

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

**EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS
DU CONSEIL COMMUNAUTAIRE
SEANCE DU 27 MARS 2025**

Délibération n°2025.03.019

Budget primitif 2025 : gestion de la dette

LE VINGT SEPT MARS DEUX MILLE VINGT CINQ à 17 h 30, les membres du Conseil communautaire se sont réunis salle Joséphine Baker, 1 place de l'Hôtel de ville à Gond-Pontouvre suivant la convocation qui a été adressée par Monsieur le Président.

Date d'envoi de la convocation : 21 mars 2025

Secrétaire de Séance: Francis LAURENT

Membres en exercice: **75**

Nombre de présents: **59**

Nombre de pouvoirs: **14**

Nombre d'excusés: **2**

Membres présents :

Séverine ALQUIER, Michel ANDRIEUX, Joëlle AVERLAN, Brigitte BAPTISTE, Eric BIOJOUT, Didier BOISSIER DESCOMBES, Xavier BONNEFONT, Jacky BONNET, Minerve CALDERARI, Frédérique CAUVIN-DOUMIC, Séverine CHEMINADE, Monique CHIRON, Jean-Claude COURARI, Frédéric CROS, Fadilla DAHMANI, Serge DAVID, Françoise DELAGE, Gérard DESAPHY, Gérard DEZIER, Anthony DOUET, Chantal DOYEN-MORANGE, Christophe DUHOUX, Nathalie DULAIS, François ELIE, Sophie FORT, Jean-Luc FOUCHIER, Jean-Jacques FOURNIE, Martine FRANCOIS-ROUGIER, Michel GERMANEAU, Jérôme GRIMAL, Thierry HUREAU, Sandrine JOUINEAU, Francis LAURENT, Michaël LAVILLE, Raphaël MANZANAS, Annie MARC, Jean-Luc MARTIAL, Charlène MESNARD, Corinne MEYER, 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, Mireille RIOU, Thierry ROUGIER, Gérard ROY, Zahra SEMANE, Roland VEAUX, Philippe VERGNAUD, Marcel VIGNAUD, Anne-Laure WILLAUMEZ-GUILLEMETEAU, Hassane ZIAT

Ont donné pouvoir :

Sabrina AFGOUN à Gérard ROY, Michel BUISSON à Nathalie DULAIS, Jean-François DAURE à Jacky BONNET, Valérie DUBOIS à Martine FRANCOIS-ROUGIER, Denis DUROCHER à Thierry ROUGIER, Maud FOURRIER à Zahra SEMANE, Hélène GINGAST à Monique CHIRON, Fabienne GODICHAUD à Thierry MOTEAU, Gérard LEFEVRE à François ELIE, Martine PINVILLE à Jean-Jacques FOURNIE, Catherine REVEL à Gérard DESAPHY, Martine RIGONDEAUD à Hassane ZIAT, Vincent YOU à Xavier BONNEFONT, Zalissa ZOUNGRANA à Pascal MONIER,

Excusé(s):

Véronique ARLOT, Catherine BREARD

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

CONSEIL COMMUNAUTAIRE DU 27 MARS 2025

**DÉLIBÉRATION
N°2025.03.019**

Rapporteur : Monsieur NEBOUT

BUDGET PRIMITIF 2025 : GESTION DE LA DETTE

PROJET DE TERRITOIRE "GRANDANGOULEME VERS 2030"

Pilier : UNE AGGLO QUI DEVELOPPE ET PREND SOIN DE SES RESSCES AU SERVICE DES POL CTAIRES ET DES CITOYENS

Ambition : MAITRISE DES RISQUES JURIDIQUES ET FINANCIERS

Enjeux : [90301 -9) OPTIMISER LA 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 les présentations suivantes prennent en compte l'encours du PPP Stade d'Athlétisme et ce, pour son montant net de FCTVA. Par ailleurs, l'encours porté par le 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 2025

L'encours de dette global de GrandAngoulême s'établit au 1^{er} janvier 2025 à 101 M€, soit une augmentation de 31,1 M€ depuis le 1^{er} janvier 2017. L'encours de dette augmente ainsi en moyenne de 4,7 % par an sur la période, soit 3,9 M€. A noter que l'encours de dette est en légère diminution entre 2023 et 2025 pour – 1,6 M€.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

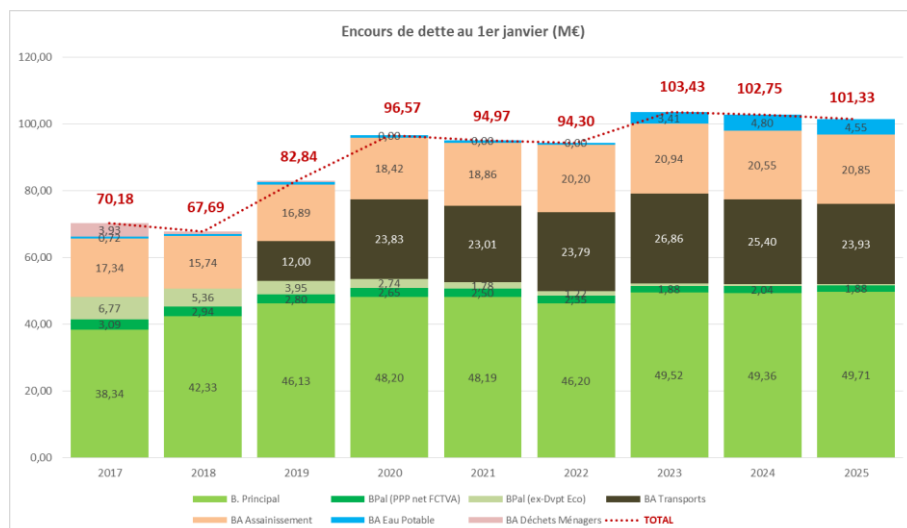
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

Communauté d'agglomération du Grand Angoulême

Encours de dette au 1er janvier (M€)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Poids 2025	Evol. Période
B. Principal TOTAL	48,20	50,63	52,88	53,59	52,47	49,78	51,68	52,00	52,01	51%	0,95%
B. Principal	38,34	42,33	46,13	48,20	48,19	46,20	48,67	49,36	49,71		
BPal (PPP net FCTVA)	3,09	2,94	2,80	2,65	2,50	2,35	2,20	2,04	1,88		
BPal (ex-Dvpt Eco)	6,77	5,36	3,95	2,74	1,78	1,22	0,82	0,60	0,42		
BA Transports			12,00	23,83	23,01	23,79	26,86	25,40	23,93	24%	12,2%
BA Assainissement	17,34	15,74	16,89	18,42	18,86	20,20	20,94	20,55	20,85	21%	2,3%
BA Eau Potable	0,72	0,62	0,78	0,74	0,63	0,52	3,41	4,80	4,55	4%	26,0%
BA Déchets Ménagers	3,93	0,70	0,28								
TOTAL	70,18	67,69	82,84	96,57	94,97	94,30	102,89	102,75	101,33	100%	4,7%
Evolution		-3,55%	22,37%	16,58%	-1,66%	-0,71%	9,11%	-0,13%	-1,39%		
Ecart		-2,49	15,15	13,73	-1,60	-0,68	8,59	-0,14	-1,42		



La variation de l'encours entre 2024 et 2025 résulte du remboursement ordinaire des échéances d'emprunts pour un montant de près de 7,4 M€ en capital et des réalisations d'emprunts nouveaux pour environ 6 M€. Le tableau ci-dessous indique les évolutions de l'encours par budget :

K€	Encours 1er janvier 2024	2024		Encours 1er janvier 2025	Variation Encours
		Remboursement Capital	Nouveaux Emprunts		
B. Principal	52 000	-3 792	3 800	52 009	8
BA Transports	25 403	-1 477		23 927	-1 477
BA Assainissement	20 545	-1 937	2 238	20 846	301
BA Eau Potable	4 805	-256		4 549	-256
TOTAL	102 754	-7 461	6 038	101 330	-1 423

Les emprunts nouveaux réalisés en 2024 concernent les budgets suivants :

Budget Principal : 3,8 M€

- Emprunt de 3,2 M€ réalisé auprès de la banque CREDIT COOPERATIF, amortissable sur une durée de 20 ans à taux variable Euribor 3 mois + 0,86 %.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

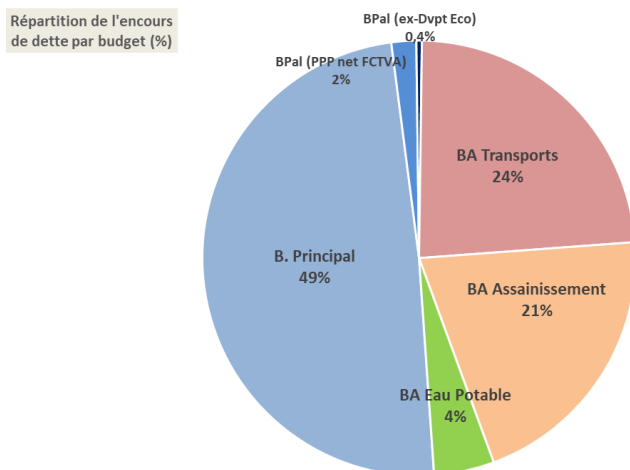
- Emprunt de 0,6 M€ réalisé auprès de la banque SG (Société Générale), amortissable sur une durée de 20 ans à taux variable Euribor 3 mois + 0,42 % (indice flooré dégressif, actuellement de 3,42 % jusqu'en 2034).

Budget annexe Assainissement : 2,2 M€

- Emprunt de 1 428 K€ réalisé auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, amortissable sur une durée de 40 ans au taux du livret A + 0,40 %, pour le financement du renouvellement ou de l'installation de canalisations
- Emprunt de 810 K€ réalisé auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, amortissable sur une durée de 25 ans au taux du livret A + 0,40 % pour le financement de l'ajout d'un 3^{ème} surpresseur à la station de traitement des eaux usées de Frégeneuil.

B. Analyse de la dette au 1^{er} janvier 2025

L'encours global de la dette au 1^{er} janvier 2025 s'élève à environ 101 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 4 %.



L'encours de dette de Grand Angoulême est composé de 89 contrats de prêts dont la totalité est classifié 1A selon la charte Gissler.

Au 1^{er} janvier 2025, le taux moyen de la dette s'établit à 2,47 % contre 2,64 % en 2024. Ce taux est de 2,01 % sur les emprunts à taux fixe qui représentent près de 63 % de l'encours et de 3,27 % sur les emprunts à taux révisables.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

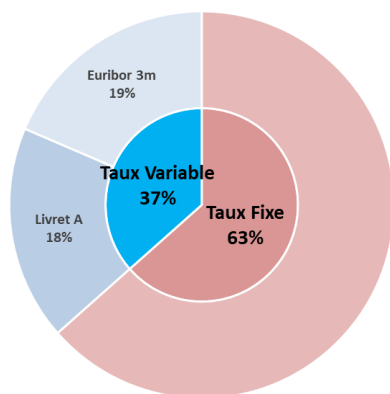
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

Répartition par index au 1er janvier 2025 (%)



L'encours est réparti à 63 % sur des taux fixes et à 37 % sur des taux variables, dont 18 % sur Livret A et 19 % sur Euribor 3M.

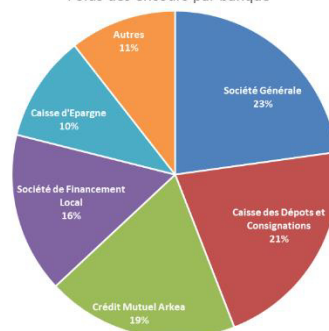
L'indexation Livret A concerne exclusivement les prêts de la Banque des Territoires, dont le prêteur est la Caisse des Dépôts et Consignations avec comme seule ressource le Livret A.

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 1er janvier 2025 est la suivante :

Banques	Encours	Nbre Produits	Poids
Société Générale	23 107 500	10	23%
Caisse des Dépôts et Consignations	21 582 166	10	21%
Crédit Mutuel Arkea	19 209 860	7	19%
Société de Financement Local	16 065 276	9	16%
Caisse d'Epargne	10 665 204	8	11%
Crédit Coopératif	3 200 000	2	3%
ATHLE STADIUM	1 881 083	1	2%
CA Corporate & Investment Bank	1 843 354	4	2%
Agence de l'Eau Adour Garonne	1 550 124	28	2%
Crédit Agricole Charente Périgord	1 266 715	6	1%
Etat Français	800 000	1	1%
Crédit Mutuel Sud Ouest	159 048	3	0,2%
TOTAL	101 330 330	89	100%

Poids des encours par banque

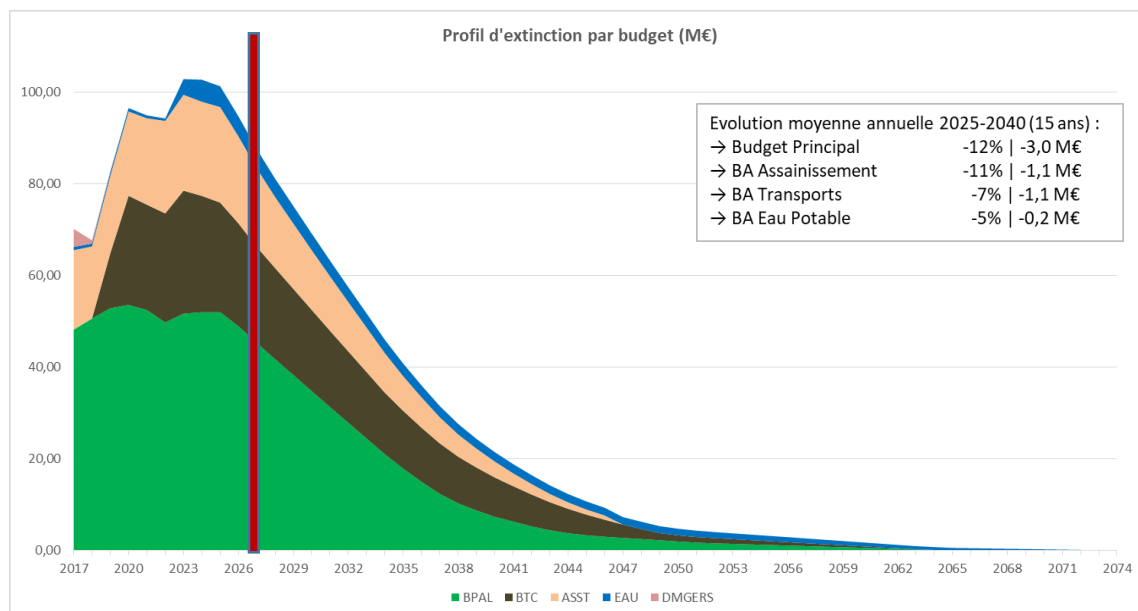


Cette répartition diversifiée protège les intérêts de la collectivité et démontre la confiance des investisseurs dans l'accompagnement de GrandAngoulême et dans le financement de ses réalisations. On notera la prédominance des banques Société générale, ARKEA, La Banque Postale (y compris SFIL¹) et de la Caisse des Dépôts et Consignations au travers de la

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

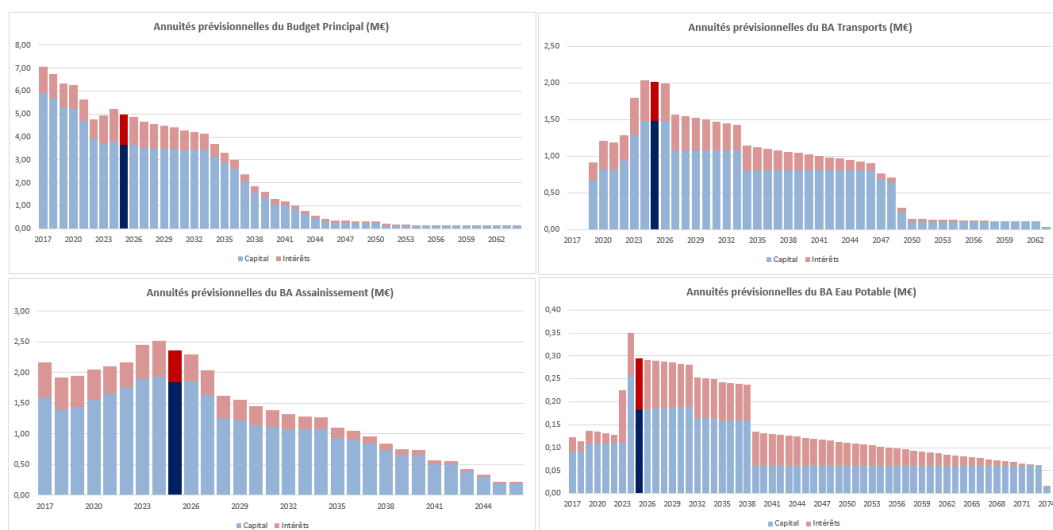
Banque des Territoires, cette dernière intervenant dans le financement d'équipements structurants majeurs sur des durées relativement longues (BHNS, usine du Pontil). Enfin, on relève l'arrivée d'un nouveau partenaire : le Crédit Coopératif.

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 :



D'ici à 2040, la réduction de l'encours, correspondant au remboursement du capital de la dette, est de l'ordre de 3 M€ par an au Budget Principal, 1,1 M€ aux budgets annexes Assainissement et Transports, 200 K€ au budget annexe Eau Potable.

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



Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

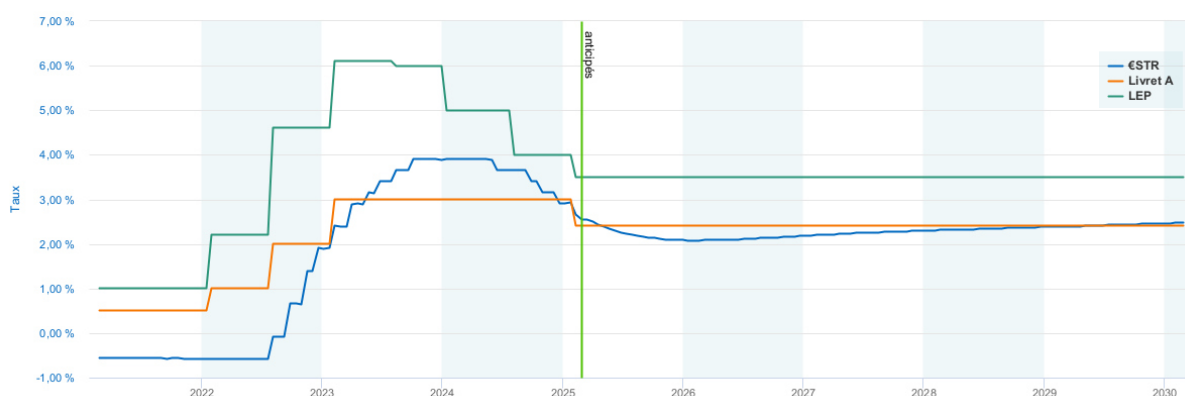
Affichage : 07/04/2025

Au budget Transports, on notera un premier palier de diminution de l'annuité de 400 K€ dès 2027, correspondant à la fin du remboursement de l'avance remboursable de 1,6 M€ consentie par l'Etat au moment de la crise Covid pour pallier la perte de recettes subie.

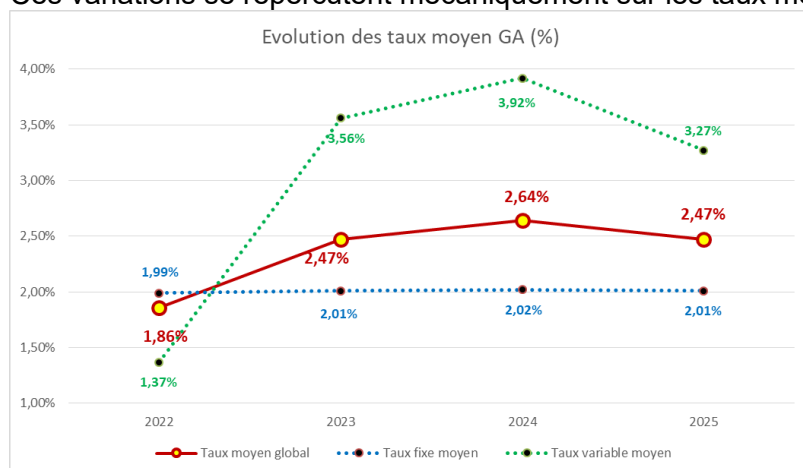
Au Budget Principal, l'évolution de l'annuité de la dette montre une nette diminution entre 2018 et 2019, liée à la fin de certains emprunts (budget annexe Gestion immobilière retraité) ou encore à des remboursements par anticipation intervenus en 2018. Cette tendance à la baisse s'est poursuivie jusqu'en 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 à 2024.



Ces variations 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 2025.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

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 en 2025

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

(hors ICNE)	pCA 2024			BP 2025			Ecart pCA 2024 → BP 2025		
	Intérêts	Capital	Annuité	Intérêts	Capital	Annuité	Intérêts	Capital	Annuité
B. Principal	1 411 193	3 823 298	5 234 491	1 370 000	3 800 000	5 170 000	-41 193	-23 298	-64 491
BA Transports	593 106	1 547 500	2 140 606	570 000	1 600 000	2 170 000	-23 106	52 500	29 394
BA Assainissement	593 557	2 052 762	2 646 319	533 000	1 870 000	2 403 000	-60 557	-182 762	-243 319
BA Eau Potable	93 236	278 677	371 913	120 000	195 000	315 000	26 764	-83 677	-56 913
TOTAL	2 691 092	7 702 237	10 393 328	2 593 000	7 465 000	10 058 000	-98 092	-237 237	-335 328
Evolution				-3,6%	-3,1%	-3,2%			
Ecart				-98 092	-237 237	-335 328			

Hors nouveaux emprunts, le remboursement en capital s'élèvera à 7,5 M€ et les intérêts sont estimés à 2,6 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 2025 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.

Des crédits sont également à prévoir au titre des intérêts courus non échus (ICNE) pour 85 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 2025.

L'estimation du besoin d'emprunt de 2025 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 2025 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 davantage 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).

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

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 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 Conseil Communautaire du 16 mars 2023.

C'est sur la base des éléments du présent rapport que je vous propose de renouveler pour l'année 2025 la délégation au Président de GrandAngoulême, conformément au 3° de l'article L2122-22 du Code général des collectivités territoriales (CGCT). A noter toutefois que, conformément au dernier alinéa de cet article, la délégation prendra fin dès l'ouverture de la campagne électorale pour le renouvellement des conseils municipaux en 2026.

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 2025

D'AUTORISER la souscription et la signature des prêts dans la limite des montants prévus au Budget 2025

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 2025.

Pour : 73 Contre : 0 Abstention : 0 Non votant : 0	APRES EN AVOIR DELIBERE LE CONSEIL COMMUNAUTAIRE A L'UNANIMITE DES SUFFRAGES EXPRIMES ADOpte LA DELIBERATION PROPOSEE
---	--

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

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025



Budget Primitif 2025

Gestion de la dette

Annexe

BUDGET PRINCIPAL

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

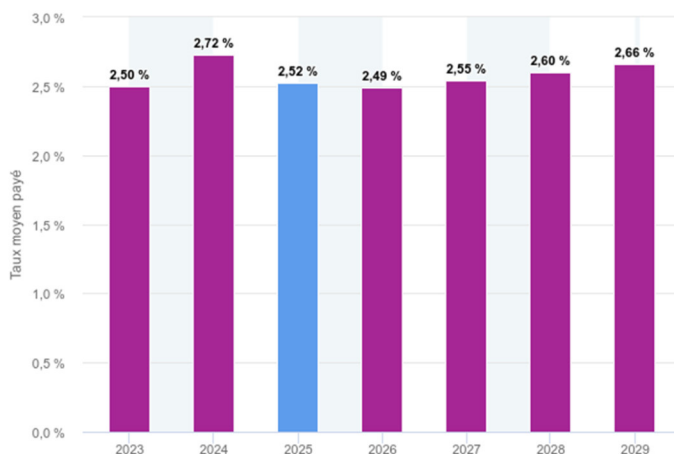
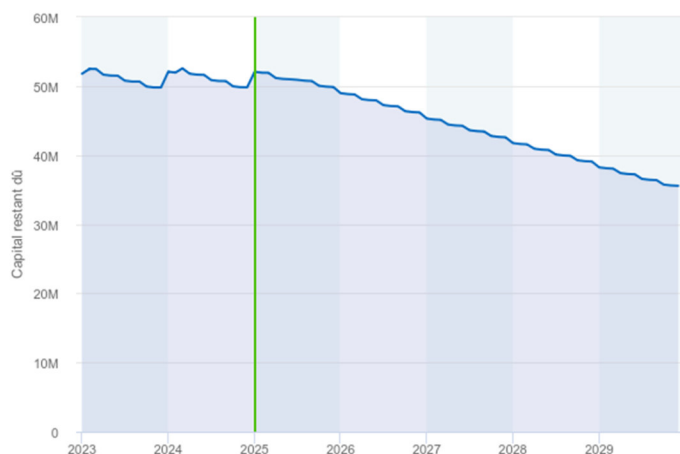
Synthèse

En date du 01/01/2025

	Nombre de financements	25	52 098 906€ CRD (au 01/01/2025)
	Durée de vie résiduelle	39 ans et 10 mois	
	Durée de vie résiduelle moyenne	17 ans et 3 mois	
	Taux fixe (part de l'encours)	63,81%	2,52% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2025)
	Taux variable (part de l'encours)	36,19%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
	Capital	3 694 K€	4 976 497€ Annuité (due sur l'exercice 2025)
	Intérêts	1 283 K€	
	ICNE au 31/12/2025	148 K€	
	€STR	2,9% (-2,90% au 01/01/2025)	2,14% Taux fixe 15 ans (-2,14% au 01/01/2025)
	Taux fixe 10 ans	2,16% (-2,16% au 01/01/2025)	
	Taux fixe 20 ans	2,1% (-2,10% au 01/01/2025)	

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

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

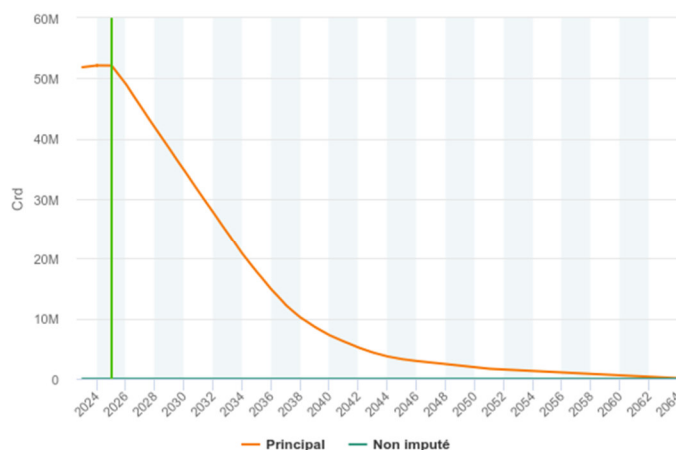
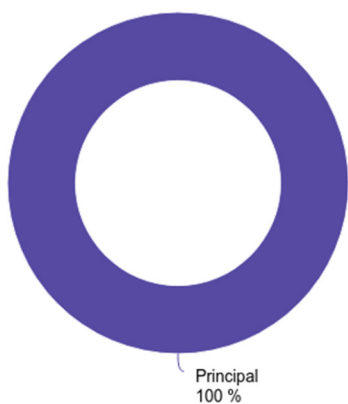
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR BUDGET

Au 01/01/2025



Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Principal	01/11/2064	1 282 577,79€	52 098 905,85€	25	8,73	39,86	2,52%	100,00%
Non imputé	31/12/2034	4 460,94€	67 172,76€	1	5,63	10,00	6,64%	0,13%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

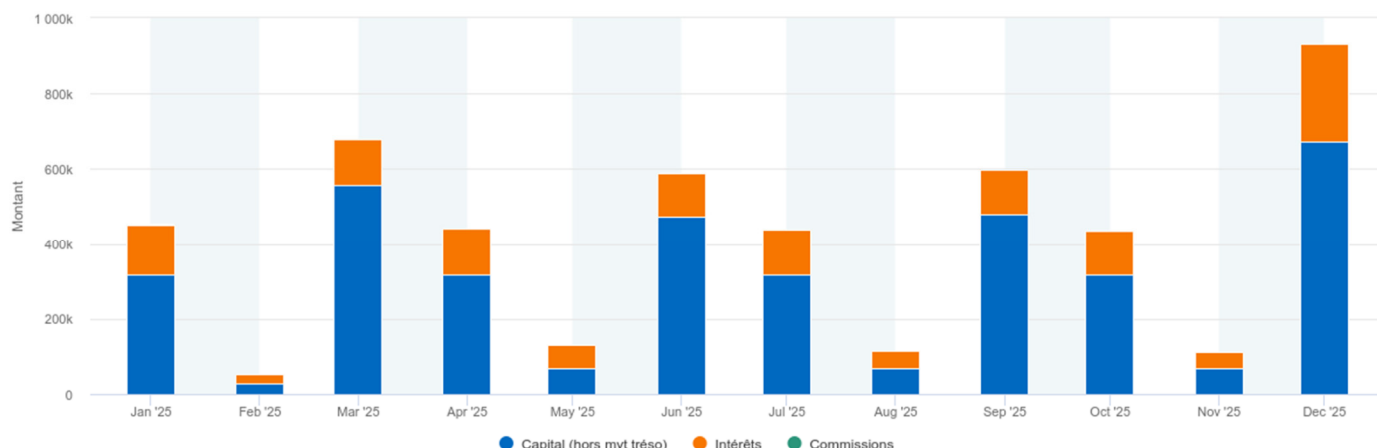
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

SUIVI BUDGETAIRE



		Echéance					
Periode	CRD initial	Mobilisation / tirage	Capital	Intérêt	Intérêt hors RAT	Frais et commissions	Total
01/2025	52 310 572,52€		319 166,67€	131 377,69€	131 377,69€	3 200,00€	453 744,36€
02/2025	51 991 405,85€		27 970,09€	23 631,65€	23 631,65€	0,00€	51 601,74€
03/2025	51 963 435,76€		556 747,87€	121 883,23€	121 883,23€	0,00€	678 631,10€
04/2025	51 406 687,89€		319 166,67€	124 593,72€	124 593,72€	0,00€	443 760,39€
05/2025	51 087 521,22€		68 027,68€	62 580,26€	62 580,26€	0,00€	130 607,94€
06/2025	51 019 493,54€	600 000,00€	473 548,10€	115 785,76€	115 785,76€	0,00€	589 333,86€
07/2025	51 145 945,44€		319 166,67€	119 930,62€	119 930,62€	0,00€	439 097,29€
08/2025	50 826 778,77€		68 085,58€	47 225,23€	47 225,23€	0,00€	115 310,81€
09/2025	50 758 693,19€		481 182,58€	115 951,47€	115 951,47€	0,00€	597 134,05€
10/2025	50 277 510,61€		319 166,67€	117 034,20€	117 034,20€	0,00€	436 200,87€
11/2025	49 958 343,94€		68 143,80€	45 542,03€	45 542,03€	0,00€	113 685,83€
12/2025	49 890 200,14€		673 546,82€	257 041,93€	257 041,93€	0,00€	930 588,76€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

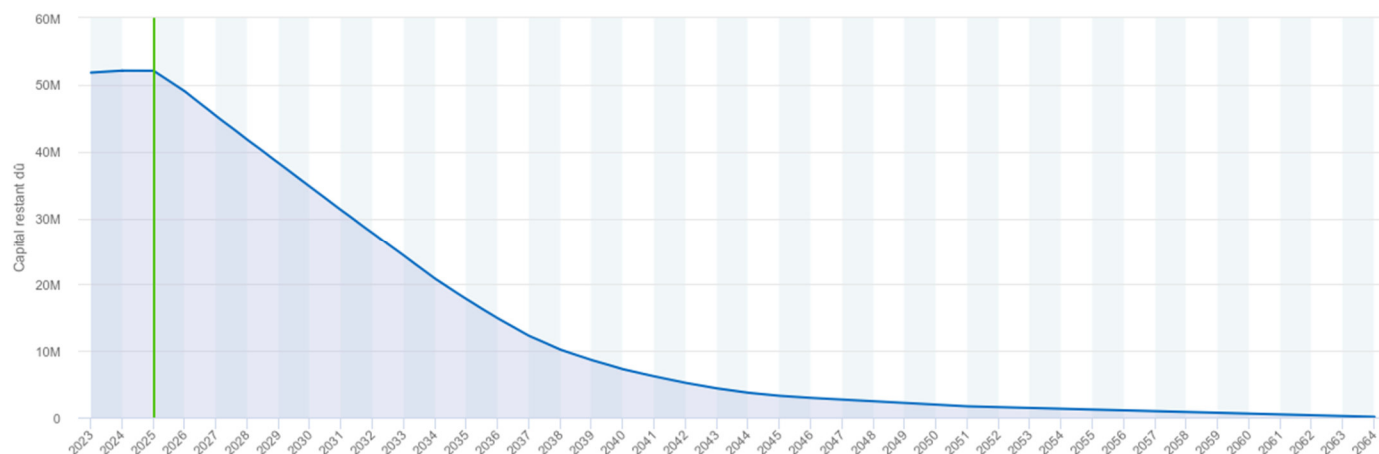
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

PROFIL D'EXTINCTION



Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2024	52 310 572,52€		
31/12/2025	49 216 653,31€	-5,91%	-3 093 919,20€
31/12/2026	45 541 701,70€	-12,94%	-6 768 870,82€
31/12/2027	41 980 015,97€	-19,75%	-10 330 556,55€
31/12/2028	38 464 312,77€	-26,47%	-13 846 259,74€
31/12/2029	34 937 257,24€	-33,21%	-17 373 315,27€
31/12/2030	31 421 457,65€	-39,93%	-20 889 114,87€
31/12/2031	27 964 001,30€	-46,54%	-24 346 571,22€
31/12/2032	24 495 294,06€	-53,17%	-27 815 278,45€
31/12/2033	21 014 738,97€	-59,83%	-31 295 833,54€
31/12/2034	17 862 788,32€	-65,85%	-34 447 784,20€
31/12/2035	14 984 166,47€	-71,36%	-37 326 406,05€
31/12/2036	12 354 999,79€	-76,38%	-39 955 572,73€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

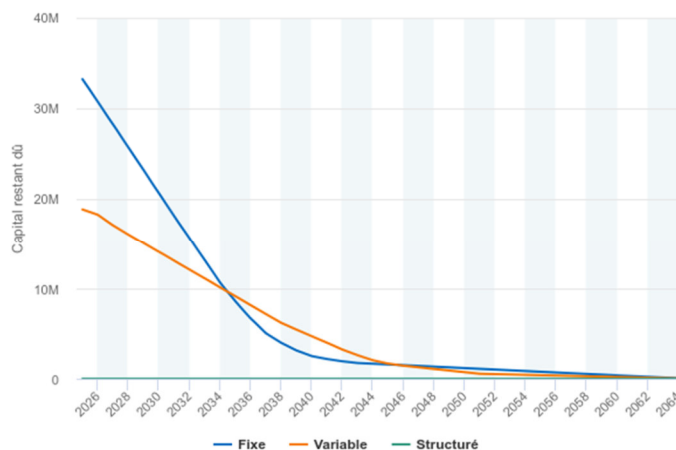
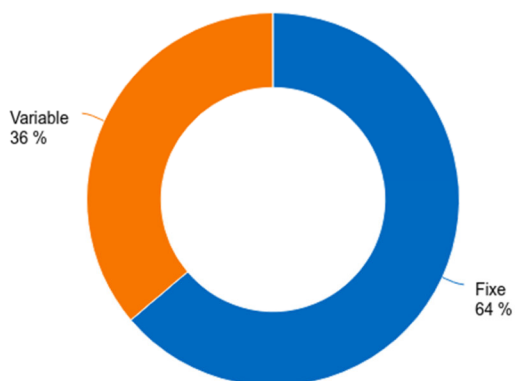
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR RISQUE

Au 01/01/2025



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2025
Fixe	33 244 722,21€	63,81%	13	2,11%	685 472,25€	39 ans et 9 mois	30 911 635,22€
Variable	18 854 183,64€	36,19%	11	3,23%	588 507,76€	39 ans et 10 mois	17 720 018,09€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

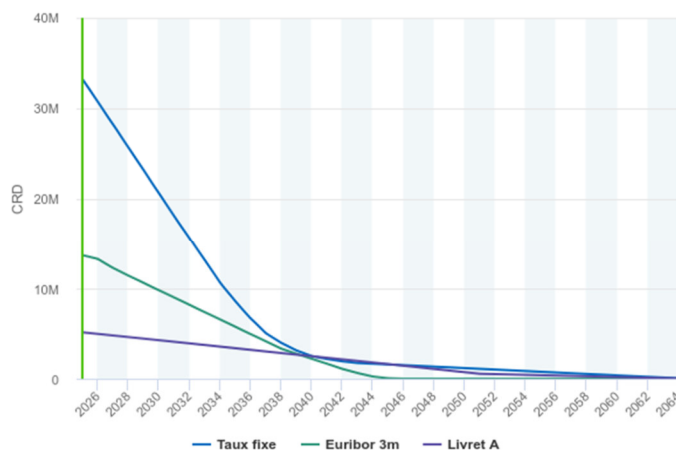
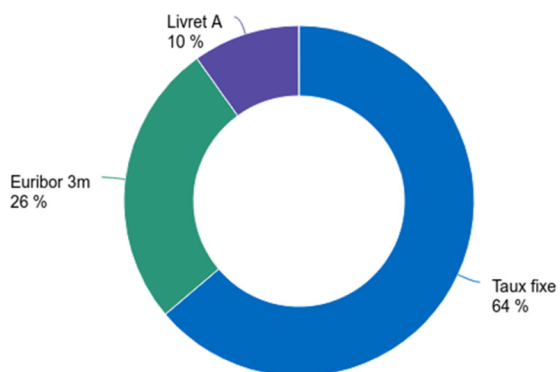
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR INDEXATION

Au 01/01/2025



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Taux fixe	13	33 244 722,21€	63,81%
Euribor 3m	9	13 700 850,36€	26,30%
Livret A	2	5 153 333,28€	9,89%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

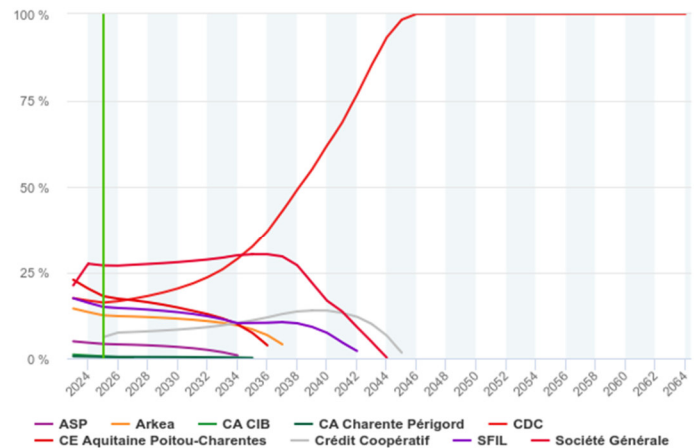
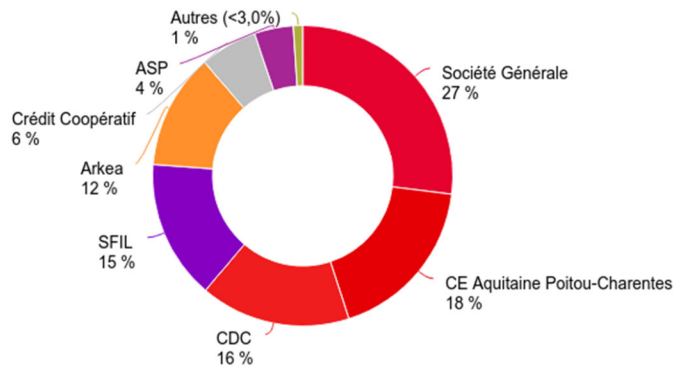
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR PRETEUR

Au 01/01/2025



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Société Générale		14 062 500,00€	6	26,99%
Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-charentes		9 398 058,61€	4	18,04%
Caisse des Dépôts et Consignations		8 438 333,11€	4	16,20%
Société de Financement Local		7 793 847,10€	4	14,96%
Crédit Mutuel Arkea		6 500 000,00€	2	12,48%
Banque Française de Crédit Coopératif		3 200 000,00€	2	6,14%
ATHLE STADIUM Partenariat		2 183 034,39€	1	4,19%
CA Corporate & Investment Bank		300 017,00€	1	0,58%
Crédit Agricole Charente Périgord		223 115,64€	1	0,43%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

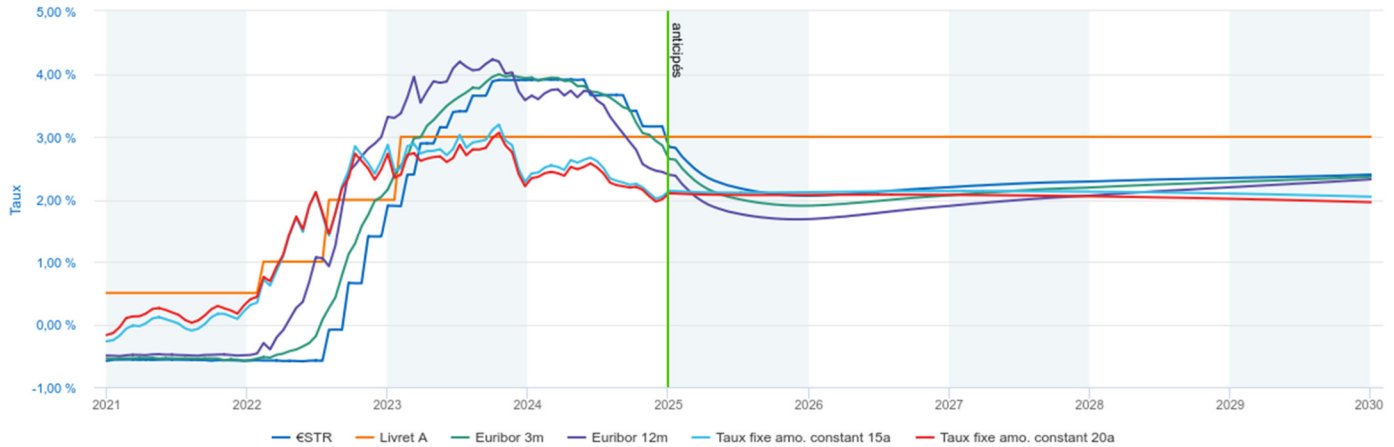
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

SYNTHESE DES MARCHES



VOTRE PORTEFEUILLE

Référence	Nature	Contrepartie (nom usuel)	CRD	Indexation	Budget	Prochaine échéance	Taux	Taux moyen de l'année	Date de fin	Objet
493 CE BPal GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	83 333,53€	Euribor 3m + 0,60%, flooré à 0,00%	Principal (100,00 %)		3,28%	3,28%	31/03/2025	BPAL
497 CA BFT Dev Eco GA1	Emprunt bancaire	CA CIB	300 017,00€	Euribor 3m + 1,90%	Principal (100,00 %)		4,79%	4,24%	15/03/2027	ECO
498 CDC Dev Eco GA1	Emprunt bancaire	CDC	104 999,83€	Euribor 3m + 1,98%	Principal (100,00 %)		5,26%	4,29%	01/04/2027	ECO
516 CDC BPal GA1	Emprunt bancaire	CDC	1 600 000,00€	Livret A + 1,00%	Principal (100,00 %)		4,00%	3,94%	01/11/2064	BPAL
517 CDC BPal GA1	Emprunt bancaire	CDC	3 180 000,00€	Taux fixe à 3,45%	Principal (100,00 %)		3,45%	3,41%	01/10/2064	BPAL
527 CE Crédit Foncier BPal GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	2 812 500,00€	Taux fixe à 1,87%	Principal (100,00 %)		1,87%	1,87%	15/01/2036	BPAL
528 CE BPal GA1	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	6 000 000,00€	Taux fixe à 1,09%	Principal (100,00 %)		1,09%	1,09%	05/12/2036	BPAL
541 CE BPal BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	502 225,08€	Taux fixe à 2,11%	Principal (100,00 %)		2,11%	2,11%	05/09/2030	BPAL
555 Bpostale SFIL Bpal CBC	Emprunt bancaire	SFIL	506 347,02€	Taux fixe à 2,20%	Principal (100,00 %)		2,20%	2,20%	01/08/2035	BPAL
568 CRCA BPal CBC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	223 115,64€	Taux fixe à 2,24%	Principal (100,00 %)		2,24%	2,24%	01/12/2035	BPAL
578 ARKEA BPal	Emprunt bancaire	Arkea	3 250 000,00€	Taux fixe à 1,76%	Principal (100,00 %)		1,76%	1,76%	30/12/2037	BPAL
579 ARKEA BPal	Emprunt bancaire	Arkea	3 250 000,00€	Euribor 3m + 0,60%, flooré à 0,60%	Principal (100,00 %)		3,28%	2,85%	30/12/2037	BPAL
580 SFIL BPal	Emprunt bancaire	SFIL	3 000 000,08€	Taux fixe à 1,30%	Principal (100,00 %)		1,30%	1,30%	01/01/2034	BPAL - Financement d'une partie du programme d'investissement

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

587 SG BPal 4M€ GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	2 800 000,00€	Taux fixe à 1,54%	Principal (100,00 %)	1,54%	1,54%	31/12/2038	BPAL - Financement des investissements
588 SG BPal 6M€ GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	4 500 000,00€	Taux fixe à 1,73%	Principal (100,00 %)	1,73%	1,73%	31/12/2039	BPAL
595_CDC_BP_ACV_4,1M€	Emprunt bancaire	CDC	3 553 333,28€	Livret A + 0,60%	Principal (100,00 %)	3,60%	3,55%	01/01/2051	BPAL - Secteur gare
597_SFIL_BPal_2M€	Emprunt bancaire	SFIL	1 625 000,00€	Taux fixe à 0,67%	Principal (100,00 %)	0,67%	0,67%	01/04/2041	BPAL - Financement RAR2020
600 SG BPal 2.8M€	Emprunt bancaire	Société Générale	2 415 000,00€	Euribor 3m + 0,24%, flooré à 0,24%	Principal (100,00 %)	3,30%	2,51%	31/01/2042	BPAL
601 LBP BPal 3M€	Emprunt bancaire	SFIL	2 662 500,00€	Taux fixe à 2,65%	Principal (100,00 %)	2,65%	2,65%	01/10/2042	BPAL
603 SOCGEN BP 0,8M€ GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	730 000,00€	Euribor 3m + 0,32%, flooré à 2,00%	Principal (100,00 %)	3,50%	2,59%	13/01/2043	
606 SG BPal 3,2M€	Emprunt bancaire	Société Générale	3 040 000,00€	Euribor 3m + 0,44%, flooré à 3,44%	Principal (100,00 %)	3,44%	3,49%	15/12/2043	
607 SG BPal 0,6M	Emprunt bancaire	Société Générale	577 500,00€	Euribor 3m + 0,42%, flooré à 3,42%	Principal (100,00 %)	3,44%	3,47%	15/02/2044	
610 CC-T1	Emprunt bancaire	Crédit Coopératif	3 200 000,00€	Euribor 3m + 0,86%, flooré à 0,86%	Principal (100,00 %)	3,54%	3,15%	05/02/2045	
610 CC-T2	Emprunt bancaire	Crédit Coopératif	0,00€	Phase de mobilisation	Principal (100,00 %)		2,90%	26/06/2045	
900 PPP BPal	Emprunt bancaire	ASP	2 183 034,39€	Taux fixe à 4,55%	Principal (97,01 %)	6,64%	6,64%	31/12/2034	BPAL

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025



Budget Primitif 2025

Gestion de la dette

Annexe

BUDGET ANNEXE

TRANSPORTS EN COMMUN

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

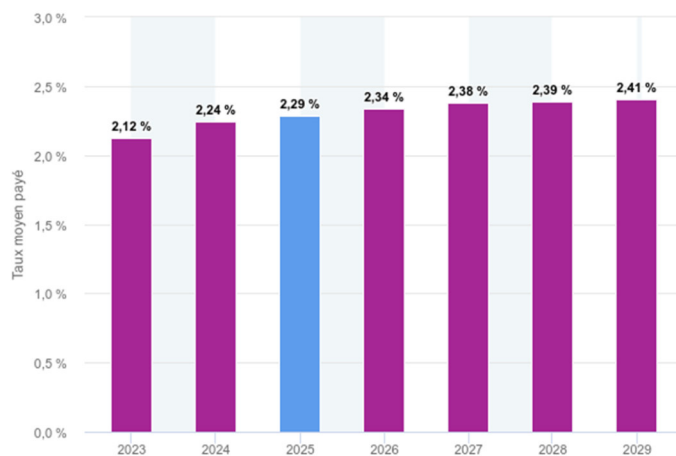
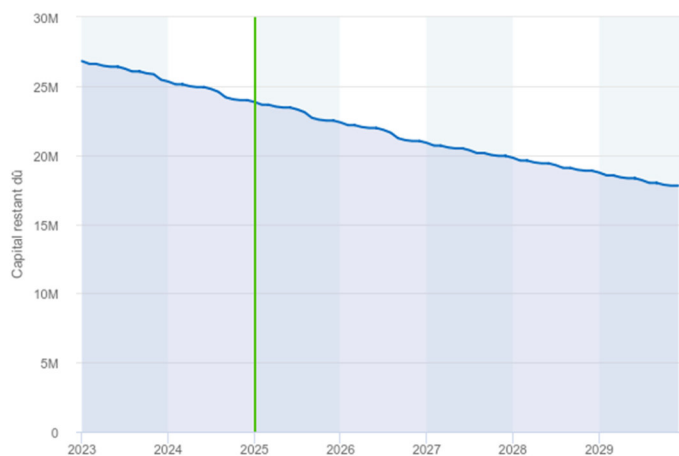
Synthèse

En date du 01/01/2025

	Nombre de financements	6	23 861 667€ CRD (au 01/01/2025)
	Durée de vie résiduelle	38 ans	
	Durée de vie résiduelle moyenne	23 ans et 8 mois	
	Taux fixe (part de l'encours)	69,32%	2,29% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2025)
	Taux variable (part de l'encours)	30,68%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
	Capital	1 477 K€	2 012 323€ Annuité (due sur l'exercice 2025)
	Intérêts	536 K€	
	ICNE au 31/12/2025	117 K€	
	€STR	2,9% (-2,90% au 01/01/2025)	2,14% Taux fixe 15 ans (-2,14% au 01/01/2025)
	Taux fixe 10 ans	2,16% (-2,16% au 01/01/2025)	
	Taux fixe 20 ans	2,1% (-2,10% au 01/01/2025)	

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

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

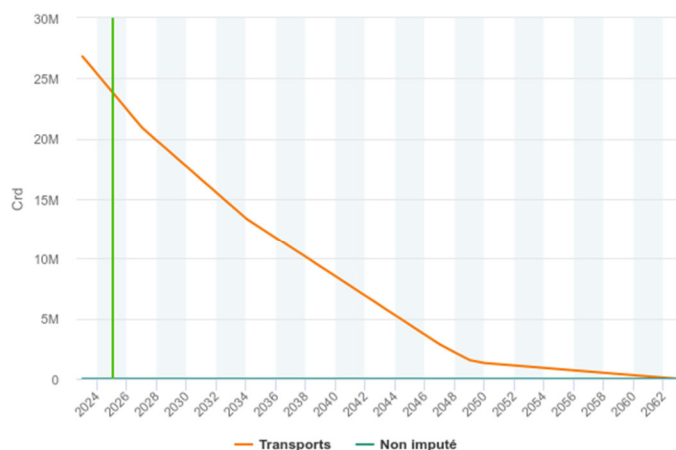
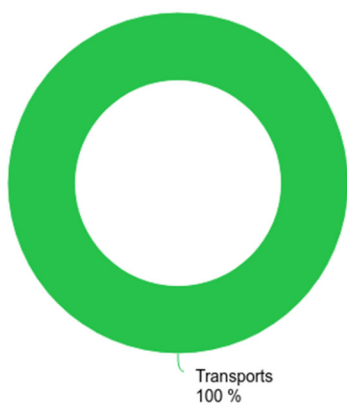
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR BUDGET

Au 01/01/2025



Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Transports	01/01/2063	535 656,45€	23 861 666,70€	6	11,91	38,02	2,29%	100,00%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

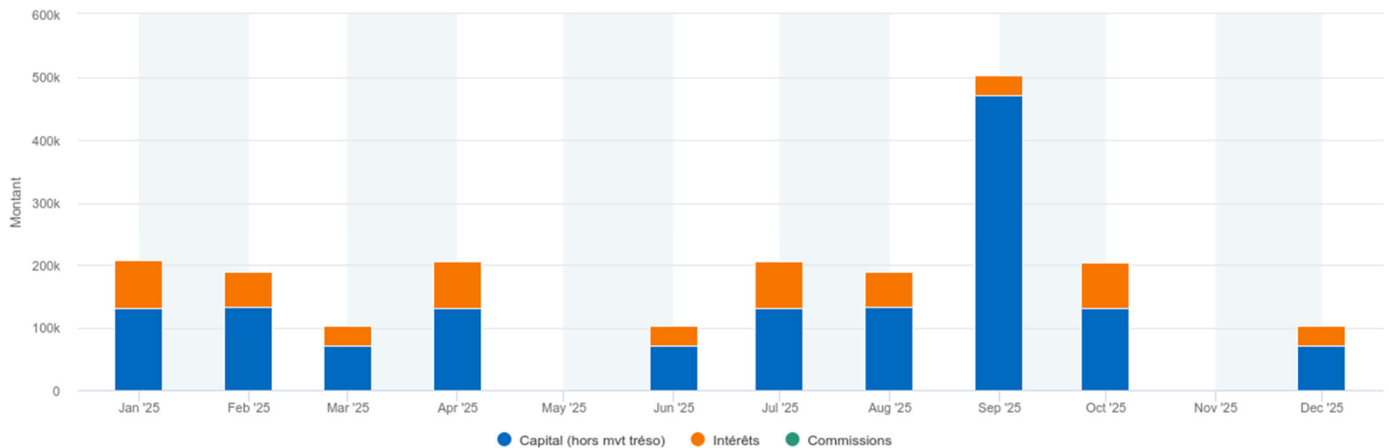
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

SUIVI BUDGETAIRE



Période	CRD initial	Echéance					
		Mobilisation / tirage	Capital	Intérêt	Intérêt hors RAT	Frais et commissions	Total
01/2025	23 926 666,70€		131 666,67€	74 962,18€	74 962,18€	0,00€	206 628,85€
02/2025	23 795 000,03€		133 333,33€	56 320,00€	56 320,00€	0,00€	189 653,33€
03/2025	23 661 666,70€		70 833,33€	32 799,38€	32 799,38€	0,00€	103 632,71€
04/2025	23 590 833,37€		131 666,67€	74 154,12€	74 154,12€	0,00€	205 820,79€
05/2025	23 459 166,70€		0,00€	0,00€		0,00€	0,00€
06/2025	23 459 166,70€		70 833,33€	32 464,69€	32 464,69€	0,00€	103 298,02€
07/2025	23 388 333,37€		131 666,67€	73 346,08€	73 346,08€	0,00€	205 012,75€
08/2025	23 256 666,70€		133 333,33€	55 146,67€	55 146,67€	0,00€	188 480,00€
09/2025	23 123 333,37€		470 833,33€	32 130,00€	32 130,00€	0,00€	502 963,33€
10/2025	22 652 500,04€		131 666,67€	72 538,02€	72 538,02€	0,00€	204 204,69€
11/2025	22 520 833,37€		0,00€	0,00€		0,00€	0,00€
12/2025	22 520 833,37€		70 833,33€	31 795,31€	31 795,31€	0,00€	102 628,64€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

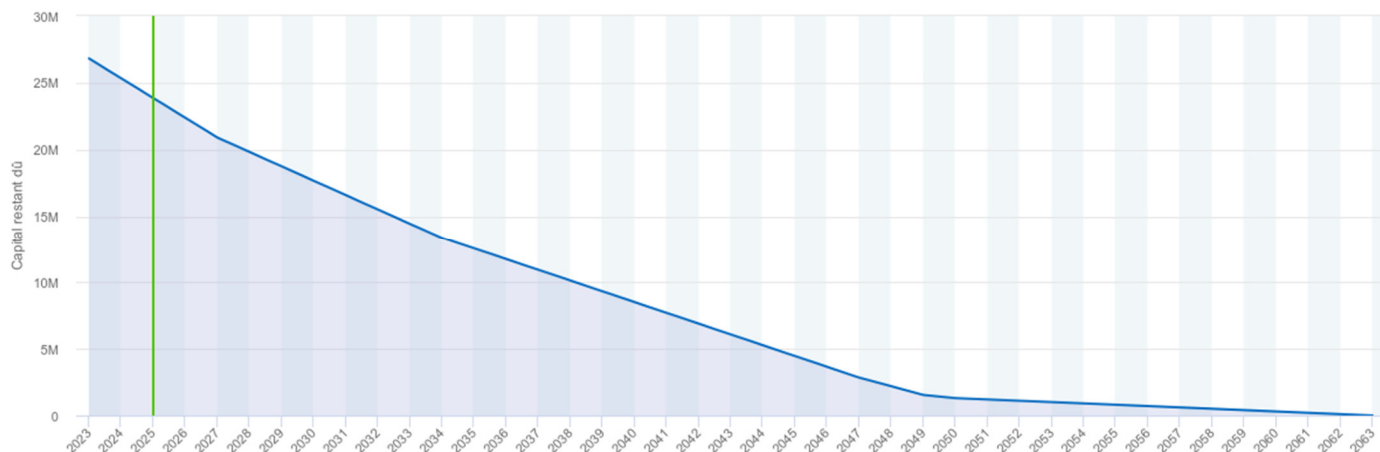
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

PROFIL D'EXTINCTION



Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2024	23 926 666,70€		
31/12/2025	22 450 000,04€	-6,17%	-1 476 666,66€
31/12/2026	20 973 333,38€	-12,34%	-2 953 333,32€
31/12/2027	19 896 666,72€	-16,84%	-4 029 999,98€
31/12/2028	18 820 000,06€	-21,34%	-5 106 666,64€
31/12/2029	17 743 333,40€	-25,84%	-6 183 333,30€
31/12/2030	16 666 666,74€	-30,34%	-7 259 999,96€
31/12/2031	15 590 000,08€	-34,84%	-8 336 666,62€
31/12/2032	14 513 333,42€	-39,34%	-9 413 333,28€
31/12/2033	13 436 666,96€	-43,84%	-10 489 999,74€
31/12/2034	12 626 666,98€	-47,23%	-11 299 999,72€
31/12/2035	11 816 667,00€	-50,61%	-12 109 999,70€
31/12/2036	11 006 667,02€	-54,00%	-12 919 999,68€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

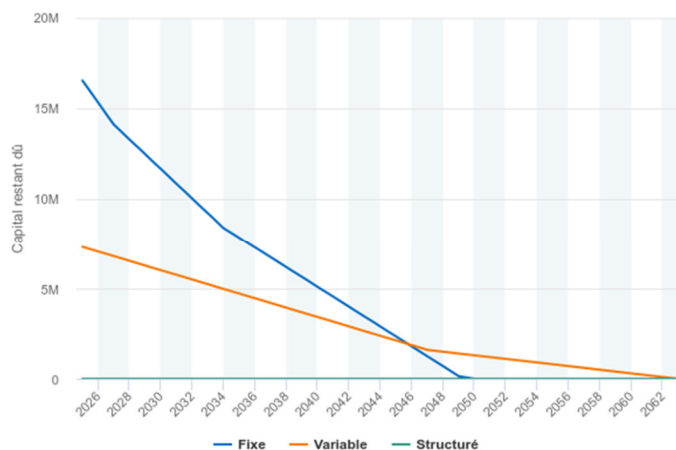
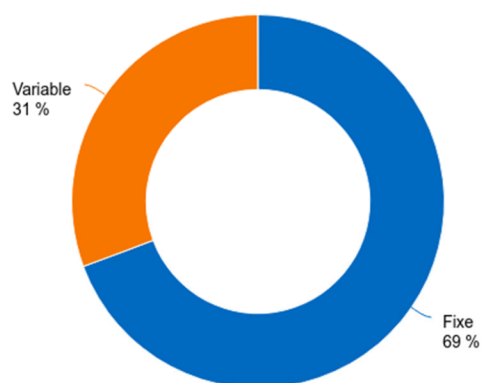
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR RISQUE

Au 01/01/2025



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2025
Fixe	16 541 666,70€	69,32%	4	1,68%	271 246,05€	24 ans 5 mois et 1 jour	15 325 000,04€
Variable	7 320 000,00€	30,68%	2	3,63%	264 410,40€	38 ans	7 125 000,00€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

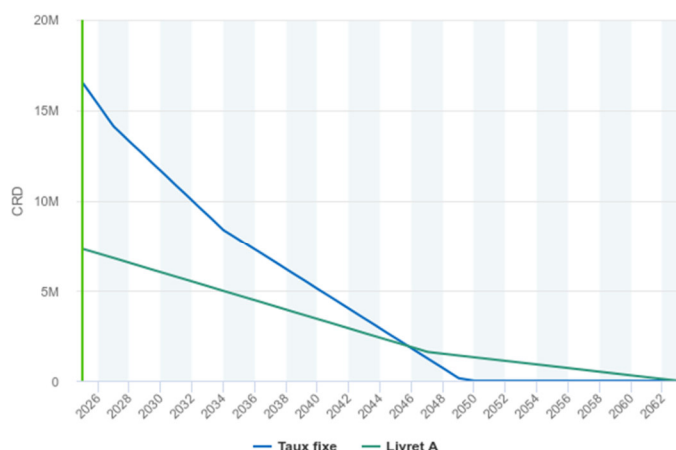
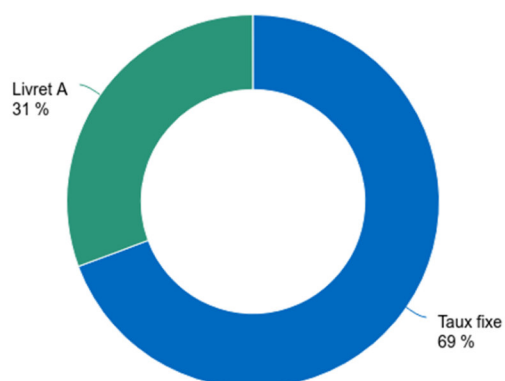
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR INDEXATION

Au 01/01/2025



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Taux fixe	4	16 541 666,70€	69,32%
Livret A	2	7 320 000,00€	30,68%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

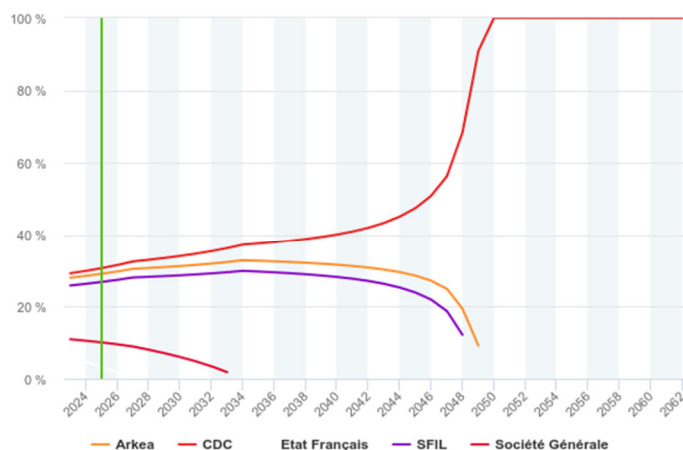
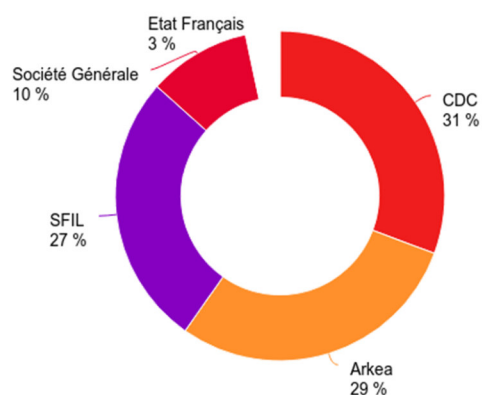
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR PRETEUR

Au 01/01/2025



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Caisse des Dépôts et Consignations		7 320 000,00€	2	30,68%
Crédit Mutuel Arkea		6 941 666,74€	1	29,09%
Société de Financement Local		6 400 000,04€	1	26,82%
Société Générale		2 399 999,92€	1	10,06%
Etat Français		800 000,00€	1	3,35%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

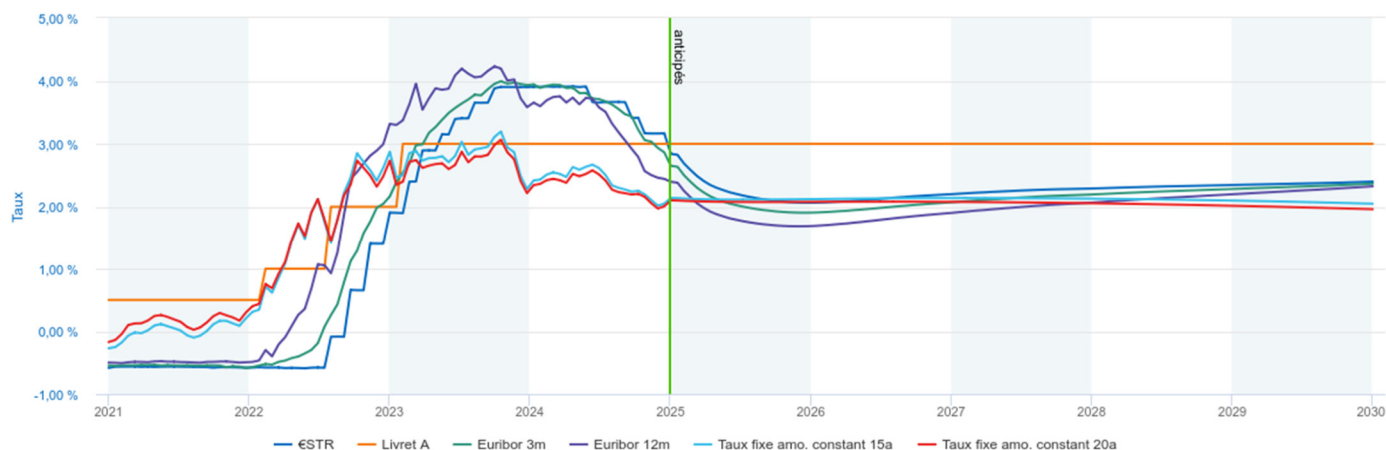
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

SYNTHESE DES MARCHES



VOTRE PORTEFEUILLE

Référence	Nature	Contrepartie (nom usuel)	CRD	Indexation	Budget	Prochaine échéance	Taux	Taux moyen de l'année	Date de fin	Objet
582 SGen Transport	Emprunt bancaire	Société Générale	2 399 999,92€	Taux fixe à 1,33%	Transports (100,00 %)		1,33%	1,33%	03/10/2033	BTC
583 SFIL Transport	Emprunt bancaire	SFIL	6 400 000,04€	Taux fixe à 1,76%	Transports (100,00 %)		1,76%	1,76%	01/08/2048	BTC
585 Arkea BTC 8.5M€ GA2	Emprunt bancaire	Arkea	6 941 666,74€	Taux fixe à 1,89%	Transports (100,00 %)		1,89%	1,89%	30/06/2049	BTC - Travaux budget annexe Transport en commun
589 CDC BTC 4M€ GA2	Emprunt bancaire	CDC	3 800 000,00€	Livret A + 0,75%	Transports (100,00 %)		3,75%	3,70%	01/01/2063	BTC - Infrastructures de transport, Investissements
590 CDC BTC 4M€ GA2	Emprunt bancaire	CDC	3 520 000,00€	Livret A + 0,60%	Transports (100,00 %)		3,60%	3,55%	01/01/2047	BTC - Programme d'investissement
598 Avance Etat budget transport	Emprunt bancaire	Etat Français	800 000,00€	Taux fixe à 0,00%	Transports (100,00 %)		0,00%	0,00%	01/09/2026	BTC - Prêt Etat transport

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025



Budget Primitif 2025

Gestion de la dette

Annexe

BUDGET ANNEXE

ASSAINISSEMENT

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

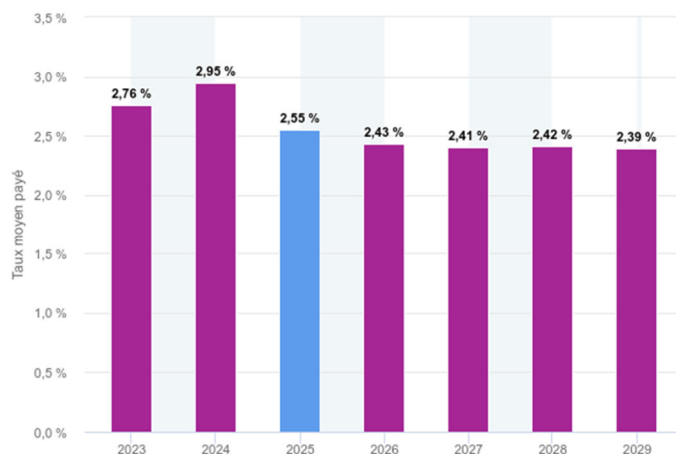
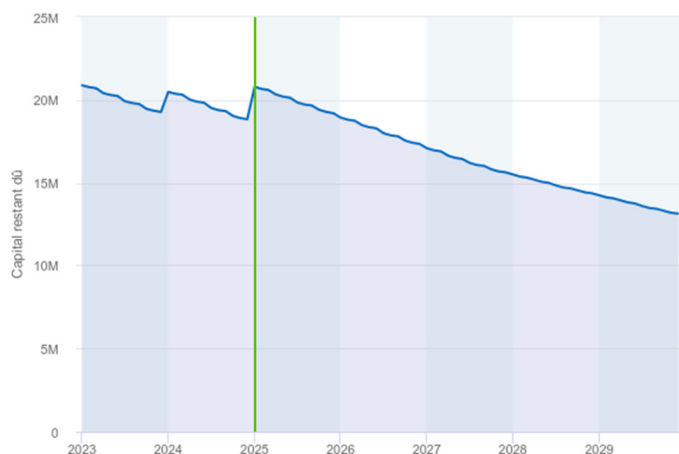
Synthèse

En date du 01/01/2025

	Nombre de financements	53	20 793 756€ CRD (au 01/01/2025)
	Durée de vie résiduelle	39 ans et 11 mois	
	Durée de vie résiduelle moyenne	17 ans	
	Taux fixe (part de l'encours)	62,23%	2,55% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2025)
	Taux variable (part de l'encours)	37,77%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
	Capital	1 846 K€	2 365 356€ Annuité (due sur l'exercice 2025)
	Intérêts	519 K€	
	ICNE au 31/12/2025	59 K€	
	€STR	2,9% (-2,90% au 01/01/2025)	2,14% Taux fixe 15 ans (-2,14% au 01/01/2025)
	Taux fixe 10 ans	2,16% (-2,16% au 01/01/2025)	
	Taux fixe 20 ans	2,1% (-2,10% au 01/01/2025)	

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

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

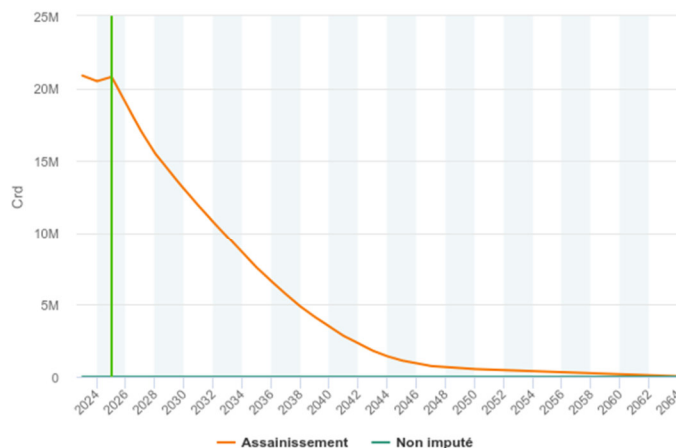
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR BUDGET

Au 01/01/2025



Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Assainissement	10/12/2064	519 185,18€	20 793 756,09€	53	8,62	39,97	2,55%	100,00%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

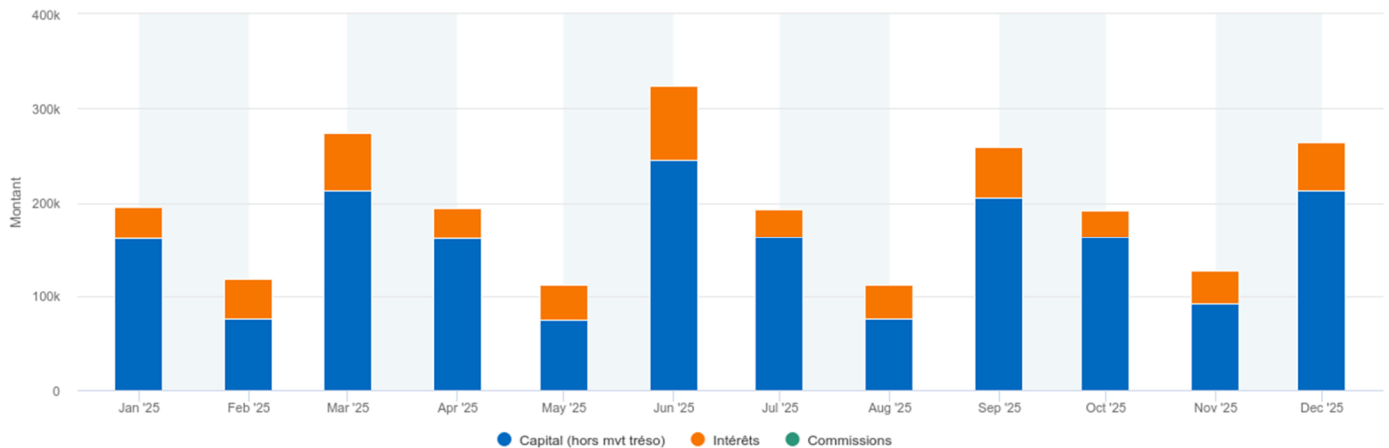
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

SUIVI BUDGETAIRE



Période	CRD initial	Echéance					
		Mobilisation / tirage	Capital	Intérêt	Intérêt hors RAT	Frais et commissions	Total
01/2025	20 846 217,00€		162 348,65€	32 922,00€	32 922,00€	0,00€	195 270,65€
02/2025	20 683 868,35€		75 690,23€	42 234,95€	42 234,95€	0,00€	117 925,18€
03/2025	20 608 178,12€		212 983,02€	61 002,32€	61 002,32€	0,00€	273 985,34€
04/2025	20 395 195,10€		162 499,99€	31 419,58€	31 419,58€	0,00€	193 919,57€
05/2025	20 232 695,11€		74 560,88€	37 964,48€	37 964,48€	0,00€	112 525,36€
06/2025	20 158 134,23€		246 063,60€	77 454,19€	77 454,19€	0,00€	323 517,79€
07/2025	19 912 070,63€		162 653,15€	30 376,26€	30 376,26€	0,00€	193 029,41€
08/2025	19 749 417,48€		76 223,09€	36 418,62€	36 418,62€	0,00€	112 641,71€
09/2025	19 673 194,39€		205 247,30€	54 047,90€	54 047,90€	0,00€	259 295,20€
10/2025	19 467 947,09€		162 808,13€	29 326,21€	29 326,21€	0,00€	192 134,34€
11/2025	19 305 138,96€		92 357,50€	34 473,46€	34 473,46€	0,00€	126 830,96€
12/2025	19 212 781,46€		212 735,68€	51 545,21€	51 545,21€	0,00€	264 280,89€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

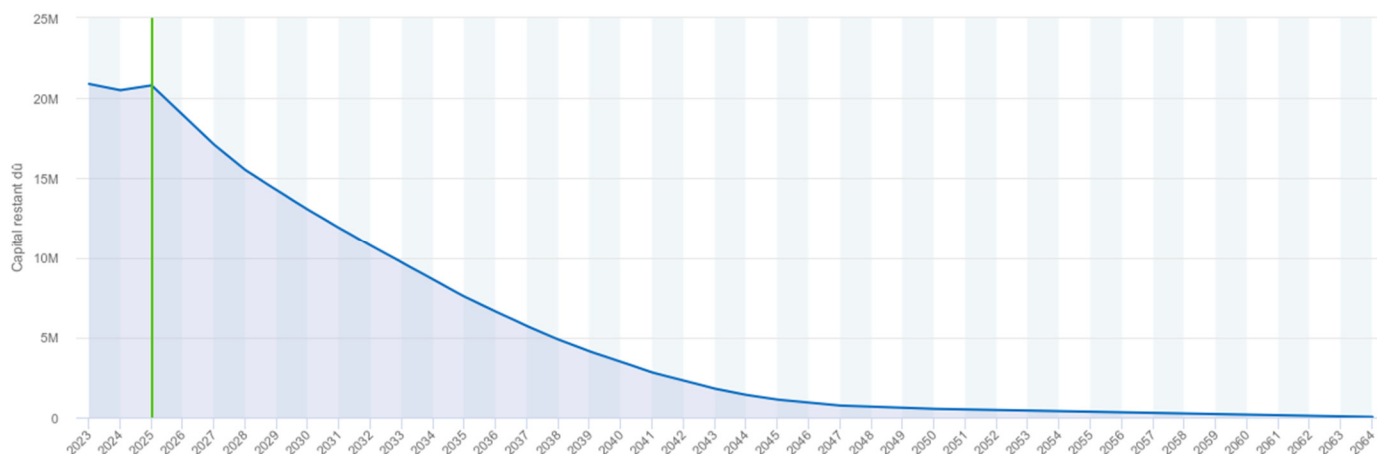
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

PROFIL D'EXTINCTION



Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2024	20 846 217,00€		
31/12/2025	19 000 045,78€	-8,86%	-1 846 171,22€
31/12/2026	17 151 260,88€	-17,72%	-3 694 956,12€
31/12/2027	15 518 640,87€	-25,56%	-5 327 576,13€
31/12/2028	14 260 479,49€	-31,59%	-6 585 737,51€
31/12/2029	13 037 546,68€	-37,46%	-7 808 670,32€
31/12/2030	11 892 789,39€	-42,95%	-8 953 427,61€
31/12/2031	10 775 070,07€	-48,31%	-10 071 146,93€
31/12/2032	9 698 859,32€	-53,47%	-11 147 357,68€
31/12/2033	8 626 007,94€	-58,62%	-12 220 209,06€
31/12/2034	7 550 761,77€	-63,78%	-13 295 455,23€
31/12/2035	6 619 926,38€	-68,24%	-14 226 290,62€
31/12/2036	5 710 719,63€	-72,61%	-15 135 497,37€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

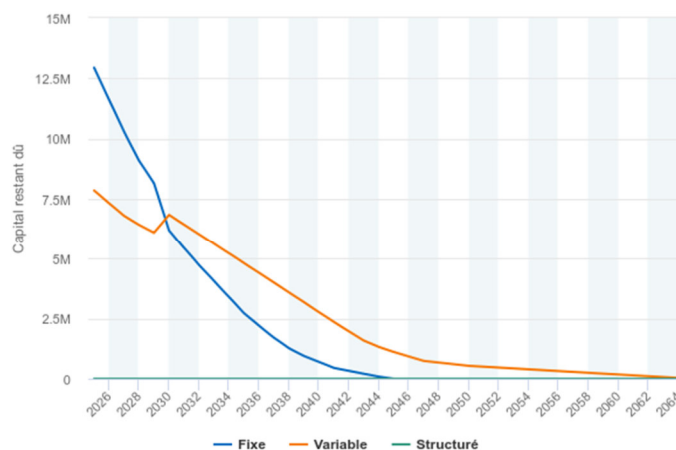
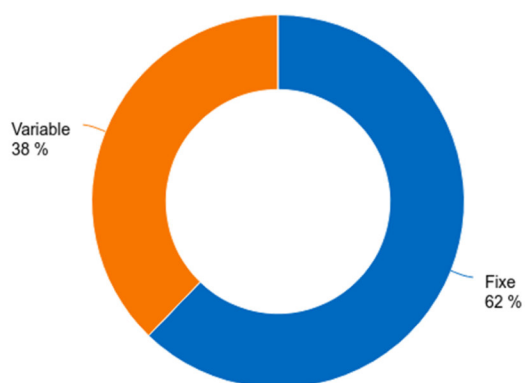
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR RISQUE

Au 01/01/2025



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2025
Fixe	12 938 935,14€	62,23%	47	2,38%	297 402,57€	19 ans et 6 mois	11 620 434,22€
Variable	7 854 820,95€	37,77%	6	2,84%	221 782,61€	39 ans 11 mois et 2 jours	7 379 611,56€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

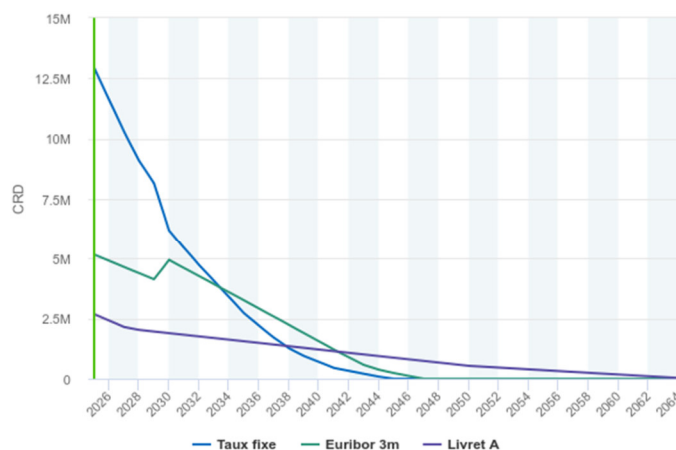
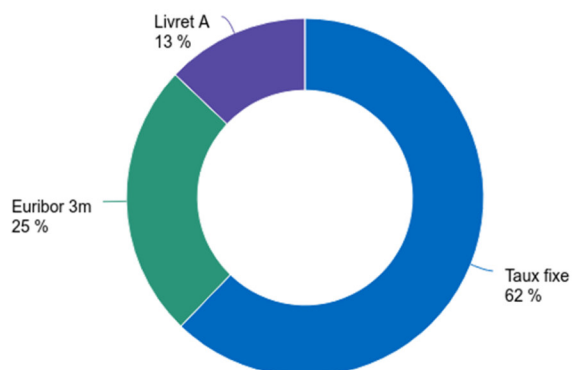
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR INDEXATION

Au 01/01/2025



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Taux fixe	47	12 938 935,14€	62,23%
Euribor 3m	3	5 166 820,95€	24,85%
Livret A	3	2 688 000,00€	12,93%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

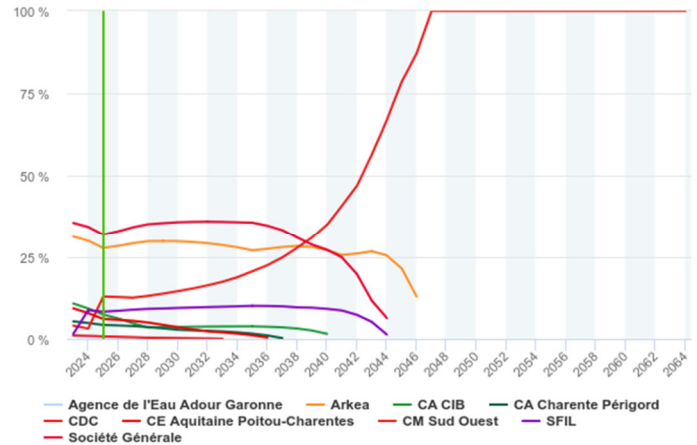
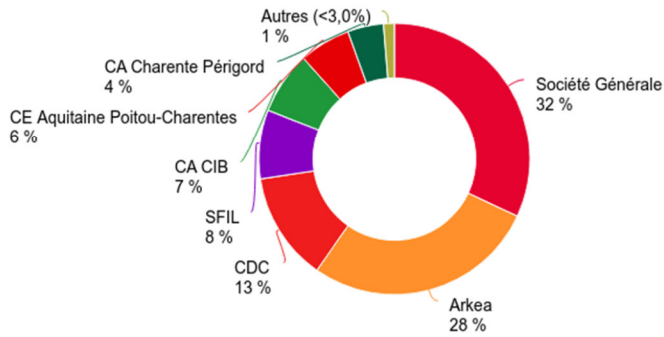
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR PRETEUR

Au 01/01/2025



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Société Générale		6 645 000,00€	3	31,96%
Crédit Mutuel Arkea		5 768 192,89€	4	27,74%
Caisse des Dépôts et Consignations		2 688 000,00€	3	12,93%
Société de Financement Local		1 723 134,18€	4	8,29%
CA Corporate & Investment Bank		1 543 337,33€	3	7,42%
Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-charentes		1 267 145,12€	4	6,09%
Crédit Agricole Charente Périgord		892 218,89€	4	4,29%
Crédit Mutuel Sud Ouest		159 047,79€	3	0,76%
Agence de l'Eau Adour Garonne		107 679,89€	25	0,52%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

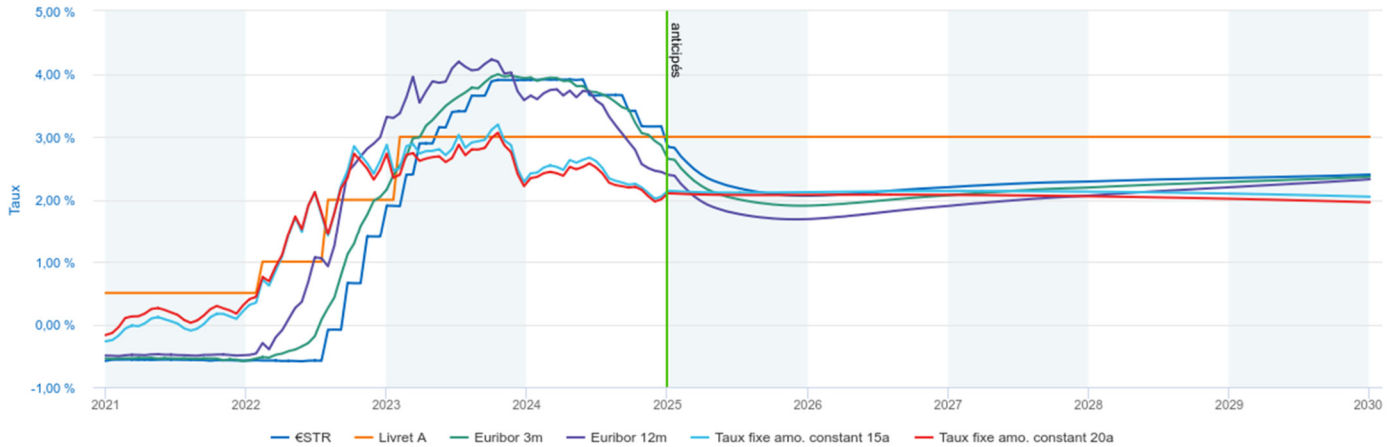
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

SYNTHESE DES MARCHES



VOTRE PORTEFEUILLE

Référence	Nature	Contrepartie (nom usuel)	CRD	Indexation	Budget	Prochaine échéance	Taux	Taux moyen de l'année	Date de fin	Objet
496 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	9 294,22€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	31/03/2026	ASST
499 CDC Asst GA1	Emprunt bancaire	CDC	450 000,00€	Livret A + 1,50%	Assainissement (100,00 %)		4,50%	4,43%	01/04/2027	ASST
500 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 428,84€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	17/11/2026	ASST
501 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	8 916,22€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	17/11/2026	ASST
502 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	2 143,35€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	17/11/2026	ASST
503 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	13 374,20€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	17/11/2026	ASST
504 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	7 430,08€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	17/11/2026	ASST
505 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 190,79€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	17/11/2026	ASST
507 CA CIB Asst GA1	Emprunt bancaire	CA CIB	916 666,70€	Taux fixe à 4,72%	Assainissement (100,00 %)		4,72%	4,78%	19/09/2027	ASST
510 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	306,18€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	06/12/2027	ASST
511 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 910,68€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	06/12/2027	ASST
512 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	459,32€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)		0,00%	0,00%	06/12/2027	ASST

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

513 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	2 865,90€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	06/12/2027	ASST
514 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	255,20€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	06/12/2027	ASST
515 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 592,16€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	06/12/2027	ASST
518 ARKEA Asst GA1	Emprunt bancaire	Arkea	1 500 000,00€	Taux fixe à 2,19%	Assainissement (100,00 %)	2,19%	2,19%	30/12/2034	ASST
519 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	5 307,20€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	09/12/2029	ASST
520 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	850,60€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	09/12/2029	ASST
521 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 020,60€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	09/12/2029	ASST
522 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	6 368,70€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	09/12/2029	ASST
523 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 531,00€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	09/12/2029	ASST
524 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	9 553,00€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	09/12/2029	ASST
525 AE Asst GA1	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	11 949,60€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	03/06/2030	ASST
534 CA BFT Asst BC	Emprunt bancaire	CA CIB	349 849,68€	Taux fixe à 4,74%	Assainissement (100,00 %)	4,74%	4,81%	15/11/2040	ASST - Tranche 1n°090268
535 CA BFT Asst BC	Emprunt bancaire	CA CIB	276 820,95€	Euribor 3m + 0,86%	Assainissement (100,00 %)	3,75%	3,15%	15/12/2040	ASST - Tranche 2 n°090269
537 CRCA Asst BC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	21 601,14€	Taux fixe à 4,46%	Assainissement (100,00 %)	4,46%	4,46%	15/04/2027	ASST
538 CRCA Asst BC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	74 999,86€	Taux fixe à 3,26%	Assainissement (100,00 %)	3,26%	3,26%	20/05/2029	ASST
539 CRCA Asst BC	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	259 457,10€	Taux fixe à 1,95%	Assainissement (100,00 %)	1,95%	1,95%	20/01/2030	ASST
542 CE Asst BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	66 666,52€	Taux fixe à 3,76%	Assainissement (100,00 %)	3,76%	3,76%	15/11/2028	ASST
543 CE Asst BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	421 875,00€	Taux fixe à 3,95%	Assainissement (100,00 %)	3,95%	3,95%	05/07/2031	ASST
544 AE Asst Voeuil	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	7 886,74€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	19/03/2028	ASST
545 AE Asst Voeuil	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 640,00€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	26/02/2029	ASST
546 AE Asst Voeuil	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	5 248,00€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	19/03/2028	ASST
547 AE Asst Voeuil	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	4 225,00€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	26/02/2029	ASST
549 AE Asst VE	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	932,31€	Taux fixe à 0,00%	Assainissement (100,00 %)	0,00%	0,00%	17/11/2026	ASST
550 CMUT Asst BC	Emprunt bancaire	CM Sud Ouest	54 166,98€	Taux fixe à 4,87%	Assainissement (100,00 %)	4,87%	4,87%	30/01/2028	ASST

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

551 CMut Asst BC	Emprunt bancaire	CM Sud Ouest	25 000,16€	Taux fixe à 4,87%	Assainissement (100,00 %)	4,87%	4,87%	30/12/2027	ASST
552 BCME Asst Mouthiers	Emprunt bancaire	Arkea	28 192,89€	Taux fixe à 4,00%	Assainissement (100,00 %)	4,00%	4,00%	30/09/2026	ASST
553 CMUT Asst Voeuil	Emprunt bancaire	CM Sud Ouest	79 880,65€	Taux fixe à 4,94%	Assainissement (100,00 %)	4,94%	4,94%	30/03/2033	ASST
573 DEXIA Asst Claix	Emprunt bancaire	SFIL	11 314,50€	Taux fixe à 6,10%	Assainissement (100,00 %)	6,10%	6,10%	01/08/2030	ASST
574 DEXIA Asst Claix	Emprunt bancaire	SFIL	229 886,57€	Taux fixe à 6,16%	Assainissement (100,00 %)	6,16%	6,16%	01/06/2037	ASST
575 DEXIA Asst BC	Emprunt bancaire	SFIL	38 183,11€	Taux fixe à 5,44%	Assainissement (100,00 %)	5,44%	5,44%	01/07/2028	ASST - Refinancement des emprunts MIN053174EUR MON061292EUR
576 CE Asst BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	146 103,60€	Taux fixe à 4,19%	Assainissement (100,00 %)	4,19%	4,19%	18/06/2029	ASST
577 CE Crédit Foncier Asst BC	Emprunt bancaire	CE Aquitaine Poitou-Charentes	632 500,00€	Taux fixe à 1,97%	Assainissement (100,00 %)	1,97%	1,97%	03/05/2036	ASST
581 SGen Asst.	Emprunt bancaire	Société Générale	2 025 000,00€	Taux fixe à 1,52%	Assainissement (100,00 %)	1,52%	1,54%	03/04/2038	ASST
584 CRCA SMAEPA Asst.	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	536 160,79€	Taux fixe à 4,64%	Assainissement (100,00 %)	4,64%	4,64%	15/01/2037	ASST
592 SG Asst 3M€ GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	2 370 000,00€	Taux fixe à 1,06%	Assainissement (100,00 %)	1,06%	1,07%	29/07/2044	ASST - Financement des investissements
594_ARKEA_Asst_2M€	Emprunt bancaire	Arkea	1 600 000,00€	Taux fixe à 0,57%	Assainissement (100,00 %)	0,57%	0,57%	30/12/2040	ASST - Financement du budget annexe assainissement
599 Arkea Asst 3M€	Emprunt bancaire	Arkea	2 640 000,00€	Euribor 3m + 0,08%, flooré à 0,08%	Assainissement (100,00 %)	3,01%	2,35%	30/11/2046	ASST
602 SOCGEN Asst GA2	Emprunt bancaire	Société Générale	2 250 000,00€	Euribor 3m + 0,32%, flooré à 2,00%	Assainissement (100,00 %)	3,05%	2,58%	26/12/2042	Financement des investissements prévus au budget.
605 BPOS ASST 1,5M€	Emprunt bancaire	SFIL	1 443 750,00€	Taux fixe à 3,81%	Assainissement (100,00 %)	3,81%	3,81%	01/02/2044	Travaux sur le réseau assainissement
608 CDC ASST 1,4M€	Emprunt bancaire	CDC	1 428 000,00€	Livret A + 0,40%	Assainissement (100,00 %)	3,40%	3,36%	10/12/2064	Infrastructures d'eau potable et assainissement.
609 CDC ASST 0,8M€	Emprunt bancaire	CDC	810 000,00€	Livret A + 0,40%	Assainissement (100,00 %)	3,40%	3,36%	10/12/2049	Infrastructures d'eau potable et assainissement.

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025



Budget Primitif 2025

Gestion de la dette

Annexe

BUDGET ANNEXE

EAU POTABLE

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

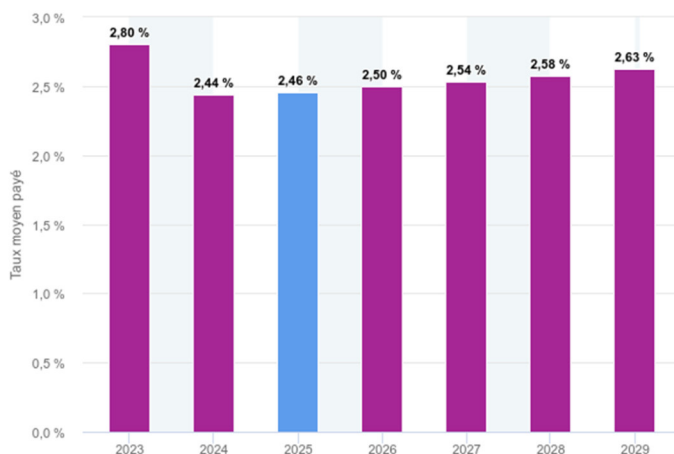
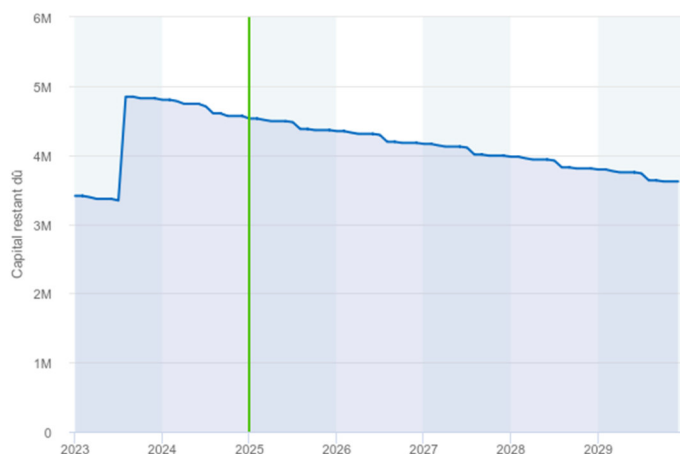
Synthèse

En date du 01/01/2025

	Nombre de financements	5	4 533 825€ CRD (au 01/01/2025)
	Durée de vie résiduelle	49 ans	
	Durée de vie résiduelle moyenne	36 ans et 3 mois	
	Taux fixe (part de l'encours)	35,15%	2,46% Taux d'intérêt moyen (30E/360, exercice 2025)
	Taux variable (part de l'encours)	64,85%	
	Taux structuré (part de l'encours)	0%	
	Capital	183 K€	293 817€ Annuité (due sur l'exercice 2025)
	Intérêts	111 K€	
	ICNE au 31/12/2025	31 K€	
	€STR	2,9% 2,90 au 01/01/2025	2,14% Taux fixe 15 ans 2,14 au 01/01/2025
	Taux fixe 10 ans	2,16% 2,16 au 01/01/2025	
	Taux fixe 20 ans	2,1% 2,10 au 01/01/2025	

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

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

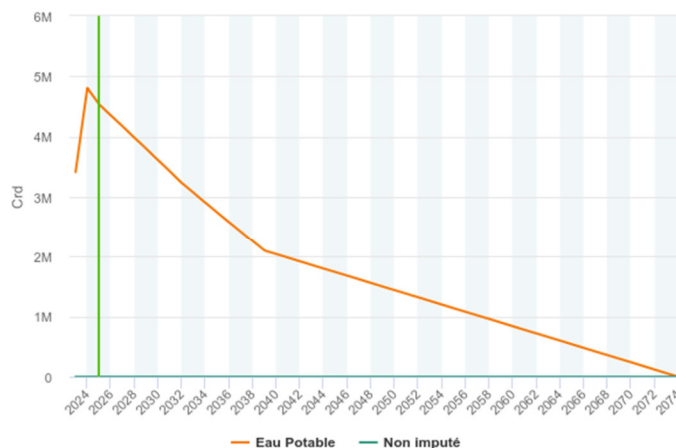
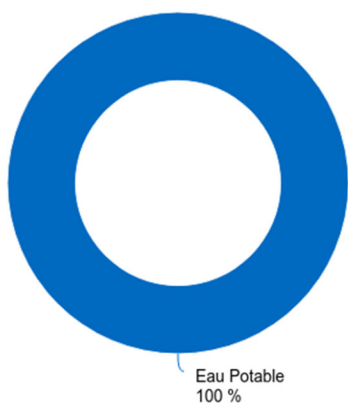
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR BUDGET

Au 01/01/2025



Budget	Date d'échéance	Intérêts de l'exercice	Encours	Nombre	DVM	DVR	Taux moyen (Ex/360)	Poids
Eau Potable	01/01/2074	110 516,88€	4 533 824,96€	5	18,23	49,03	2,46%	100,00%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

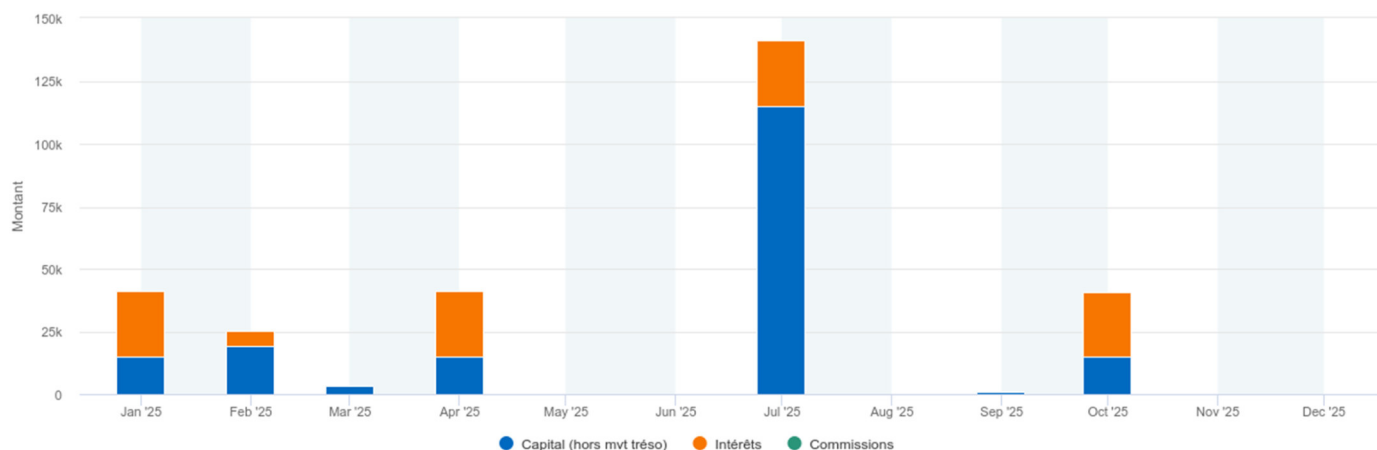
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

SUIVI BUDGETAIRE



Période	CRD initial	Echéance					
		Mobilisation / tirage	Capital	Intérêt	Intérêt hors RAT	Frais et commissions	Total
01/2025	4 548 824,96€		15 000,00€	26 243,33€	26 243,33€	0,00€	41 243,33€
02/2025	4 533 824,96€		19 056,01€	6 342,86€	6 342,86€	0,00€	25 398,87€
03/2025	4 514 768,95€		3 472,00€	0,00€	0,00€	0,00€	3 472,00€
04/2025	4 511 296,95€		15 000,00€	26 110,11€	26 110,11€	0,00€	41 110,11€
05/2025	4 496 296,95€		0,00€	0,00€		0,00€	0,00€
06/2025	4 496 296,95€		0,00€	0,00€		0,00€	0,00€
07/2025	4 496 296,95€		115 000,00€	25 976,90€	25 976,90€	0,00€	140 976,90€
08/2025	4 381 296,95€		0,00€	0,00€		0,00€	0,00€
09/2025	4 381 296,95€		772,41€	0,00€	0,00€	0,00€	772,41€
10/2025	4 380 524,54€		15 000,00€	25 843,68€	25 843,68€	0,00€	40 843,68€
11/2025	4 365 524,54€		0,00€	0,00€		0,00€	0,00€
12/2025	4 365 524,54€		0,00€	0,00€		0,00€	0,00€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

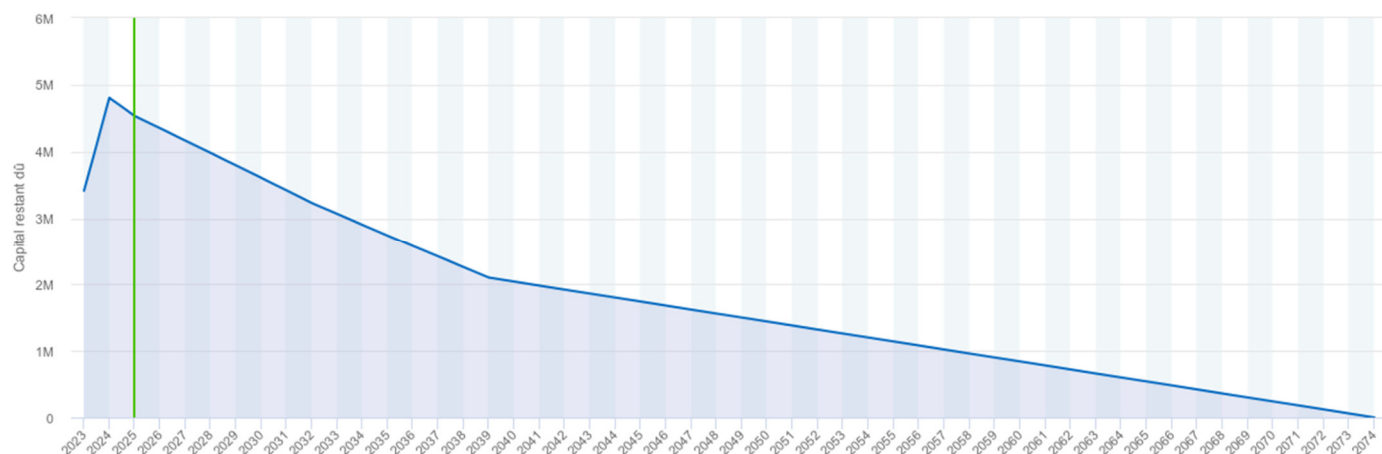
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

PROFIL D'EXTINCTION



Date	Capital restant dû	Evolution (%)	Evolution
31/12/2024	4 548 824,96€		
31/12/2025	4 365 524,54€	-4,03%	-183 300,42€
31/12/2026	4 181 425,67€	-8,08%	-367 399,29€
31/12/2027	3 996 494,90€	-12,14%	-552 330,06€
31/12/2028	3 810 697,37€	-16,23%	-738 127,59€
31/12/2029	3 623 996,76€	-20,33%	-924 828,20€
31/12/2030	3 436 355,24€	-24,46%	-1 112 469,72€
31/12/2031	3 247 733,29€	-28,60%	-1 301 091,67€
31/12/2032	3 083 488,88€	-32,21%	-1 465 336,08€
31/12/2033	2 919 244,47€	-35,82%	-1 629 580,49€
31/12/2034	2 755 000,00€	-39,43%	-1 793 824,96€
31/12/2035	2 595 000,00€	-42,95%	-1 953 824,96€
31/12/2036	2 435 000,00€	-46,47%	-2 113 824,96€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

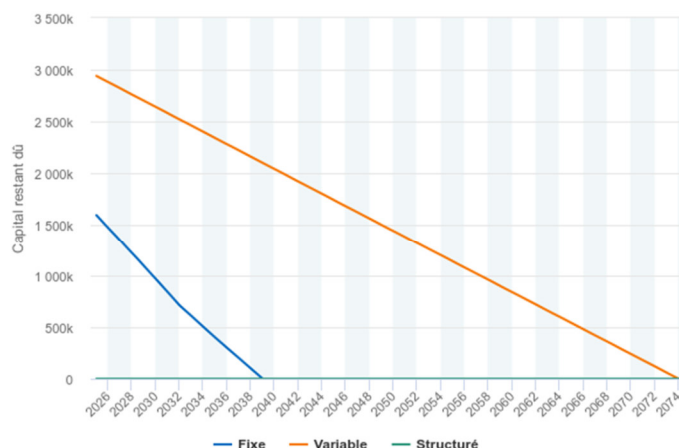
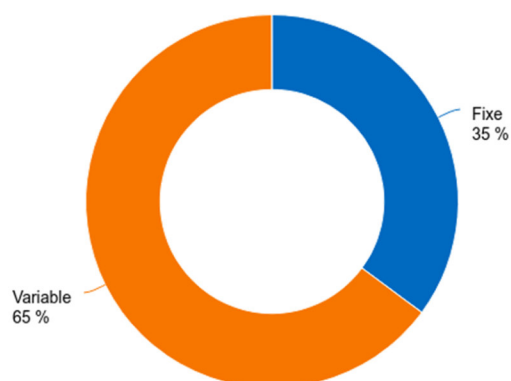
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR RISQUE

Au 01/01/2025



Indexation	CRD	Poids	Nombre	Taux moyen - (ex/360)	Intérêts de l'exercice	Durée résiduelle	CRD au 31/12/2025
Fixe	1 593 824,96€	35,15%	4	0,37%	6 342,86€	13 ans 6 mois et 5 jours	1 470 524,54€
Variable	2 940 000,00€	64,85%	1	3,55%	104 174,02€	49 ans	2 895 000,00€

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

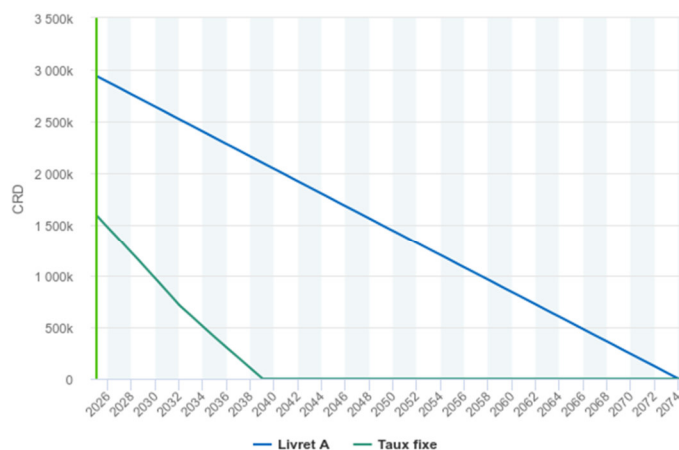
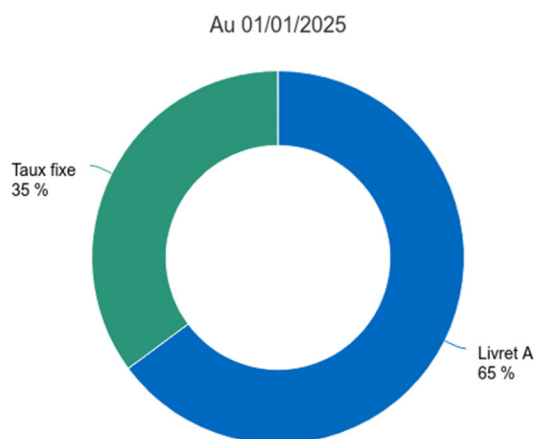
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR INDEXATION



Indexation	Nombre de lignes	CRD	Poids
Livret A	1	2 940 000,00€	64,85%
Taux fixe	4	1 593 824,96€	35,15%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

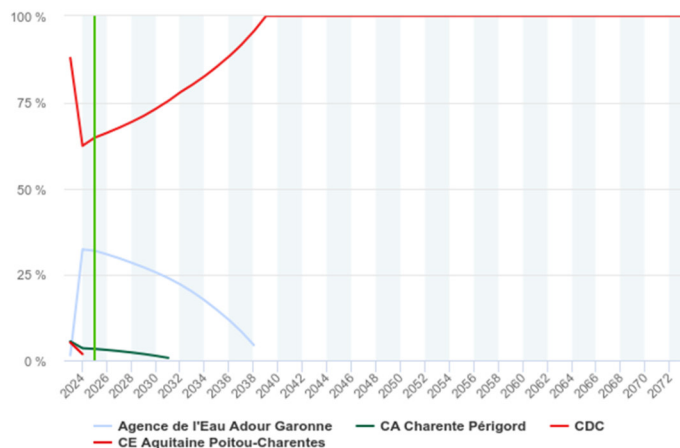
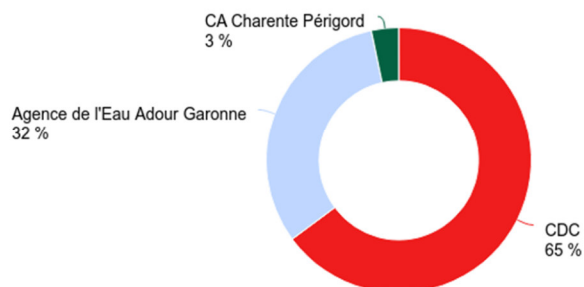
Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

REPARTITION PAR PRETEUR

Au 01/01/2025



Banque		Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Caisse des Dépôts et Consignations		2 940 000,00€	1	64,85%
Agence de l'Eau Adour Garonne		1 442 444,16€	3	31,82%
Crédit Agricole Charente Périgord		151 380,80€	1	3,34%

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

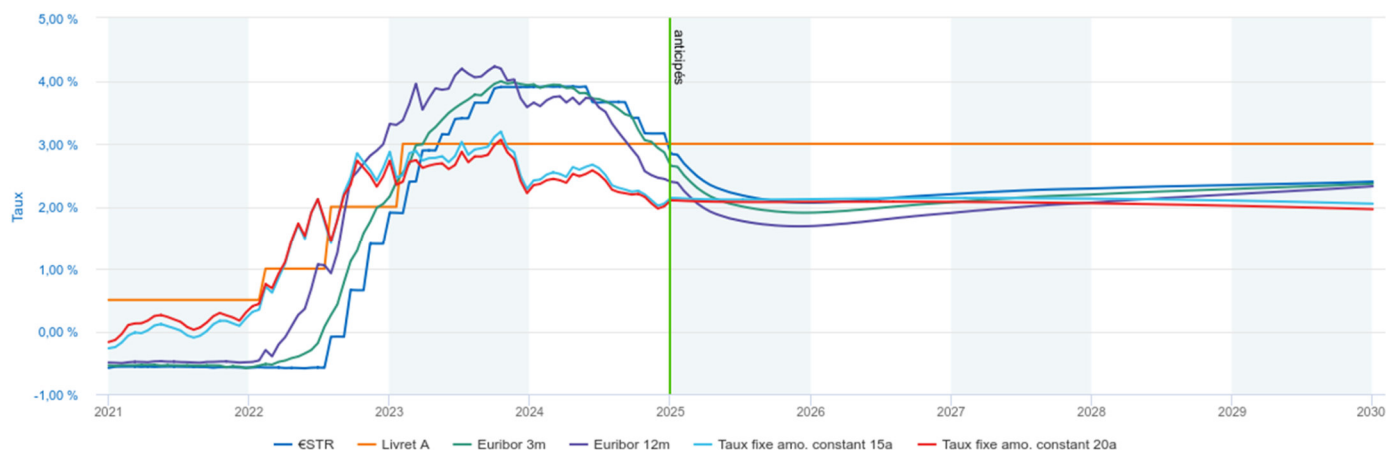
016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025

SYNTHESE DES MARCHES



VOTRE PORTEFEUILLE

Référence	Nature	Contrepartie (nom usuel)	CRD	Indexation	Budget	Prochaine échéance	Taux	Taux moyen de l'année	Date de fin	Objet
586 CA Epot	Emprunt bancaire	CA Charente Périgord	151 380,80€	Taux fixe à 4,19%	Eau Potable (100,00 %)		4,19%	4,19%	15/02/2031	EAU
591 AE EPot GA2	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	34 720,00€	Taux fixe à 0,00%	Eau Potable (100,00 %)		0,00%	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	7 724,16€	Taux fixe à 0,00%	Eau Potable (100,00 %)		0,00%	0,00%	26/09/2034	EAU - Renouvellement de canalisations communes de Bouex/Garat/Dignac
596_CDC_Epot_Aquapret_3M€	Emprunt bancaire	CDC	2 940 000,00€	Livret A + 0,60%	Eau Potable (100,00 %)		3,60%	3,55%	01/01/2074	EAU
604 AE EAU 1,5 M€	Emprunt bancaire	Agence de l'Eau Adour Garonne	1 400 000,00€	Taux fixe à 0,00%	Eau Potable (100,00 %)		0,00%	0,00%	06/07/2038	

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

016-200071827-20250327-2025_03_19-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 07/04/2025

Affichage : 07/04/2025