

8 - Exercice 2016 - Attributions exercées par délégation du Conseil Municipal - Autorisation de principe accordée au Maire pour accomplir les actes de gestion de dette

M. FOUSSERET, Maire, Rapporteur : Chaque année, le Conseil Municipal est amené à se prononcer sur l'étendue des délégations données au Maire en matière de gestion de dette.

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 un renforcement du contrôle du Conseil Municipal sur les actes liés à la gestion de la dette que l'exécutif d'une collectivité peut accomplir par délégation a été mis en place par une circulaire du 25 juin 2010.

Cette délégation vise à concilier la réactivité nécessaire à une gestion optimale de l'encours de dette avec les exigences liées à l'utilisation des deniers publics. Son objectif, qui était déjà celui défini par la Ville 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 Ville définit sa politique d'endettement comme suit :

L'encours de dette présente actuellement une structure sécurisée, avec 62 % de taux fixes. Le recours à des emprunts à taux fixe bas lui permet de limiter l'impact des variations des marchés financiers sur le budget général, tout en se réservant, au travers d'emprunts à taux variables ou remboursables temporairement, 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, la Ville entend conserver la possibilité de recourir à des contrats de couverture de taux.

A la date du 31 décembre 2015, l'encours de la dette présente les caractéristiques suivantes :

Encours total de la dette actuelle :	161,7 M€ dont :
- Budget principal :	123,6 M€
- Service de l'Eau :	9,3 M€
- Service de l'Assainissement :	11,9 M€
- Budget Chauffage Urbain :	16,8 M€
- Budget Forêts :	0,04 M€

Présentation détaillée : Dans le tableau suivant, la dette est ventilée en appliquant la double échelle de cotation fondée sur l'indice sous-jacent et la structure et en précisant pour chaque élément sa part respective dans le total de l'encours, sa valorisation et le nombre de contrats concernés (typologie présentée en annexe 7). L'encours de la Ville est classé en catégorie 1A de la charte Gissler.

	Dette classée 1A		
Budget Principal	123,6 M€	100 %	85 contrats
Service de l'Eau	9,3 M€	100 %	29 contrats
Service de l'Assainissement	11,9 M€	100 %	37 contrats
Budget Forêts	0,04 M€	100 %	5 contrats
Budget Chauffage Urbain	16,8 M€	100 %	10 contrats
Tous budgets	161,7 M€	100 %	166 contrats

Encours de la dette envisagée au 31/12/2016 (hors emprunts à contractualiser en 2016) : 147,2 M€

Dont (en pourcentage, en valeur et en nombre de contrats) :

	Dette classée 1A		
Budget Principal	112,2 M€	100 %	82 contrats
Service de l'Eau	8,4 M€	100 %	28 contrats
Service de l'Assainissement	10,5 M€	100 %	31 contrats
Budget Forêts	0,03 M€	100 %	5 contrats
Budget Chauffage Urbain	16,1 M€	100 %	10 contrats
Tous budgets	147,2 M€	100 %	156 contrats

Pour 2016 et 2017, deux emprunts ont déjà été souscrits en fin d'année 2014 pour un montant de 2 398 000 € au taux du Livret A + 0,75 % avec la Caisse des Dépôts et Consignations (classement catégorie 1A) pour la réhabilitation de la Médiathèque de Palente (prêt «croissance verte» pour financer les investissements du secteur public local dans le domaine de la transition énergétique).

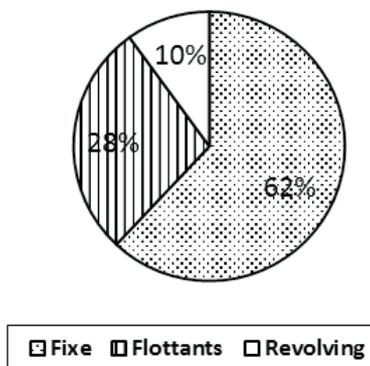
Au 31 décembre 2015, le profil d'extinction de la dette, exprimé en M€ est le suivant :

Encours au 31 décembre - Budget Général



La structure de l'encours (capital restant dû) du Budget Général au 1^{er} janvier 2016 est la suivante :

- Dette à taux fixe :	101,1 M€	soit 62 %
- Dette à taux flottant :	45,1 M€	soit 28 %
- Emprunts «revolving» :	<u>15,5 M€</u>	soit 10 %
	161,7 M€	

Répartition entre taux fixes et taux variables au 01/01/2016 - Budget Général

Cette structure traduit la volonté de sécuriser l'encours à taux fixe en fonction des meilleures opportunités sur les marchés mais aussi de conserver, au travers d'emprunts à taux variables, la possibilité de profiter des baisses de taux d'intérêts entre les différents types d'index (définis en annexe 2).

. Les taux fixes (62 % de l'encours) protègent la Ville contre les mouvements haussiers des marchés et jouent le rôle d'un socle stable, tandis que les taux flottants, sensibles aux réactions des marchés permettent de bénéficier de baisses de taux et peuvent être réaménagés et sécurisés moyennant des indemnités limitées, voire sans indemnité, si nécessaire.

. Les emprunts «revolving» permettent d'ajuster notre niveau de trésorerie à nos besoins de liquidités par des tirages et remboursement temporaires ; lorsqu'ils sont remboursés, ils génèrent peu de frais financiers et permettent de réaliser d'importantes économies.

Le tableau en annexe 8 présente l'encours de la dette du 1^{er} janvier 2016 au 31 décembre 2018 (hors emprunts à contractualiser en 2016).

Le Conseil Municipal donne délégation au Maire 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. 2122-22 du Code Général des Collectivités Territoriales dans les conditions et limites ci-après définies.

I - Délégation relative aux produits de financement

La Ville de Besançon 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 2016 pour un montant maximum défini lors du vote du budget.

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

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

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

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

Article 2 : En application de l'article L 2122.22 du Code Général des Collectivités Territoriales, la délégation permettrait à M. le Maire d'être chargé de procéder à la réalisation des emprunts destinés au financement des investissements prévus par le budget et aux opérations financières utiles à la gestion des emprunts ainsi que de prendre les décisions mentionnées au III de l'article L 1618.2 et au a) de l'article L 2221.5.1 sous réserve des dispositions du c) de ce même article et de passer à cet effet les actes nécessaires dans les conditions et limites suivantes :

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

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

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

- procéder à toutes opérations de gestion active de la dette permettant les renégociations, réaménagements d'emprunts et la signature des contrats de prêts ou avenants qui s'avéreraient nécessaires dans l'intérêt des finances de la Ville. 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 la Ville ou à souscrire à partir de l'exercice 2016.

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

Article 3 : M. le Maire est autorisé à réaliser les lignes de trésorerie sur la base d'un montant maximum annuel fixé à 30 M€.

Article 4 : L'assemblée délibérante donne délégation à M. le Maire et à Mme la Première Adjointe et les autorise :

- à lancer des consultations auprès de plusieurs établissements financiers dont la compétence est reconnue pour ce type d'opérations,
- à 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,
- à passer les ordres pour effectuer l'opération arrêtée,
- à résilier l'opération arrêtée,
- à signer les contrats répondant aux conditions posées ci-dessus.

Article 5 : En application de l'article L 2122.23 du Code Général des Collectivités Territoriales, les décisions prises en vertu de l'article L 2122.22 peuvent être signées par un Adjoint agissant par délégation du Maire : Mme la Première Adjointe est habilitée à signer tous actes dans ce cadre.

Le Conseil Municipal sera tenu informé des emprunts contractés dans le cadre de la délégation, dans les conditions prévues à l'article L 2122.23 du Code Général des Collectivités Territoriales.

Conformément à la délibération du 4 juillet 2013 relative aux règles de transparence financière demandée par la Ville aux établissements bancaires, la Ville s'engage à vérifier que les établissements retenus satisfont aux règles de communication concernant leurs activités dans les territoires non-coopératifs. Elle prévoit également de demander aux établissements bancaires de produire chaque année les informations concernant leur chiffre d'affaires, leurs effectifs, leurs résultats nets et les impôts et taxes acquittés pays par pays, selon les modalités et formes prévues par la Loi de séparation et régulation des activités bancaires, ainsi que de présenter les procédures et outils dont ils sont dotés pour lutter contre le blanchiment, la fraude fiscale ou la corruption, et pour favoriser l'investissement durable.

II - Délégation relative aux instruments de couverture

. Stratégie d'endettement

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

1 - de modifier un taux :

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

2 - de figer un taux :

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

3 - de garantir un taux :

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

Toujours dans le souci d'obtenir le taux moyen pondéré le plus bas possible (2,89 % au 13/11/2015) et d'abaisser ainsi le coût moyen de son encours de dette pour 2016, les principales orientations stratégiques définies pour la gestion de la dette de la Ville sont les suivantes :

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

. Caractéristiques essentielles des contrats

Article 6 : 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 7 : Les opérations autorisées pour l'exercice budgétaire 2016 portent sur les contrats listés ci-après dans cette délibération ainsi que :

- sur les nouveaux tirages à mobiliser sur l'exercice 2016 résultant de reports d'emprunt sur 2016 et de l'inscription en section d'investissement au budget primitif 2016
- sur les emprunts de refinancement à contracter sur l'exercice 2016.

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 la Ville (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 Overnight Index Average (EONIA) et ses dérivés 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 2015, 2016 et 2017) :

BUDGET PRINCIPAL

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Index au 13/11/2015
CDC	2002.15	01/11/2016	226 376,96	113 022,19	0,00	Livret A
CDC	2002.16	01/11/2016	82 419,51	41 414,78	0,00	Livret A
CDC	2002.8	01/06/2016	135 186,99	0,00	0,00	Livret A
CDC	2003.17	01/12/2016	139 833,84	93 685,58	47 075,84	Livret A
CDC	2003.3	01/08/2016	231 709,30	154 224,17	76 998,79	Livret A
CDC	2004.6	01/08/2016	114 516,42	85 106,23	56 229,42	LEP
CDC	2005.13	01/01/2016	709 474,23	596 155,15	480 332,05	LEP
CDC	2005.14	01/01/2016	1 057 701,34	887 913,61	714 715,31	Livret A
CDC	2005.4	01/09/2016	77 209,89	62 149,16	46 900,17	Livret A
CDC	2006.11	01/01/2016	682 521,35	589 739,41	494 833,86	Livret A
CDC	2007.11	01/02/2016	251 390,79	221 527,28	191 001,69	Livret A
CDC	2013.5	01/09/2016	1 762 017,92	1 637 113,46	1 510 522,79	Livret A
CDC	2013.9	01/12/2016	1 207 973,38	1 159 879,27	1 110 342,34	Livret A
CDC	2014.1	01/03/2016	4 794 216,41	4 584 317,15	4 370 219,90	Livret A
CDC	2015.2	01/12/2016	300 000,00	288 835,29	277 335,64	Livret A

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Index au 13/11/2015
CDC	2015.4	01/02/2016	3 000 000,00	2 876 714,78	2 750 945,30	Livret A
CDC	2015.5	01/07/2016	350 000,00	337 794,88	325 223,60	Livret A
CDC	2015.6	01/07/2016	375 000,00	361 923,08	348 453,86	Livret A
CDC	2015.7	01/07/2016	200 000,00	193 025,64	185 842,05	Livret A
CDC	2016.1	01/12/2017	0,00	1 000 000,00	962 784,29	Livret A
CDC	2017.1	01/12/2018	0,00	0,00	1 398 000,00	Livret A
Caisse Française de Financement Local	2004.8	01/12/2016	1 148 323,05	784 065,16	401 594,38	Euribor 1 an
Caisse Française de Financement Local	2013.10	01/03/2016	1 811 257,40	1 709 614,68	1 602 793,72	Euribor 3 mois
Caisse Fédérale du Crédit Mutuel	2013.4	31/01/2016	4 345 893,02	4 045 189,39	3 738 154,68	Euribor 3 mois
CDC	2014.3	01/09/2016	361 923,08	348 453,86	334 580,56	Livret A
CDC	2014.4	01/09/2016	1 158 153,87	1 115 052,35	1 070 657,79	Livret A
CDC	2014.5	01/09/2016	38 605,13	37 168,41	35 688,59	Livret A
CDC	2014.6	01/09/2016	337 794,88	325 223,60	312 275,19	Livret A
Dexia CL	2005.10	31/01/2016	1 146 000,00	1 146 000,00	1 146 000,00	Eonia
Dexia CL	2006.10	31/01/2016	1 712 000,00	1 460 000,00	1 196 000,00	Eonia
Dexia CL*	2009.4	31/01/2016	3 000 002,00	2 666 669,00	2 333 336,00	Eonia
S. Générale*	2008.4	31/01/2016	1 936 000,00	992 000,00	0,00	Eonia
S. Générale*	2008.5	31/01/2016	6 228 000,00	5 576 000,00	4 891 000,00	Eonia
Crédit Agricole (CA CIB)*	2007.8	20/03/2016	4 361 100,00	3 827 100,00	3 265 800,00	Tag 3 mois
TOTAL			<u>43 282 600,76</u>	<u>39 317 077,56</u>	<u>35 675 637,81</u>	

* Il s'agit d'emprunts de type revolving ou crédits souplesse qui sont susceptibles d'être arbitrés en Euribor, Tag, Tam et ainsi, faire l'objet de couvertures de taux.

SERVICE DE L'EAU

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Index au 13/11/2015
Caisse Française de Financement Local	2005.12	01/12/2016	208 555,84	170 812,49	131 181,97	Euribor 1 an
CDC	2015.12A	01/12/2016	500 000,00	481 392,15	462 226,06	Livret A
CDC	2015.12B	01/12/2016	1 200 000,00	1 155 341,15	1 109 342,54	Livret A
TOTAL			<u>1 908 555,84</u>	<u>1 807 545,79</u>	<u>1 702 750,57</u>	

SERVICE DE L'ASSAINISSEMENT

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Index au 13/11/2015
CDC	2015.13	01/12/2016	700 000,00	673 949,00	647 116,48	Livret A
TOTAL			<u>700 000,00</u>	<u>673 949,00</u>	<u>647 116,48</u>	

BUDGET CHAUFFAGE URBAIN

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Index au 13/11/2015
CDC	2003.4	01/08/2016	541 869,99	473 039,93	404 582,11	Livret A
CDC	2004.5	01/08/2016	402 602,79	354 365,36	307 076,97	LEP
CDC	2013.8	01/12/2016	3 584 840,35	3 450 883,79	3 315 118,82	Livret A
CDC	2014.10	01/12/2016	9 187 954,63	8 861 242,67	8 530 120,10	Livret A
CDC	2015.14	01/12/2016	987 714,00	954 234,61	920 303,25	Livret A
TOTAL			<u>14 704 981,76</u>	<u>14 093 766,36</u>	<u>13 477 201,25</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 2015, 2016 et 2017) :

BUDGET PRINCIPAL

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Taux
CDC	98001	01/02/2016	959 896,10	655 408,81	335 697,16	5,00
Dexia Crédit Local	2001.16	01/01/2016	1 658 567,60	1 429 730,91	1 188 046,25	4,37
Caisse Française de Financement Local	2006.3	01/10/2016	263 970,66	0,00	0,00	4,29
Caisse d'Epargne	2007.7	25/12/2016	98 811,29	50 478,62	0,00	4,44
C. Foncier (Groupe C. Epargne)	2011.1	03/08/2016	3 158 241,49	2 925 634,51	2 683 420,87	4,13
C. Foncier (Groupe C. Epargne)	2011.4	14/01/2016	2 933 333,28	2 666 666,60	2 399 999,92	4,23
Caisse Fédérale du Crédit Mutuel	2011.5	29/02/2016	3 959 546,48	3 670 759,19	3 369 501,45	4,25
CDC	2011.6	01/01/2016	1 698 327,55	1 588 566,45	1 473 855,13	4,51
CDC	2011.7	01/01/2016	1 698 327,55	1 588 566,45	1 473 855,13	4,51
BNP Paribas	2012.10	14/03/2016	1 187 754,65	1 110 644,72	1 030 117,43	4,36
Crédit Agricole (CA CIB)	2012.6A	21/03/2016	7 261 735,00	6 643 715,00	6 025 695,00	4,72
Crédit Agricole (CA CIB)	2012.6B	21/03/2016	571 598,33	522 951,67	474 305,00	4,72
C. Foncier (Groupe C. Epargne)	2012.9	05/02/2016	594 587,02	556 215,17	516 103,09	4,46

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Taux
Caisse d'Epargne	2007.5A	05/04/2016	233 117,90	118 777,14	0,00	3,88
Caisse d'Epargne	2007.5B	05/04/2016	276 522,33	140 892,39	0,00	3,88
Caisse d'Epargne	2009.3	25/11/2016	352 382,38	268 654,51	182 079,89	3,40
Caisse d'Epargne	2010.1	25/03/2016	1 402 493,94	1 278 878,60	1 150 173,22	3,19
Caisse Française de Financement Local	2010.2	01/02/2016	1 155 504,54	1 052 070,33	945 455,69	3,04
Caisse Française de Financement Local	2010.3	01/02/2016	945 412,76	860 784,77	773 554,59	3,04
Caisse d'Epargne	2010.7	25/02/2016	3 576 086,05	3 264 775,91	2 943 989,05	3,01
Crédit Coopératif	2010.8	15/11/2016	2 145 918,43	1 959 159,49	1 766 704,40	3,05
CDC	2012.11	01/12/2016	421 800,46	393 648,11	364 383,74	3,95
CDC	2012.12	01/01/2016	5 207 043,50	4 892 885,51	4 566 318,28	3,95
Caisse d'Epargne	2013.3	25/01/2016	1 765 538,46	1 654 949,46	1 540 222,91	3,69
Crédit Mutuel Besançon Union	2015.8	29/02/2016	429 587,24	382 032,60	332 840,38	3,40
Caisse d'Epargne	2015.9	25/02/2016	6 614 437,82	6 143 889,33	5 655 687,49	3,70
TOTAL			<u>50 570 542,81</u>	<u>45 820 736,25</u>	<u>41 192 006,07</u>	

SERVICE DE L'EAU

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Taux
Caisse Française de Financement Local	2004.11	01/03/2016	149 239,06	101 502,63	51 783,66	4,09
Caisse Française de Financement Local	2004.12	01/03/2016	52 921,04	35 993,22	18 362,38	4,09
Caisse Française de Financement Local	2004.13	01/03/2016	26 461,30	17 997,47	9 182,13	4,09
Crédit Foncier (Groupe C. Epargne)	2012.8A	05/02/2016	339 764,03	317 837,24	294 916,05	4,46
Crédit Foncier (Groupe C. Epargne)	2012.8B	05/02/2016	424 704,99	397 296,53	368 645,05	4,46
Caisse d'Epargne	2010.9A	25/02/2016	357 608,63	326 477,62	294 398,92	3,01
Caisse d'Epargne	2010.9B	25/02/2016	715 217,10	652 955,06	588 797,70	3,01
Caisse d'Epargne	2010.9C	25/02/2016	357 608,63	326 477,62	294 398,92	3,01
Crédit Agricole (CA CIB)	2011.2A	31/03/2016	1 392 573,82	1 286 405,96	1 175 981,94	3,95
Crédit Agricole (CA CIB)	2011.2B	31/03/2016	928 382,60	857 604,01	783 987,99	3,95
Caisse Française de Financement Local	2013.6A	01/03/2016	384 312,97	360 300,61	335 473,69	3,35
Caisse Française de Financement Local	2013.6B	01/03/2016	223 437,87	209 477,24	195 043,02	3,35
Caisse Française de Financement Local	2013.6C	01/03/2016	196 625,33	184 339,98	171 637,87	3,35
TOTAL			<u>5 548 857,37</u>	<u>5 074 665,19</u>	<u>4 582 609,32</u>	

SERVICE DE L'ASSAINISSEMENT

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Taux
Dexia Crédit Local	2003.10	01/02/2016	127 116,08	64 904,84	0,00	4,26
Dexia Crédit Local	2003.11	01/02/2016	54 478,97	27 817,09	0,00	4,26
Caisse Française de Financement Local	2004.9	01/03/2016	186 119,37	126 646,70	64 642,69	4,19
Caisse Fédérale du Crédit Mutuel	2012.5	31/01/2016	4 111 527,18	3 831 296,30	3 538 356,53	4,46
C. Foncier (Groupe C. Epargne)	2012.7	05/02/2016	1 189 174,02	1 112 430,30	1 032 206,15	4,46
Caisse d'Epargne	2013.2	25/01/2016	882 769,23	827 474,73	770 111,46	3,69
Caisse Française de Financement Local	2013.7A	01/03/2016	1 465 752,10	1 374 170,22	1 279 481,56	3,35
Caisse Française de Financement Local	2013.7B	01/03/2016	143 000,25	134 065,45	124 827,57	3,35
TOTAL			<u>8 159 937,20</u>	<u>7 498 805,63</u>	<u>6 809 625,96</u>	

BUDGET FORETS

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Taux
Caisse d'Epargne	2009.2	25/11/2016	21 207,30	10 767,54	0,00	3,14
TOTAL			<u>21 207,30</u>	<u>10 767,54</u>	<u>0,00</u>	

BUDGET CHAUFFAGE URBAIN

Prêteur	N° Emprunt	Prochaine échéance	Capital restant dû au 01/01/2016	Capital restant dû au 01/01/2017	Capital restant dû au 01/01/2018	Taux
Caisse Française de Financement Local	2006.5A	01/02/2016	258 750,41	239 665,40	219 797,65	4,04
Caisse Française de Financement Local	2006.5B	01/02/2016	276 965,89	256 537,06	235 270,33	4,04
Caisse Française de Financement Local	2006.5C	01/02/2016	398 216,10	368 843,96	338 267,08	4,04
Caisse Française de Financement Local	2006.5D	01/02/2016	97 354,65	90 173,85	82 698,51	4,04
C. Foncier (Groupe C. Epargne)	2007.9	25/03/2016	1 081 859,88	1 011 750,04	938 511,35	4,39
TOTAL			<u>2 113 146,93</u>	<u>1 966 970,31</u>	<u>1 814 544,92</u>	

Pour les opérations concernant l'exercice 2016 :

- 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 la Ville et d'ouvrir par décision modificative à l'exercice courant en recettes les crédits nécessaires lorsque le différentiel d'intérêts est en faveur de la Ville.

Leur comptabilisation sera enregistrée :

** s'il s'agit d'une dépense :*

- pour le Budget Principal au chapitre 66.01.668.20200 (Autres charges financières)
- pour les budgets Eau, Assainissement, Forêts, Chauffage Urbain à leur chapitre respectif à l'article 668 (Autres charges financières)

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

- pour le Budget Principal au chapitre 76.01.768.20200 (Autres produits financiers)
- pour les budgets Eau, Assainissement, Forêts, Chauffage Urbain à leur chapitre respectif à l'article 768 (Autres produits financiers).

Article 8 : La durée des contrats de couverture ne pourra excéder 15 années. En toute hypothèse, cette durée ne peut être supérieure à la durée résiduelle des emprunts auxquels les opérations sont adossées. Les index de référence de ces contrats seront le taux fixe, l'EURIBOR, le TAM, l'EONIA, le T4M, le TAG et tout autre index prévus dans les contrats susvisés.

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

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

- 2 % de l'encours visé par l'opération pour les primes,

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

Article 9 : Les opérations de couverture déjà réalisées précédemment et au cours de l'exercice 2016, 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 la Ville.

Article 10 : Mandat est donné au Maire 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 11 : L'assemblée délibérante donne délégation à M. le Maire ou Mme la Première Adjointe et les autorise :

- à lancer des consultations auprès de plusieurs établissements financiers dont la compétence est reconnue pour ce type d'opérations,

- à 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,

- à passer les ordres pour effectuer l'opération arrêtée, à savoir :

- . contrats d'échange de taux d'intérêts (SWAP),

- . contrats d'accord de taux futur (FRA),

- . contrats de terme contre terme (FORWARD / FORWARD),

- . contrats d'option sur taux d'intérêts (CAP, FLOOR, COLLAR ou autres stratégies d'options de taux) ;

- à 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 M. le Maire ou de Mme la Première Adjointe, et tous les documents concrétisant ces opérations seront signés exclusivement par M. le Maire ou Mme la Première Adjointe ou M. le Directeur Général des Services ou M. le Directeur Général Adjoint des Services du Pôle Gestion et Modernisation.

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

Le Directeur Général Adjoint des Services du Pôle Gestion et Modernisation, la Directrice des Finances, le chef du service Dette - Fiscalité (attaché territorial), sont clairement identifiés et autorisés à initier les démarches nécessaires, sous la surveillance et la responsabilité de M. le Maire ou de Mme la Première Adjointe.

Article 12 : 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 Municipal 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.

Proposition

Le Conseil Municipal est invité à confirmer le cadre de la délégation donnée à M. le Maire ou Mme la Première Adjointe pour accomplir les actes de gestion de dette jusqu'à la fin de l'exercice 2016.

Annexe 1

SWAP DE TAUX

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

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

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

FUTURE RATE AGREEMENT (FRA)

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

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

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

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

CONTRAT DE TERME CONTRE TERME (FORWARD/FORWARD)

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

CAP

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

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

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

FLOOR

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

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

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

TUNNEL

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

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

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

Annexe 2

Les principaux taux de marché de référence

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

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

A. Les index du marché monétaire ou interbancaire

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

- l'EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) / TIBEUR (Taux interbancaire offert sur l'Euro) : Ce taux correspond à la moyenne arithmétique des taux monétaires pratiqués par un échantillon de 57 établissements de crédit européens sur les échéances suivantes : 1, 2, 3, 6, 9 et 12 mois. Il est publié chaque jour par la Fédération bancaire européenne.

- l'EONIA (Euro Overnight Index Average) : Ce taux est obtenu à partir des montants et des taux pratiqués pour l'ensemble des opérations de crédit au jour le jour, communiqués par un échantillon de 57 établissements de crédit européens. Il est calculé chaque jour ouvré par la Banque Centrale Européenne.

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

- le T4M ou le TMM (Taux moyen mensuel du marché monétaire) : Il s'agit de la moyenne arithmétique des EONIA relevés au cours du mois précédent. C'est un taux postfixé, connu seulement en fin de mois.

- le TAM (Taux annuel monétaire) : C'est le taux de rendement d'un placement mensuel renouvelé chaque fin de mois, pendant 12 mois, à intérêts mensuels capitalisés sur la base du T4M. Le taux applicable n'étant connu qu'à l'échéance, les intérêts sont postfixés.

- le TAG (Taux annuel glissant) : C'est le taux de rendement d'un placement mensuel, renouvelé chaque mois pendant le nombre de mois de la période considérée, à intérêts composés, en prenant en compte pour le calcul des intérêts, les moyennes mensuelles de l'EONIA, multiplié par le nombre de jours de l'année écoulée et divisé par le nombre de jours de la période considérée.

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

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

- le STIBOR (Stockholm Interbank Offered Rate) : Il s'agit de l'équivalent du LIBOR mais à Stockholm.

B. Les index du marché obligataire

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

- le TMO (Taux moyen des obligations) :

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

- Le TEC (Taux à échéance constante) :

Les indices TEC sont les taux des emprunts de l'Etat calculés sur des échéances constantes par interpolation des taux de rendement sur le marché secondaire des titres d'échéance proches. Par exemple, le TEC 10 est calculé par interpolation des taux de rendement des deux OAT de maturité juste inférieure et juste supérieure à 10 ans.

- le TME (Taux moyen des emprunts d'Etat) :

Il s'agit de la moyenne mensuelle des taux actuariels d'un échantillon d'emprunts d'Etat observés sur le marché secondaire.

- OAT (Obligation assimilable du Trésor) :

Les obligations assimilables du Trésor sont des titres de dettes émis par l'Etat français. Leur maturité va de 7 ans à 50 ans. Elles portent la meilleure signature du marché et constituent la référence pour le taux de l'argent sans risque.

- BTF (bons du Trésor à taux fixe) :

Les bons du Trésor à taux fixe et à intérêt précompté sont des titres assimilables du Trésor de maturité plus courte (inférieure ou égale à un an). Leur coupure nominale est de 1 €. Ils sont émis chaque semaine, par voie d'adjudication, dans le cadre d'un calendrier trimestriel publié à l'avance et précisant les échéances des bons qui seront mis en adjudication. Un BTF de 3 mois est émis chaque semaine ainsi qu'un BTF semestriel ou annuel.

- BTAN (Bons du Trésor à intérêts annuels) :

Ce sont des valeurs assimilables du Trésor émises, pour des durées de 2 ou 5 ans, par voie d'adjudication le troisième jeudi du mois.

Annexe 3

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

Objectif

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

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

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

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

. les emprunts pour lesquels aucune renégociation n'est possible.

Fonctionnement du SWAP



Sur l'emprunt initial, la Ville paie le taux fixe.

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

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

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

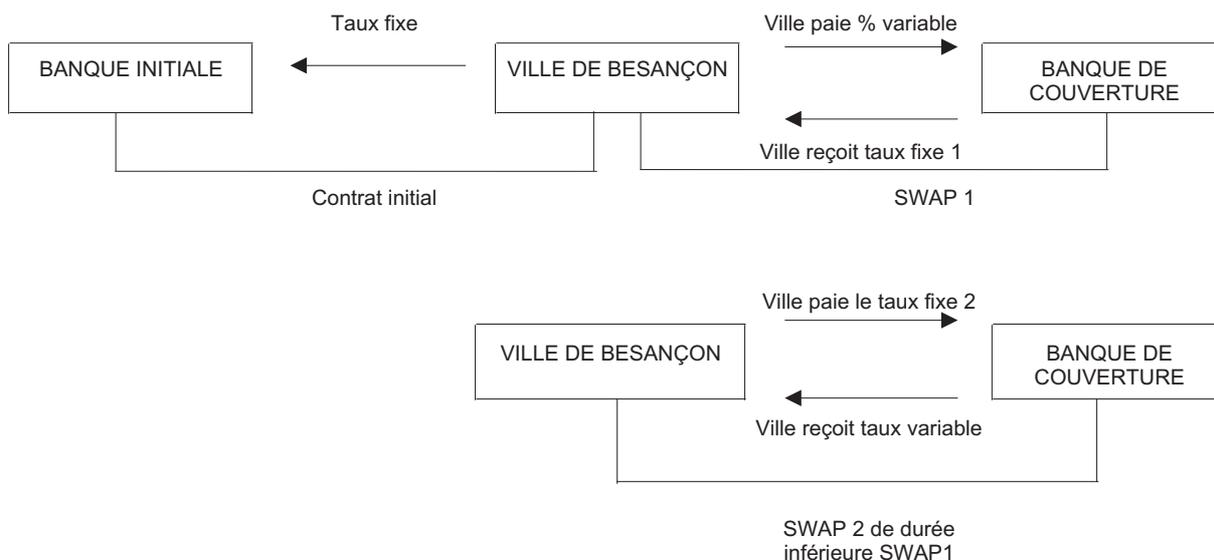
Bilan prévisionnel coût avantage

Exemple : Un swap de durée de 3 ans, départ 01/04/2016 où la Ville reçoit le taux fixe de 5,22 % et verse en échange l'Euribor 12 mois.

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

Le swap de pente

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



Le swap 2 a les caractéristiques suivantes :

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

Sur l'emprunt, la Ville paie le taux fixe.

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

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

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

Le swap de retournement

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

Annexe 4**LE SWAP PA EUR DE TAUX FIXE****Objectif**

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



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

Sur l'emprunt, la Ville paie le taux variable.

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

La Ville est désormais à taux fixe du SWAP + marge du prêt.

Bilan prévisionnel coût avantage

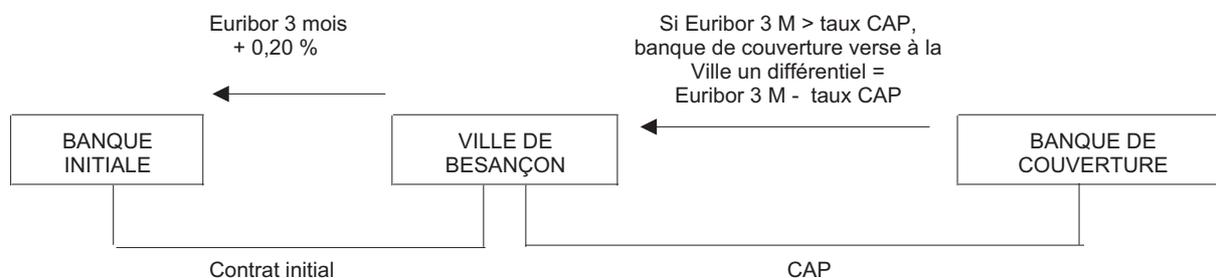
Exemple : un SWAP de durée 1 an (départ 01/01/2016) où la Ville verse le taux fixe de 5,20 % et reçoit en échange l'Euribor 3 mois.

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

Annexe 5**LE CAP****Objectif**

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

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

Fonctionnement du CAP

Bilan prévisionnel coût avantage*Exemple*

Date de départ :		01/01/2016				
Durée du CAP :		1 an				
Niveau CAP :		4,50 %				
Capital couvert Hypothèses Euribor 3 mois :		1 ^{ère} échéance 6 097 961 € 5,00 %	2 ^{ème} échéance 6 097 961 € 5,10 %	3 ^{ème} échéance 6 097 961 € 5,15 %	4 ^{ème} échéance 6 097 961 € 4,50 %	Total gain/perte
a) Intérêts versés au prêteur initial Euribor 3 mois + 0,20 % Base de calcul : exact/360		79 273,49 €	81 695,74 €	83 372,68 €	73 243,29 €	
b) Prime FLAT payée à la contrepartie	33 416,82 €					
c) Intérêts reçus de la contrepartie si Euribor supérieur à 4,50 % Base de calcul : exact/360		7 622,45 €	9 248,57 €	10 129,39 €	0,00 €	
d) Montants réellement payés = a + b - c	33 416,82 €	71 651,04 €	72 447,17 €	73 243,29 €	73 249,29 €	
Gain ou perte = a - d	- 33 416,82 €	7 622,45 €	9 248,57 €	10 129,39 €	0,00 €	- 6 416,41 €

Annexe 6

Les prêts structurés

A. Les différentes catégories de prêts structurés

a) Les prêts construits à partir d'un swap

Il s'agit alors des produits qui comportent généralement une première phase avec un taux standard et une seconde dans laquelle le taux dépend de l'évolution de l'indice sous-jacent. Cette évolution peut être non linéaire par rapport à celle du sous-jacent. Ces produits ne comportent pas de conditionnalité. L'emprunteur connaît à l'avance la période à partir de laquelle il changera d'indice.

b) Les prêts construits à partir d'options

Ce sont les produits qui sont construits avec une conditionnalité («si» dans les contrats). Ils peuvent être vendus seuls ou combinés avec un prêt. La conditionnalité est très variable et peut comporter un effet cliquet empêchant, lorsque la condition n'est plus réalisée, de revenir aux conditions précédentes.

L'option vendue par la collectivité territoriale à une contrepartie (ce peut être l'établissement de crédit lui-même ou un tiers n'étant pas partie au contrat) permet à la collectivité territoriale d'obtenir une bonification d'intérêt.

Le prix de l'option (et donc la bonification d'intérêt qui en résulte) est lié aux anticipations des marchés sur l'évolution de l'indice sous-jacent et par conséquent de l'occurrence de la réalisation de la condition. Il dépend de la volatilité du sous-jacent mais également de sa durée.

B. Caractéristiques de certains prêts structurés

INTITULE DU PRODUIT	DESCRIPTIF DU PRODUIT
Effet de levier (ou multiplicateur)	Le taux est démultiplié lorsque le sous-jacent (niveaux de taux, de change, etc.) sur lequel il est indexé est atteint
Effet de change	Le taux est indexé sur le cours ou l'écart entre les cours de deux ou plusieurs devises. Il peut s'accompagner d'un effet de levier
Effet de pente	Le taux est déterminé par référence à un écart entre 2 points plus ou moins éloignés sur la courbe des taux (différentiel/spread entre les taux longs et les taux moyens). Ce produit peut s'accompagner d'un effet de levier qui conduit à ce que l'évolution du taux d'intérêt supporté n'est pas proportionnelle à l'évolution du sous-jacent (à savoir le spread entre le taux long et le taux court dans un produit dit «de pente»)
Effet cumulateur	Ce produit présente la particularité de comporter un effet cliquet. En d'autres termes, le taux d'intérêt dégradé, consécutif à la réalisation de la condition, sert de base pour la détermination des taux à venir, de sorte que le taux supporté ne peut qu'augmenter voire se stabiliser

Annexe 7

La typologie permettant la classification des produits de financement

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

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

Tableaux des risques

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

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

Annexe 8 - ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget Principal - Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date échéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2001.16	11/12/2001	01/01/2016 01/04/2016 01/07/2016 01/10/2016	3 811 225,43	20A	2817	EURO	Fixe	4,37	Trimestrielle	1 658 567,60	228 836,69	68 772,01	1 429 730,91
2002.21	26/11/2002	26/02/2016 26/05/2016 26/08/2016 26/11/2016	3 000 000,00	20A	2152	EURO	Fixe	0,3515	Trimestrielle	1 222 615,90	156 355,25	4 100,97	1 066 260,65
2003.16	04/12/2003	01/03/2016 01/06/2016 01/09/2016 01/12/2016	1 153 734,89	20A	59779	EURO	Fixe	0,715	Trimestrielle	614 567,41	62 958,03	4 227,28	551 609,38
2004.10	15/12/2004	01/12/2016	1 951 000,00	20A	59779	EURO	Fixe	0,58	Annuelle	1 043 413,79	100 715,35	6 051,80	942 698,44
2006.3	28/09/2006	01/10/2016	2 201 000,00	10A	501986	EURO	Fixe	4,29	Annuelle	263 970,66	263 970,66	11 513,08	0,00
2007.1	07/11/2007	01/12/2016	20 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	2 000,00	2 000,00	0,00	0,00
2007.10	16/07/2009	01/10/2016	134 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	40 200,00	13 400,00	0,00	26 800,00
2007.2	27/11/2008	01/01/2016	20 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	6 000,00	2 000,00	0,00	4 000,00
2007.3	08/12/2008	01/01/2016	132 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	39 600,00	13 200,00	0,00	26 400,00
2007.4	04/12/2008	01/01/2016	44 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	13 200,00	4 400,00	0,00	8 800,00
2007.5A	05/04/2007	05/04/2016	1 006 774,00	10A	25498	EURO	Fixe	3,88	Annuelle	233 117,90	114 340,76	9 044,97	118 777,14
2007.5B	05/04/2007	05/04/2016	1 194 226,00	10A	25498	EURO	Fixe	3,88	Annuelle	276 522,33	135 629,94	10 729,07	140 892,39
2007.7	16/07/2009	25/12/2016	418 391,00	10A	25498	EURO	Fixe	4,44	Annuelle	98 811,29	48 332,67	4 387,22	50 478,62
2008.1	16/07/2009	01/10/2016	218 600,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	65 580,00	21 860,00	0,00	43 720,00
2008.2	01/12/2009	01/12/2016	22 882,13	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	6 864,60	2 288,20	0,00	4 576,40
2009.1	16/07/2009	01/10/2016	46 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	13 800,00	4 600,00	0,00	9 200,00
2009.3	25/11/2009	25/11/2016	800 000,00	10A	25498	EURO	Fixe	3,40	Annuelle	352 382,38	83 727,87	11 981,00	268 654,51
2009.5	07/12/2009	07/03/2016 07/06/2016 07/09/2016 07/12/2016	3 800 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	1,54	Trimestrielle	2 607 843,00	235 586,30	39 461,29	2 372 256,70
2009.6	07/04/2011	01/06/2016	37 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	18 500,00	3 700,00	0,00	14 800,00
2010.1	25/06/2010	25/03/2016 25/06/2016 25/09/2016 25/12/2016	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,19	Trimestrielle	1 402 493,94	123 615,34	43 994,50	1 278 878,60
2010.2	23/07/2010	01/02/2016 01/05/2016 01/08/2016	1 650 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,04	Trimestrielle	1 155 504,54	103 434,21	33 955,63	1 052 070,33
2010.3	23/07/2010	01/11/2016 01/02/2016 01/05/2016 01/08/2016 01/11/2016	1 350 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,04	Trimestrielle	945 412,76	84 627,99	27 781,89	860 784,77

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

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
2010.4	20/12/2012	01/12/2016	81 000.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	56 700.00	8 100.00	0.00	48 600.00
2010.5	27/12/2012	01/12/2016	78 000.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	54 600.00	7 800.00	0.00	46 800.00
2010.6	20/09/2010	01/10/2016	904 000.00	10A	501986	EURO	Fixe	2.60	Annuelle	480 964.79	91 319.29	12 505.08	369 645.50
2010.7	25/11/2010	25/02/2016	5 000 000.00	15A	25498	EURO	Fixe	3.01	Trimestrielle	3 576 086.05	311 310.14	104 148.22	3 264 775.91
		25/05/2016											
		25/08/2016											
2010.8	15/11/2010	15/11/2016	3 000 000.00	15A	35454	EURO	Fixe	3.05	Annuelle	2 145 918.43	186 758.94	65 450.51	1 959 159.49
2011.1	03/08/2011	03/08/2016	4 000 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.13	Annuelle	3 158 241.49	232 606.98	130 435.37	2 925 634.51
2011.3	27/09/2011	23/03/2016	2 000 000.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.10	Trimestrielle	1 562 667.13	118 209.24	62 267.32	1 444 457.89
		23/09/2016											
		23/12/2016											
2011.4	14/10/2011	14/01/2016	4 000 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.23	Trimestrielle	2 933 333.28	266 666.68	121 847.49	2 666 666.60
		14/04/2016											
		14/07/2016											
		14/10/2016											
2011.5	25/11/2011	28/02/2016	5 000 000.00	15A	515	EURO	Fixe	4.25	Trimestrielle	3 959 546.48	288 787.29	163 718.71	3 670 759.19
		31/05/2016											
		31/08/2016											
		30/11/2016											
2011.6	20/03/2012	01/01/2016	2 000 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	4.51	Annuelle	1 698 327.55	109 761.10	76 594.57	1 588 566.45
2011.7	20/03/2012	01/01/2016	2 000 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	4.51	Annuelle	1 698 327.55	109 761.10	76 594.57	1 588 566.45
2011.8	09/10/2013	01/12/2016	49 074.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	34 351.80	4 907.40	0.00	29 444.40
2012.10	14/12/2012	14/03/2016	1 400 000.00	15A	3653	EURO	Fixe	4.36	Trimestrielle	1 187 754.65	77 109.93	50 536.75	1 110 644.72
		14/06/2016											
		14/09/2016											
		14/12/2016											
2012.11	14/12/2012	01/12/2016	500 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	3.95	Annuelle	421 800.46	28 152.35	16 661.12	393 648.11
2012.12	14/03/2013	01/01/2016	5 800 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	3.95	Annuelle	5 207 043.50	314 157.99	205 678.22	4 892 885.51
2012.2	04/06/2012	06/03/2016	2 000 000.00	15A	224154	EURO	Fixe	3.95	Trimestrielle	1 653 004.78	115 955.96	63 590.16	1 537 048.82
		06/06/2016											
		06/09/2016											
		06/12/2016											
2012.6A	19/09/2012	21/03/2016	9 270 300.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.72	Trimestrielle	7 261 735.00	618 020.00	335 501.76	6 643 715.00
		20/06/2016											
		19/09/2016											
		19/12/2016											
2012.6B	19/09/2012	21/03/2016	729 700.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.72	Trimestrielle	571 598.33	48 646.66	26 408.60	522 951.67
		20/06/2016											
		19/09/2016											
		19/12/2016											
2012.9	05/11/2012	05/02/2016	700 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.46	Trimestrielle	594 587.02	38 371.85	26 312.93	556 215.17
		05/05/2016											
		05/08/2016											
		05/11/2016											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget Principal

Taux fixes

Reference 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
2013.1	15/12/2014	01/02/2016	16 121,12	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	14 509,00	1 612,12	0,00	12 896,88
2013.3	05/07/2013	25/01/2016	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,69	Trimestrielle	1 765 538,46	110 589,00	63 629,80	1 654 949,46
2014.2	04/07/2014	25/04/2016	5 000 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	2,89	Trimestrielle	4 660 794,72	280 293,73	131 677,51	4 380 500,99
98.0001	20/10/1998	01/02/2016	4 392 705,92	20A	2824	EURO	Fixe	5,00	Annuelle	959 896,10	304 487,29	47 994,80	655 408,81
2014.7	01/12/2014	01/03/2016	6 000 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	2,14	Trimestrielle	5 656 970,66	350 429,27	120 230,51	5 306 541,39
2014.8	01/12/2014	01/10/2016	3 733 920,86	4A10M	501986	EURO	Fixe	2,40	Annuelle	3 058 175,29	709 532,85	74 619,48	2 348 642,44
2014.9	15/01/2015	15/01/2016	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	2,19	Trimestrielle	1 914 791,45	115 804,43	40 987,21	1 798 987,02
2015.10	25/09/2015	15/07/2016	4 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	1,50	Trimestrielle	3 940 427,92	240 530,67	57 757,65	3 699 897,25
2015.11	30/09/2015	15/10/2016	1 000 000,00	15A	515	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	984 993,09	60 554,71	13 472,93	924 438,38
2015.3	28/09/2015	30/09/2016	15 000,00	5A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	12 000,00	3 000,00	0,00	9 000,00
2015.8	01/07/2015	31/12/2016	452 767,58	8A6M	15556	EURO	Fixe	3,40	Trimestrielle	429 587,24	47 554,64	14 003,92	362 032,60
2015.9	25/08/2015	28/02/2016	6 729 391,92	11A9M	25498	EURO	Fixe	3,70	Trimestrielle	6 614 437,82	470 548,49	238 255,43	6 143 889,33
2015.1	13/01/2015	25/02/2016	100 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	0,00	0,00	0,00	0,00
			108 962 814,85							80 349 678,14	7 480 919,36	2 616 881,33	72 868 758,78

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget Principal**Taux fixes**

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Periodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2001.16	11/12/2001	01/01/2017 01/04/2017 01/07/2017	3 811 225,43	20A	2817	EURO	Fixe	4,37	Trimestrielle	1 429 730,91	241 684,66	58 563,71	1 188 046,25
2002.21	26/11/2002	01/10/2017 26/02/2017 26/05/2017 26/08/2017	3 000 000,00	20A	2152	EURO	Fixe	0,3515	Trimestrielle	1 066 260,65	162 092,60	3 535,27	904 168,05
2003.16	04/12/2003	26/11/2017 01/03/2017 01/06/2017 01/09/2017	1 153 734,89	20A	59779	EURO	Fixe	0,715	Trimestrielle	551 609,38	66 492,80	3 767,75	485 116,58
2004.10	15/12/2004	01/12/2017 01/12/2017	1 951 000,00	20A	59779	EURO	Fixe	0,58	Annuelle	942 698,44	104 220,24	5 467,65	838 478,20
2007.10	16/07/2009	01/10/2017	134 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	26 800,00	13 400,00	0,00	13 400,00
2007.2	27/11/2008	01/01/2017	20 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	4 000,00	2 000,00	0,00	2 000,00
2007.3	08/12/2008	01/01/2017	132 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	26 400,00	13 200,00	0,00	13 200,00
2007.4	04/12/2008	01/01/2017	44 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	8 800,00	4 400,00	0,00	4 400,00
2007.5A	05/04/2007	05/04/2017	1 006 774,00	10A	25498	EURO	Fixe	3,88	Annuelle	118 777,14	118 777,14	4 608,59	0,00
2007.5B	05/04/2007	05/04/2017	1 194 226,00	10A	25498	EURO	Fixe	3,88	Annuelle	140 892,39	140 892,39	5 466,62	0,00
2007.7	05/12/2007	25/12/2017	418 391,00	10A	25498	EURO	Fixe	4,44	Annuelle	50 478,62	50 478,62	2 241,27	0,00
2008.1	16/07/2009	01/10/2017	218 600,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	43 720,00	21 860,00	0,00	21 860,00
2008.2	01/12/2009	01/12/2017	22 882,13	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	4 576,40	2 288,20	0,00	2 288,20
2009.1	16/07/2009	01/10/2017	46 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	9 200,00	4 600,00	0,00	4 600,00
2009.3	25/11/2009	25/11/2017	800 000,00	10A	25498	EURO	Fixe	3,40	Annuelle	288 654,51	86 574,62	9 134,25	182 079,89
2009.5	07/12/2009	07/03/2017 07/06/2017 07/09/2017	3 800 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	1,54	Trimestrielle	2 372 256,70	247 588,33	35 601,58	2 124 668,37
2009.6	07/04/2011	07/12/2017	37 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	14 800,00	3 700,00	0,00	11 100,00
2010.1	25/06/2010	25/03/2017 25/06/2017 25/09/2017	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,19	Trimestrielle	1 278 878,60	128 705,38	39 810,74	1 150 173,22
2010.2	23/07/2010	25/12/2017	1 650 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,04	Trimestrielle	1 052 070,33	106 614,64	30 775,20	945 455,69
2010.3	23/07/2010	01/05/2017 01/08/2017 01/11/2017	1 350 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,04	Trimestrielle	860 784,77	87 230,18	25 179,70	773 554,59

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

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
2010.4	20/12/2012	01/12/2017	81 000.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	48 600.00	8 100.00	0.00	40 500.00
2010.5	27/12/2012	01/12/2017	78 000.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	46 800.00	7 800.00	0.00	39 000.00
2010.6	20/09/2010	01/10/2017	904 000.00	10A	501986	EURO	Fixe	2.60	Annuelle	389 645.50	93 693.59	10 130.78	295 951.91
2010.7	25/11/2010	25/02/2017	5 000 000.00	15A	25498	EURO	Fixe	3.01	Trimestrielle	3 264 775.91	320 786.86	94 671.50	2 943 989.05
		25/05/2017											
		25/08/2017											
2010.8	15/11/2010	15/11/2017	3 000 000.00	15A	35454	EURO	Fixe	3.05	Annuelle	1 959 159.49	192 455.09	59 754.36	1 766 704.40
2011.1	03/08/2011	03/08/2017	4 000 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.13	Annuelle	2 925 634.51	242 213.64	120 828.71	2 683 420.87
2011.3	27/09/2011	23/03/2017	2 000 000.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.10	Trimestrielle	1 444 457.89	123 130.84	57 345.72	1 321 327.05
		23/06/2017											
		23/09/2017											
2011.4	14/10/2011	23/12/2017	4 000 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.23	Trimestrielle	2 666 666.60	266 666.68	110 074.01	2 399 999.92
		14/01/2017											
		14/04/2017											
		14/07/2017											
2011.5	25/11/2011	14/10/2017	5 000 000.00	15A	515	EURO	Fixe	4.25	Trimestrielle	3 670 759.19	301 257.74	151 248.26	3 369 501.45
		28/02/2017											
		31/05/2017											
		31/08/2017											
		30/11/2017											
2011.6	20/03/2012	01/01/2017	2 000 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	4.51	Annuelle	1 588 566.45	114 711.32	71 644.35	1 473 855.13
2011.7	20/03/2012	01/01/2017	2 000 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	4.51	Annuelle	1 588 566.45	114 711.32	71 644.35	1 473 855.13
2011.8	09/10/2013	01/12/2017	49 074.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	29 444.40	4 907.40	0.00	24 537.00
2012.10	14/12/2012	14/03/2017	1 400 000.00	15A	3653	EURO	Fixe	4.36	Trimestrielle	1 110 644.72	80 527.29	47 119.39	1 030 117.43
		14/06/2017											
		14/09/2017											
		14/12/2017											
2012.11	14/12/2012	01/12/2017	500 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	3.95	Annuelle	393 648.11	29 284.37	15 549.10	364 383.74
2012.12	14/03/2013	01/01/2017	5 800 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	3.95	Annuelle	4 892 885.51	326 567.23	193 268.98	4 566 318.28
2012.2	04/06/2012	06/03/2017	2 000 000.00	15A	224154	EURO	Fixe	3.95	Trimestrielle	1 537 048.82	120 604.52	58 941.60	1 416 444.30
		06/06/2017											
		06/09/2017											
2012.6A	19/09/2012	06/12/2017	9 270 300.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.72	Trimestrielle	6 643 715.00	618 020.00	306 837.67	6 025 695.00
		19/06/2017											
		19/09/2017											
2012.6B	19/09/2012	19/12/2017	729 700.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.72	Trimestrielle	522 951.67	48 646.67	24 152.34	474 305.00
		19/06/2017											
		19/09/2017											
2012.9	05/11/2012	19/12/2017	700 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.46	Trimestrielle	556 215.17	40 112.08	24 475.96	516 103.09
		05/02/2017											
		05/05/2017											
		05/08/2017											
		05/11/2017											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget Principal

Taux fixes

Reference 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
2013.1	15/12/2014	01/02/2017	16 121,12	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	12 896,88	1 612,12	0,00	11 284,76
2013.3	05/07/2013	25/01/2017	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,69	Trimestrielle	1 654 949,46	114 726,55	59 492,25	1 540 222,91
2014.2	04/07/2014	25/04/2017	5 000 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	2,89	Trimestrielle	4 380 500,99	288 482,43	123 488,81	4 092 018,56
98.0001	20/10/1998	25/10/2017	4 392 705,92	20A	2824	EURO	Fixe	5,00	Annuelle	655 408,81	319 711,65	32 770,44	335 697,16
2014.7	01/12/2014	01/03/2017	6 000 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	2,14	Trimestrielle	5 306 541,39	357 988,84	112 229,49	4 948 552,55
2014.8	01/12/2014	01/02/2017	3 733 920,86	4A10M	501986	EURO	Fixe	2,40	Annuelle	2 348 642,44	745 009,49	57 150,30	1 603 632,95
2014.9	15/01/2015	15/01/2017	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	2,19	Trimestrielle	1 798 987,02	118 361,45	38 430,19	1 680 625,57
2015.10	25/09/2015	15/07/2017	4 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	1,50	Trimestrielle	3 699 897,25	244 158,98	54 129,34	3 455 738,27
2015.11	30/09/2015	25/03/2017	1 000 000,00	15A	515	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	924 438,38	61 406,96	12 620,68	863 031,42
2015.3	28/09/2015	30/09/2017	15 000,00	5A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	9 000,00	3 000,00	0,00	6 000,00
2015.8	01/07/2015	25/12/2017	452 767,58	8A6M	15556	EURO	Fixe	3,40	Trimestrielle	362 032,60	49 192,22	12 366,34	332 840,38
2015.9	25/08/2015	31/05/2017	6 729 391,92	11A9M	25498	EURO	Fixe	3,70	Trimestrielle	6 143 889,33	488 201,84	220 602,08	5 655 687,49
2015.1	13/01/2015	25/02/2017	100 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	0,00	0,00	0,00	0,00
		25/11/2017											
		01/12/2018											
			106 741 814,85							72 868 758,78	7 452 828,97	2 365 119,33	65 415 929,81

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Budget PrincipalTaux 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
2001.16	11/12/2001	01/01/2018 01/04/2018 01/07/2018	3 811 225,43	20A	2817	EURO	Fixe	4,37	Trimestrielle	1 188 046,25	255 254,00	47 782,25	932 792,25
2002.21	26/11/2002	01/10/2018 26/02/2018 26/05/2018 26/08/2018	3 000 000,00	20A	2152	EURO	Fixe	0,3515	Trimestrielle	904 188,05	168 040,50	2 957,71	736 127,55
2003.16	04/12/2003	26/11/2018 01/03/2018 01/06/2018 01/09/2018	1 153 734,89	20A	59779	EURO	Fixe	0,715	Trimestrielle	485 116,58	70 226,01	3 282,43	414 890,57
2004.10	15/12/2004	01/12/2018	1 951 000,00	20A	59779	EURO	Fixe	0,58	Annuelle	838 478,20	107 847,11	4 863,17	730 631,09
2007.10	16/07/2009	01/10/2018	134 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	13 400,00	13 400,00	0,00	0,00
2007.2	27/11/2008	01/01/2018	20 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	2 000,00	2 000,00	0,00	0,00
2007.3	08/12/2008	01/01/2018	132 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	13 200,00	13 200,00	0,00	0,00
2007.4	04/12/2008	01/01/2018	44 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	4 400,00	4 400,00	0,00	0,00
2008.1	16/07/2009	01/10/2018	218 600,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	21 860,00	21 860,00	0,00	0,00
2008.2	01/12/2009	01/12/2018	22 882,13	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	2 288,20	2 288,20	0,00	0,00
2009.1	16/07/2009	01/10/2018	46 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	4 600,00	4 600,00	0,00	0,00
2009.3	25/11/2009	25/11/2018	800 000,00	10A	25498	EURO	Fixe	3,40	Annuelle	182 079,89	89 518,15	6 190,72	92 561,74
2009.5	07/12/2009	07/03/2018 07/06/2018 07/09/2018	3 800 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	1,54	Trimestrielle	2 124 688,37	260 201,80	31 662,47	1 864 466,57
2009.6	07/04/2011	07/12/2018	37 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	11 100,00	3 700,00	0,00	7 400,00
2010.1	25/06/2010	01/06/2018 25/03/2018 25/06/2018 25/09/2018	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,19	Trimestrielle	1 150 173,22	134 005,02	35 584,10	1 016 168,20
2010.2	23/07/2010	25/12/2018 01/02/2018 01/05/2018 01/08/2018	1 650 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,04	Trimestrielle	945 455,69	109 892,87	27 496,97	835 562,82
2010.3	23/07/2010	01/11/2018 01/02/2018 01/05/2018 01/08/2018 01/11/2018	1 350 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,04	Trimestrielle	773 554,59	89 912,36	22 497,52	683 642,23

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

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
2010.4	20/12/2012	01/12/2018	81 000.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	40 500.00	8 100.00	0.00	32 400.00
2010.5	27/12/2012	01/12/2018	78 000.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	39 000.00	7 800.00	0.00	31 200.00
2010.6	20/09/2010	01/10/2018	904 000.00	10A	501986	EURO	Fixe	2.60	Annuelle	295 951.91	96 129.62	7 694.75	199 822.29
2010.7	25/11/2010	25/02/2018	5 000 000.00	15A	25498	EURO	Fixe	3.01	Trimestrielle	2 943 989.05	330 552.09	84 906.27	2 613 436.96
		25/05/2018											
		25/08/2018											
2010.8	15/11/2010	15/11/2018	3 000 000.00	15A	35454	EURO	Fixe	3.05	Annuelle	1 766 704.40	198 324.97	53 884.48	1 568 379.43
2011.1	03/08/2011	03/08/2018	4 000 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.13	Annuelle	2 683 420.87	252 217.07	110 825.28	2 431 203.80
2011.3	27/09/2011	23/03/2018	2 000 000.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.10	Trimestrielle	1 321 327.05	128 257.35	52 219.21	1 193 069.70
		23/09/2018											
		23/12/2018											
2011.4	14/10/2011	14/01/2018	4 000 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.23	Trimestrielle	2 399 999.92	266 666.68	98 637.33	2 133 333.24
		14/04/2018											
		14/07/2018											
		14/10/2018											
2011.5	25/11/2011	28/02/2018	5 000 000.00	15A	515	EURO	Fixe	4.25	Trimestrielle	3 369 501.45	314 266.70	138 239.30	3 055 234.75
		31/05/2018											
		31/08/2018											
		30/11/2018											
2011.6	20/03/2012	01/01/2018	2 000 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	4.51	Annuelle	1 473 855.13	119 884.80	66 470.87	1 353 970.33
2011.7	20/03/2012	01/01/2018	2 000 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	4.51	Annuelle	1 473 855.13	119 884.80	66 470.87	1 353 970.33
2011.8	09/10/2013	01/12/2018	49 074.00	10A	3687	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	24 557.00	4 907.40	0.00	19 629.60
2012.10	14/12/2012	14/03/2018	1 400 000.00	15A	3653	EURO	Fixe	4.36	Trimestrielle	1 030 117.43	84 096.12	43 550.56	946 021.31
		14/06/2018											
		14/09/2018											
		14/12/2018											
2012.11	14/12/2012	01/12/2018	500 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	3.95	Annuelle	364 383.74	30 420.31	14 393.16	333 963.43
2012.12	14/03/2013	01/01/2018	5 800 000.00	15A	2824	EURO	Fixe	3.95	Annuelle	4 566 318.28	339 466.64	180 369.57	4 226 851.64
2012.2	04/06/2012	06/03/2018	2 000 000.00	15A	224154	EURO	Fixe	3.95	Trimestrielle	1 416 444.30	125 439.42	54 106.70	1 291 004.88
		06/06/2018											
		06/09/2018											
		06/12/2018											
2012.6A	19/09/2012	19/03/2018	9 270 300.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.72	Trimestrielle	6 025 695.00	618 020.00	277 241.70	5 407 675.00
		19/06/2018											
		19/09/2018											
		19/12/2018											
2012.6B	19/09/2012	19/03/2018	729 700.00	15A	224154	EURO	Fixe	4.72	Trimestrielle	474 305.00	48 646.67	21 822.74	425 658.33
		19/06/2018											
		19/09/2018											
		19/12/2018											
2012.9	05/11/2012	05/02/2018	700 000.00	15A	59779	EURO	Fixe	4.46	Trimestrielle	516 103.09	41 931.23	22 631.47	474 171.86
		05/05/2018											
		05/08/2018											
		05/11/2018											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

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
2013.1	15/12/2014	01/02/2018	16 121,12	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	11 284,76	1 612,12	0,00	9 672,64
2013.3	05/07/2013	25/01/2018 25/04/2018 25/07/2018 25/10/2018	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,69	Trimestrielle	1 540 222,91	119 018,89	55 199,91	1 421 204,02
2014.2	04/07/2014	01/02/2018 01/05/2018	5 000 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	2,89	Trimestrielle	4 092 018,56	296 910,36	115 060,88	3 795 108,20
98.0001	20/10/1998	01/02/2018 01/11/2018	4 392 705,92	20A	2824	EURO	Fixe	5,00	Annuelle	335 697,16	335 697,16	16 784,93	0,00
2014.7	01/12/2014	01/03/2018 01/06/2018 01/09/2018 01/12/2018	6 000 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	2,14	Trimestrielle	4 948 552,55	365 711,51	104 399,39	4 582 841,04
2014.8	01/12/2014	01/10/2018	3 733 920,86	4A10M	501986	EURO	Fixe	2,40	Annuelle	1 603 632,95	782 259,96	39 021,74	821 372,99
2014.9	15/01/2015	15/01/2018 15/04/2018 15/07/2018 15/10/2018	2 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	2,19	Trimestrielle	1 680 625,57	120 974,94	35 816,70	1 559 650,63
2015.10	25/09/2015	25/03/2018 25/06/2018 25/09/2018	4 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	1,50	Trimestrielle	3 455 738,27	247 842,01	50 446,31	3 207 896,26
2015.11	30/09/2015	25/12/2018 31/03/2018 30/06/2018 30/09/2018 31/12/2018	1 000 000,00	15A	515	EURO	Fixe	1,40	Trimestrielle	863 031,42	62 271,17	11 756,47	800 760,25
2015.3	28/09/2015	01/11/2018	15 000,00	5A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	6 000,00	3 000,00	0,00	3 000,00
2015.8	01/07/2015	28/02/2018 31/05/2018	452 767,58	8A6M	15556	EURO	Fixe	3,40	Trimestrielle	332 840,38	50 886,21	10 672,35	281 954,17
2015.9	25/08/2015	30/11/2018 25/02/2018 25/05/2018 25/08/2018	6 729 391,92	11A9M	25498	EURO	Fixe	3,70	Trimestrielle	5 655 687,49	506 517,49	202 286,43	5 149 170,00
2015.1	13/01/2015	25/11/2018 01/12/2018	100 000,00	10A	3687	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	0,00	10 000,00	0,00	90 000,00
			104 122 423,85							65 415 929,81	7 388 059,71	2 117 226,71	58 127 870,10

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Service de l'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
2001.18	10/12/2001	16/01/2016	112 050,03	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	30 704,35	7 618,76	153,52	23 085,59
2001.2	30/04/2001	16/05/2016	123 026,36	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	25 347,11	8 406,91	126,73	16 940,20
2001.3	30/04/2001	16/05/2016	367 859,48	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	75 789,83	25 137,39	378,95	50 652,44
2001.6	22/10/2001	16/11/2016	137 204,12	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	28 268,02	9 375,74	141,34	18 892,28
2002.13	30/09/2002	16/11/2016	108 700,00	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	29 786,33	7 390,98	148,93	22 395,35
2004.1	25/05/2004	16/07/2016	289 100,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	28 910,00	28 910,00	0,00	0,00
2004.11	17/11/2004	01/03/2016	564 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,09	Trimestrielle	149 239,06	47 736,43	5 377,93	101 502,63
		01/06/2016											
		01/09/2016											
2004.12	17/11/2004	01/12/2016	200 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,09	Trimestrielle	52 921,04	16 927,82	1 907,03	35 993,22
		01/03/2016											
		01/06/2016											
2004.13	17/11/2004	01/12/2016	100 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,09	Trimestrielle	26 461,30	8 463,83	953,56	17 997,47
		01/03/2016											
		01/06/2016											
		01/09/2016											
2005.1	10/02/2005	16/03/2016	121 680,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	24 336,00	12 168,00	0,00	12 168,00
2005.11	21/11/2005	16/12/2016	239 750,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	47 950,00	23 975,00	0,00	23 975,00
2005.2	25/03/2005	16/05/2016	136 780,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	27 352,00	13 676,00	0,00	13 676,00
2005.7	26/09/2005	16/11/2016	63 700,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	12 740,00	6 370,00	0,00	6 370,00
2006.7	05/10/2006	16/11/2016	65 000,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	19 500,00	6 500,00	0,00	13 000,00
2010.9A	25/11/2010	25/02/2016	500 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,01	Trimestrielle	357 608,63	31 131,01	10 414,83	326 477,62
		25/05/2016											
		25/08/2016											
2010.9B	25/11/2010	25/11/2016	1 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,01	Trimestrielle	715 217,10	62 262,04	20 829,64	652 955,06
		25/02/2016											
		25/05/2016											
		25/08/2016											
2010.9C	25/11/2010	25/11/2016	500 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,01	Trimestrielle	357 608,63	31 131,01	10 414,83	326 477,62
		25/02/2016											
		25/05/2016											
		25/08/2016											
2011.2A	30/09/2011	25/11/2016	1 800 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	1 392 573,82	106 167,86	53 446,94	1 286 405,96
		31/03/2016											
		30/06/2016											
		30/09/2016											
		30/12/2016											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Service de l'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
2011.2B	30/09/2011	31/03/2016 30/06/2016 30/09/2016 30/12/2016	1 200 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	928 382,60	70 778,59	35 631,29	857 604,01
2012.3A	04/06/2012	06/03/2016 06/06/2016 06/09/2016 06/12/2016	500 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	413 251,19	28 988,97	15 897,55	384 262,22
2012.3B	04/06/2012	06/03/2016 06/06/2016 06/09/2016 06/12/2016	1 270 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	1 049 657,98	73 632,06	40 379,74	976 025,92
2012.8A	05/11/2012	05/02/2016 05/05/2016 05/08/2016 05/11/2016	400 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	339 764,03	21 926,79	15 035,96	317 837,24
2012.8B	05/11/2012	05/02/2016 05/05/2016 05/08/2016 05/11/2016	500 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	424 704,99	27 408,46	18 794,95	397 296,53
2013.6A	25/11/2013	01/03/2016 01/06/2016 01/09/2016 01/12/2016	430 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	384 312,97	24 012,36	12 574,92	360 300,61
2013.6B	25/11/2013	01/03/2016 01/06/2016 01/09/2016 01/12/2016	250 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	223 437,87	13 960,63	7 311,01	209 477,24
2013.6C	25/11/2013	01/03/2016 01/06/2016 01/09/2016 01/12/2016	220 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	196 625,33	12 285,35	6 433,69	184 339,98
			11 198 829,99							7 362 450,18	726 341,99	256 353,34	6 636 108,19

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Service de l'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
2001.18	10/12/2001	16/01/2017	112 050.03	17A	514	EURO	Fixe	0.50	Annuelle	23 085.59	7 656.85	115.43	15 428.74
2001.2	30/04/2001	16/05/2017	123 026.36	17A	514	EURO	Fixe	0.50	Annuelle	16 940.20	8 448.94	84.70	8 491.26
2001.3	30/04/2001	16/05/2017	367 859.48	17A	514	EURO	Fixe	0.50	Annuelle	50 652.44	25 263.08	253.26	25 389.36
2001.6	22/10/2001	16/11/2017	137 204.12	17A	514	EURO	Fixe	0.50	Annuelle	18 892.28	9 422.62	94.46	9 469.66
2002.13	30/09/2002	16/11/2017	108 700.00	17A	514	EURO	Fixe	0.50	Annuelle	22 395.35	7 427.93	111.98	14 967.42
2004.11	17/11/2004	01/03/2017	564 000.00	14A	501986	EURO	Fixe	4.09	Trimestrielle	101 502.63	49 718.97	3 395.35	51 783.66
		01/06/2017											
		01/09/2017											
2004.12	17/11/2004	01/12/2017	200 000.00	14A	501986	EURO	Fixe	4.09	Trimestrielle	35 993.22	17 630.84	1 204.00	18 362.38
		01/03/2017											
		01/06/2017											
2004.13	17/11/2004	01/12/2017	100 000.00	14A	501986	EURO	Fixe	4.09	Trimestrielle	17 997.47	8 815.34	602.03	9 182.13
		01/03/2017											
		01/06/2017											
		01/09/2017											
		01/12/2017											
2005.1	10/02/2005	16/03/2017	121 680.00	12A	514	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	12 168.00	12 168.00	0.00	0.00
2005.11	21/11/2005	16/12/2017	239 750.00	12A	514	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	23 975.00	23 975.00	0.00	0.00
2005.2	25/03/2005	16/05/2017	136 760.00	12A	514	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	13 676.00	13 676.00	0.00	0.00
2005.7	26/09/2005	16/11/2017	63 700.00	12A	514	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	6 370.00	6 370.00	0.00	0.00
2006.7	05/10/2006	16/11/2017	65 000.00	12A	514	EURO	Fixe	0.00	Annuelle	13 000.00	6 500.00	0.00	6 500.00
2010.9A	25/11/2010	25/02/2017	500 000.00	15A	25498	EURO	Fixe	3.01	Trimestrielle	326 477.62	32 078.70	9 467.14	294 398.92
		25/05/2017											
		25/08/2017											
2010.9B	25/11/2010	25/11/2017	1 000 000.00	15A	25498	EURO	Fixe	3.01	Trimestrielle	652 955.06	64 157.36	18 934.32	588 797.70
		25/02/2017											
		25/05/2017											
		25/08/2017											
2010.9C	25/11/2010	25/11/2017	500 000.00	15A	25498	EURO	Fixe	3.01	Trimestrielle	326 477.62	32 078.70	9 467.14	294 398.92
		25/02/2017											
		25/05/2017											
		25/08/2017											
2011.2A	30/09/2011	31/03/2017	1 800 000.00	15A	224154	EURO	Fixe	3.95	Trimestrielle	1 286 405.96	110 424.02	49 055.62	1 175 981.94
		30/06/2017											
		29/09/2017											
		29/12/2017											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Service de l'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
2011.2B	30/09/2011	31/03/2017 30/06/2017 29/09/2017 29/12/2017	1 200 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	857 604,01	73 616,02	32 703,75	783 987,99
2012.3A	04/06/2012	06/03/2017 06/06/2017 06/09/2017 06/12/2017	500 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	384 262,22	30 151,12	14 735,40	354 111,10
2012.3B	04/06/2012	06/03/2017 06/06/2017 06/09/2017 06/12/2017	1 270 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	976 025,92	76 563,88	37 427,92	899 442,04
2012.8A	05/11/2012	05/02/2017 05/05/2017 05/08/2017 05/11/2017	400 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	317 837,24	22 921,19	13 986,26	294 916,05
2012.8B	05/11/2012	05/02/2017 05/05/2017 05/08/2017 05/11/2017	500 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	397 296,53	28 651,48	17 482,84	368 645,05
2013.6A	25/11/2013	01/03/2017 01/06/2017 01/09/2017 01/12/2017	430 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	360 300,61	24 826,92	11 760,36	335 473,69
2013.6B	25/11/2013	01/03/2017 01/06/2017 01/09/2017 01/12/2017	250 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	209 477,24	14 434,22	6 837,42	195 043,02
2013.6C	25/11/2013	01/03/2017 01/06/2017 01/09/2017 01/12/2017	220 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	184 339,98	12 702,11	6 016,93	171 637,87
			10 909 729,99							6 636 108,19	719 699,29	233 736,31	5 916 408,90

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Service de l'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
2001.18	10/12/2001	16/01/2018	112 050,03	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	15 428,74	7 695,14	77,14	7 733,60
2001.2	30/04/2001	16/05/2018	123 026,36	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	8 491,26	8 491,26	42,38	0,00
2001.3	30/04/2001	16/05/2018	367 859,48	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	25 389,36	25 389,36	126,98	0,00
2001.6	22/10/2001	16/11/2018	137 204,12	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	9 489,66	9 489,66	47,42	0,00
2002.13	30/09/2002	16/11/2018	108 700,00	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	14 967,42	7 465,07	74,84	7 502,35
2004.11	17/11/2004	01/03/2018	564 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,09	Trimestrielle	51 783,66	51 783,66	1 330,46	0,00
		01/09/2018											
		01/12/2018											
2004.12	17/11/2004	01/03/2018	200 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,09	Trimestrielle	18 362,38	18 362,38	471,77	0,00
		01/09/2018											
		01/12/2018											
2004.13	17/11/2004	01/03/2018	100 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,09	Trimestrielle	9 182,13	9 182,13	235,92	0,00
		01/09/2018											
		01/12/2018											
2006.7	05/10/2006	16/11/2018	65 000,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	6 500,00	6 500,00	0,00	0,00
2010.9A	25/11/2010	25/02/2018	500 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,01	Trimestrielle	294 398,92	33 055,22	8 490,62	261 343,70
		25/05/2018											
		25/08/2018											
		25/11/2018											
2010.9B	25/11/2010	25/02/2018	1 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,01	Trimestrielle	588 797,70	66 110,41	16 981,27	522 687,29
		25/05/2018											
		25/08/2018											
		25/11/2018											
2010.9C	25/11/2010	25/02/2018	500 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,01	Trimestrielle	294 398,92	33 055,22	8 490,62	261 343,70
		25/05/2018											
		25/08/2018											
		25/11/2018											
2011.2A	30/09/2011	29/03/2018	1 800 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	1 175 981,94	114 850,81	44 880,45	1 061 131,13
		29/06/2018											
		28/09/2018											
		31/12/2018											
2011.2B	30/09/2011	29/03/2018	1 200 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	783 987,99	76 567,20	29 920,29	707 420,79
		29/06/2018											
		28/09/2018											
		31/12/2018											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Service de l'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
2012.3A	04/06/2012	06/03/2018 06/06/2018 06/09/2018 06/12/2018	500 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	354 111,10	31 359,84	13 526,68	322 751,26
2012.3B	04/06/2012	06/03/2018 06/06/2018 06/09/2018 06/12/2018	1 270 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	899 442,04	79 654,06	34 357,74	819 787,98
2012.8A	05/11/2012	05/02/2018 05/05/2018 05/08/2018 05/11/2018	400 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	294 916,05	23 960,71	12 932,26	270 955,34
2012.8B	05/11/2012	05/02/2018 05/05/2018 05/08/2018 05/11/2018	500 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	368 645,05	29 950,87	16 165,33	338 694,18
2013.6A	25/11/2013	01/03/2018 01/06/2018 01/09/2018 01/12/2018	430 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	335 473,69	25 669,15	10 918,13	309 804,54
2013.6B	25/11/2013	01/03/2018 01/06/2018 01/09/2018 01/12/2018	250 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	195 043,02	14 923,87	6 347,77	180 119,15
2013.6C	25/11/2013	01/03/2018 01/06/2018 01/09/2018 01/12/2018	220 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	171 637,87	13 133,01	5 586,03	158 504,86
			10 347 839,99							5 916 408,90	686 629,03	211 004,10	5 229 779,87

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Service de l'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
2000.2	05/06/2000	16/06/2016	156 565,14	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	21 558,24	10 752,25	107,79	10 805,99
2000.3	10/05/2000	16/05/2016	1 890 367,81	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	260 294,50	129 822,69	1 301,47	130 471,81
2000.4	30/06/2000	16/07/2016	100 616,35	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	13 854,36	6 909,92	69,27	6 944,44
2000.5	21/06/2000	16/07/2016	201 232,70	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	27 708,74	13 819,84	138,54	13 888,90
2000.6	21/06/2000	16/07/2016	335 387,84	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	46 181,34	23 033,05	230,91	23 148,29
2001.4	09/05/2001	16/05/2016	262 212,31	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	54 023,43	17 918,07	270,12	36 105,36
2001.5	16/10/2001	16/11/2016	41 313,68	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	8 511,78	2 823,14	42,56	5 688,64
2002.10	17/07/2002	16/08/2016	460 000,00	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	126 050,82	31 277,36	630,25	94 773,46
2002.11	01/08/2002	16/09/2016	79 273,49	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	21 722,76	5 390,15	108,61	16 332,61
2002.12	10/09/2002	16/10/2016	66 300,00	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	18 167,73	4 508,02	90,84	13 659,71
2002.14	17/10/2002	16/12/2016	3 048,98	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	835,50	207,31	4,18	628,19
2002.29	11/12/2002	16/12/2016	548 816,47	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	150 388,63	37 316,37	751,94	113 072,26
2002.6	19/02/2002	16/02/2016	3 475 837,59	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	952 461,63	236 336,95	4 762,31	716 124,68
2002.7	12/03/2002	16/04/2016	84 914,10	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	23 268,50	5 773,67	116,34	17 494,83
2002.9	22/07/2002	16/09/2016	100 616,35	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	27 571,23	6 841,33	137,86	20 729,90
2003.10	21/10/2003	01/02/2016	700 000,00	14A	2817	EURO	Fixe	4,26	Trimestrielle	127 116,08	62 211,24	4 430,10	64 904,84
		01/05/2016											
		01/08/2016											
2003.11	21/10/2003	01/11/2016	300 000,00	14A	2817	EURO	Fixe	4,26	Trimestrielle	54 478,97	26 661,88	1 898,64	27 817,09
		01/02/2016											
		01/05/2016											
		01/08/2016											
		01/11/2016											
2003.12	01/09/2003	16/09/2016	360 000,00	17A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	120 000,00	24 000,00	0,00	96 000,00
2004.4	21/06/2004	16/05/2016	101 500,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	10 150,00	10 150,00	0,00	0,00
2004.7	13/07/2004	16/08/2016	38 100,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	3 810,00	3 810,00	0,00	0,00
2004.9	17/11/2004	01/03/2016	700 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,19	Trimestrielle	186 119,37	59 472,67	6 872,05	126 646,70
		01/06/2016											
		01/09/2016											
		01/12/2016											
2005.5	07/09/2005	16/10/2016	49 542,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	9 908,40	4 954,20	0,00	4 954,20
2006.2	18/04/2006	16/05/2016	56 700,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	17 010,00	5 670,00	0,00	11 340,00
2006.8	05/10/2006	16/11/2016	80 000,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	24 000,00	8 000,00	0,00	16 000,00
2007.6	22/05/2007	16/06/2016	106 928,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	42 771,20	10 692,80	0,00	32 078,40
2008.3	28/02/2008	16/04/2016	57 059,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	28 529,50	5 705,90	0,00	22 823,60
2012.4	04/06/2012	06/03/2016	1 230 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	1 016 597,88	71 312,89	39 107,95	945 284,99
		06/09/2016											
		06/12/2016											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Service de l'Assainissement

Taux fixes

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Periodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2012.5	27/04/2012	31/01/2016 30/04/2016 31/07/2016 31/10/2016	5 000 000,00	15A	515	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	4 111 527,18	280 230,88	178 730,56	3 831 296,30
2012.7	05/11/2012	05/02/2016 05/05/2016 05/08/2016 05/11/2016	1 400 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	1 189 174,02	76 743,72	52 625,85	1 112 430,30
2013.2	05/07/2013	25/01/2016 25/04/2016 25/07/2016 25/10/2016	1 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,69	Trimestrielle	882 769,23	55 294,50	31 814,90	827 474,73
2013.7A	25/11/2013	01/03/2016 01/06/2016 01/09/2016 01/12/2016	1 640 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	1 465 752,10	91 581,88	47 960,20	1 374 170,22
2013.7B	25/11/2013	01/03/2016 01/06/2016 01/09/2016 01/12/2016	160 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	143 000,25	8 934,80	4 679,04	134 065,45
99001	19/03/1999	16/04/2016	115 861,25	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	7 996,68	7 996,68	39,96	0,00
99002	10/06/1999	16/07/2016	95 737,98	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	6 607,81	6 607,81	32,99	0,00
99005	23/08/1999	16/09/2016	4 421,02	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	305,13	305,13	1,53	0,00
99017	25/11/1999	16/12/2016	60 979,61	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	4 208,80	4 208,80	21,01	0,00
			21 063 331,67							11 204 431,79	1 357 275,90	376 977,77	9 847 155,89

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Service de l'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
2000.2	05/06/2000	16/06/2017	156 565,14	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	10 805,99	10 805,99	54,05	0,00
2000.3	10/05/2000	16/05/2017	1 890 367,81	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	130 471,81	130 471,81	652,35	0,00
2000.4	30/06/2000	16/07/2017	100 616,35	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	6 944,44	6 944,44	34,75	0,00
2000.5	21/06/2000	16/07/2017	201 232,70	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	13 888,90	13 888,90	69,48	0,00
2000.6	21/06/2000	16/07/2017	335 387,84	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	23 148,29	23 148,29	115,67	0,00
2001.4	09/05/2001	16/05/2017	262 212,31	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	36 105,36	18 007,66	180,53	18 097,70
2001.5	16/10/2001	16/11/2017	41 313,68	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	5 688,64	2 837,26	28,44	2 851,38
2002.10	17/07/2002	16/08/2017	460 000,00	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	94 773,46	31 433,74	473,87	63 339,72
2002.11	01/08/2002	16/09/2017	79 273,49	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	16 332,61	5 417,10	81,66	10 915,51
2002.12	10/09/2002	16/10/2017	66 300,00	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	13 659,71	4 530,56	68,30	9 129,15
2002.14	17/10/2002	16/12/2017	3 048,98	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	628,19	208,35	3,14	419,84
2002.29	11/12/2002	16/12/2017	548 816,47	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	113 072,26	37 502,95	565,36	75 569,31
2002.6	19/02/2002	16/02/2017	3 475 837,59	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	716 124,68	237 518,64	3 580,62	478 606,04
2002.7	12/03/2002	16/04/2017	84 914,10	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	17 494,83	5 802,54	87,47	11 692,29
2002.9	22/07/2002	16/09/2017	100 616,35	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	20 729,90	6 875,54	103,65	13 854,36
2003.10	21/10/2003	01/02/2017	700 000,00	14A	2817	EURO	Fixe	4,26	Trimestrielle	64 904,84	64 904,84	1 737,26	0,00
		01/05/2017											
		01/08/2017											
2003.11	21/10/2003	01/11/2017	300 000,00	14A	2817	EURO	Fixe	4,26	Trimestrielle	27 817,09	27 817,09	744,56	0,00
		01/02/2017											
		01/05/2017											
		01/08/2017											
		01/11/2017											
2003.12	01/09/2003	16/09/2017	360 000,00	17A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	96 000,00	24 000,00	0,00	72 000,00
2004.9	17/11/2004	01/03/2017	700 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,19	Trimestrielle	126 646,70	62 004,01	4 340,71	64 642,69
		01/06/2017											
		01/09/2017											
		01/12/2017											
2005.5	07/09/2005	16/10/2017	49 542,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	4 954,20	4 954,20	0,00	0,00
2006.2	18/04/2006	16/05/2017	56 700,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	11 340,00	5 670,00	0,00	5 670,00
2006.8	05/10/2006	16/11/2017	80 000,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	16 000,00	8 000,00	0,00	8 000,00
2007.6	22/05/2007	16/06/2017	106 928,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	32 078,40	10 692,80	0,00	21 385,60
2008.3	28/02/2008	16/04/2017	57 059,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	22 823,60	5 705,90	0,00	17 117,70
2012.4	04/06/2012	06/03/2017	1 230 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	945 284,99	74 171,76	36 249,08	871 113,23
		06/06/2017											
		06/09/2017											
		06/12/2017											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Service de l'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
2012.5	27/04/2012	31/01/2017 30/04/2017 31/07/2017 31/10/2017	5 000 000,00	15A	515	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	3 831 296,30	292 939,77	166 021,67	3 538 356,53
2012.7	05/11/2012	05/02/2017 05/05/2017 05/08/2017 05/11/2017	1 400 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	1 112 430,30	80 224,15	48 951,91	1 032 206,15
2013.2	05/07/2013	25/01/2017 25/04/2017 25/07/2017 25/10/2017	1 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,69	Trimestrielle	827 474,73	57 363,27	29 746,13	770 111,46
2013.7A	25/11/2013	01/03/2017 01/06/2017 01/09/2017 01/12/2017	1 640 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	1 374 170,22	94 688,66	44 853,42	1 279 481,56
2013.7B	25/11/2013	01/03/2017 01/06/2017 01/09/2017 01/12/2017	160 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	134 065,45	9 237,88	4 375,96	124 827,57
			20 646 731,81							9 847 155,89	1 357 768,10	343 120,04	8 489 387,79

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Service de l'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
2001.4	09/05/2001	16/05/2018	262 212,31	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	18 097,70	18 097,70	90,49	0,00
2001.5	16/10/2001	16/11/2018	41 313,68	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	2 851,38	2 851,38	14,32	0,00
2002.10	17/07/2002	16/08/2018	460 000,00	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	63 339,72	31 590,91	316,70	31 748,81
2002.11	01/08/2002	16/09/2018	79 273,49	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	10 915,51	5 444,18	54,58	5 471,33
2002.12	10/09/2002	16/10/2018	66 300,00	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	9 129,15	4 553,21	45,65	4 575,94
2002.14	17/10/2002	16/12/2018	3 048,98	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	419,84	209,39	2,10	210,45
2002.29	11/12/2002	16/12/2018	548 816,47	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	75 569,31	37 690,46	377,85	37 878,85
2002.6	19/02/2002	16/02/2018	3 475 837,59	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	478 606,04	238 706,23	2 393,03	239 899,81
2002.7	12/03/2002	16/04/2018	84 914,10	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	11 692,29	5 831,55	58,46	5 860,74
2002.9	22/07/2002	16/09/2018	100 816,35	17A	514	EURO	Fixe	0,50	Annuelle	13 854,36	6 909,92	69,27	6 944,44
2003.12	01/09/2003	16/09/2018	360 000,00	17A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	72 000,00	24 000,00	0,00	48 000,00
2004.9	17/11/2004	01/03/2018	700 000,00	14A	501986	EURO	Fixe	4,19	Trimestrielle	64 642,69	64 642,69	1 701,64	0,00
		01/09/2018											
		01/12/2018											
2006.2	18/04/2006	16/05/2018	56 700,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	5 670,00	5 670,00	0,00	0,00
2006.8	05/10/2006	16/11/2018	80 000,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	8 000,00	8 000,00	0,00	0,00
2007.6	22/05/2007	16/06/2018	106 928,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	21 385,60	10 692,80	0,00	10 692,80
2008.3	28/02/2008	16/04/2018	57 059,00	12A	514	EURO	Fixe	0,00	Annuelle	17 117,70	5 705,90	0,00	11 411,80
2012.4	04/06/2012	06/03/2018	1 230 000,00	15A	224154	EURO	Fixe	3,95	Trimestrielle	871 113,23	77 145,23	33 275,61	793 968,00
		06/06/2018											
		06/09/2018											
2012.5	27/04/2012	31/01/2018	5 000 000,00	15A	515	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	3 538 356,53	306 225,02	152 736,42	3 232 131,51
		30/04/2018											
		31/07/2018											
		31/10/2018											
2012.7	05/11/2012	05/02/2018	1 400 000,00	15A	59779	EURO	Fixe	4,46	Trimestrielle	1 032 206,15	83 862,44	45 262,93	948 343,71
		05/05/2018											
		05/08/2018											
		05/11/2018											
2013.2	05/07/2013	25/01/2018	1 000 000,00	15A	25498	EURO	Fixe	3,69	Trimestrielle	770 111,46	59 509,45	27 599,95	710 602,01
		25/04/2018											
		25/07/2018											
		25/10/2018											

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Service de l'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
2013.7A	25/11/2013	01/03/2018 01/06/2018 01/09/2018 01/12/2018	1 640 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	1 279 481,56	97 900,77	41 641,31	1 181 580,79
2013.7B	25/11/2013	01/03/2018 01/06/2018 01/09/2018 01/12/2018	160 000,00	15A	501986	EURO	Fixe	3,35	Trimestrielle	124 827,57	9 551,27	4 062,57	115 276,30
			16 913 019,97							8 489 387,79	1 104 790,50	309 702,88	7 384 597,29

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget Forêts**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
2009.2	25/11/2009	25/11/2016	77 500,00	8A	25498	EURO	Fixe	3,14	Annuelle	21 207,30	10 439,76	665,91	10 767,54
85007	30/06/1988	30/06/2016	31 648,42	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	3 272,54	1 088,14	8,18	2 184,40
85028	31/01/1990	30/09/2016	33 081,44	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	4 555,34	1 134,57	11,39	3 420,77
91002	28/12/1993	31/03/2016	26 983,48	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	7 394,41	916,23	18,49	6 478,18
92015	17/12/1996	31/03/2016	19 986,07	25A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	4 911,10	813,40	12,28	4 097,70
			189 199,41							41 340,69	14 392,10	716,25	26 948,59

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget Forêts**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
2009.2	25/11/2009	25/11/2017	77 500,00	8A	25498	EURO	Fixe	3,14	Annuelle	10 767,54	10 767,54	338,13	0,00
85007	30/06/1988	30/06/2017	31 648,42	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	2 184,40	1 090,86	5,46	1 093,54
85028	31/01/1990	30/09/2017	33 081,44	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	3 420,77	1 137,41	8,55	2 283,36
91002	28/12/1993	31/03/2017	26 983,48	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	6 478,18	918,52	16,20	5 559,66
92015	17/12/1996	31/03/2017	19 986,07	25A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	4 097,70	815,44	10,24	3 282,26
			189 199,41							26 948,59	14 729,77	378,58	12 218,82

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Budget Forêts**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
85007	30/06/1988	30/06/2018	31 648,42	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	1 093,54	1 093,54	2,78	0,00
85028	31/01/1990	30/09/2018	33 081,44	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	2 283,36	1 140,25	5,71	1 143,11
91002	28/12/1993	31/03/2018	26 983,48	30A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	5 559,66	920,82	13,90	4 638,84
92015	17/12/1996	31/03/2018	19 986,07	25A	3721	EURO	Fixe	0,25	Annuelle	3 282,26	817,47	8,21	2 464,79
			111 699,41							12 218,82	3 972,08	30,60	8 246,74

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget 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
2006.5A	31/10/2006	01/02/2016 01/05/2016 01/08/2016 01/11/2016	400 000,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	258 750,41	19 085,01	10 335,71	239 665,40
2006.5B	31/10/2006	01/02/2016 01/05/2016 01/08/2016 01/11/2016	428 160,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	276 965,89	20 428,83	11 063,32	256 537,06
2006.5C	31/10/2006	01/02/2016 01/05/2016 01/08/2016 01/11/2016	615 600,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	398 216,10	29 372,14	15 906,62	368 843,96
2006.5D	31/10/2006	01/02/2016 01/05/2016 01/08/2016 01/11/2016	150 500,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	97 354,65	7 180,80	3 888,80	90 173,85
2007.9	05/12/2007	25/03/2016 25/09/2016 25/12/2016	1 545 000,00	20A	59779	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	1 081 859,88	70 109,84	46 349,96	1 011 750,04
			3 139 260,00							2 113 146,93	146 176,62	87 544,41	1 966 970,31

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget 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
2006.5A	31/10/2006	01/02/2017 01/05/2017 01/08/2017 01/11/2017	400 000,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	239 665,40	19 867,75	9 513,51	219 797,65
2006.5B	31/10/2006	01/02/2017 01/05/2017 01/08/2017 01/11/2017	428 160,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	256 537,06	21 266,73	10 183,21	235 270,33
2006.5C	31/10/2006	01/02/2017 01/05/2017 01/08/2017 01/11/2017	615 600,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	368 843,96	30 576,88	14 641,23	338 267,08
2006.5D	31/10/2006	01/02/2017 01/05/2017 01/08/2017 01/11/2017	150 500,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	90 173,85	7 475,34	3 579,43	82 698,51
2007.9	05/12/2007	25/03/2017 25/09/2017 25/12/2017	1 545 000,00	20A	59779	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	1 011 750,04	73 238,69	43 221,11	938 511,35
			3 139 260,00							1 966 970,31	152 425,39	81 138,49	1 814 544,92

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Budget 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
2006.5A	31/10/2006	01/02/2018 01/05/2018 01/08/2018 01/11/2018	400 000,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	219 797,65	20 682,63	8 687,24	199 115,02
2006.5B	31/10/2006	01/02/2018 01/05/2018 01/08/2018 01/11/2018	428 160,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	235 270,33	22 139,00	9 298,79	213 131,33
2006.5C	31/10/2006	01/02/2018 01/05/2018 01/08/2018 01/11/2018	615 600,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	338 267,08	31 831,03	13 369,60	306 436,05
2006.5D	31/10/2006	01/02/2018 01/05/2018 01/08/2018 01/11/2018	150 500,00	20A	501986	EURO	Fixe	4,04	Trimestrielle	82 698,51	7 781,96	3 268,57	74 916,55
2007.9	05/12/2007	25/03/2018 25/09/2018 25/12/2018	1 545 000,00	20A	59779	EURO	Fixe	4,39	Trimestrielle	938 511,35	76 507,20	39 952,60	862 004,15
			3 139 260,00							1 814 544,92	158 941,82	74 576,80	1 655 603,10

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget PrincipalIndex : Euribor 1 an

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
2004.8	15/12/2004	01/12/2016	4 174 000,00	14A	501986	EURO	EURAJ	1,05	Annuelle	1 148 323,05	364 257,89	12 258,35	784 065,16
			4 174 000,00							1 148 323,05	364 257,89	12 258,35	784 065,16

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget PrincipalIndex : Euribor 1 an

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
2004.8	15/12/2004	01/12/2017	4 174 000,00	14A	501986	EURO	EURAJ	0,381	Annuelle	784 065,16	382 470,78	3 028,78	401 594,38
			4 174 000,00							784 065,16	382 470,78	3 028,78	401 594,38

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Budget PrincipalIndex : Euribor 1 an

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
2004.8	15/12/2004	01/12/2018	4 174 000,00	14A	501986	EURO	EURAJ	0,381	Annuelle	401 594,38	401 594,38	1 551,33	0,00
			4 174 000,00							401 594,38	401 594,38	1 551,33	0,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Service de l'Eau

Index : Euribor 1 an

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
2005.12	30/11/2005	01/12/2016	500 000,00	15A	501986	EURO	EURAJ	1,04	Annuelle	208 555,84	37 743,35	2 205,13	170 812,49
			500 000,00							208 555,84	37 743,35	2 205,13	170 812,49

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Service de l'Eau

Index : Euribor 1 an

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
2005.12	30/11/2005	01/12/2017	500 000,00	15A	501986	EURO	EURAJ	0,141	Annuelle	170 812,49	39 630,52	244,19	131 181,97
			500 000,00							170 812,49	39 630,52	244,19	131 181,97

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Service de l'Eau

Index : Euribor 1 an

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
2005.12	30/11/2005	01/12/2018	500 000,00	15A	501986	EURO	EURAJ	0,141	Annuelle	131 181,97	41 612,04	187,54	89 569,93
			500 000,00							131 181,97	41 612,04	187,54	89 569,93

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

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
2013.10	25/11/2013	01/03/2016 01/06/2016 01/09/2016 01/12/2016	2 000 000,00	15A	501986	EURO	EUR3J	2,42	Trimestrielle	1 811 257,40	101 642,72	43 634,91	1 709 614,68
2013.4	25/07/2013	31/01/2016 30/04/2016 31/07/2016 30/11/2016	5 000 000,00	15A	515	EURO	EUR3J	2,30	Trimestrielle	4 345 893,02	300 703,63	97 373,22	4 045 189,39
			7 000 000,00							6 157 150,42	402 346,35	141 008,13	5 754 804,07

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

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
2013.10	25/11/2013	01/03/2017 01/06/2017 01/09/2017 01/12/2017	2 000 000,00	15A	501986	EURO	EUR3J	1,387	Trimestrielle	1 709 614,68	106 820,96	23 482,69	1 602 793,72
2013.4	25/07/2013	31/01/2017 30/04/2017 31/07/2017 31/10/2017	5 000 000,00	15A	515	EURO	EUR3J	1,318	Trimestrielle	4 045 189,39	307 034,71	51 804,66	3 738 154,68
			7 000 000,00							5 754 804,07	413 855,67	75 287,35	5 340 948,40

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

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
2013.10	25/11/2013	01/03/2018 01/06/2018 01/09/2018 01/12/2018	2 000 000,00	15A	501986	EURO	EUR3J	1,387	Trimestrielle	1 602 793,72	112 262,98	21 952,03	1 490 530,74
2013.4	25/07/2013	31/01/2018 30/04/2018 31/07/2018 31/10/2018	5 000 000,00	15A	515	EURO	EUR3J	1,318	Trimestrielle	3 738 154,68	313 499,09	47 726,14	3 424 655,59
			7 000 000,00							5 340 948,40	425 762,07	69 678,17	4 915 186,33

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget Principal
Index : Tag 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2007.8	20/12/2007	20/03/2016 20/06/2016 20/09/2016 20/12/2016	7 800 000,00	15A	224154	EURO	TAG3M	Trimestrielle	4 361 100,00	534 000,00	44 543,34	3 827 100,00
			7 800 000,00						4 361 100,00	534 000,00	44 543,34	3 827 100,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget Principal
Index : Tag 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2007.8	20/12/2007	20/03/2017 20/06/2017 20/09/2017 20/12/2018	7 800 000,00	15A	224154	EURO	TAG3M	Trimestrielle	3 827 100,00	561 300,00	38 715,37	3 265 800,00
			7 800 000,00						3 827 100,00	561 300,00	38 715,37	3 265 800,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Budget Principal
Index : Tag 3 mois

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2007.8	20/12/2007	20/03/2018 20/06/2018 20/09/2018 20/12/2018	7 800 000,00	15A	224154	EURO	TAG3M	Trimestrielle	3 265 800,00	589 900,00	32 594,93	2 675 900,00
			7 800 000,00						3 265 800,00	589 900,00	32 594,93	2 675 900,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget Principal
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Periodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2002.15	06/11/2002	01/11/2016	1 453 793,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,95	Annuelle	226 376,96	113 354,77	4 414,35	113 022,19
2002.16	06/11/2002	01/11/2016	528 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,00	Annuelle	82 419,51	41 004,73	824,20	41 414,78
2002.8	25/09/2002	01/06/2016	1 613 520,40	14A	2824	EURO	LIVA	2,20	Annuelle	135 186,99	135 186,99	2 974,11	0,00
2003.17	04/12/2003	01/12/2016	600 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,00	Annuelle	139 833,84	46 148,26	1 398,34	93 685,58
2003.3	19/11/2003	01/08/2016	1 005 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,95	Annuelle	231 709,30	77 485,13	4 518,33	154 224,17
2005.14	23/10/2006	01/01/2016	2 300 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	1 057 701,34	169 787,73	15 865,52	887 913,61
2005.4	19/06/2006	01/09/2016	200 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	77 209,89	15 060,73	965,12	62 149,16
2006.11	26/10/2007	01/01/2016	1 300 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,65	Annuelle	682 521,35	92 781,94	11 261,60	589 739,41
2007.11	12/02/2008	01/02/2016	435 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,45	Annuelle	251 390,79	29 863,51	3 645,17	221 527,28
2013.5	20/08/2013	01/09/2016	2 000 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	1 762 017,92	124 904,46	23 787,24	1 637 113,46
2013.9	05/12/2013	01/12/2016	1 300 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	1 207 973,38	48 094,11	21 139,53	1 159 879,27
2014.1	07/03/2014	01/03/2016	5 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	4 794 216,41	209 899,26	95 884,33	4 584 317,15
2014.3	15/09/2014	01/09/2016	375 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	361 923,08	13 469,22	6 333,65	348 453,86
2014.4	15/09/2014	01/09/2016	1 200 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	1 158 153,87	43 101,52	20 267,69	1 115 052,35
2014.5	15/09/2014	01/09/2016	40 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	38 605,13	1 436,72	675,59	37 168,41
2014.6	15/09/2014	01/09/2016	350 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	337 784,88	12 571,28	5 911,41	325 223,60
2015.2	30/11/2015	01/12/2016	3 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Trimestrielle	3 000 000,00	11 164,71	5 250,00	288 835,29
2015.4	30/11/2015	01/02/2016	3 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Trimestrielle	3 000 000,00	123 285,22	51 694,30	2 876 714,78
2015.5	01/12/2005	01/07/2016	350 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	350 000,00	12 205,12	4 068,08	337 794,88
2015.6	01/12/2015	01/07/2016	375 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	375 000,00	13 076,92	4 358,66	361 923,08
2015.7	01/12/2005	01/07/2016	200 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	200 000,00	6 974,36	2 324,62	193 025,64
2016.1	30/11/2016	01/12/2017	1 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
2017.1	30/11/2017	01/12/2018	1 398 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	0,00	0,00	0,00	0,00
2004.6	29/04/2005	01/08/2016	400 000,00	15A	2824	EURO	LEP	1,20	Annuelle	114 516,42	29 410,19	1 374,20	85 106,23
2005.13	23/10/2006	01/01/2016	1 529 077,00	15A	2824	EURO	LEP	1,70	Annuelle	709 474,23	113 319,08	12 061,06	596 155,15
			28 252 390,40							17 594 025,29	1 483 585,96	300 997,10	17 110 439,33

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget Principal
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Periodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2002.15	06/11/2002	01/11/2017	1 453 793,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,95	Annuelle	113 022,19	113 022,19	2 203,93	0,00
2002.16	06/11/2002	01/11/2017	528 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,00	Annuelle	41 414,78	41 414,78	414,15	0,00
2003.17	04/12/2003	01/12/2017	600 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,00	Annuelle	93 685,58	46 609,74	936,86	47 075,84
2003.3	19/11/2003	01/08/2017	1 005 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,95	Annuelle	154 224,17	77 225,38	3 007,37	76 998,79
2005.14	23/10/2006	01/01/2017	2 300 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	887 913,61	173 198,30	11 098,92	714 715,31
2005.4	19/06/2006	01/09/2017	200 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	62 149,16	15 248,99	776,86	46 900,17
2006.11	26/10/2007	01/01/2017	1 300 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,40	Annuelle	589 739,41	94 905,55	8 256,35	494 833,86
2007.11	12/02/2008	01/02/2017	435 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,20	Annuelle	221 527,28	30 525,59	2 658,33	191 001,69
2013.5	20/08/2013	01/09/2017	2 000 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	1 637 113,46	126 590,87	22 101,03	1 510 522,79
2013.9	05/12/2013	01/12/2017	1 300 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	1 159 879,27	49 536,93	20 297,89	1 110 342,34
2014.1	07/03/2014	01/03/2017	5 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	4 584 317,15	214 097,25	80 225,55	4 370 219,90
2014.3	15/09/2014	01/09/2017	375 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	348 453,86	13 873,30	6 097,94	334 580,56
2014.4	15/09/2014	01/09/2017	1 200 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	1 115 052,35	44 394,56	19 513,42	1 070 657,79
2014.5	15/09/2014	01/09/2017	40 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	37 168,41	1 479,82	850,45	35 688,59
2014.6	15/09/2014	01/09/2017	350 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	325 223,60	12 948,41	5 691,41	312 275,19
2015.2	30/11/2015	01/12/2017	300 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	288 835,29	11 499,65	5 054,62	277 335,64
2015.4	30/11/2015	01/02/2017	3 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Trimestrielle	2 876 714,78	125 769,48	49 520,58	2 750 945,30
2015.5	01/12/2005	01/07/2017	350 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	337 794,88	12 571,28	6 755,90	325 223,60
2015.6	01/12/2015	01/07/2017	375 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	361 923,08	13 469,22	7 238,46	348 453,86
2015.7	01/12/2015	01/07/2017	200 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	193 023,64	7 183,59	3 860,51	185 842,05
2016.1	30/11/2016	01/12/2017	1 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	1 000 000,00	37 215,71	17 500,00	962 784,29
2017.1	30/11/2017	01/12/2018	1 398 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	0,00	0,00	0,00	1 398 000,00
2004.6	29/04/2005	01/08/2017	400 000,00	15A	2824	EURO	LEP	1,20	Annuelle	85 106,23	28 876,81	1 021,27	56 229,42
2005.13	23/10/006	01/01/2017	1 529 077,00	15A	2824	EURO	LEP	1,45	Annuelle	596 155,15	115 823,10	8 644,25	480 332,05
			26 638 870,00							17 110 439,33	1 407 480,30	283 526,05	17 100 959,03

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Budget Principal
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Taux payé	Periodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2003.17	04/12/2003	01/12/2018	600 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,00	Annuelle	47 075,84	47 075,84	470,76	0,00
2003.3	19/11/2003	01/08/2018	1 005 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,95	Annuelle	76 998,79	76 998,79	1 501,48	0,00
2005.14	23/10/2006	01/01/2018	2 300 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	714 715,31	175 363,28	8 933,94	539 352,03
2005.4	19/06/2006	01/09/2018	200 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,25	Annuelle	46 900,17	15 439,60	586,25	31 460,57
2006.11	26/10/2007	01/01/2018	1 300 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,40	Annuelle	494 833,86	96 234,23	6 927,67	398 599,63
2007.11	12/02/2008	01/02/2018	435 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,20	Annuelle	191 001,69	30 891,90	2 292,02	160 109,79
2013.5	20/08/2013	01/09/2018	2 000 000,00	15A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	1 510 522,79	128 299,64	20 392,06	1 382 223,15
2013.9	05/12/2013	01/12/2018	1 300 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	1 110 342,34	51 023,04	19 430,99	1 059 319,30
2014.1	07/03/2014	01/03/2018	5 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	4 370 219,90	218 379,19	76 478,85	4 151 840,71
2014.3	15/09/2014	01/09/2018	375 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	334 580,56	14 289,50	5 855,16	320 291,06
2014.4	15/09/2014	01/09/2018	1 200 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	1 070 657,79	45 726,40	18 736,51	1 024 931,39
2014.5	15/09/2014	01/09/2018	40 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	35 688,59	1 524,21	624,55	34 164,38
2014.6	15/09/2014	01/09/2018	350 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	312 275,19	13 336,87	5 464,82	299 938,32
2015.2	30/11/2015	01/12/2018	300 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	277 335,64	11 844,64	4 853,37	265 491,00
2015.4	30/11/2015	01/02/2018	3 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Trimestrielle	2 750 945,30	128 303,80	47 303,05	2 622 641,50
2015.5	01/12/2005	01/07/2018	350 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	325 223,60	12 948,41	6 504,47	312 275,19
2015.6	01/12/2005	01/07/2018	375 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	348 453,86	13 873,30	6 969,08	334 580,56
2015.7	01/12/2015	01/07/2018	200 000,00	21A	2824	EURO	LIVA	2,00	Annuelle	185 842,05	7 399,09	3 716,84	178 442,96
2016.1	30/11/2016	01/12/2018	1 000 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	962 784,29	38 332,18	16 848,73	924 452,11
2017.1	30/11/2017	01/12/2018	1 398 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,75	Annuelle	1 398 000,00	52 027,56	24 465,00	1 345 972,44
2004.6	29/04/2005	01/08/2018	400 000,00	15A	2824	EURO	LEP	1,20	Annuelle	56 229,42	28 362,54	674,75	27 866,88
2005.13	23/10/2006	01/01/2018	1 529 077,00	15A	2824	EURO	LEP	1,45	Annuelle	480 332,05	117 502,54	6 964,81	362 829,51
			24 657 077,00							17 100 959,03	1 325 176,55	285 995,16	15 775 782,48

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Service de l'Eau
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2015.12A	10/12/2015	01/12/2016	500 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	500 000,00	18 607,85	7 333,33	481 392,15
2015.12B	10/12/2015	01/12/2016	1 200 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	1 200 000,00	44 658,85	17 600,00	1 155 341,15
			1 700 000,00							1 700 000,00	63 266,70	24 933,33	1 636 733,30

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Service de l'Eau
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2015.12A	10/12/2015	01/12/2017	500 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	481 392,15	19 166,09	7 220,88	462 226,06
2015.12B	10/12/2015	01/12/2017	1 200 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	1 155 341,15	45 998,61	17 330,12	1 109 342,54
			1 700 000,00							1 636 733,30	65 164,70	24 551,00	1 571 568,60

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Service de l'Eau
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2015.12A	10/12/2015	01/12/2018	500 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	462 226,06	19 741,07	6 933,39	442 484,99
2015.12B	10/12/2015	01/12/2018	1 200 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	1 109 342,54	47 378,57	16 640,14	1 061 963,97
			1 700 000,00							1 571 568,60	67 119,64	23 573,53	1 504 448,96

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Service de l'Assainissement
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2015.13	10/12/2015	01/12/2016	700 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	700 000,00	26 051,00	10 266,67	673 949,00
			700 000,00							700 000,00	26 051,00	10 266,67	673 949,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Service de l'Assainissement
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2015.13	10/12/2015	01/12/2017	700 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	673 949,00	26 832,52	10 109,24	647 116,48
			700 000,00							673 949,00	26 832,52	10 109,24	647 116,48

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Service de l'Assainissement
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2015.13	10/12/2015	01/12/2018	700 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,50	Annuelle	647 116,48	27 637,50	9 706,75	619 478,98
			700 000,00							647 116,48	27 637,50	9 706,75	619 478,98

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget Chauffage Urbain
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2004.5	29/04/2005	01/08/2016	839 751,00	20A	2824	EURO	LEP	1,20	Annuelle	402 602,79	48 237,43	4 831,23	354 365,36
2003.4	30/04/2004	01/08/2016	1 185 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,95	Annuelle	541 869,99	68 830,06	10 566,46	473 039,93
2013.8	05/12/2013	01/12/2016	3 835 000,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	3 584 840,35	133 956,56	48 395,34	3 450 883,79
2014.10	15/12/2014	01/12/2016	9 500 000,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	9 187 954,63	326 711,96	124 037,39	8 861 242,67
2015.14	15/12/2015	01/12/2016	987 714,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	987 714,00	33 479,39	13 334,14	954 234,61
			16 347 465,00							14 704 981,76	611 215,40	201 164,56	14 093 766,36

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget Chauffage Urbain
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2004.5	29/04/2005	01/08/2017	839 751,00	20A	2824	EURO	LEP	1,20	Annuelle	354 365,36	47 288,39	4 252,38	307 076,97
2003.4	30/04/2004	01/08/2017	1 185 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,95	Annuelle	473 039,93	68 457,82	9 224,28	404 582,11
2013.8	05/12/2013	01/12/2017	3 835 000,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	3 450 883,79	135 764,97	46 586,93	3 315 118,82
2014.10	15/12/2014	01/12/2017	9 500 000,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	8 861 242,67	331 122,57	119 626,78	8 530 120,10
2015.14	15/12/2015	01/12/2017	987 714,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	954 234,61	33 931,36	12 882,17	920 303,25
			16 347 465,00							14 093 766,36	616 565,11	192 572,54	13 477 201,25

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Budget Chauffage Urbain
Index : Livret A et Livret d'Epargne Populaire

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
2004.5	29/04/2005	01/08/2018	839 751,00	20A	2824	EURO	LEP	1,20	Annuelle	307 076,97	46 371,95	3 684,92	260 705,02
2003.4	30/04/2004	01/08/2018	1 185 000,00	20A	2824	EURO	LIVA	1,95	Annuelle	404 582,11	68 115,35	7 889,35	336 466,76
2013.8	05/12/2013	01/12/2018	3 835 000,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	3 315 118,82	137 597,80	44 754,10	3 177 521,02
2014.10	15/12/2014	01/12/2018	9 500 000,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	8 530 120,10	335 592,73	115 156,62	8 194 527,37
2015.14	15/12/2015	01/12/2018	987 714,00	25A	2824	EURO	LIVA	1,35	Annuelle	920 303,25	34 389,44	12 424,09	885 913,81
			16 347 465,00							13 477 201,25	622 067,27	183 909,08	12 855 133,98

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2016 au 31/12/2016

Budget Principal
Index : Eonia

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2005.10	06/12/2005	31/01/2016	8 000 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	1 146 000,00	0,00	11 649,78	1 146 000,00
2006.10	12/12/2006	31/01/2016	3 500 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	1 712 000,00	252 000,00	17 399,96	1 460 000,00
2008.4	30/12/2008	31/01/2016	7 400 000,00	9A	2152	EURO	EONIA	Annuelle	1 936 000,00	944 000,00	28 856,44	992 000,00
2008.5	30/12/2008	31/01/2016	10 000 000,00	15A	2152	EURO	EONIA	Annuelle	6 228 000,00	652 000,00	94 515,11	5 576 000,00
2009.4	17/12/2009	31/01/2016	5 000 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	3 000 002,00	333 333,00	45 569,43	2 666 669,00
			33 900 000,00						14 022 002,00	2 181 333,00	197 990,72	11 840 669,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2017 au 31/12/2017

Budget Principal
Index : Eonia

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2005.10	06/12/2005	31/01/2017	8 000 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	1 146 000,00	0,00	20 914,50	1 146 000,00
2006.10	12/12/2006	31/01/2017	3 500 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	1 460 000,00	264 000,00	26 631,80	1 196 000,00
2008.4	30/12/2008	31/01/2017	7 400 000,00	9A	2152	EURO	EONIA	Annuelle	992 000,00	992 000,00	14 382,84	0,00
2008.5	30/12/2008	31/01/2017	10 000 000,00	15A	2152	EURO	EONIA	Annuelle	5 576 000,00	685 000,00	84 315,27	4 891 000,00
2009.4	17/12/2009	31/01/2017	5 000 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	2 666 669,00	333 333,00	40 374,58	2 333 336,00
			33 900 000,00						11 840 669,00	2 274 333,00	186 618,99	9 566 336,00

ETAT FINANCIER DES EMPRUNTS - Echéances du 01/01/2018 au 31/12/2018

Budget Principal
Index : Eonia

Référence interne	Date contrat	Date Echéance	Nominal initial	Durée totale	Prêteur	Devise	Index payé	Périodicité capital	Encours début période	Capital remboursé	Intérêts payés	Encours en fin de période
2005.10	06/12/2005	31/01/2018	8 000 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	1 146 000,00	0,00	20 914,50	1 146 000,00
2006.10	12/12/2006	31/01/2018	3 500 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	1 196 000,00	277 000,00	21 813,15	919 000,00
2008.5	30/12/2008	31/01/2018	10 000 000,00	15A	2152	EURO	EONIA	Annuelle	4 891 000,00	719 000,00	73 874,03	4 172 000,00
2009.4	17/12/2009	31/01/2018	5 000 000,00	15A	2817	EURO	EONIA	Annuelle	2 333 336,00	333 333,00	35 304,73	2 000 003,00
			26 500 000,00						9 566 336,00	1 329 333,00	151 906,41	8 237 003,00

«**M. LE MAIRE** : Y a-t-il des remarques, des questions ? 2 abstentions j'imagine ?».

Rapport adopté à l'unanimité

Pour : 49

Contre : 0

Abstentions : 2

Après en avoir délibéré et sur avis favorable unanime de la Commission n° 1, le Conseil Municipal, à l'unanimité des suffrages exprimés (2 abstentions) en décide ainsi.

Récépissé préfectoral du 21 décembre 2015.