

DEPARTEMENT DE LA CHARENTE  
**COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION  
GRANDANGOULEME**

EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS  
DU CONSEIL COMMUNAUTAIRE  
SEANCE DU 28 MARS 2024

**Délibération n°2024.03.27**

**Budget primitif 2024 : gestion de la dette**

**LE VINGT HUIT MARS DEUX MILLE VINGT QUATRE à 17 h 30**, les membres du Conseil communautaire se sont réunis au siège de la communauté d'agglomération de GrandAngoulême - 25 boulevard Besson Bey à ANGOULEME suivant la convocation qui a été adressée par Monsieur le Président.

**Date d'envoi de la convocation** : 22 mars 2024

**Secrétaire de Séance** : Jean-Luc FOUCHIER

Membres en exercice: **75**

Nombre de présents: **61**

Nombre de pouvoirs: **14**

Nombre d'excusés: **0**

**Membres présents** :

Joëlle AVERLAN, Eric BIOJOUT, Didier BOISSIER DESCOMBES, Xavier BONNEFONT, Jacky BONNET, Michel BUISSON, Minerve CALDERARI, Séverine CHEMINADE, Monique CHIRON, Françoise COUTANT, Frédéric CROS, Jean-François DAURE, Serge DAVID, Françoise DELAGE, Gérard DESAPHY, Gérard DEZIER, Anthony DOUET, Chantal DOYEN-MORANGE, Christophe DUHOUX, Nathalie DULAIS, Denis DUROCHER, Sophie FORT, Jean-Luc FOUCHIER, Jean-Jacques FOURNIE, Maud FOURRIER, Martine FRANCOIS-ROUGIER, Bertrand GERARDI, Michel GERMANEAU, Hélène GINGAST, Fabienne GODICHAUD, Jérôme GRIMAL, Thierry HUREAU, Sandrine JOUINEAU, Francis LAURENT, Michaël LAVILLE, Gérard LEFEVRE, Martine LIEGE-TALON, Raphaël MANZANAS, Annie MARC, Jean-Luc MARTIAL, Charlène MESNARD-CALMELS, Benoît MIEGE-DECLERCQ, Pascal MONIER, Thierry MOTEAU, Isabelle MOUFFLET, François NEBOUT, Dominique PEREZ, Yannick PERONNET, Gilbert PIERRE-JUSTIN, Jean-Philippe POUSSET, Jean REVEREAULT, Alain RHODE, Martine RIGONDEAUD, Mireille RIOU, Gérard ROY, Zahra SEMANE, Roland VEAUX, Philippe VERGNAUD, Anne-Laure WILLAUMEZ-GUILLEMETEAU, Vincent YOU, Hassane ZIAT,

**Ont donné pouvoir** :

Sabrina AFGOUN à Gérard ROY, Michel ANDRIEUX à François NEBOUT, Véronique ARLOT à Philippe VERGNAUD, Brigitte BAPTISTE à Francis LAURENT, Catherine BREARD à Monique CHIRON, Fadilla DAHMANI à Jérôme GRIMAL, Valérie DUBOIS à Sophie FORT, François ELIE à Pascal MONIER, Corinne MEYER à Martine RIGONDEAUD, Martine PINVILLE à Fabienne GODICHAUD, Catherine REVEL à Gérard DESAPHY, Thierry ROUGIER à Denis DUROCHER, Marcel VIGNAUD à Gérard DEZIER, Zalissa ZOUNGRANA à Anne-Laure WILLAUMEZ-GUILLEMETEAU,

**Suppléant(s)**:

Jean-Claude COURARI par Martine LIEGE-TALON,

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

**CONSEIL COMMUNAUTAIRE DU 28 MARS 2024**

**DELIBERATION  
N°2024.03.27**

Rapporteur : François NEBOUT

**BUDGET PRIMITIF 2024 : GESTION DE LA DETTE**

**OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE**



Domaines concernés par les objectifs de développement durable impactés positivement :

ODD 16 : Institutions efficaces et responsables

*En préambule, il est précisé que contrairement aux années précédentes, les présentations suivantes prennent en compte l'encours du partenariat public-privé (PPP) Stade d'Athlétisme et ce, pour son montant net de fonds de compensation pour la TVA (FCTVA). Par ailleurs, l'encours porté par le budget annexe (BA) Développement Economique jusqu'en 2022 a été retraité et est intégré à celui du budget principal.*

Le budget primitif est l'occasion de faire un point sur le niveau d'endettement de GrandAngoulême, sur les perspectives pluriannuelles en matière d'évolution de la dette, de donner des informations sur la structure et la gestion de la dette ainsi que sur le profil d'encours visé par la collectivité. Ce rapport permet également de faire un compte-rendu de la délégation octroyée par le conseil communautaire au Président et de proposer de renouveler cette délégation.

Enfin, le présent rapport est basé sur la seule dette propre de GrandAngoulême et ne porte donc pas sur la dette garantie.

**A. Evolution de la dette de 2017 à 2024**

L'encours de dette global de GrandAngoulême s'établit au 1<sup>er</sup> janvier 2024 à 102,75 M€ soit une augmentation de 32,57 M€ depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2017. L'encours de dette augmente ainsi en moyenne de 5,6 % par an sur la période, soit 4,65 M€. A noter que l'encours de dette est en légère diminution entre 2023 et 2024 pour – 0,14 M€.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

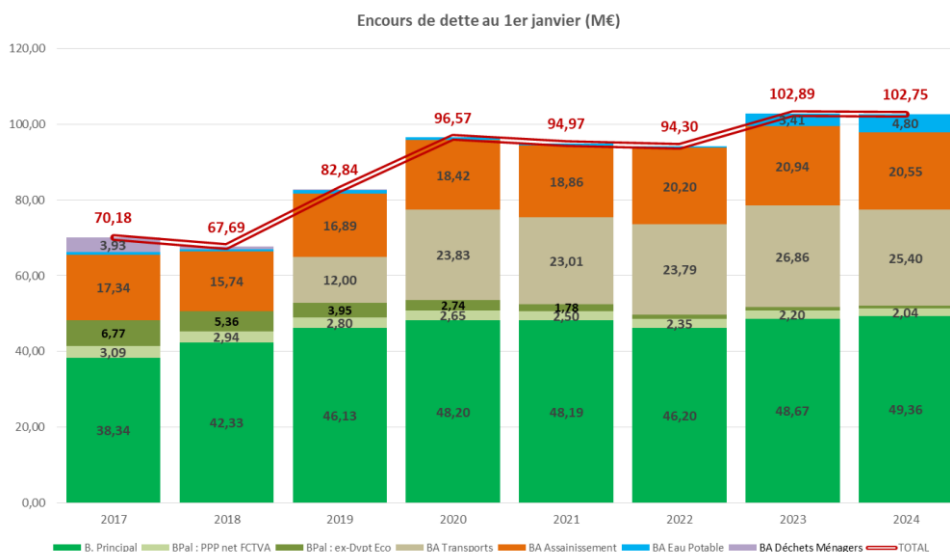
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

Encours de dette au 1er janvier (M€)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Poids 2024	Evol. Période
B. Principal TOTAL	48,20	50,63	52,88	53,59	52,47	49,78	51,68	52,00	51%	1,1%
B. Principal	38,34	42,33	46,13	48,20	48,19	46,20	48,67	49,36		
BPal : PPP net FCTVA	3,09	2,94	2,80	2,65	2,50	2,35	2,20	2,04		
BPal : ex-Dvpt Eco	6,77	5,36	3,95	2,74	1,78	1,22	0,82	0,60		
BA Transports			12,00	23,83	23,01	23,79	26,86	25,40	25%	16,2%
BA Assainissement	17,34	15,74	16,89	18,42	18,86	20,20	20,94	20,55	20%	2,5%
BA Eau Potable	0,72	0,62	0,78	0,74	0,63	0,52	3,41	4,80	5%	31,3%
BA Déchets Ménagers	3,93	0,70	0,28							
<b>TOTAL</b>	<b>70,18</b>	<b>67,69</b>	<b>82,84</b>	<b>96,57</b>	<b>94,97</b>	<b>94,30</b>	<b>102,89</b>	<b>102,75</b>	<b>100%</b>	<b>5,6%</b>
Evolution		-3,55%	22,37%	16,58%	-1,66%	-0,71%	9,11%	-0,13%		
Ecart		-2,49	15,15	13,73	-1,60	-0,68	8,59	-0,14		



La variation de l'encours entre 2023 et 2024 résulte du remboursement ordinaire des échéances d'emprunts pour un montant de 7,14 M€ en capital et des réalisations d'emprunts nouveaux pour 7 M€. Le tableau ci-dessous indique les évolutions de l'encours par budget :

K€	Encours 1er janvier 2023	2023		Encours 1er janvier 2024	Var. Encours
		Remboursement Capital	Nouveaux Emprunts		
Budget Principal	51 685	-3 684	4 000	52 000	316
BA Transports	26 855	-1 452		25 403	-1 452
BA Assainissement	20 937	-1 892	1 500	20 545	-392
BA Eau Potable	3 415	-110	1 500	4 805	1 390
<b>TOTAL</b>	<b>102 892</b>	<b>-7 138</b>	<b>7 000</b>	<b>102 754</b>	<b>-138</b>

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## Les emprunts nouveaux réalisés en 2023 concernent les budgets suivants :

Budget Principal : 4 M€

- Emprunt de 3,2 M€ réalisé auprès de la banque SG (Société Générale), amortissable sur une durée de 20 ans à taux variable Euribor 3 mois + 0,44% (flooré à 3,44%).
- Emprunt de 0,8 M€ réalisé auprès de la banque SG (Société Générale), amortissable sur une durée de 20 ans à taux variable Euribor 3 mois + 0,32% (flooré à 2,00%).

Budget annexe Assainissement : 1,5 M€

- Emprunt de 1,5 M€ réalisé auprès de la Banque Postale, amortissable sur une durée de 20 ans à taux fixe de 3,81%.

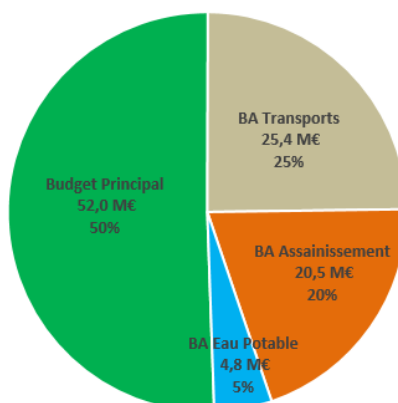
Budget annexe Eau Potable : 1,5 M€

- Avance remboursable de 1,5 M€ réalisée auprès de l'Agence de l'Eau Adour-Garonne, amortissable sur une durée de 15 ans, pour le financement de l'usine du Pontil.

## B. Analyse de la dette au 1<sup>er</sup> janvier 2024

L'encours global de la dette au 1<sup>er</sup> janvier 2024 s'élève à près de 103 M€. Le budget Principal concentre plus de la moitié de cet encours. Le budget transports représente un quart de l'encours global, le budget assainissement un cinquième et le budget eau potable 5%.

Répartition de l'encours de dette par budget au 1er janv. 2024



L'encours de dette de Grand Angoulême est composé de 90 contrats de prêts dont la totalité est classifié 1A selon la charte Gissler.

Le taux moyen de la dette s'établit à 2,47 % en 2024 contre 2,25 % en 2023. Ce taux est de 1,99 % sur les emprunts à taux fixe qui représentent près de 70 % de l'encours et de 3,56 % sur les emprunts à taux révisables, fortement impactés par la hausse rapide des taux d'intérêt depuis mi 2022 en lien avec le resserrement monétaire opéré par la banque centrale européenne (BCE) pour contrer l'inflation liée au conflit russo-ukrainien.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

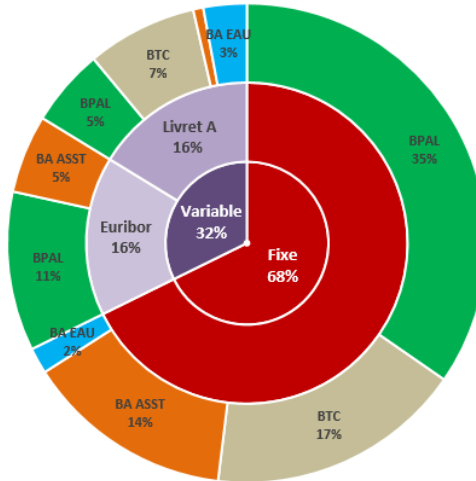
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

Répartition de l'encours par index au 1er janvier 2024



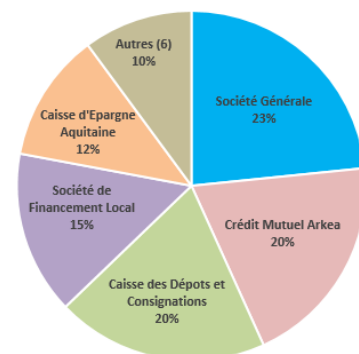
L'encours est réparti à 68 % sur des taux fixes et à 32 % sur des taux variables, dont 16 % sur Livret A et 16 % sur Euribor 3M.

L'indexation Livret A relève exclusivement des prêts de la Banque des Territoires, dont le prêteur est la Caisse des Dépôts et Consignations avec comme ressource exclusive le Livret A. Le recours à ces prêts se justifie sur le financement d'emprunts à long et très long terme, la Banque des territoires étant la seule banque proposant des prêts sur des durées supérieures à 25 ans.

L'encours de GrandAngoulême se répartit entre 5 principaux prêteurs, de façon relativement équilibrée. La répartition de l'encours par prêteur au 1<sup>er</sup> janvier 2024 est la suivante :

Banques	Encours	Nombre de produits	Poids
Société Générale	24 031 667	10	23%
Crédit Mutuel Arkea	20 378 443	7	20%
Caisse des Dépôts et Consignations	20 152 500	8	20%
Société de Financement Local	15 535 230	8	15%
Caisse d'Epargne Aquitaine	12 259 803	11	12%
Crédit Agricole Charente Périgord	3 769 302	11	4%
ATHLE STADIUM PARTENARIAT	2 041 887	1	2%
Agence de l'Eau Adour Garonne	1 693 118	29	1,6%
La banque postale	1 500 000	1	1,5%
Etat Français	1 200 000	1	1,2%
Crédit Mutuel Sud Ouest	191 712	3	0,2%
<b>TOTAL</b>	<b>102 753 661</b>	<b>90</b>	<b>100%</b>

Poids des encours par banque



Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

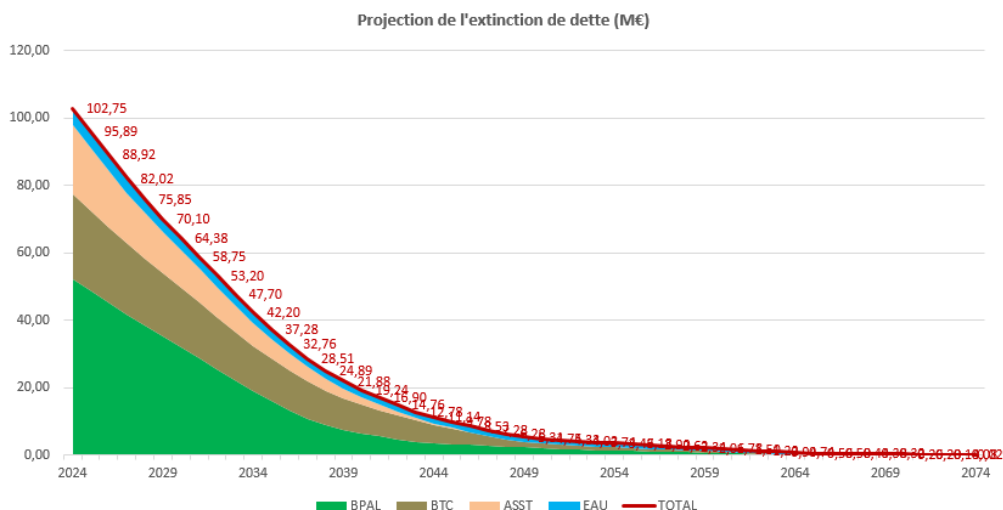
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

Cette répartition diversifiée protège les intérêts de la collectivité et démontre la confiance des investisseurs dans l'accompagnement de GrandAngoulême et dans le financement de ses réalisations. On notera la prédominance des banques Société générale, ARKEA, La Banque Postale (y compris SFIL<sup>1</sup>) et de la Caisse des Dépôts et Consignations au travers de la Banque des Territoires, cette dernière intervenant dans le financement d'équipements structurants majeurs sur des durées relativement longues (bus à haut niveau de service « BHNS », usine du Pontil).

Le profil d'amortissement de la dette de GrandAngoulême est essentiellement trimestriel à capital constant. La projection d'extinction de la dette est présentée dans le graphique suivant :



Exercices	Capital restant dû (M€)					Rbt Capital	Rbt Capital sur 5 ans
	BPAL	BTC	ASST	EAU	TOTAL		
2024	52,00	25,40	20,55	4,80	102,75	-6,86	
2025	48,81	23,93	18,61	4,55	95,89	-6,97	
2026	45,28	22,45	16,83	4,37	88,92	-6,90	-32,65
2027	41,82	20,97	15,05	4,18	82,02	-6,17	
2028	38,48	19,90	13,48	4,00	75,85	-5,75	
2029	35,18	18,82	12,29	3,81	70,10	-5,72	
2030	31,87	17,74	11,14	3,62	64,38	-5,64	
2031	28,58	16,67	10,06	3,44	58,75	-5,55	-27,90
2032	25,34	15,59	9,01	3,25	53,20	-5,49	
2033	22,10	14,51	8,01	3,08	47,70	-5,50	
2034	18,85	13,44	7,00	2,92	42,20	-4,92	
2035	15,91	12,63	5,99	2,76	37,28	-4,52	
2036	13,22	11,82	5,13	2,60	32,76	-4,25	-20,32
2037	10,78	11,01	4,29	2,44	28,51	-3,62	
2038	8,90	10,20	3,51	2,28	24,89	-3,01	
2039	7,53	9,39	2,85	2,12	21,88	-2,64	
2040	6,35	8,58	2,26	2,06	19,24	-2,34	
2041	5,47	7,77	1,66	2,00	16,90	-2,14	-10,74
2042	4,65	6,96	1,22	1,94	14,76	-1,98	
2043	3,97	6,15	0,78	1,88	12,78	-1,64	
2044 → 2048							-6,50
2049 → 2053							-2,54
2054 → 2058							-1,40
2059 → 2063							-1,40
2064 → 2068							-0,57
2069 → 2073							-0,30

<sup>1</sup> Depuis 2013, la SFIL opère une activité de refinancement des prêts du secteur public local accordés par LBP pour une durée de 15 ans.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

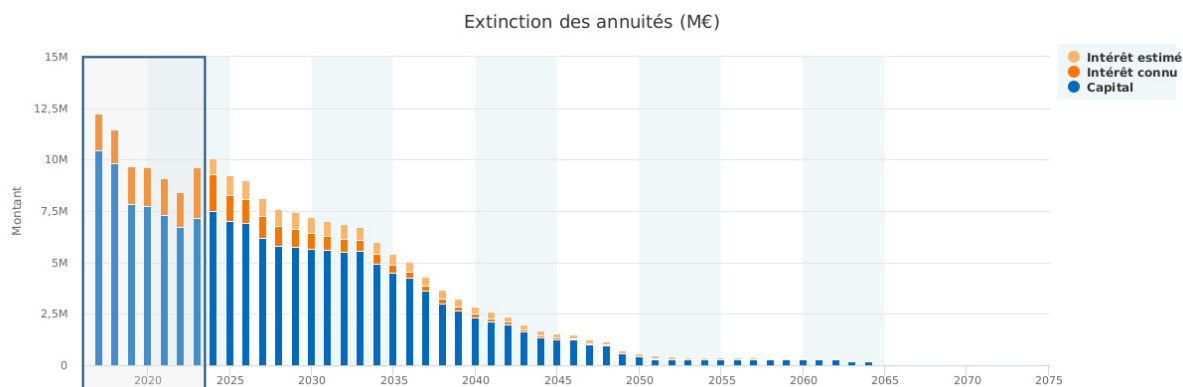
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

La réduction de l'encours, correspondant au remboursement du capital de la dette, est de l'ordre de 7 M€ par an en début de période et de 2 M€ au bout de vingt ans.

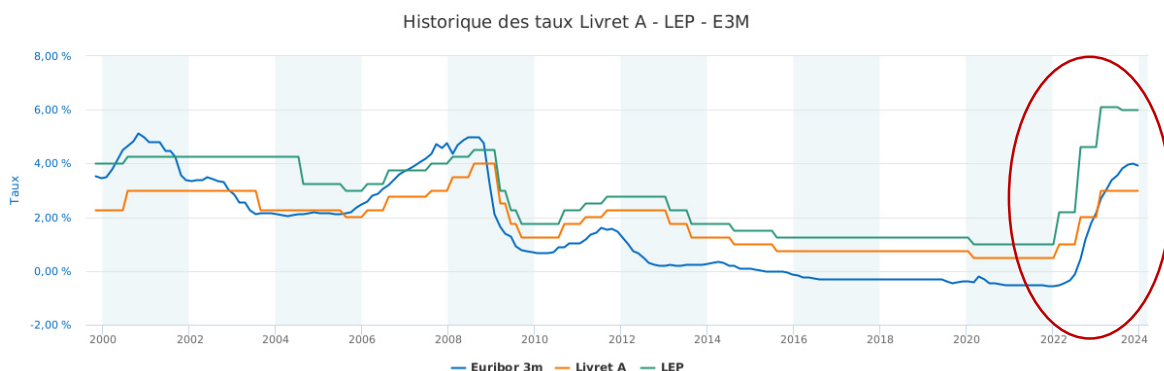
L'évolution prévisionnelle de l'annuité globale de la dette de GrandAngoulême est la suivante :



L'évolution de l'annuité de la dette fait apparaître une nette diminution entre 2018 et 2019, liée à la fin de certains emprunts (budget annexe Gestion immobilière) ou encore à des remboursements par anticipation intervenus en 2018. Cette tendance à la baisse s'est poursuivie jusqu'en 2022.

En revanche, l'annuité 2023 présente une hausse significative de l'ordre de 900 K€, conséquence des emprunts réalisés en 2022 et de la hausse des taux d'intérêt.

A ce titre, le graphique ci-dessous illustre la brusque remontée des taux à compter de 2022.



Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

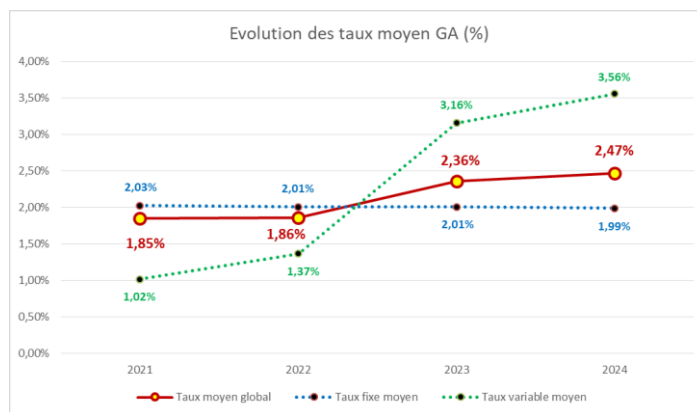
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

Ces augmentations se répercutent mécaniquement sur les taux moyens de l'agglomération :



Il est à noter que ces prévisions d'évolution, tant de l'encours que de l'annuité, n'intègrent pas les éventuels nouveaux prêts auxquels la collectivité devra recourir pour le financement de son programme de travaux. Ainsi, le graphique n'intègre pas les emprunts nécessaires au financement des investissements 2024.

Il conviendra donc d'être vigilant quant à l'évolution de l'encours et du profil de remboursement dans le cadre de la souscription de nouveaux emprunts et de les intégrer aux perspectives pluriannuelles réalisées sur les différents budgets, qui permettent de mesurer les impacts financiers des évolutions de dépenses et de recettes.

### C. Impact budgétaire de la dette 2024

L'annuité prévisionnelle de la dette par budget est la suivante :

Budgets	2023			Encours au 1er janvier 2023	Propositions d'inscriptions BP 2024				
	Remboursement du capital	Intérêts	Annuité		Remboursement du capital	Intérêts	Annuité	ICNE	Ligne de Trésorerie
Budget Principal	3 684 467	1 257 089	4 941 556	52 000 365	3 843 000	1 506 000	5 349 000	50 000	-
BA Transports	1 451 667	515 770	1 967 436	25 403 333	1 710 000	620 000	2 330 000	40 000	-
BA Assainissement	1 891 749	557 393	2 449 141	20 545 308	1 950 000	610 000	2 560 000	10 000	-
BA Eau Potable	110 095	114 255	224 350	4 804 656	260 000	110 000	370 000	3 000	-
<b>Total</b>	<b>7 137 977</b>	<b>2 444 507</b>	<b>9 582 484</b>	<b>102 753 661</b>	<b>7 763 000</b>	<b>2 846 000</b>	<b>10 609 000</b>	<b>103 000</b>	<b>-</b>

Hors nouveaux emprunts, le remboursement en capital s'élèvera à 7,76 M€ et les intérêts sont estimés à 2,85 M€. Cette prévision intègre notamment le remboursement de l'avance de l'Etat de 1,6 M€ au budget transports mis en œuvre en 2021 suite à la crise sanitaire du covid-19 pour 400 K€. Par mesure de prudence, il conviendra de prévoir également les crédits correspondant à une éventuelle hausse des taux d'intérêt en 2024 qui pourrait affecter les emprunts à taux variables ou révisables ainsi que les crédits correspondant aux divers frais qui peuvent accompagner la souscription d'emprunts nouveaux, telles que les commissions d'engagement.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024



Des crédits sont également à prévoir au titre des intérêts courus non échus (ICNE) pour 103 K€.

La trésorerie globale de l'agglomération, associée aux autorisations d'avances remboursables à taux zéro entre budgets (délibération 2023.03.035) permettent de ne pas avoir à prévoir de crédits pour la mise en place d'une ligne de trésorerie auprès d'un établissement bancaire.

#### D. Evolution de la dette en 2024.

L'estimation du besoin d'emprunt de 2024 par budget dépendra naturellement du niveau de réalisation des dépenses d'investissement.

Au vu de l'ensemble de ces éléments, GrandAngoulême devrait s'endetter en 2024 pour le financement de son programme d'investissement qui reste soutenu et comporte la fin d'un certain nombre d'opérations initiées il y a plusieurs années. A l'avenir, les recherches de financements devront également être d'avantage ciblées sur des opérations, au vu des offres de prêt intégrant désormais des préoccupations en matière de transition écologique et énergétique, de changement climatique et de responsabilité sociétale des entreprises.

L'évolution de l'endettement dépendra entre autres de la capacité de la collectivité à dégager une épargne brute suffisante, épargne dont les paramètres de la formation sont multiples (dotations, fiscalité et recettes des services d'une part, dépenses globales de fonctionnement d'autre part).

Il vous est proposé de tendre vers un profil de dette privilégiant des emprunts sans risque (1A sur l'échelle de la charte Gissler), dont la durée sera en lien avec les caractéristiques d'amortissement des immobilisations financées, en conservant une part prépondérante de taux fixe permettant de combiner la sécurité des taux fixes avec la flexibilité offerte par les taux variables.

Par ailleurs, les activités représentatives de service public industriel et commercial (SPIC) font l'objet de comptes de dépôt de fonds séparés de celui du budget principal. Aussi, afin de pouvoir faire face dans le courant de l'année à des besoins ponctuels de trésorerie et afin de ne pas recourir trop tôt dans l'année aux tombées d'emprunts nécessaires à l'équilibre des budgets, il sera nécessaire de recourir aux autorisations d'avances de trésorerie remboursables non budgétaires à taux zéro entre budgets, conformément à la délibération 2023.03.035 du 16 mars 2023 du conseil communautaire.

C'est sur la base des éléments du présent rapport que, je vous propose de renouveler pour l'année 2024 la délégation au Président de GrandAngoulême, conformément au 3° de l'article L2122-22 du code général des collectivités territoriales.

Vu l'envoi des rapports relatifs au budget primitif 2024 à l'ensemble des conseillers communautaire en date du 15 mars 2024 en application de l'article L.5217-10-4 du code général des collectivités territoriales (CGCT),

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

**Je vous propose :**

**DE PRENDRE ACTE** des éléments d'information du présent rapport sur la gestion de la dette de GrandAngoulême présentés ci-dessus

**DE VALIDER** les orientations du profil de dette pour les emprunts à souscrire en 2024

**D'AUTORISER** la souscription et la signature des prêts dans la limite des montants prévus au Budget 2024

**D'AUTORISER** Monsieur le Président ou toute personne habilitée à procéder, sous les conditions précitées, à la réalisation des emprunts destinés au financement des investissements, dans la limite des crédits inscrits aux différents budgets de l'année 2024.

<b>Pour : 75</b> <b>Contre : 0</b> <b>Abstention : 0</b>	<b>APRES EN AVOIR DELIBERE</b> <b>LE CONSEIL COMMUNAUTAIRE</b> <b>A L'UNANIMITE DES SUFFRAGES EXPRIMES</b> <b>ADOpte LA DELIBERATION PROPOSEE</b>
--	--

#### **ANNEXE : Synthèse par budget**

- Budget Principal (*PPP non retraité*)
- Budget Annexe Transports en Commun
- Budget Annexe Assainissement
- Budget Annexe Eau Potable

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

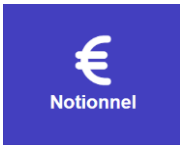
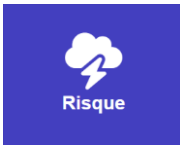

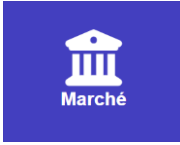
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

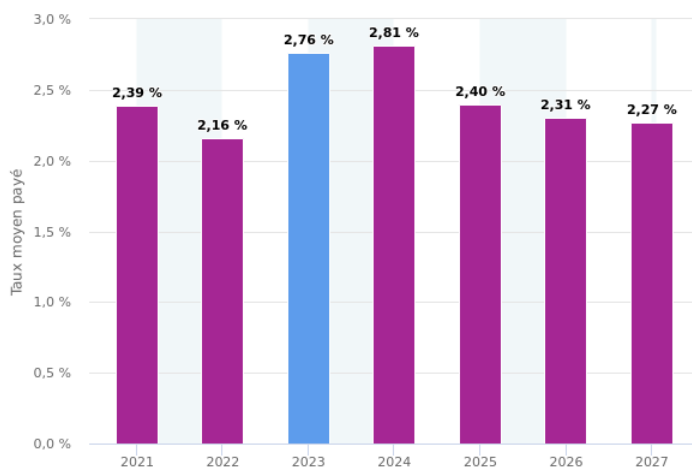
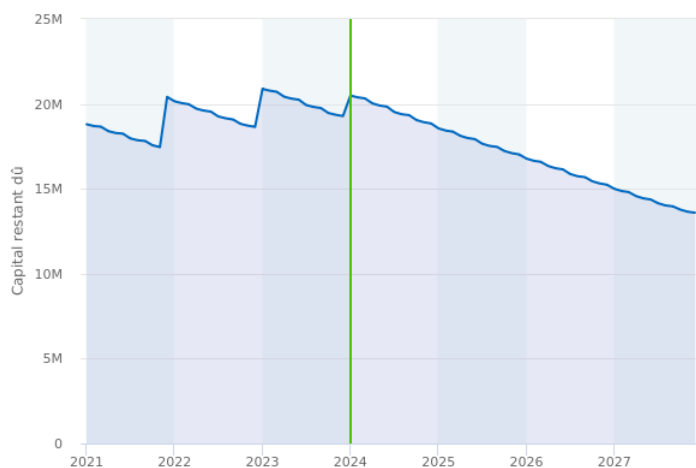
## Synthèse

En date du 31/12/2023

	<b>Nombre de financements</b>	<b>54</b>	<b>20 545 308€</b> <b>CRD</b> (au 31/12/2023)
	<b>Durée de vie résiduelle</b>	<b>22 ans et 11 mois</b>	
	<b>Durée de vie résiduelle moyenne</b>	<b>15 ans et 4 mois</b>	
	<b>Taux fixe (part de l'encours)</b>	<b>70,2%</b>	<b>2,76%</b> <b>Taux d'intérêt moyen</b> (30E/360, exercice 2023)
	<b>Taux variable (part de l'encours)</b>	<b>29,8%</b>	
	<b>Taux structuré (part de l'encours)</b>	<b>0%</b>	
	<b>Capital</b>	<b>1 892 K€</b>	<b>2 449 141€</b> <b>Annuité</b> (due sur l'exercice 2023)
	<b>Intérêts</b>	<b>557 K€</b>	
	<b>ICNE au 31/12/2023</b>	<b>68 K€</b>	
	<b>€ster</b>	<b>3,88%</b> <span style="color:red">↑</span> (1,89% au 01/01/2023)	<b>2,16%</b> <b>Taux fixe 15 ans</b> <span style="color:green">↓</span> (2,92% au 01/01/2023)
	<b>Taux fixe 10 ans</b>	<b>2,19%</b> <span style="color:green">↓</span> (3,08% au 01/01/2023)	
	<b>Taux fixe 20 ans</b>	<b>2,15%</b> <span style="color:green">↓</span> (2,76% au 01/01/2023)	

Taux fixes en amortissement trimestriel constant, 30E/360, hors marge bancaire.

### EVOLUTION DU CAPITAL RESTANT DÛ ET DU TAUX MOYEN SUR LES 5 PROCHAINES ANNEES



Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR BUDGET

Au 31/12/2023



Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Assainissement	30/11/2046	557 393€	20 545 308€	54	7,81	22,93	2,76%	100,00%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

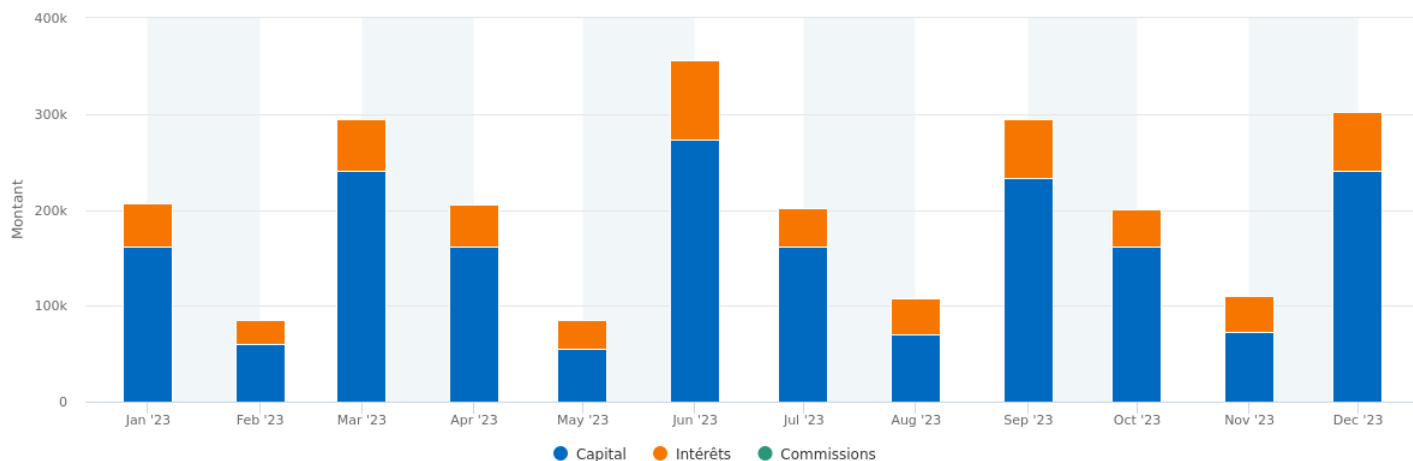
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## SUIVI BUDGETAIRE



Periode	CRD initial	Echéance			
		Capital	Intérêt	Frais et commissions	Total
01/2023	20 937 056€	161 201€	45 682€	0€	206 883€
02/2023	20 775 856€	59 985€	25 031€	0€	85 016€
03/2023	20 715 870€	240 645€	54 625€	0€	295 270€
04/2023	20 475 225€	161 338€	43 701€	0€	205 039€
05/2023	20 313 887€	55 476€	29 870€	0€	85 345€
06/2023	20 258 411€	272 799€	82 936€	0€	355 735€
07/2023	19 985 612€	161 477€	39 896€	0€	201 373€
08/2023	19 824 134€	70 677€	36 845€	0€	107 522€
09/2023	19 753 457€	232 893€	61 530€	0€	294 423€
10/2023	19 520 564€	161 618€	38 879€	0€	200 498€
11/2023	19 358 945€	73 264€	37 054€	0€	110 318€
12/2023	19 285 681€	240 373€	61 345€	0€	301 718€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

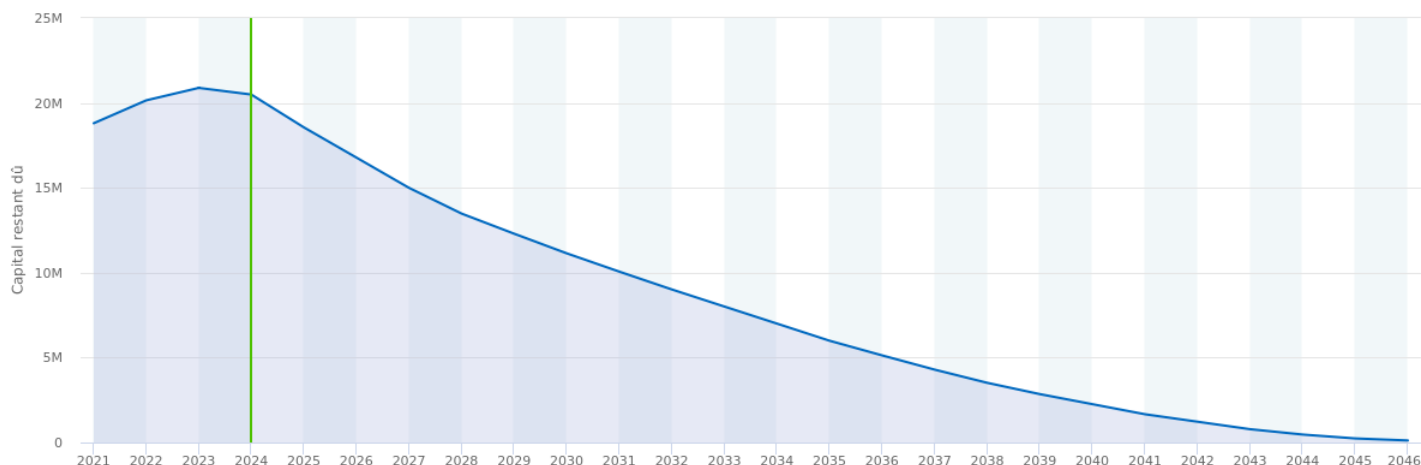
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## PROFIL D'EXTINCTION



Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2022	20 937 056€		
31/12/2023	20 545 308€	-1,87%	-391 749€
31/12/2024	18 608 217€	-11,12%	-2 328 839€
31/12/2025	16 830 146€	-19,62%	-4 106 910€
31/12/2026	15 049 461€	-28,12%	-5 887 595€
31/12/2027	13 484 941€	-35,59%	-7 452 115€
31/12/2028	12 294 879€	-41,28%	-8 642 177€
31/12/2029	11 140 047€	-46,79%	-9 797 010€
31/12/2030	10 063 389€	-51,94%	-10 873 667€
31/12/2031	9 013 770€	-56,95%	-11 923 286€
31/12/2032	8 005 659€	-61,76%	-12 931 397€
31/12/2033	7 000 908€	-66,56%	-13 936 148€
31/12/2034	5 993 762€	-71,37%	-14 943 294€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

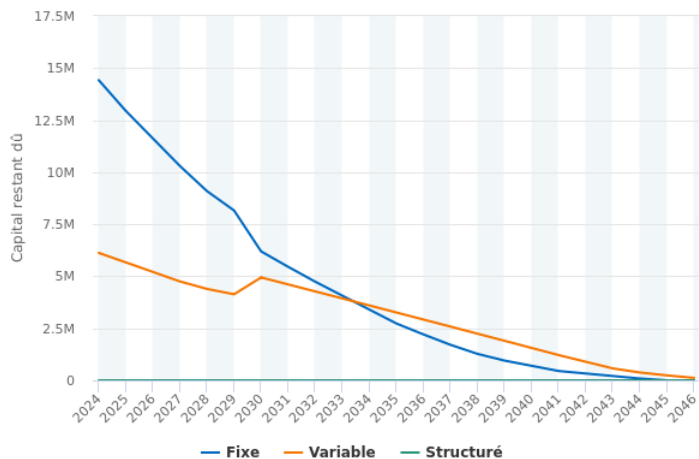
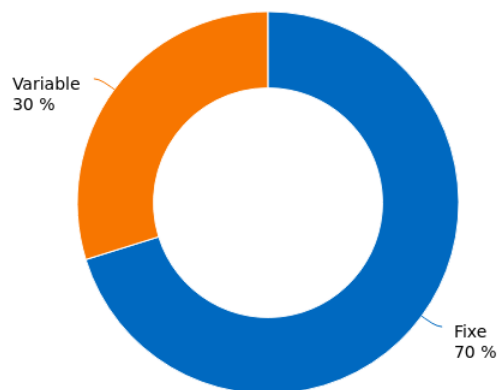
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR RISQUE

Au 31/12/2023



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2023
Fixe	14 421 907€	70,20%	50	2,37%	327 461€	20 ans 6 mois et 1 jour	14 421 907€
Variable	6 123 400€	29,80%	4	3,61%	229 215€	22 ans et 11 mois	6 123 400€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

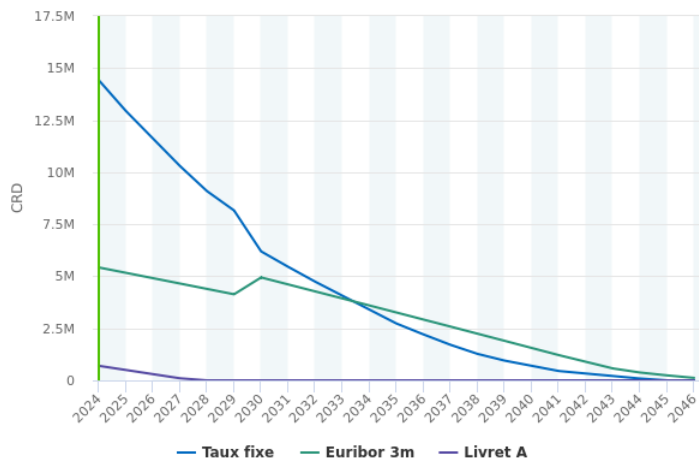
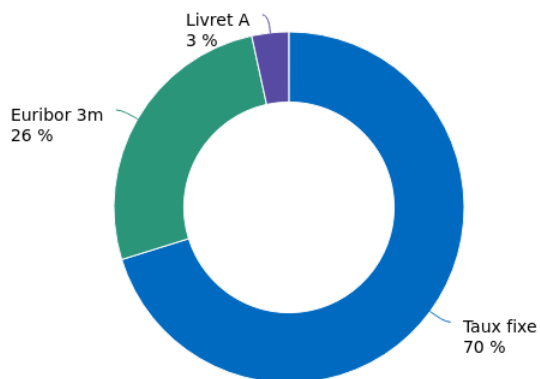
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR INDEXATION

Au 31/12/2023



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Taux fixe	50	14 421 907€	70,20%
Euribor 3m	3	5 423 400€	26,40%
Livret A	1	700 000€	3,41%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

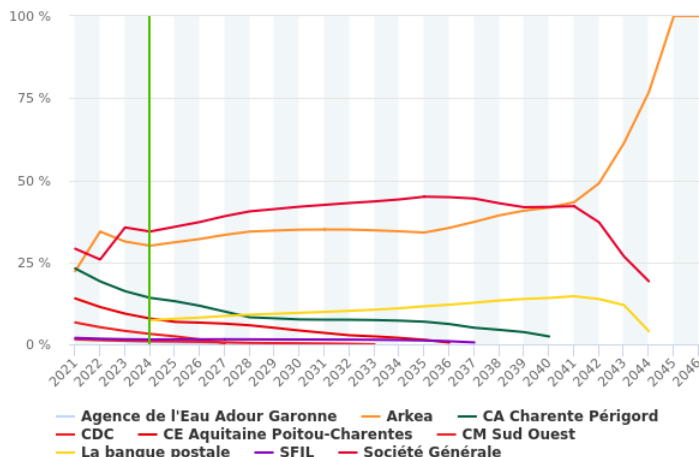
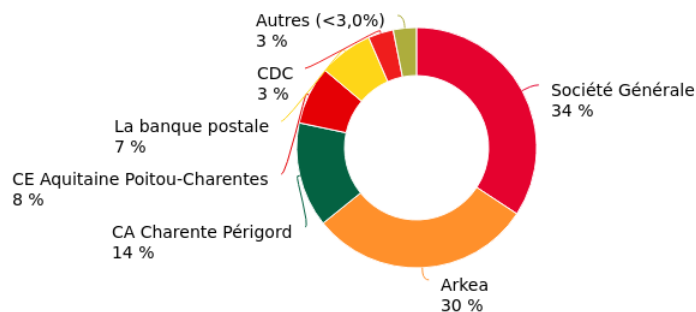
Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024



## REPARTITION PAR PRETEUR

Au 31/12/2023



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Société Générale		7 040 000€	3	34,27%
Crédit Mutuel Arkea		6 153 443€	4	29,95%
Crédit Agricole Charente Périgord		2 900 677€	7	14,12%
Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-charentes		1 608 807€	6	7,83%
La banque postale		1 500 000€	1	7,30%
Caisse des Dépôts et Consignations		700 000€	1	3,41%
Société de Financement Local		304 239€	3	1,48%
Crédit Mutuel Sud Ouest		191 712€	3	0,93%
Agence de l'Eau Adour Garonne		146 430€	26	0,71%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

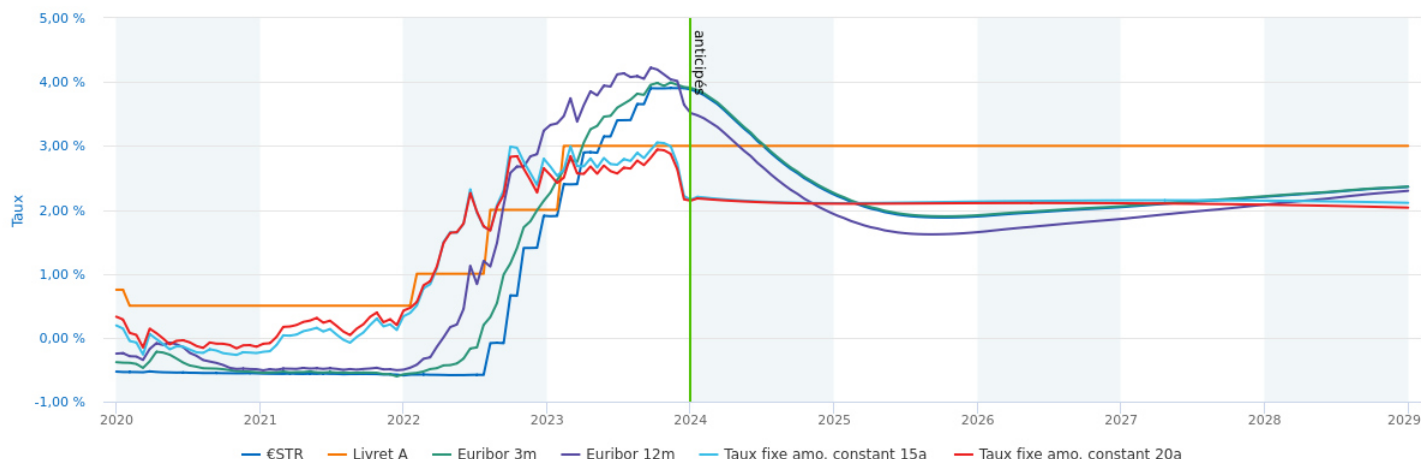
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## SYNTHESE DES MARCHES



## VOTRE PORTEFEUILLE

Référence	Nature	Contrepartie (nom usuel)	CRD	Indexation	Indexation	Budget	Taux	Prochaine échéance	Date de fin	Objet
480 CE Asst GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	120 000€	Taux fixe à 3,96%	3,96%	Assainissement (100,00 %)	3,96%	30/12/2024	ASST	
494 CE Asst GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	61 704€	Taux fixe à 3,96%	3,96%	Assainissement (100,00 %)	3,96%	30/12/2024	ASST	
496 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	13 941€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	31/03/2026	ASST	
499 CDC Asst GA1	Emprunt bancaire	CDC	700 000€	Livret A + 1,50%	4,79%	Assainissement (100,00 %)	4,50%	01/04/2027	ASST	
500 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	2 143€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	17/11/2026	ASST	
501 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	13 374€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	17/11/2026	ASST	
502 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	3 215€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	17/11/2026	ASST	
503 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	20 061€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	17/11/2026	ASST	
504 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	11 145€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	17/11/2026	ASST	
505 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 786€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	17/11/2026	ASST	
507 CA CIB Asst GA1	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	1 250 000€	Taux fixe à 4,72%	4,78%	Assainissement (100,00 %)	4,72%	19/09/2027	ASST	
510 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	408€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	06/12/2027	ASST	
511 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	2 548€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	06/12/2027	ASST	

Accusé de réception : Ministère de l'Intérieur  
 016 200071827 20240328 2024-03-27 DE  
 Accusé certifié  
 Réception par le Ministère de l'Intérieur  
 Affichage : 04/04/2024

512 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	612€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	06/12/2027	ASST
513 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	3 821€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	06/12/2027	ASST
514 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	340€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	06/12/2027	ASST
515 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	2 123€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	06/12/2027	ASST
518 ARKEA Asst GA1	Emprunt bancaire	Arkea	1 650 000€	Taux fixe à 2,19%	2,19%	Assainissement (100,00 %)	2,19%	30/12/2034	ASST
519 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	6 369€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	09/12/2029	ASST
520 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 021€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	09/12/2029	ASST
521 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 225€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	09/12/2029	ASST
522 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	7 642€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	09/12/2029	ASST
523 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 837€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	09/12/2029	ASST
524 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	11 464€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	09/12/2029	ASST
525 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	13 941€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	03/06/2030	ASST
534 CA BFT Asst BC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	364 159€	Taux fixe à 4,74%	4,81%	Assainissement (100,00 %)	4,74%	15/11/2040	ASST - Tranche 1n°090268
535 CA BFT Asst BC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	288 400€	Euribor 3m + 0,86%	4,09%	Assainissement (100,00 %)	4,79%	15/12/2040	ASST - Tranche 2 n°090269
537 CRCA Asst BC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	29 593€	Taux fixe à 4,46%	4,46%	Assainissement (100,00 %)	4,46%	15/04/2027	ASST
538 CRCA Asst BC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	91 667€	Taux fixe à 3,26%	3,26%	Assainissement (100,00 %)	3,26%	20/05/2029	ASST
539 CRCA Asst BC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	308 878€	Taux fixe à 1,95%	1,95%	Assainissement (100,00 %)	1,95%	20/01/2030	ASST
542 CE Asst BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	83 333€	Taux fixe à 3,76%	3,76%	Assainissement (100,00 %)	3,76%	15/11/2028	ASST
543 CE Asst BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	484 375€	Taux fixe à 3,95%	3,95%	Assainissement (100,00 %)	3,95%	05/07/2031	ASST
544 AE Asst Voeuil	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	9 858€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	19/03/2028	ASST
545 AE Asst Voeuil	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 968€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	26/02/2029	ASST
546 AE Asst Voeuil	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	6 560€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	19/03/2028	ASST
547 AE Asst Voeuil	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	5 070€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	26/02/2029	ASST
548 AE Asst VE	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	2 557€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	18/06/2024	ASST

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240329\_20240329\_27-DE

Accusé certifié par le préfet : 04/04/2024

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

549 AE Asst VE	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 398€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	17/11/2026	ASST
550 CMUT Asst BC	Emprunt bancaire	CM Sud Ouest	70 834€	Taux fixe à 4,87%	4,87%	Assainissement (100,00 %)	4,87%	30/01/2028	ASST
551 CMut Asst BC	Emprunt bancaire	CM Sud Ouest	33 333€	Taux fixe à 4,87%	4,87%	Assainissement (100,00 %)	4,87%	30/12/2027	ASST
552 BCME Asst Mouthiers	Emprunt bancaire	Arkea	43 443€	Taux fixe à 4,00%	4,00%	Assainissement (100,00 %)	4,00%	30/09/2026	ASST
553 CMUT Asst Voeuil	Emprunt bancaire	CM Sud Ouest	87 545€	Taux fixe à 4,94%	4,94%	Assainissement (100,00 %)	4,94%	30/03/2033	ASST
573 DEXIA Asst Claix	Emprunt bancaire	SFIL	12 840€	Taux fixe à 6,10%	6,10%	Assainissement (100,00 %)	6,10%	01/08/2030	ASST
574 DEXIA Asst Claix	Emprunt bancaire	SFIL	241 238€	Taux fixe à 6,16%	6,16%	Assainissement (100,00 %)	6,16%	01/06/2037	ASST
575 DEXIA Asst BC	Emprunt bancaire	SFIL	50 162€	Taux fixe à 5,44%	5,44%	Assainissement (100,00 %)	5,44%	01/07/2028	ASST - Refinancement des empruntsMIN053174EUR MON061292EUR
576 CE Asst BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	171 895€	Taux fixe à 4,19%	4,19%	Assainissement (100,00 %)	4,19%	18/06/2029	ASST
577 CE Crédit Foncier Asst BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	687 500€	Taux fixe à 1,97%	1,97%	Assainissement (100,00 %)	1,97%	03/05/2036	ASST
581 SGen Asst.	Emprunt bancaire	Société Générale	2 175 000€	Taux fixe à 1,52%	1,54%	Assainissement (100,00 %)	1,52%	03/04/2038	ASST
584 CRCA SMAEPA Asst.	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	567 981€	Taux fixe à 4,64%	4,64%	Assainissement (100,00 %)	4,64%	15/01/2037	ASST
592 SG Asst 3M€ GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	2 490 000€	Taux fixe à 1,06%	1,07%	Assainissement (100,00 %)	1,06%	29/07/2044	ASST - Financement des investissements
594_ARKEA_Asst_2M€	Emprunt bancaire	Arkea	1 700 000€	Taux fixe à 0,57%	0,57%	Assainissement (100,00 %)	0,57%	30/12/2040	ASST - Financement du budget annexe assainissement
599 Arkea Asst 3M€	Emprunt bancaire	Arkea	2 760 000€	Euribor 3m + 0,08%, flooré à 0,08%	3,29%	Assainissement (100,00 %)	4,05%	30/11/2046	ASST
602 SOCGEN Asst GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	2 375 000€	Euribor 3m + 0,32%, flooré à 2,00%	3,56%	Assainissement (100,00 %)	4,24%	26/12/2042	Financement des investissements prévus au budget.
605 BPOS ASST 1,5M€	Emprunt bancaire	La banque postale	1 500 000€	Taux fixe à 3,81%	3,84%	Assainissement (100,00 %)	3,84%	01/02/2044	Travaux sur le réseau assainissement

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE


Accusé certifié exécutoire

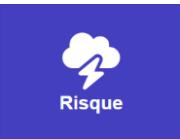
Réception par le préfet : 04/04/2024


Affichage : 04/04/2024


# Synthèse

En date du 31/12/2023

	<b>Nombre de financements</b>	<b>24</b>	<b>52 328 129€</b> <b>CRD</b> (au 31/12/2023)
	<b>Durée de vie résiduelle</b>	<b>40 ans et 10 mois</b>	
	<b>Durée de vie résiduelle moyenne</b>	<b>17 ans et 9 mois</b>	

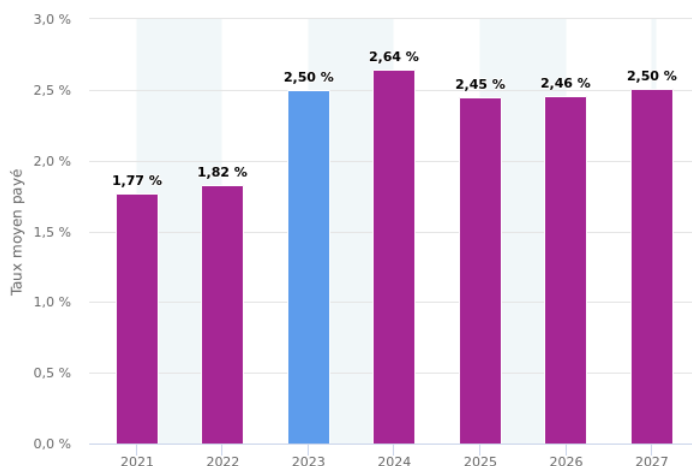
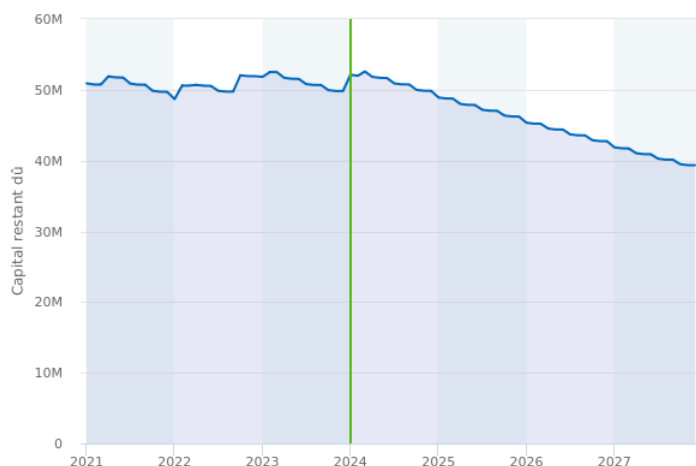
	<b>Taux fixe (part de l'encours)</b>	<b>68,65%</b>	<b>2,5%</b> <b>Taux d'intérêt moyen</b> (30E/360, exercice 2023)
	<b>Taux variable (part de l'encours)</b>	<b>31,35%</b>	
	<b>Taux structuré (part de l'encours)</b>	<b>0%</b>	

	<b>Capital</b>	<b>3 710 K€</b>	<b>4 961 901€</b> <b>Annuité</b> (due sur l'exercice 2023)
	<b>Intérêts</b>	<b>1 252 K€</b>	
	<b>ICNE au 31/12/2023</b>	<b>164 K€</b>	

	<b>Êster</b>	<b>3,88%</b> ↑ (1,89% au 01/01/2023)	<b>2,16%</b> <b>Taux fixe 15 ans</b> ↓ (2,92% au 01/01/2023)
	<b>Taux fixe 10 ans</b>	<b>2,19%</b> ↓ (3,08% au 01/01/2023)	
	<b>Taux fixe 20 ans</b>	<b>2,15%</b> ↓ (2,76% au 01/01/2023)	

Taux fixes en amortissement trimestriel constant, 30E/360, hors marge bancaire.

## EVOLUTION DU CAPITAL RESTANT DÛ ET DU TAUX MOYEN SUR LES 5 PROCHAINES ANNEES



Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

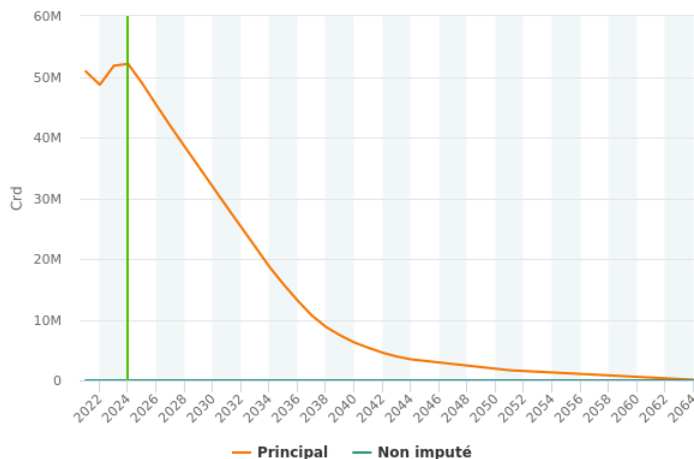
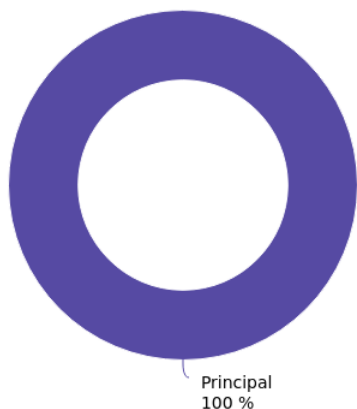
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR BUDGET

Au 31/12/2023



Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Principal	01/11/2064	1 252 304€	52 328 129€	24	8,90	40,87	2,50%	100,00%
Non imputé	31/12/2034	4 785€	72 915€	1	5,75	11,01	6,10%	0,14%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

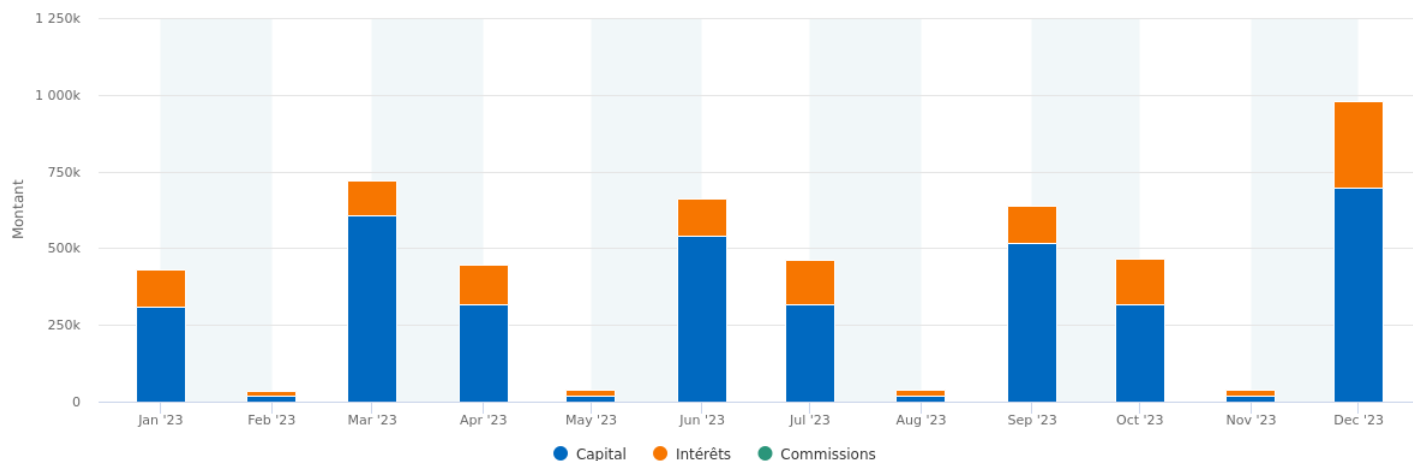
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## SUIVI BUDGETAIRE



Periode	CRD initial	Echéance			
		Capital	Intérêt	Frais et commissions	Total
01/2023	52 037 726€	309 167€	120 942€	0€	430 109€
02/2023	52 528 560€	20 021€	15 695€	0€	35 716€
03/2023	52 508 539€	609 036€	112 842€	0€	721 879€
04/2023	51 899 503€	319 167€	128 153€	0€	447 320€
05/2023	51 580 336€	20 076€	19 634€	0€	39 710€
06/2023	51 560 260€	539 741€	122 216€	0€	661 957€
07/2023	51 020 519€	319 167€	143 264€	0€	462 431€
08/2023	50 701 352€	20 131€	19 481€	0€	39 612€
09/2023	50 681 221€	515 960€	124 353€	0€	640 313€
10/2023	50 165 261€	319 167€	146 180€	0€	465 347€
11/2023	49 846 095€	20 187€	19 326€	0€	39 513€
12/2023	49 825 908€	697 779€	280 216€	0€	977 995€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

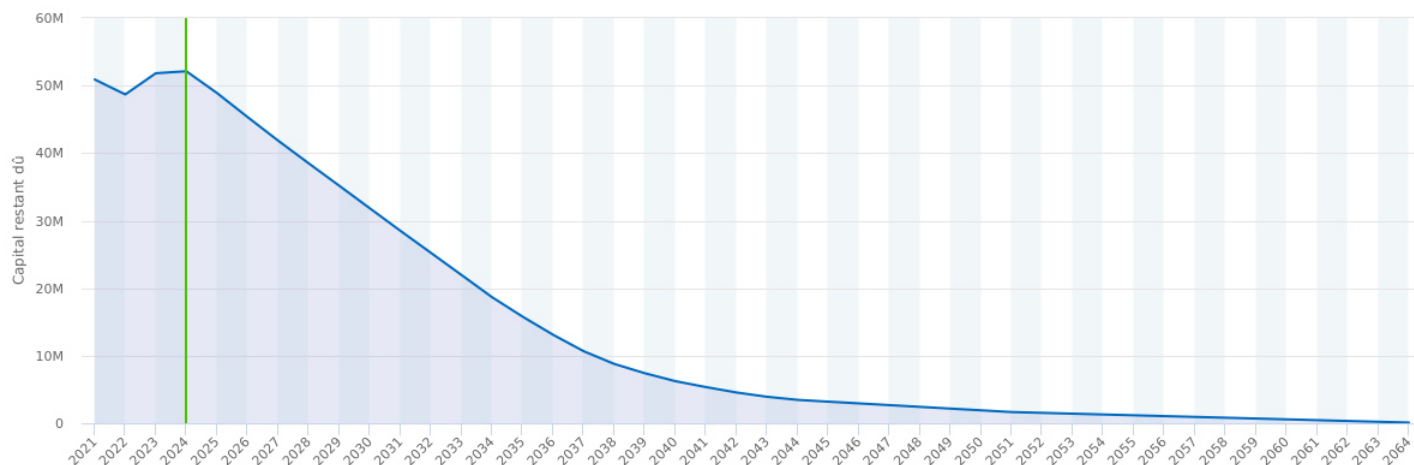
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## PROFIL D'EXTINCTION



Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2022	51 217 712€		
31/12/2023	52 328 129€	2,17%	1 110 417€
31/12/2024	49 110 573€	-4,11%	-2 107 139€
31/12/2025	45 551 653€	-11,06%	-5 666 059€
31/12/2026	42 066 702€	-17,87%	-9 151 010€
31/12/2027	38 695 016€	-24,45%	-12 522 696€
31/12/2028	35 369 313€	-30,94%	-15 848 399€
31/12/2029	32 032 257€	-37,46%	-19 185 455€
31/12/2030	28 706 458€	-43,95%	-22 511 254€
31/12/2031	25 439 001€	-50,33%	-25 778 711€
31/12/2032	22 160 294€	-56,73%	-29 057 418€
31/12/2033	18 869 739€	-63,16%	-32 347 973€
31/12/2034	15 907 788€	-68,94%	-35 309 924€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

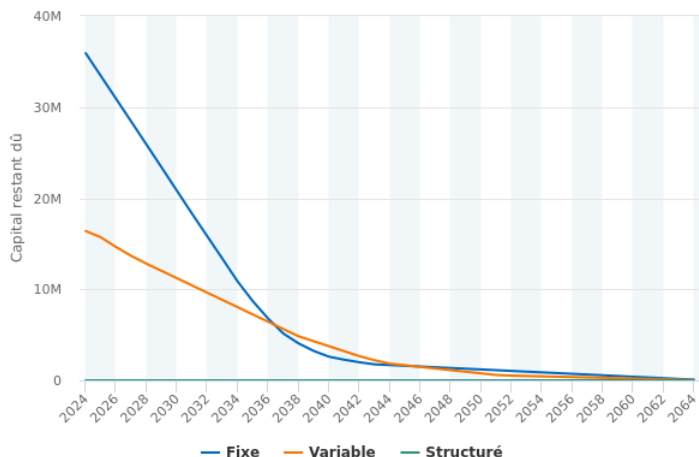
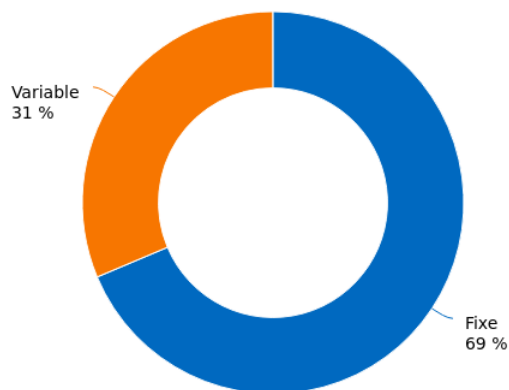
Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024



## REPARTITION PAR RISQUE

Au 31/12/2023



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2023
Fixe	35 925 613€	68,65%	14	2,06%	775 266€	40 ans 9 mois et 1 jour	35 925 613€
Variable	16 402 516€	31,35%	9	3,67%	476 002€	40 ans 10 mois et 1 jour	16 402 516€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

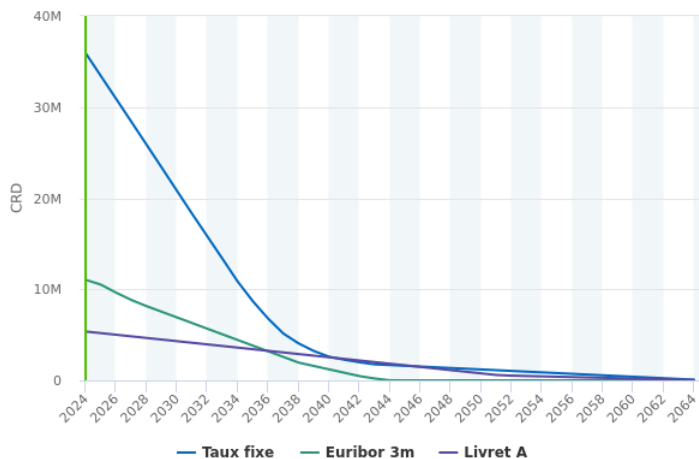
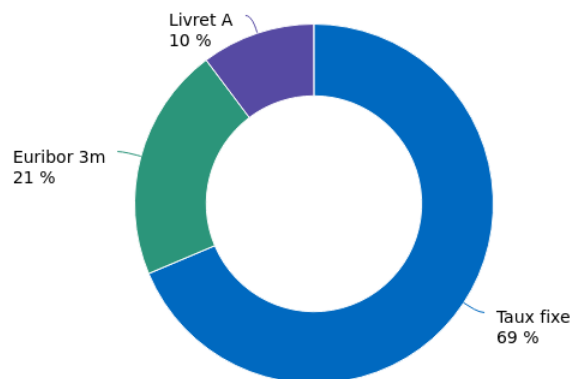
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR INDEXATION

Au 31/12/2023



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Taux fixe	14	35 925 613€	68,65%
Euribor 3m	7	11 038 349€	21,09%
Livret A	2	5 364 167€	10,25%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

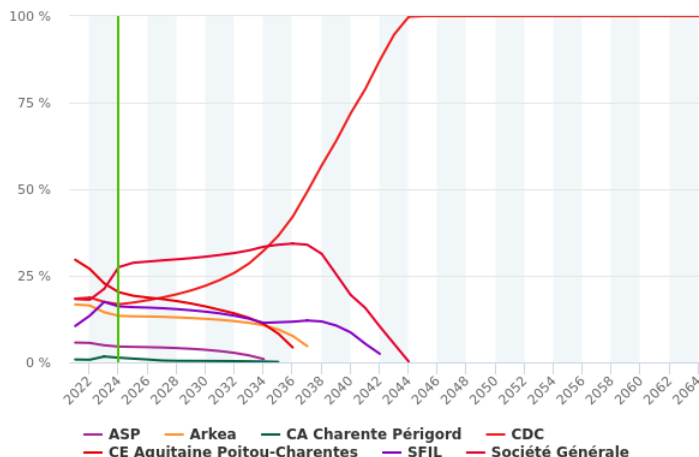
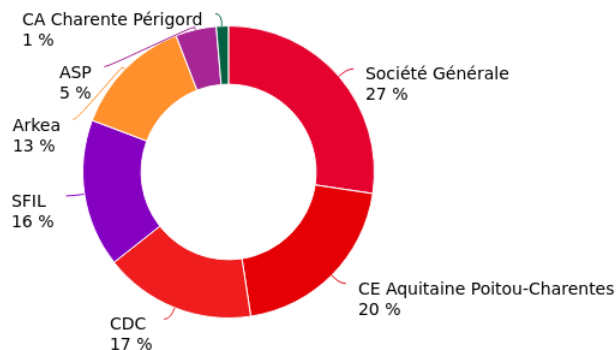
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR PRETEUR

Au 31/12/2023



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Société Générale		14 325 000€	6	27,38%
Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-charentes		10 562 699€	4	20,19%
Caisse des Dépôts et Consignations		8 807 500€	4	16,83%
Société de Financement Local		8 564 325€	4	16,37%
Crédit Mutuel Arkea		7 000 000€	2	13,38%
ATHLE STADIUM PARTENARIAT		2 369 651€	1	4,53%
Crédit Agricole Charente Périgord		698 955€	3	1,34%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

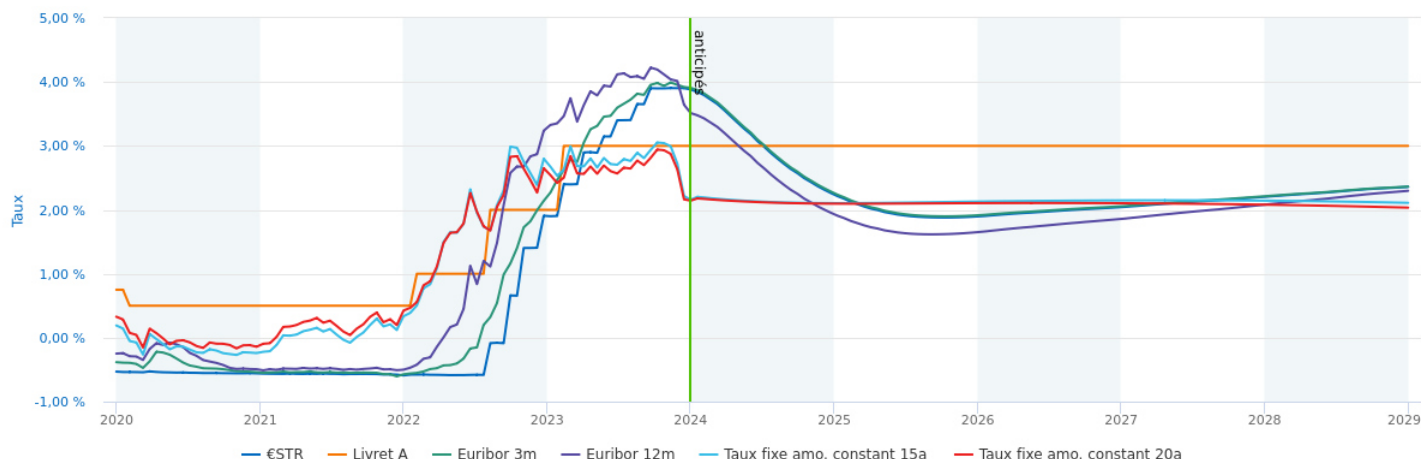
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## SYNTHESE DES MARCHES



## VOTRE PORTEFEUILLE

Référence	Nature	Contrepartie (nom usuel)	CRD	Indexation	Indexation	Budget	Taux	Date de fin	Objet
493 CE BPal GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	416 667€	Euribor 3m + 0,60%, flooré à 0,00%	3,75%	Principal (100,00 %)	4,55%	31/03/2025	BPAL
497 CA BFT Dev Eco GA1	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	433 349€	Euribor 3m + 1,90%	5,10%	Principal (100,00 %)	5,83%	15/03/2027	ECO
498 CDC Dev Eco GA1	Emprunt bancaire	CDC	163 333€	Euribor 3m + 1,98%	5,18%	Principal (100,00 %)	5,93%	01/04/2027	ECO
516 CDC BPal GA1	Emprunt bancaire	CDC	1 640 000€	Livret A + 1,00%	3,86%	Principal (100,00 %)	4,00%	01/11/2064	BPAL
517 CDC BPal GA1	Emprunt bancaire	CDC	3 280 000€	Taux fixe à 3,45%	3,41%	Principal (100,00 %)	3,45%	01/10/2064	BPAL
527 CE Crédit Foncier BPal GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	3 062 500€	Taux fixe à 1,87%	1,87%	Principal (100,00 %)	1,87%	15/01/2036	BPAL
528 CE BPal GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	6 500 000€	Taux fixe à 1,09%	1,09%	Principal (100,00 %)	1,09%	05/12/2036	BPAL
541 CE BPal BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	583 532€	Taux fixe à 2,11%	2,11%	Principal (100,00 %)	2,11%	05/09/2030	BPAL
555 Bpostale SFIL Bpal CBC	Emprunt bancaire	SFIL	547 658€	Taux fixe à 2,20%	2,20%	Principal (100,00 %)	2,20%	01/08/2035	BPAL
564 CRCA BPal CBC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	24 795€	Taux fixe à 3,70%	3,70%	Principal (100,00 %)	3,70%	01/06/2024	BPAL
568 CRCA BPal CBC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	240 811€	Taux fixe à 2,24%	2,24%	Principal (100,00 %)	2,24%	01/12/2035	BPAL
578 ARKEA BPal	Emprunt bancaire	Arkea	3 500 000€	Taux fixe à 1,76%	1,76%	Principal (100,00 %)	1,76%	30/12/2037	BPAL
579 ARKEA BPal	Emprunt bancaire	Arkea	3 500 000€	Euribor 3m + 0,60%, flooré à 0,60%	3,83%	Principal (100,00 %)	4,51%	30/12/2037	BPAL
580 SFIL BPal	Emprunt bancaire	SFIL	3 416 667€	Taux fixe à 1,30%	1,30%	Principal (100,00 %)	1,30%	01/01/2034	BPAL - Financement d'une partie du programme d'investissement

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet - 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

587 SG BPal 4M€ GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	3 000 000€	Taux fixe à 1,54%	1,54%	Principal (100,00 %)	1,54%	31/12/2038	BPAL - Financement des investissements
588 SG BPal 6M€ GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	4 800 000€	Taux fixe à 1,73%	1,73%	Principal (100,00 %)	1,73%	31/12/2039	BPAL
595_CDC_BP_ACV_4,1M€	Emprunt bancaire	CDC	3 724 167€	Livret A + 0,60%	3,30%	Principal (100,00 %)	3,60%	01/01/2051	BPAL - Secteur gare
597_SFIL_BPal_2M€	Emprunt bancaire	SFIL	1 750 000€	Taux fixe à 0,67%	0,67%	Principal (100,00 %)	0,67%	01/04/2041	BPAL - Financement RAR2020
600 SG BPal 2.8M€	Emprunt bancaire	Société Générale	2 555 000€	Euribor 3m + 0,24%, flooré à 0,24%	3,44%	Principal (100,00 %)	4,19%	30/01/2042	BPAL
601 LBP BPal 3M€	Emprunt bancaire	SFIL	2 850 000€	Taux fixe à 2,65%	2,65%	Principal (100,00 %)	2,65%	01/10/2042	BPAL
603 SOCGEN BP 0,8M€ GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	770 000€	Euribor 3m + 0,32%, flooré à 2,00%	3,60%	Principal (100,00 %)	4,27%	13/01/2043	
606 SG BPal 3,2M€	Emprunt bancaire	Société Générale	3 200 000€	Euribor 3m + 0,44%, flooré à 3,44%	4,66%	Principal (100,00 %)	4,37%	15/12/2043	
607 SG BPal 0,6M	Emprunt bancaire	Société Générale	0€	Phase de mobilisation		Principal (100,00 %)		15/02/2044	
900 PPP BPal	Emprunt bancaire	ASP	2 369 651€	Taux fixe à 4,55%	6,10%	Principal (97,01 %)	6,10%	31/12/2034	BPAL

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

# Synthèse

En date du 31/12/2023

	<b>Nombre de financements</b>	<b>6</b>	<b>25 403 333€</b> <b>CRD</b> (au 31/12/2023)
	<b>Durée de vie résiduelle</b>	<b>39 ans</b>	
	<b>Durée de vie résiduelle moyenne</b>	<b>24 ans et 3 mois</b>	

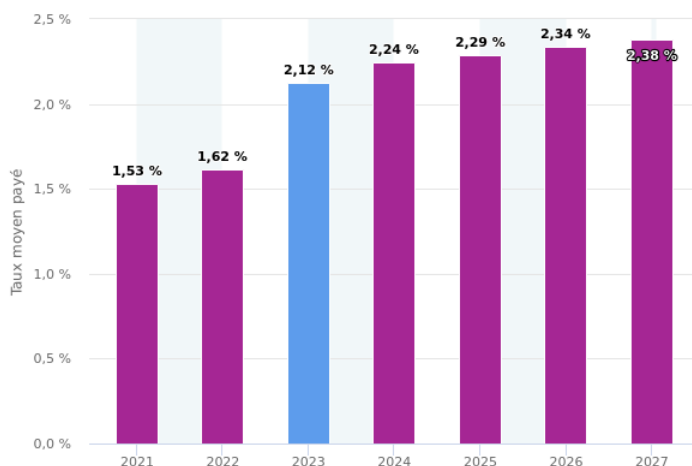
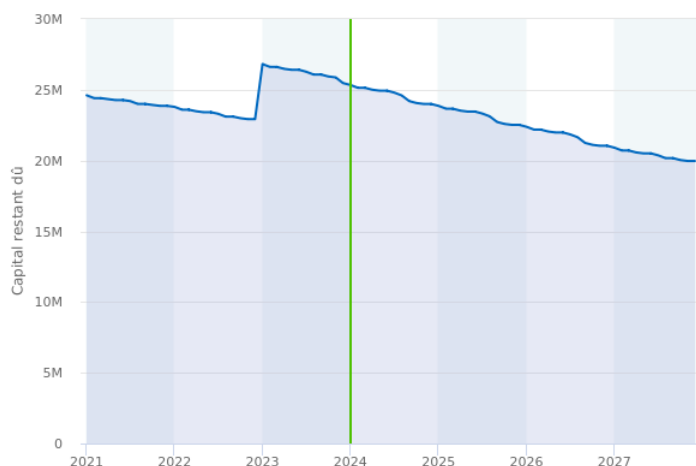
	<b>Taux fixe (part de l'encours)</b>	<b>69,91%</b>	<b>2,12%</b> <b>Taux d'intérêt moyen</b> (30E/360, exercice 2023)
	<b>Taux variable (part de l'encours)</b>	<b>30,09%</b>	
	<b>Taux structuré (part de l'encours)</b>	<b>0%</b>	

	<b>Capital</b>	<b>1 452 K€</b>	<b>1 967 436€</b> <b>Annuité</b> (due sur l'exercice 2023)
	<b>Intérêts</b>	<b>516 K€</b>	
	<b>ICNE au 31/12/2023</b>	<b>127 K€</b>	

	<b>€ster</b>	<b>3,88%</b> <span style="color:red">▲</span> (1,89% au 01/01/2023)	<b>2,16%</b> <b>Taux fixe 15 ans</b> <span style="color:green">▼</span> (2,92% au 01/01/2023)
	<b>Taux fixe 10 ans</b>	<b>2,19%</b> <span style="color:green">▼</span> (3,08% au 01/01/2023)	
	<b>Taux fixe 20 ans</b>	<b>2,15%</b> <span style="color:green">▼</span> (2,76% au 01/01/2023)	

Taux fixes en amortissement trimestriel constant, 30E/360, hors marge bancaire.

## EVOLUTION DU CAPITAL RESTANT DÛ ET DU TAUX MOYEN SUR LES 5 PROCHAINES ANNEES



Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

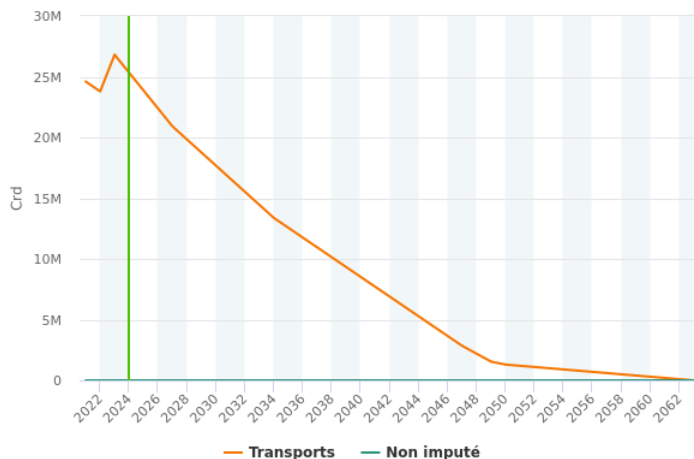
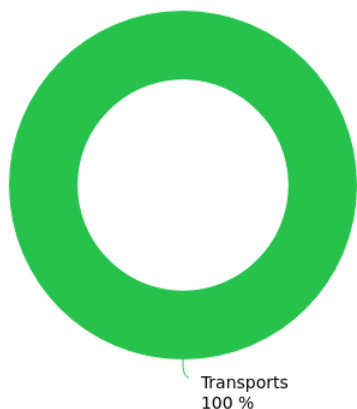
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR BUDGET

Au 31/12/2023



Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Transports	01/01/2063	515 770€	25 403 333€	6	12,19	39,03	2,12%	100,00%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

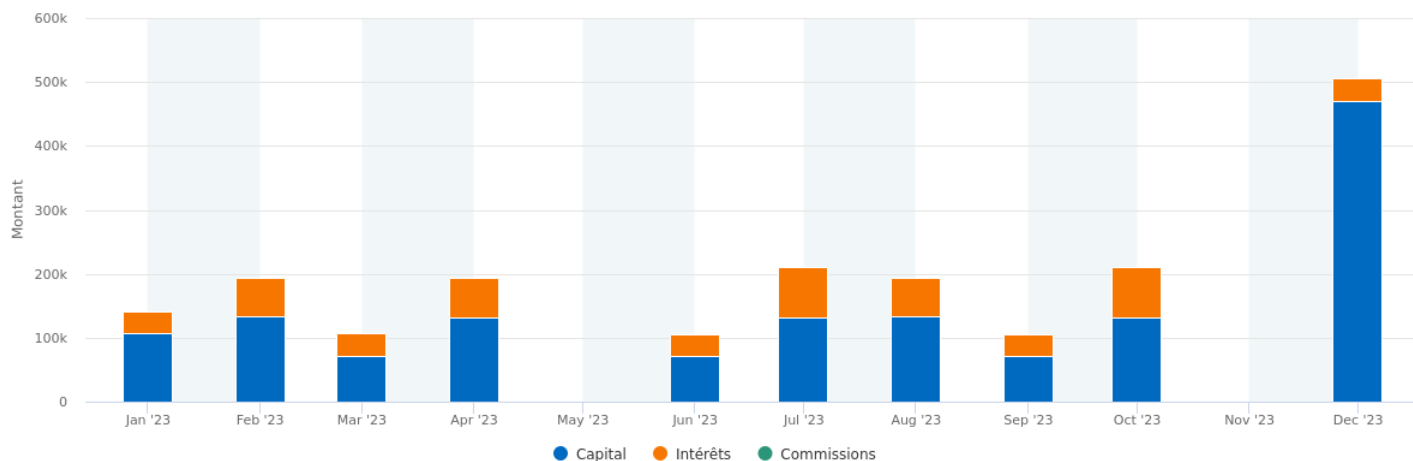
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## SUIVI BUDGETAIRE



Periode	CRD initial	Echéance			
		Capital	Intérêt	Frais et commissions	Total
01/2023	26 855 000€	106 667€	34 731€	0€	141 398€
02/2023	26 748 333€	133 333€	61 013€	0€	194 347€
03/2023	26 615 000€	70 833€	35 477€	0€	106 310€
04/2023	26 544 167€	131 667€	61 473€	0€	193 139€
05/2023	26 412 500€	0€	0€	0€	0€
06/2023	26 412 500€	70 833€	35 142€	0€	105 976€
07/2023	26 341 667€	131 667€	79 811€	0€	211 477€
08/2023	26 210 000€	133 333€	59 840€	0€	193 173€
09/2023	26 076 667€	70 833€	34 808€	0€	105 641€
10/2023	26 005 833€	131 667€	79 002€	0€	210 669€
11/2023	25 874 167€	0€	0€	0€	0€
12/2023	25 874 167€	470 833€	34 473€	0€	505 306€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

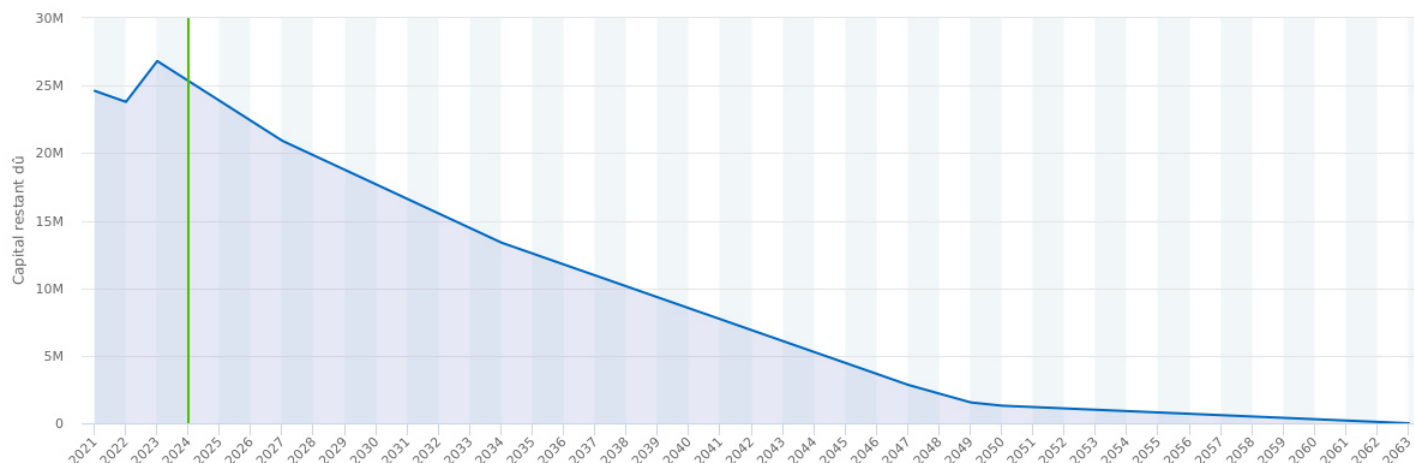
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024



## PROFIL D'EXTINCTION



Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2022	26 855 000€		
31/12/2023	25 403 333€	-5,41%	-1 451 667€
31/12/2024	23 926 667€	-10,90%	-2 928 333€
31/12/2025	22 450 000€	-16,40%	-4 405 000€
31/12/2026	20 973 333€	-21,90%	-5 881 667€
31/12/2027	19 896 667€	-25,91%	-6 958 333€
31/12/2028	18 820 000€	-29,92%	-8 035 000€
31/12/2029	17 743 333€	-33,93%	-9 111 667€
31/12/2030	16 666 667€	-37,94%	-10 188 333€
31/12/2031	15 590 000€	-41,95%	-11 265 000€
31/12/2032	14 513 333€	-45,96%	-12 341 667€
31/12/2033	13 436 667€	-49,97%	-13 418 333€
31/12/2034	12 626 667€	-52,98%	-14 228 333€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

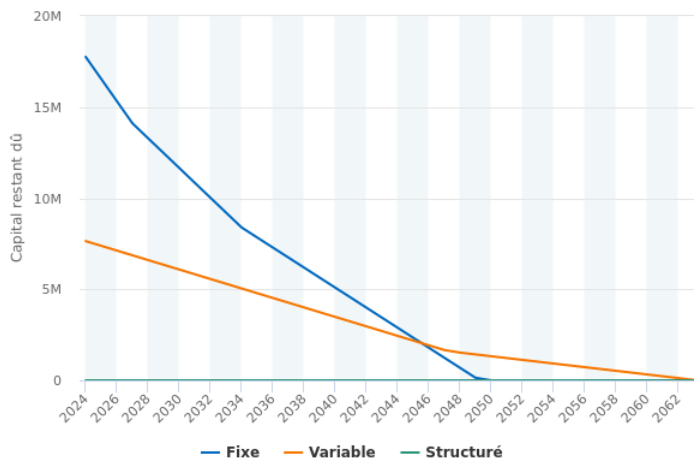
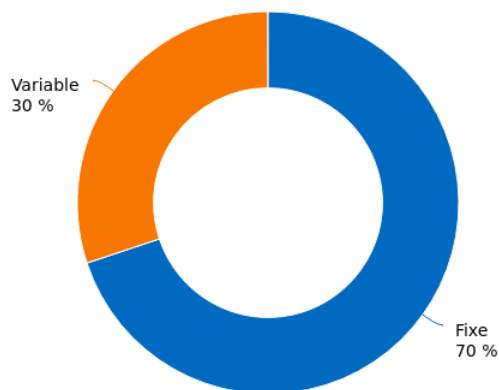
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR RISQUE

Au 31/12/2023



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2023
Fixe	17 758 333€	69,91%	4	1,60%	298 436€	25 ans et 6 mois	17 758 333€
Variable	7 645 000€	30,09%	2	3,38%	217 334€	39 ans et 1 jour	7 645 000€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

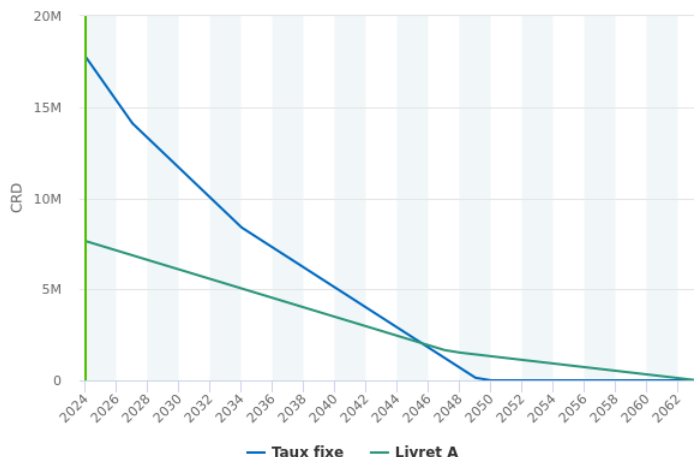
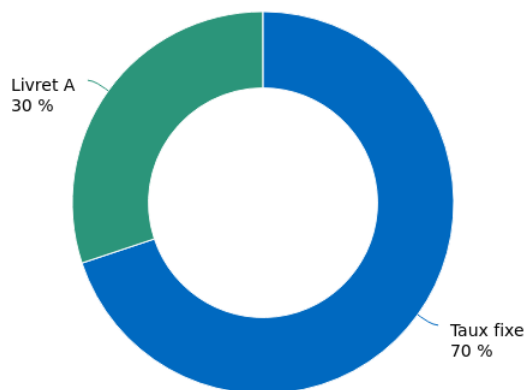
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR INDEXATION

Au 31/12/2023



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Taux fixe	4	17 758 333€	69,91%
Livret A	2	7 645 000€	30,09%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

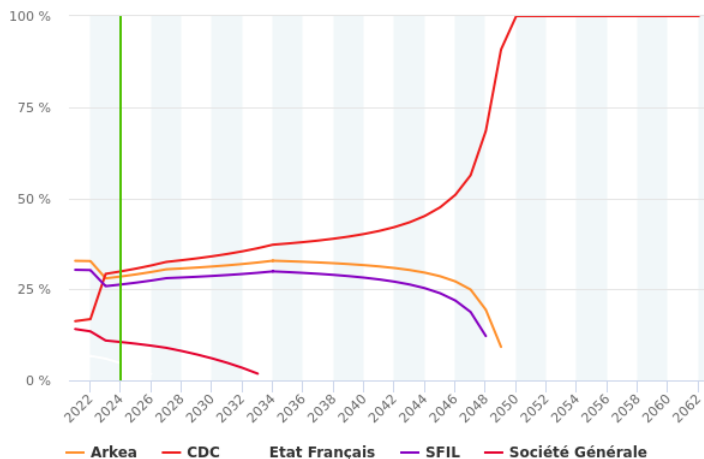
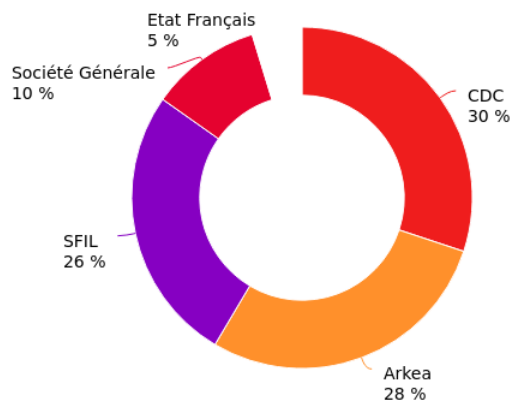
Accusé certifié exécutoire






Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR PRETEUR

Au 31/12/2023



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Caisse des Dépôts et Consignations		7 645 000€	2	30,09%
Crédit Mutuel Arkea		7 225 000€	1	28,44%
Société de Financement Local		6 666 667€	1	26,24%
Société Générale		2 666 667€	1	10,50%
Etat Français		1 200 000€	1	4,72%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

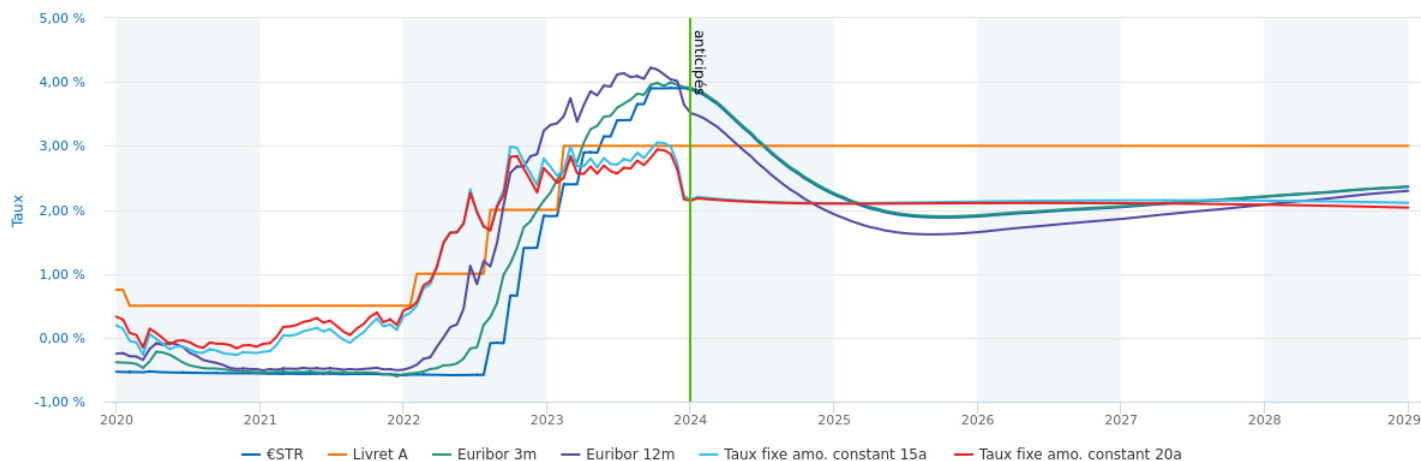
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## SYNTHESE DES MARCHES



## VOTRE PORTEFEUILLE

Référence	Nature	Contrepartie (nom usuel)	CRD	Indexation	Indexation	Budget	Taux	Date de fin	Objet
582 SGen Transport	Emprunt bancaire	Société Générale	2 666 667€	Taux fixe à 1,33%	1,33%	Transports (100,00 %)	1,33%	03/10/2033	BTC
583 SFIL Transport	Emprunt bancaire	SFIL	6 666 667€	Taux fixe à 1,76%	1,76%	Transports (100,00 %)	1,76%	01/08/2048	BTC
585 Arkea BTC 8.5M€ GA2	Emprunt bancaire	Arkea	7 225 000€	Taux fixe à 1,89%	1,89%	Transports (100,00 %)	1,89%	30/06/2049	BTC - Travaux budget annexe Transport en commun
589 CDC BTC 4M€ GA2	Emprunt bancaire	CDC	3 925 000€	Livret A + 0,75%	3,44%	Transports (100,00 %)	3,75%	01/01/2063	BTC - Infrastructures de transport, Investissements
590 CDC BTC 4M€ GA2	Emprunt bancaire	CDC	3 720 000€	Livret A + 0,60%	3,30%	Transports (100,00 %)	3,60%	01/01/2047	BTC - Programme d'investissement
598 Avance Etat budget transport	Emprunt bancaire	Etat Français	1 200 000€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Transports (100,00 %)	0,00%	01/09/2026	BTC - Prêt Etat transport

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

# Synthèse

En date du 31/12/2023

	<b>Nombre de financements</b>	<b>6</b>	<b>4 804 656€</b> <b>CRD</b> (au 31/12/2023)
	<b>Durée de vie résiduelle</b>	<b>50 ans</b>	
	<b>Durée de vie résiduelle moyenne</b>	<b>36 ans et 2 mois</b>	

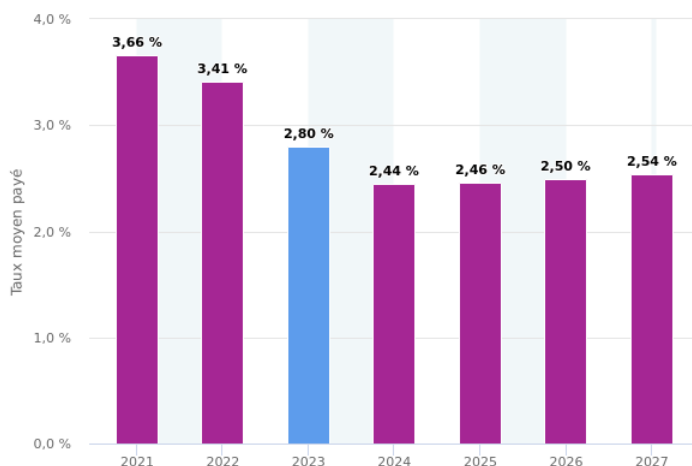
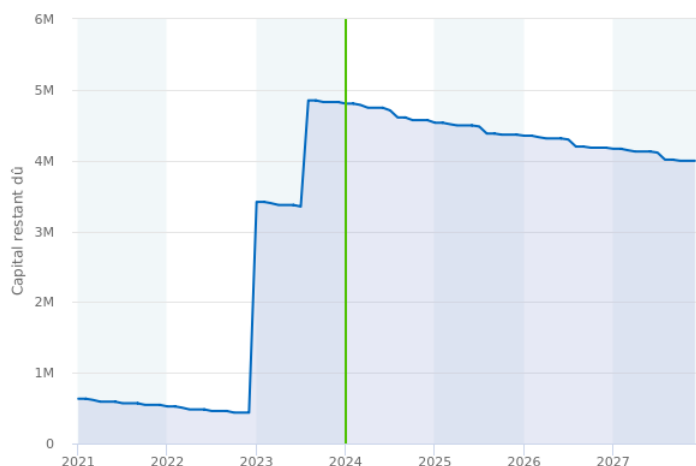
	<b>Taux fixe (part de l'encours)</b>	<b>37,56%</b>	<b>2,81%</b> <b>Taux d'intérêt moyen</b> (30E/360, exercice 2023)
	<b>Taux variable (part de l'encours)</b>	<b>62,44%</b>	
	<b>Taux structuré (part de l'encours)</b>	<b>0%</b>	

	<b>Capital</b>	<b>110 K€</b>	<b>224 350€</b> <b>Annuité</b> (due sur l'exercice 2023)
	<b>Intérêts</b>	<b>114 K€</b>	
	<b>ICNE au 31/12/2023</b>	<b>11 K€</b>	

	<b>€ster</b>	<b>3,88%</b> <span style="color:red">↑</span> (1,89% au 01/01/2023)	<b>2,16%</b> <b>Taux fixe 15 ans</b> <span style="color:green">↓</span> (2,92% au 01/01/2023)
	<b>Taux fixe 10 ans</b>	<b>2,19%</b> <span style="color:green">↓</span> (3,08% au 01/01/2023)	
	<b>Taux fixe 20 ans</b>	<b>2,15%</b> <span style="color:green">↓</span> (2,76% au 01/01/2023)	

Taux fixes en amortissement trimestriel constant, 30E/360, hors marge bancaire.

## EVOLUTION DU CAPITAL RESTANT DÛ ET DU TAUX MOYEN SUR LES 5 PROCHAINES ANNEES



Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

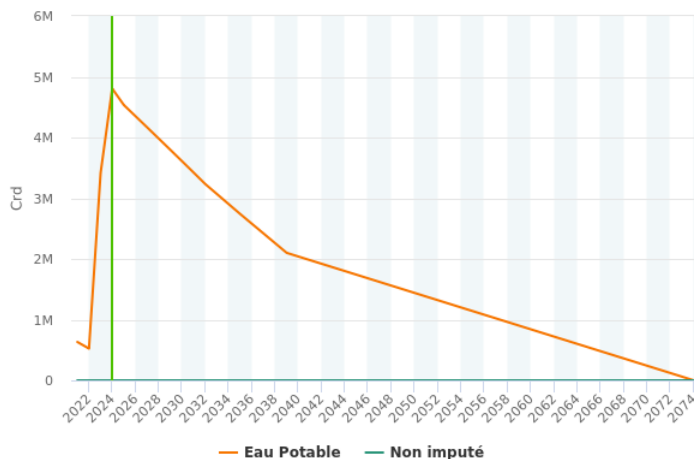
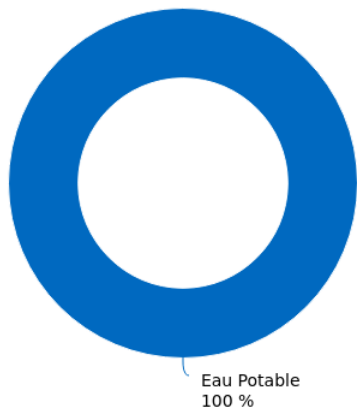
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR BUDGET

Au 31/12/2023



Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Eau Potable	01/01/2074	114 255€	4 804 656€	6	18,23	50,04	2,81%	100,00%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

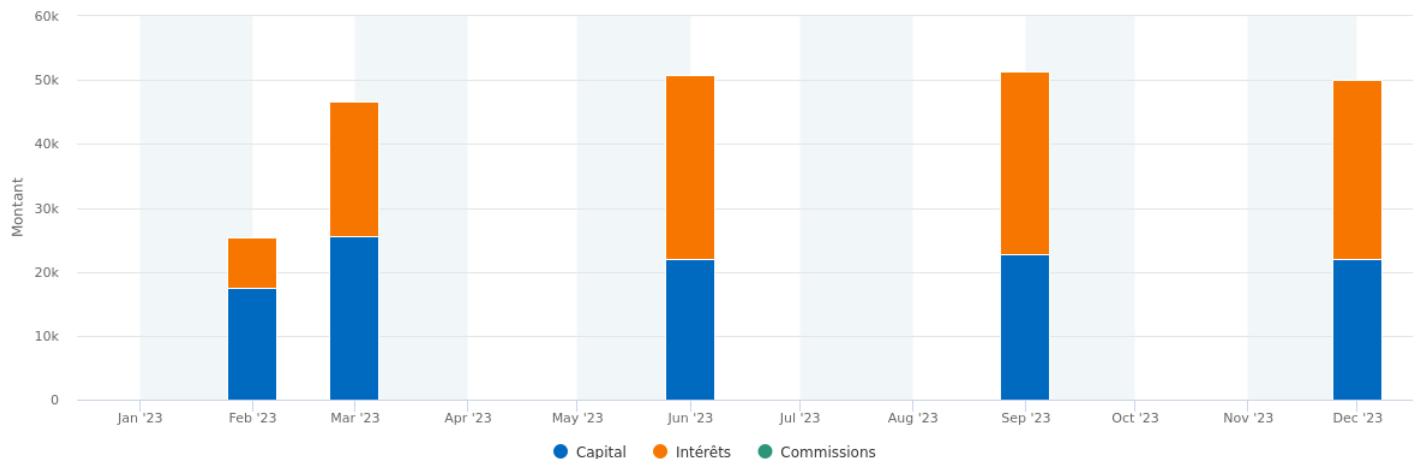
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## SUIVI BUDGETAIRE



Periode	CRD initial	Echéance			
		Capital	Intérêt	Frais et commissions	Total
01/2023	3 414 750€	0€	0€	0€	0€
02/2023	3 414 750€	17 554€	7 845€	0€	25 399€
03/2023	3 397 196€	25 546€	21 061€	0€	46 607€
04/2023	3 371 650€	0€	0€	0€	0€
05/2023	3 371 650€	0€	0€	0€	0€
06/2023	3 371 650€	22 074€	28 767€	0€	50 842€
07/2023	3 349 576€	0€	0€	0€	0€
08/2023	4 849 576€	0€	0€	0€	0€
09/2023	4 849 576€	22 846€	28 549€	0€	51 395€
10/2023	4 826 730€	0€	0€	0€	0€
11/2023	4 826 730€	0€	0€	0€	0€
12/2023	4 826 730€	22 074€	28 033€	0€	50 107€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

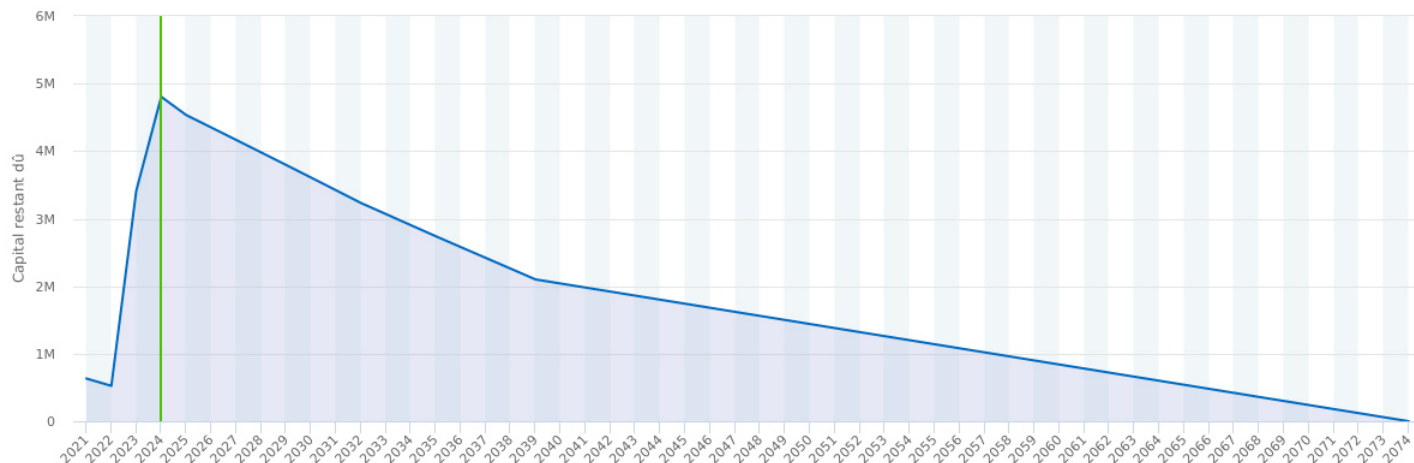
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024



## PROFIL D'EXTINCTION



Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2022	3 414 750€		
31/12/2023	4 804 656€	40,70%	1 389 905€
31/12/2024	4 548 825€	33,21%	1 134 075€
31/12/2025	4 365 525€	27,84%	950 774€
31/12/2026	4 181 426€	22,45%	766 675€
31/12/2027	3 996 495€	17,04%	581 745€
31/12/2028	3 810 697€	11,60%	395 947€
31/12/2029	3 623 997€	6,13%	209 246€
31/12/2030	3 436 355€	0,63%	21 605€
31/12/2031	3 247 733€	-4,89%	-167 017€
31/12/2032	3 083 489€	-9,70%	-331 262€
31/12/2033	2 919 244€	-14,51%	-495 506€
31/12/2034	2 755 000€	-19,32%	-659 750€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

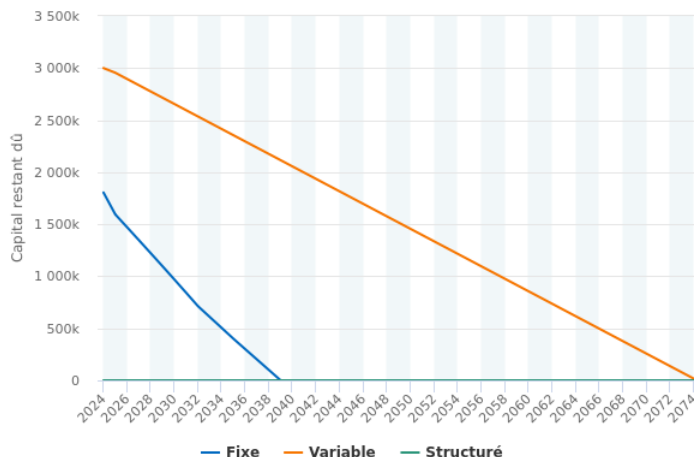
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR RISQUE

Au 31/12/2023



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2023
Fixe	1 804 656€	37,56%	5	1,18%	13 527€	14 ans 6 mois et 6 jours	1 804 656€
Variable	3 000 000€	62,44%	1	3,40%	100 728€	1 jour	3 000 000€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

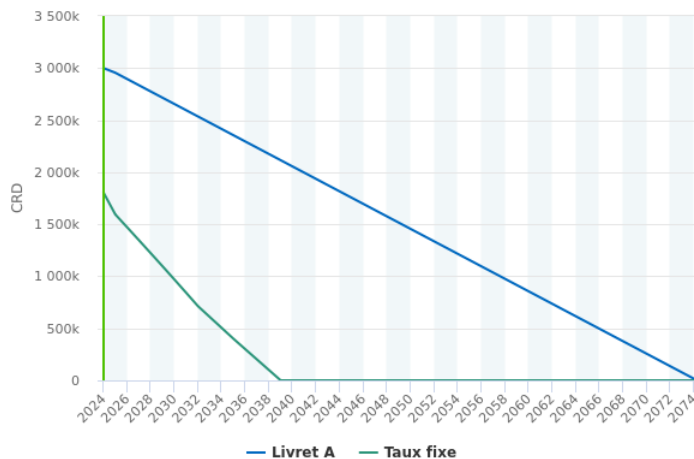
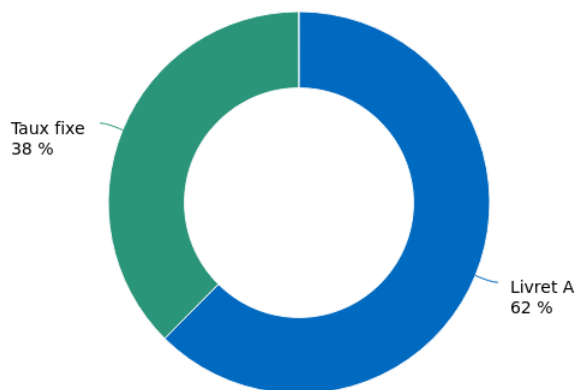
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR INDEXATION

Au 31/12/2023



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Livret A	1	3 000 000€	62,44%
Taux fixe	5	1 804 656€	37,56%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

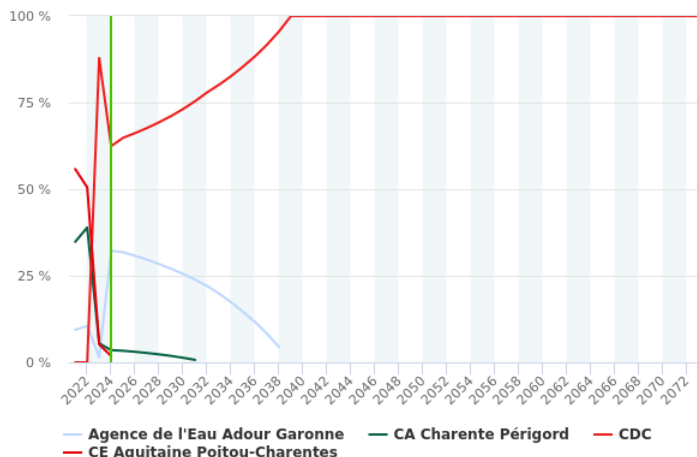
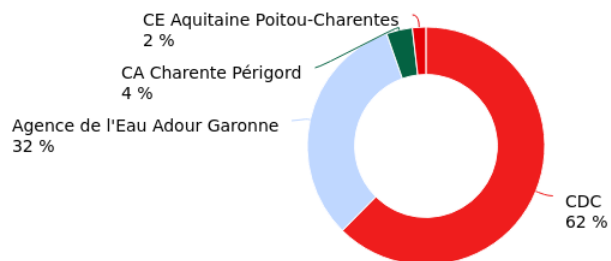
Accusé certifié exécutoire





Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## REPARTITION PAR PRETEUR

Au 31/12/2023



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Caisse des Dépôts et Consignations		3 000 000€	1	62,44%
Agence de l'Eau Adour Garonne		1 546 689€	3	32,19%
Crédit Agricole Charente Périgord		169 670€	1	3,53%
Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-charentes		88 297€	1	1,84%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

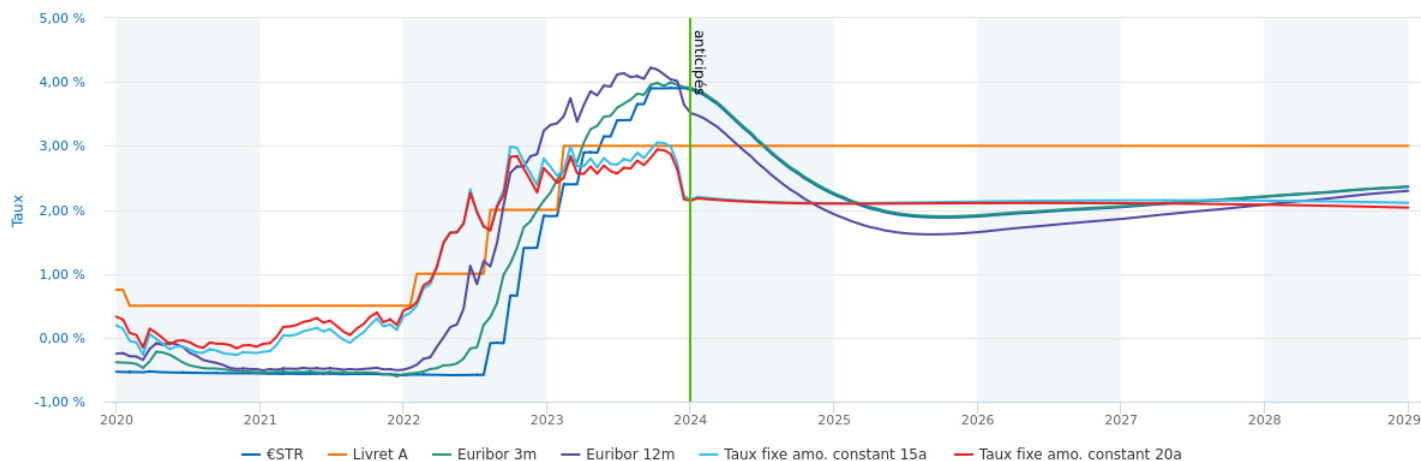
016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024

## SYNTHESE DES MARCHES



## VOTRE PORTEFEUILLE

Référence	Nature	Contrepartie (nom usuel)	CRD	Indexation	Indexation	Budget	Taux	Date de fin	Objet
481 CE Epot GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	88 297€	Taux fixe à 3,96%	3,96%	Eau Potable (100,00 %)	3,96%	30/12/2024	EAU
586 CA Epot	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	169 670€	Taux fixe à 4,19%	4,19%	Eau Potable (100,00 %)	4,19%	15/02/2031	EAU
591 AE EPot GA2	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	38 192€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Eau Potable (100,00 %)	0,00%	07/03/2034	EAU - Renouvellement de canalisations Communes de Bouex/Garat/Dignac
593 AE EPot GA2	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	8 497€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Eau Potable (100,00 %)	0,00%	26/09/2034	EAU - Renouvellement de canalisations communes de Bouex/Garat/Dignac
596_CDC_Epot_Aquapret_3M€	Emprunt bancaire	CDC	3 000 000€	Phase de mobilisation	3,40%	Eau Potable (100,00 %)	3,60%	01/01/2074	EAU
604 AE EAU 1,5 M€	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 500 000€	Taux fixe à 0,00%	0,00%	Eau Potable (100,00 %)	0,00%	06/07/2038	

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20240328-2024\_03\_27-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 04/04/2024

Affichage : 04/04/2024