/2026	50 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,933	Trimestrielle	24 500 000,00	2 000 000,00	696 587,50	22 500 000,00
TRAM_BEI_T2	07/05/2013	07/05/2026	20 000 000,00	25A	BEI	EURO	Fixe	2,71	Annuelle	10 400 000,00	800 000,00	281 840,00	9 600 000,00
TRAM_CONSO#2	02/12/2013	01/03/2026 01/06/2026	14 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,54	Trimestrielle	7 280 000,00	560 000,00	247 022,54	6 720 000,00
TRAM_CONSO#3	20/01/2014	01/09/2026 01/12/2026	7 000 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,47	Trimestrielle	3 710 000,00	280 000,00	123 497,90	3 430 000,00
TRAM_CONSO#7	29/12/2017	01/01/2026 01/04/2026 01/07/2026 01/10/2026 01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	7 200 000,00	25A	CDC	EURO	Fixe	3,88	Trimestrielle	4 896 000,00	288 000,00	183 130,97	4 608 000,00
			98 505 000,00							50 976 625,00	3 958 500,00	1 532 511,77	47 018 125,00

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	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	05/11/2024 05/02/2024 05/05/2024 05/08/2024	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	05/11/2024 01/02/2024 01/05/2024 01/08/2024	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	01/11/2024 01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024	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	01/12/2024 01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024	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	01/12/2024 01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024	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	01/12/2024	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 FERJEU CCM BES ST FERJEU	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		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	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	05/11/2025 05/02/2025 05/05/2025 05/08/2025	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	05/11/2025 01/02/2025 01/05/2025	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	01/08/2025 01/11/2025 01/03/2025 01/06/2025	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	01/09/2025 01/12/2025 01/03/2025 01/06/2025	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	01/12/2025 01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025	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	01/12/2025	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 FERJEU CCM BES ST FERJEU	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		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 01/01/2026 au 31/12/2026

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	05/02/2026 05/05/2026 05/08/2026	294 916,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	69 882,17	34 166,33	2 584,41	35 715,84
18.112B	31/12/2017	05/11/2026 05/02/2026 05/05/2026 05/08/2026	368 645,05	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	87 352,67	42 707,90	3 230,54	44 644,77
18.118	31/12/2017	05/11/2026 01/02/2026 01/05/2026 01/08/2026 01/11/2026	966 447,91	19A3M	CDC	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	590 234,91	49 470,98	6 490,02	540 763,93
18.125A	31/12/2017	01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	335 473,69	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	104 012,49	33 521,05	3 066,23	70 491,44
18.125B	31/12/2017	01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	195 043,02	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	60 472,87	19 488,93	1 782,71	40 983,94
18.125C	31/12/2017	01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	171 637,87	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	53 216,20	17 150,24	1 588,80	36 065,96
18.64	31/12/2017	01/02/2026	449 960,86	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	341 079,05	17 059,16	18 051,61	324 019,89
18.69	31/12/2017	29/02/2026	373 412,07	23A	CCM BES ST FERJEU CCM BES ST FERJEU	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	276 576,62	14 175,62	10 095,05	262 401,00
18.70	31/12/2017	31/01/2026 29/02/2026 31/03/2026 30/04/2026 31/05/2026 30/06/2026 31/07/2026 31/08/2026 30/09/2026 31/10/2026 30/11/2026 31/12/2026	660 857,87	27A		EURO	Fixe	3,90	Mensuelle	531 102,27	19 248,83	20 371,33	511 853,44
18.72	31/12/2017	01/11/2026	153 262,84	10A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,83	Annuelle	30 652,52	15 326,29	1 480,52	15 326,23
22.2D	10/01/2022	10/01/2026	501 205,01	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	313 253,06	50 120,52	7 11,31	263 132,54
		10/04/2026 10/07/2026 10/10/2026											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	10/01/2026 10/04/2026 10/07/2026 10/10/2026	751 807,51	10A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,237	Trimestrielle	469 879,81	75 180,72	1 066,97	394 699,09
			5 222 669,75							2 927 714,64	387 616,57	70 499,50	2 540 098,07

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 01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024 01/12/2024	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	22/12/2024 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 FERJEU	EURO	Fixe	4,45	Annuelle	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	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	07/11/2024 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	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	24/12/2024 01/03/2024 01/06/2024 01/09/2024	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	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	31/10/2024 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 01/03/2025 01/06/2025 01/09/2025 01/12/2025	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	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	07/09/2025 07/12/2025	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	25/04/2025 25/07/2025 25/10/2025 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	487 511,16
18.44	31/12/2017	31/03/2025	117 982,66	10A	CCM BES ST FERJEU	EURO	Fixe	4,45	Annuelle	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	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	07/11/2025 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	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	24/12/2025 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 31/10/2025	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 01/01/2026 au 31/12/2026

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	01/01/2026 01/04/2026 01/07/2026 01/10/2026 01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	314 299,88	21A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,92	Trimestrielle	194 566,44	14 966,68	9 425,39	179 599,76
18.101A	31/12/2017	01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	1 279 481,56	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	396 700,30	127 847,55	11 694,53	268 852,75
18.101B	31/12/2017	01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	124 827,57	11A	CAFFIL	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	38 702,81	12 472,89	1 140,95	26 229,92
18.12	31/12/2017	29/02/2026	228 196,24	23A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	3,65	Annuelle	169 018,98	8 662,89	6 169,19	160 356,09
18.128	31/12/2017	31/05/2026	27 695,74	11A	CCM BES MONTRAPON	EURO	Fixe	1,47	Annuelle	7 999,49	2 627,67	117,59	5 371,82
18.130	31/12/2017	07/03/2026 07/06/2026 07/09/2026 07/12/2026	40 000,00	10A	CRCA	EURO	Fixe	0,98	Trimestrielle	8 316,39	4 137,75	66,33	4 178,64
18.134	31/12/2017	07/09/2026 07/12/2026 25/01/2026 25/04/2026 25/07/2026 25/10/2026	3 662 200,00	17A	CFF	EURO	Fixe	1,89	Trimestrielle	2 294 771,89	210 500,46	41 885,13	2 084 271,43
18.136	08/11/2018	16/12/2026	1 743 632,00	10A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	697 452,80	174 363,20	0,00	523 089,60
18.19	31/12/2017	30/06/2026 31/12/2026	724 200,25	24A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	5,45	Semestrielle	576 448,03	23 347,39	31 102,59	553 100,64
18.22	31/12/2017	31/01/2026 30/04/2026 31/07/2026 31/10/2026	281 673,63	16A	CCM BES UNION	EURO	Fixe	1,95	Trimestrielle	151 773,24	17 705,41	2 830,63	134 067,83
18.23	31/12/2017	31/10/2026	26 643,58	12A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	1,50	Annuelle	9 414,15	2 301,58	141,21	7 112,57
18.38	31/12/2017	28/11/2026 01/02/2026 01/05/2026 01/08/2026	104 249,92	12A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	3,10	Trimestrielle	42 235,72	8 885,16	1 206,68	33 350,56
18.4	31/12/2017	01/11/2026	578 413,43	22A	CFF	EURO	Fixe	5,22	Annuelle	438 382,06	21 941,05	23 201,37	416 441,01
18.41	31/12/2017	01/09/2026 22/03/2026 22/06/2026 22/09/2026 22/12/2026	237 752,86	9A6M	CRCA	EURO	Fixe	2,15	Trimestrielle	40 833,06	27 075,77	660,59	13 757,29
18.42	31/12/2017	01/01/2026	133 347,48	18A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,23	Annuelle	83 944,07	7 172,05	193,07	76 772,02
18.43	31/12/2017	01/01/2026 01/04/2026 01/07/2026 01/10/2026	940 718,54	13A6M	CAFFIL	EURO	Fixe	5,47	Trimestrielle	467 511,16	74 951,29	24 052,83	392 559,87
18.44	31/12/2017	01/07/2026 01/10/2026 31/03/2026	117 982,66	10A	CCM BES ST FERJEUX	EURO	Fixe	4,45	Annuelle	27 873,66	13 633,50	1 240,38	14 240,16

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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
18.5	31/12/2017	25/01/2026 25/04/2026 25/07/2026 25/10/2026	127 952,13	21A	C.EPARGNE	EURO	Fixe	5,79	Trimestrielle	96 080,27	5 115,65	5 453,31	90 964,62
18.56	31/12/2017	07/02/2026 07/05/2026 07/08/2026 07/11/2026	560 549,19	19A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,14	Trimestrielle	342 404,44	28 691,60	3 781,04	313 712,84
18.77	31/12/2017	22/02/2026 22/05/2026 22/08/2026	98 486,71	14A9M	CRCA	EURO	Fixe	1,29	Trimestrielle	47 396,59	6 764,38	578,78	40 632,21
18.78	31/12/2017	22/11/2026 24/02/2026 24/05/2026 24/08/2026	210 255,12	19A	CRCA	EURO	Fixe	1,25	Trimestrielle	127 758,70	10 903,31	1 546,01	116 855,39
18.8	31/12/2017	24/11/2026 24/03/2026 24/06/2026 24/09/2026	286 134,75	14A3M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	130 976,53	20 362,12	1 344,60	110 614,41
18.84	31/12/2017	24/12/2026 12/02/2026 12/05/2026 12/08/2026 12/11/2026	96 088,90	11A6M	CRCA	EURO	Fixe	1,09	Trimestrielle	30 527,68	8 603,89	297,67	21 923,79
18.89	31/12/2017	31/01/2026 30/04/2026 31/07/2026 31/10/2026	3 538 356,53	9A6M	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	662 354,76	436 656,00	22 305,44	225 698,76
18.91	31/12/2017	05/02/2026 05/05/2026 05/08/2026 05/11/2026	1 032 206,15	10A	CFF	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	244 587,51	119 582,13	9 045,47	125 005,38
20.1	26/02/2020	16/04/2026	3 000 000,00	15A	A. EAU	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	2 200 000,00	200 000,00	0,00	2 000 000,00
22.3	30/06/2022	30/03/2026 30/06/2026 30/09/2026 31/12/2026	1 000 000,00	15A	CREDIT MUTUEL	EURO	Fixe	1,10	Trimestrielle	781 183,02	64 079,99	8 329,29	717 103,03
22.1	10/01/2022	10/01/2026 10/04/2026 10/07/2026 10/10/2026	6 128 390,00	20A	CA-CIB	EURO	Fixe	0,37	Trimestrielle	4 979 316,95	306 419,48	18 347,10	4 672 897,47
			26 643 734,82							15 288 530,70	1 959 770,84	226 157,17	13 328 759,86

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	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	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	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	1 000 000,00	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,66	Trimestrielle	917 669,29	47 474,49	5 939,27	870 194,80
22.4	15/12/2022	15/03/2024 15/06/2024 15/09/2024 15/12/2024	1 500 000,00	20A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	3,28	Trimestrielle	1 425 000,00	75 000,00	45 817,50	1 350 000,00
			5 955 603,10							4 508 199,17	445 129,69	86 074,66	4 063 069,48

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	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	01/08/2025 01/11/2025 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	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
22.4	15/12/2022	01/10/2025 15/03/2025 15/06/2025 15/09/2025 15/12/2025	1 500 000,00	20A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	3,28	Trimestrielle	1 350 000,00	75 000,00	43 357,50	1 275 000,00
			5 955 603,10							4 063 069,48	454 657,31	73 993,22	3 608 412,17

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	25/03/2026 25/06/2026 25/09/2026 25/12/2026	862 004,15	9A	CFF	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	221 825,13	108 491,48	7 968,32	113 333,65
19.53A	31/12/2018	01/02/2026 01/05/2026 01/08/2026 01/11/2026	199 115,02	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	28 531,98	28 531,98	732,96	0,00
19.53B	31/12/2018	01/02/2026 01/05/2026	213 131,33	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	30 536,42	30 536,42	784,39	0,00
19.53C	31/12/2018	01/02/2026 01/05/2026 01/08/2026 01/11/2026	306 436,05	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	43 904,65	43 904,65	1 127,78	0,00
19.53D	31/12/2018	01/02/2026 01/05/2026 01/08/2026 01/11/2026	74 916,55	8A	CAFFIL	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	10 733,67	10 733,67	275,72	0,00
19.60	10/12/2019	10/12/2026	800 000,00	15A	S. GENERALE	EURO	Fixe	0,49	Annuelle	487 126,24	53 059,26	2 420,07	434 066,98
20.2	21/12/2020	01/01/2026 01/04/2026 01/07/2026 01/10/2026	1 000 000,00	15A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,31	Trimestrielle	688 347,87	66 197,54	2 056,98	622 150,33
21.7	20/12/2021	01/01/2026 01/04/2026 01/07/2026 01/10/2026	1 000 000,00	20A	CAFFIL	EURO	Fixe	0,66	Trimestrielle	822 406,21	48 104,77	5 308,99	774 301,44
22.4	15/12/2022	15/03/2026 15/06/2026 15/09/2026 15/12/2026	1 500 000,00	20A	BANQUE POPULAIRE	EURO	Fixe	3,28	Trimestrielle	1 275 000,00	75 000,00	40 897,50	1 200 000,00
			5 955 603,10							3 608 412,17	464 559,77	61 572,71	3 143 852,40

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	4,49	Trimestrielle	239 166,73	23 333,32	10 518,15	215 833,41
			350 000,00							239 166,73	23 333,32	10 518,15	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	4,49	Trimestrielle	215 833,41	23 333,32	9 426,09	192 500,09
			350 000,00							215 833,41	23 333,32	9 426,09	192 500,09

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	25/03/2026 25/06/2026 25/09/2026 25/12/2026	350 000,00	15A	C.EPARGNE	EURO	EUR3M	4,49	Trimestrielle	192 500,09	23 333,32	8 363,87	169 166,77
			350 000,00							192 500,09	23 333,32	8 363,87	169 166,77

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	4,50	Trimestrielle	5 483 777,37	277 476,10	238 134,72	5 206 301,27
			8 000 000,00							5 483 777,37	277 476,10	238 134,72	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	4,50	Trimestrielle	5 206 301,27	285 800,40	225 716,33	4 920 500,87
			8 000 000,00							5 206 301,27	285 800,40	225 716,33	4 920 500,87

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	8 000 000,00	30A	CDC	EURO	LIVA	4,50	Trimestrielle	4 920 500,87	294 374,40	212 925,41	4 626 126,47
			8 000 000,00							4 920 500,87	294 374,40	212 925,41	4 626 126,47

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	5,142	Trimestrielle	11 210 000,00	760 000,00	565 662,30	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	5,69	Trimestrielle	5 120 000,00	320 000,00	284 500,00	4 800 000,00
			27 000 000,00							16 330 000,00	1 080 000,00	850 162,30	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	5,19	Trimestrielle	10 450 000,00	760 000,00	527 563,50	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	5,69	Trimestrielle	4 800 000,00	320 000,00	266 292,00	4 480 000,00
			27 000 000,00							15 250 000,00	1 080 000,00	793 855,50	14 170 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	01/01/2026 01/04/2026 01/07/2026 01/10/2026	19 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	5,19	Trimestrielle	9 690 000,00	760 000,00	488 119,50	8 930 000,00
TRAM_CONSO#4	31/12/2014	01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026 01/12/2026	8 000 000,00	25A	CDC	EURO	EUR3M	5,69	Trimestrielle	4 480 000,00	320 000,00	248 084,00	4 160 000,00
			27 000 000,00							14 170 000,00	1 080 000,00	736 203,50	13 090 000,00

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	3,75	Trimestrielle	1 680 000,00	80 000,00	61 023,44	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	4,00	Trimestrielle	9 452 000,00	556 000,00	364 319,86	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	4,00	Trimestrielle	5 616 000,00	312 000,00	216 735,53	5 304 000,00
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	4,00	Trimestrielle	1 600 000,00	80 000,00	61 879,39	1 520 000,00
			25 700 000,00							18 348 000,00	1 028 000,00	703 958,22	17 320 000,00

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	3,75	Trimestrielle	1 600 000,00	80 000,00	58 064,72	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	4,00	Trimestrielle	8 896 000,00	556 000,00	342 405,87	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	4,00	Trimestrielle	5 304 000,00	312 000,00	204 438,48	4 992 000,00
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	4,00	Trimestrielle	1 520 000,00	80 000,00	58 726,30	1 440 000,00
			25 700 000,00							17 320 000,00	1 028 000,00	663 635,37	16 292 000,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,75	Trimestrielle	1 520 000,00	80 000,00	55 106,00	1 440 000,00
TRAM_CONSO#5	31/12/2015	01/12/2026 01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026	13 900 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	4,00	Trimestrielle	8 340 000,00	556 000,00	320 491,90	7 784 000,00
TRAM_CONSO#6	30/12/2016	01/12/2026 01/03/2026 01/06/2026	7 800 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	4,00	Trimestrielle	4 992 000,00	312 000,00	192 141,43	4 680 000,00
TRAM_CONSO#8	31/12/2018	01/12/2026 01/03/2026 01/06/2026 01/09/2026	2 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	4,00	Trimestrielle	1 440 000,00	80 000,00	55 573,22	1 360 000,00
			25 700 000,00							16 292 000,00	1 028 000,00	623 312,55	15 264 000,00

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	4,4145	Trimestrielle	19 654,87	1 506,48	852,71	18 148,39
			27 987,81							19 654,87	1 506,48	852,71	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	4,52	Trimestrielle	18 148,39	1 542,23	794,29	16 606,16
			27 987,81							18 148,39	1 542,23	794,29	16 606,16

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	31/03/2026 30/06/2026 30/09/2026 31/12/2026	27 987,81	17A6M	C.MUTUEL	EURO	EUR12M	4,52	Trimestrielle	16 606,16	1 578,84	723,97	15 027,32
			27 987,81							16 606,16	1 578,84	723,97	15 027,32

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	3,75	Annuelle	334 532,72	23 571,88	12 544,98	310 960,84
18.119B	31/12/2017	01/12/2024	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	3,75	Annuelle	802 878,51	56 572,49	30 107,94	746 306,02
			1 571 568,60							1 137 411,23	80 144,37	42 652,92	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	3,75	Annuelle	310 960,84	24 279,03	11 661,03	286 681,81
18.119B	31/12/2017	01/12/2025	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	3,75	Annuelle	746 306,02	58 269,67	27 986,48	688 036,35
			1 571 568,60							1 057 266,86	82 548,70	39 647,51	974 718,16

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	01/12/2026	462 226,06	18A	CDC	EURO	LIVA	3,75	Annuelle	286 681,81	25 007,40	10 750,57	261 674,41
18.119B	31/12/2017	01/12/2026	1 109 342,54	18A	CDC	EURO	LIVA	3,75	Annuelle	688 036,35	60 017,76	25 801,36	628 018,59
			1 571 568,60							974 718,16	85 025,16	36 551,93	889 693,00

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	4,10	Annuelle	72 924,65	5 319,05	3 039,74	67 605,60
			102 330,73							72 924,65	5 319,05	3 039,74	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	4,10	Annuelle	67 605,60	5 446,18	2 810,33	62 159,42
			102 330,73							67 605,60	5 446,18	2 810,33	62 159,42

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	25/05/2026	102 330,73	18A	C.EPARGNE	EURO	EUR12M	4,10	Annuelle	62 159,42	5 576,34	2 583,93	56 583,08
			102 330,73							62 159,42	5 576,34	2 583,93	56 583,08

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	4,35	Trimestrielle	21 952,07	2 480,57	930,04	19 471,50
			34 525,76							21 952,07	2 480,57	930,04	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	4,35	Trimestrielle	19 471,50	2 605,66	816,00	16 865,84
			34 525,76							19 471,50	2 605,66	816,00	16 865,84

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	01/02/2026 01/05/2026 01/08/2026 01/11/2026	34 525,76	13A6M	CAFFIL	EURO	EUR3M	4,35	Trimestrielle	16 865,84	2 737,05	698,92	14 128,79
			34 525,76							16 865,84	2 737,05	698,92	14 128,79

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	3,25	Trimestrielle	148 920,29	9 592,45	4 801,76	139 327,84
18.96	31/12/2017	01/12/2024	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	3,75	Annuelle	468 345,79	33 000,62	17 562,97	435 345,17
			847 116,47							617 266,08	42 593,07	22 364,73	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	3,25	Trimestrielle	139 327,84	9 688,74	4 471,25	129 639,10
18.96	31/12/2017	01/12/2025	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	3,75	Annuelle	435 345,17	33 990,64	16 325,44	401 354,53
			847 116,47							574 673,01	43 679,38	20 796,69	530 993,63

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	25/02/2026 25/05/2026 25/08/2026 25/11/2026	200 000,00	20A	C.EPARGNE	EURO	LIVA	3,25	Trimestrielle	129 639,10	9 786,00	4 150,78	119 853,10
18.96	31/12/2017	01/12/2026	647 116,47	18A	CDC	EURO	LIVA	3,75	Annuelle	401 354,53	35 010,36	15 050,79	366 344,17
			847 116,47							530 993,63	44 796,36	19 201,57	486 197,27

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	3,60	Annuelle	746 770,20	21 169,84	26 883,73	725 600,36
19.47	31/12/2018	01/12/2024	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	713 964,93	22 629,96	25 702,73	691 334,97
19.48	31/12/2018	01/12/2024	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	6 503 301,53	238 939,20	234 118,86	6 264 362,33
19.49	31/12/2018	01/12/2024	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	2 479 185,31	104 812,68	89 250,68	2 374 372,63
19.51	31/12/2018	01/08/2024	260 705,02	6A	CDC	EURO	LEP	5,95	Annuelle	42 673,19	42 673,19	2 539,05	0,00
23.1	16/08/2023	01/03/2024	3 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,40	Trimestrielle	2 980 730,93	78 707,30	99 093,66	2 902 023,63
		01/06/2024											
		01/09/2024											
		01/12/2024											
23.2	30/10/2023	01/02/2024	3 500 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,40	Trimestrielle	3 500 000,00	91 060,85	116 701,43	3 408 939,15
		01/05/2024											
		01/08/2024											
		01/11/2024											
			19 933 646,44							16 966 626,09	599 993,02	594 290,14	16 366 633,07

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	3,60	Annuelle	725 600,36	22 998,76	26 121,61	702 601,60
19.47	31/12/2018	01/12/2025	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	691 334,97	24 517,64	24 888,05	666 817,33
19.48	31/12/2018	01/12/2025	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	6 264 362,33	256 853,18	225 517,05	6 007 509,15
19.49	31/12/2018	01/12/2025	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	2 374 372,63	111 920,36	85 477,42	2 262 452,27
23.1	16/08/2023	01/03/2025	3 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,40	Trimestrielle	2 902 023,63	81 383,34	96 417,62	2 820 640,29
		01/06/2025											
		01/09/2025											
		01/12/2025											
23.2	30/10/2023	01/02/2025	3 500 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,40	Trimestrielle	3 408 939,15	94 156,91	113 277,57	3 314 782,24
		01/05/2025											
		01/08/2025											
		01/11/2025											
			19 672 941,42							16 366 633,07	591 830,19	571 699,32	15 774 802,88

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2026 au 31/12/2026

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	01/12/2026	914 979,22	23A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	702 601,60	24 917,20	25 293,66	677 684,40
19.47	31/12/2018	01/12/2026	885 913,81	22A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	666 817,33	26 497,09	24 005,43	640 320,24
19.48	31/12/2018	01/12/2026	8 194 527,37	21A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	6 007 509,15	275 595,37	216 270,33	5 731 913,78
19.49	31/12/2018	01/12/2026	3 177 521,02	20A	CDC	EURO	LIVA	3,60	Annuelle	2 262 452,27	119 341,21	81 448,28	2 143 111,06
23.1	16/08/2023	01/03/2026	3 000 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,40	Trimestrielle	2 820 640,29	84 150,37	93 650,59	2 736 489,92
23.2	30/10/2023	01/02/2026	3 500 000,00	25A	CDC	EURO	LIVA	3,40	Trimestrielle	3 314 782,24	97 358,25	110 076,23	3 217 423,99
			19 672 941,42							15 774 802,88	627 859,49	550 744,52	15 146 943,39