

ANNEXE A LA DELIBERATION DU CONSEIL D'AGGLOMERATION DU 14 décembre 2015

Communauté d'Agglomération du Niortais

RAPPORT SUR LA GESTION DE LA DETTE EN 2015

**Information détaillée, destinée au Conseil d'Agglomération,
sur les emprunts de la C.A.N. au 31 décembre 2015**

La gestion des emprunts de la C.A.N. se conforme en particulier :

- * à la délibération du Conseil d'Agglomération du 15 décembre 2014 relative à la gestion des emprunts : orientations pour 2015,
- * à l'ordonnance n° 2007-544 du 13 avril 2007 transposant la Directive n° 2004-39-CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 sur les marchés d'instruments financiers,
- * à la Charte de bonne conduite du 7 décembre 2009 entre les représentants d'associations d'élus et les représentants de banques,
- * à la circulaire NOR IOCB1015077C du 25 juin 2010 des Ministres de l'Intérieur, de l'Economie et du Budget relative aux produits financiers offerts aux collectivités territoriales et à leurs établissements publics.
- * à la circulaire n°29 du 26 mai 2011 de la Préfecture des Deux Sèvres relative aux produits financiers offerts aux collectivités territoriales et à leurs établissements publics.
- * aux recommandations en matière de contrôle et de surveillance de la dette émanant du rapport public de la Cour des Comptes du mois de juillet 2011 .
- * au décret n°2014-984 du 28 août 2014 relatif aux conditions d'emprunt des collectivités territoriales.

Sommaire

- 1) Données générales sur l'encours de dette de la C.A.N. tous budgets au 31/12/2015
- 2) Répartition de l'encours tous budgets par prêteur au 31/12/2015
- 3) Répartition par budget de l'encours selon le type de taux (dette récupérable incluse)
- 4) Répartition par budget des amortissements d'emprunts selon le type de taux d'intérêt en 2015
- 5) Répartition par budget des intérêts d'emprunts selon le type de taux d'intérêt estimés en 2015
- 6) Répartition par budget des provisions et des reprise de provisions en 2015
- 7) Répartition de l'encours tous budgets selon la classification de la Charte de Bonne Conduite
- 8) Actions menées en 2015
- 9) Dette récupérable
- 10) Signification des termes employés en gestion de dette

1) Données générales sur l'encours de dette de la C.A.N. tous budgets au 31/12/2015

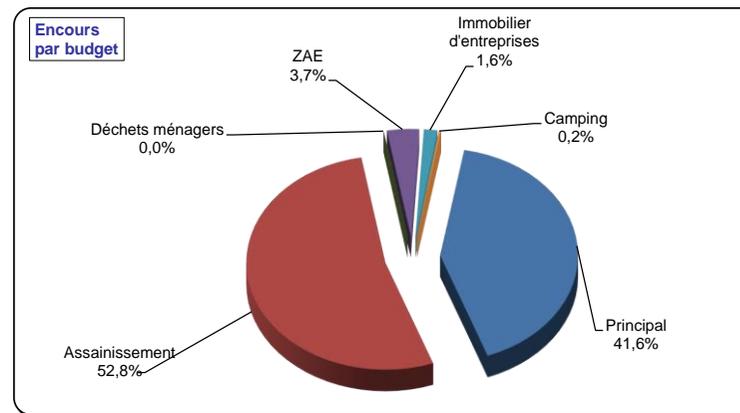
Capital restant dû total

84,340 M€

dont récupérable : -3,275 M€ 2 convention(s)*

Population totale INSEE 122 080
 Soit un encours en € par habitant de 664,04 € (hors dette récupérable)
 Nombre de prêteurs 11
 Nombre de contrats en 2015 : 88 → 85 contrat(s) de prêt (dont 1 contrat terminé fin 2015)
 → 3 avances Agence de l'Eau
 Nombre d'échange de taux en 2015 : 1 échange(s) de taux

**Dette récupérable (convention avec une commune)



BUDGET PRINCIPAL

	2013	2014	2015
Remboursement du capital	3,154 M€	3,278 M€	2,991 M€
Intérêts	1,172 M€	1,289 M€	1,334 M€
Annuités	4,325 M€	4,568 M€	4,324 M€
Emprunt nouveau	4,000 M€	3,000 M€	0,000 M€
Encours au 31/12/N	39,046 M€	38,729 M€	35,126 M€

BUDGET ASSAINISSEMENT

	2013	2014	2015
Remboursement du capital	1,895 M€	2,146 M€	2,207 M€
Intérêts	1,649 M€	1,919 M€	1,939 M€
Annuités	3,544 M€	4,065 M€	4,146 M€
Emprunt nouveau	6,353 M€	0,000 M€	3,000 M€
Encours au 31/12/N	43,477 M€	43,711 M€	44,535 M€

2) Répartition de l'encours tous budgets par prêteur au 31/12/2015

millions €	Caisse Française de Financement Local	DEXIA Crédit Local	CRÉDIT FONCIER	CA CHARENTE-MARITIME DEUX SEVRES	SOCIETE GENERALE	CA CIB	€ CIB	RBS The Royal Bank of Scotland	Caisse des Dépôts	agence de l'eau loire - bretagne	Crédit Mutuel océan	Total
Tous budgets	28,716	0,441	21,133	1,862	9,897	11,523	4,439	2,578	2,082	0,522	1,148	84,340
soit en % du total	34%	1%	25%	2%	12%	14%	5%	3%	2%	1%	1%	100%

3) Répartition par budget de l'encours selon le type de taux (dette récupérable incluse)

millions €	Fixe	Révisable	Structuré simple*	Structuré complexe**	Capital restant dû total	Part de l'encours total (%)
Tous budgets	60,986	11,542	7,608	4,204	84,340 M€	100%
soit en % du total	72%	14%	9%	5%		

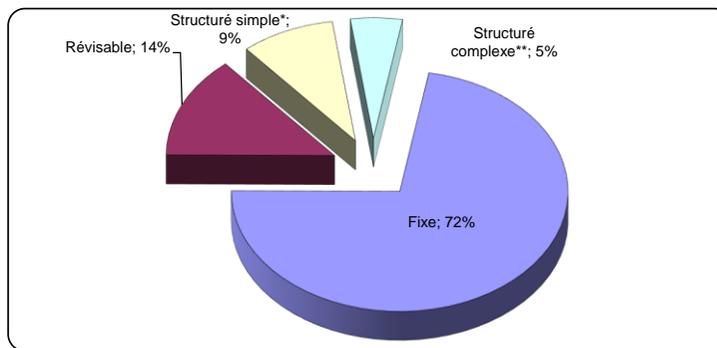
se répartissant entre :						
Principal	18,901	9,711	5,018	1,496	35,126 M€	42%
Assainissement	37,569	1,668	2,590	2,708	44,535 M€	53%
Déchets ménagers	0,015	0,000	0,000	0,000	0,015 M€	0%
ZAE	3,137	0,000	0,000	0,000	3,137 M€	4%
Immobilier d'entreprises	1,165	0,163	0,000	0,000	1,329 M€	2%
Camping	0,199	0,000	0,000	0,000	0,199 M€	0%

* Taux structuré simple : une seule variable sert à définir le taux

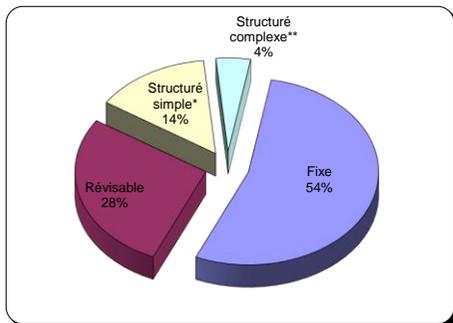
** Taux structuré complexe : plusieurs variables servent conjointement à définir le taux

Encours par type de taux et par budget

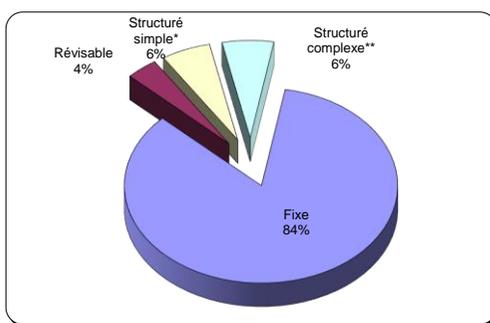
Tous budgets



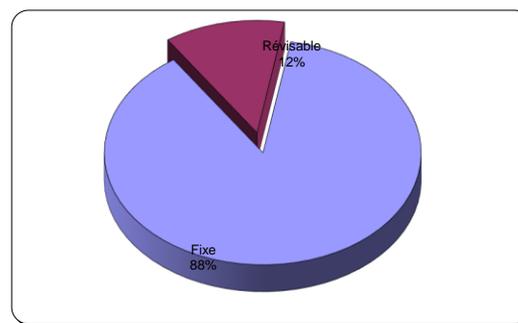
Budget Principal



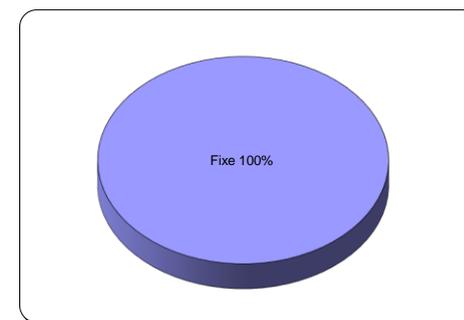
Budget Assainissement



Budget Immobiliers d'ent.



Autres budgets

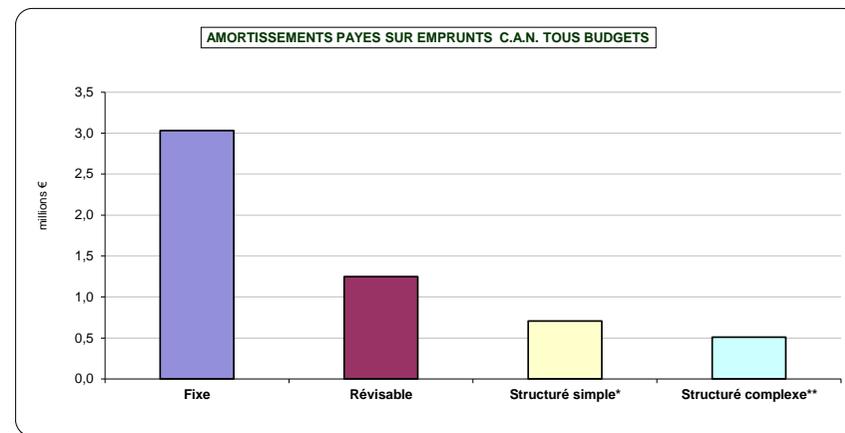


*Taux structuré simple : une seule variable sert à définir le taux

**Taux structuré complexe : plusieurs variables servent conjointement à définir le taux

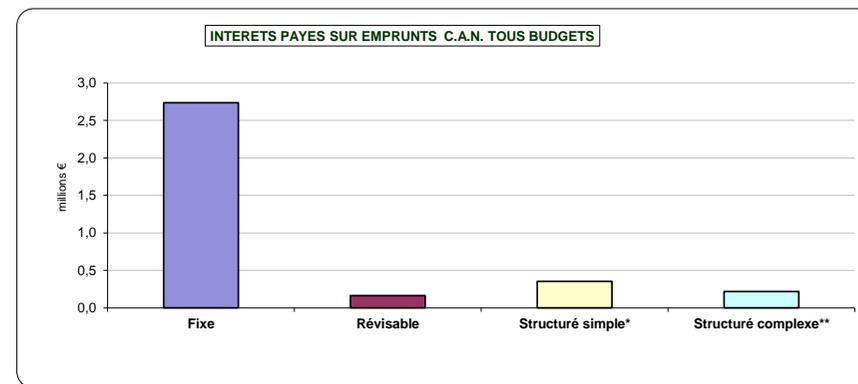
4) Répartition par budget des amortissements d'emprunts selon le type de taux d'intérêt en 2015

millions €	Fixe	Révisable	Structuré simple*	Structuré complexe**	Amortissement totaux	Part des amort. totaux (%)
Tous budgets	3,031	1,249	0,707	0,510	5,497 M€	100%
soit en % du total	55%	23%	13%	9%		
se répartissant entre :						
Principal	0,967	1,133	0,664	0,227	2,991 M€	86%
Assainissement	1,783	0,098	0,043	0,283	2,207 M€	64%
Déchets ménagers	0,010	0,000	0,000	0,000	0,010 M€	0%
ZAE	0,153	0,000	0,000	0,000	0,153 M€	4%
Immobilier d'entreprises	0,099	0,018	0,000	0,000	0,117 M€	3%
Camping	0,019	0,000	0,000	0,000	0,019 M€	1%



5) Répartition par budget des intérêts d'emprunts selon le type de taux d'intérêt estimés en 2015

millions €	Fixe	Révisable	Structuré simple*	Structuré complexe**	Intérêts totaux	Part des intérêts totaux (%)
Tous budgets	2,736	0,163	0,352	0,217	3,469 M€	100%
soit en % du total	79%	5%	10%	6%		
se répartissant entre :						
Principal	0,927	0,099	0,234	0,074	1,334 M€	38%
Assainissement	1,616	0,061	0,118	0,144	1,939 M€	56%
Déchets ménagers	0,001	0,000	0,000	0,000	0,001 M€	0%
ZAE	0,132	0,000	0,000	0,000	0,132 M€	4%
Immobilier d'entreprises	0,052	0,003	0,000	0,000	0,054 M€	2%
Camping	0,009	0,000	0,000	0,000	0,009 M€	0%



6) Répartition par budget des provisions et des reprise de provisions en 2015

	Solde au 31/12/2014	Provision 2015	Reprise provision 2015	Solde au 31/12/2015
Tous budgets	1,100	0,000	0,000	1,100
se répartissant entre :				
Principal	1,000	0,000	0,000	1,000
Assainissement	0,100	0,000	0,000	0,100

7) Répartition de l'encours tous budgets selon la classification de la Charte de Bonne Conduite

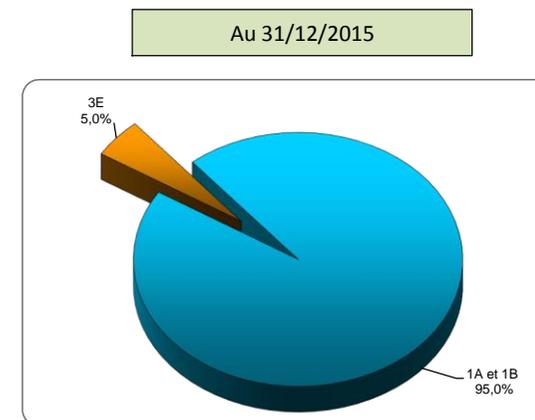
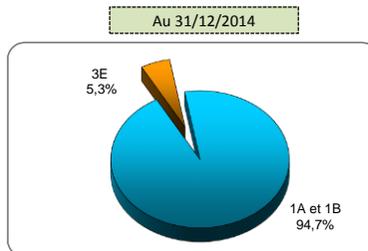
1) Grille d'analyse des encours (dite "Gissler")

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

2) Classification au 31 décembre 2014 et 2015 des emprunts de la C.A.N.

	31 décembre 2014		31 décembre 2015	
	Nbre contrat	Part (%)	Nbre contrat	Part (%)
1A	98	85,3%	82	86,0%
1B	4	9,4%	4	9,0%
Total	102	94,7%	86	95,0%
3E	2	5,3%	2	5,0%
Total	2	5,3%	2	5,0%

104 contrats
88 contrats



8) Actions menées en 2015

*** Gouvernance de la dette :**

La C.A.N. a disposé d'une cotation portant sur les emprunts à taux structurés, permettant de valoriser l'éventuel remboursement anticipé ou le passage à taux fixe ou la réduction significative du risque lié à la structure. Cette démarche permet d'autre part de se rendre compte, en cours de vie d'un contrat, si les conditions sont opportunes ou non pour le réaménager. Les cotations obtenues ont été analysées en interne d'une part, et en externe d'autre part par la société Orféor.

*** Opération menées :**

Au 1er janvier 2015, des emprunts relatifs à des compétences ont été déransférés pour un encours de 1,869M€.

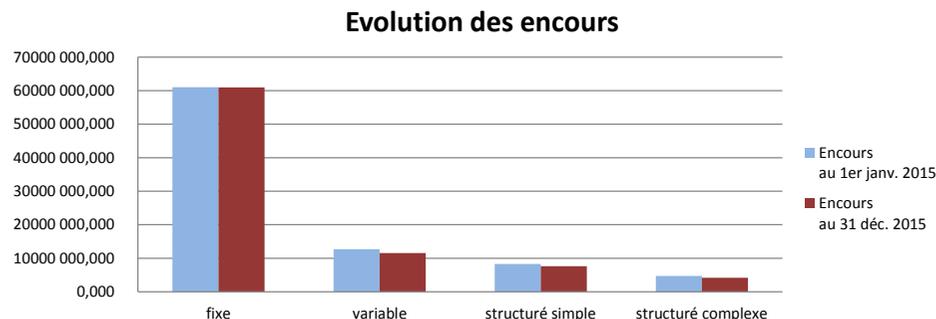
Par ailleurs, la Caisse française de financement local a transmis une proposition de renégociation qui n'a pas été retenue par la CAN dans le cadre d'un dépôt de dossier auprès de la Préfecture pour le fonds de soutien. Elle continue à étudier avec ce prêteur la possibilité de désensibiliser ces contrats du risque potentiel lié à leur structure et surveille l'évolution des marchés financiers qui peuvent ouvrir à certains moments des opportunités favorables, à saisir, d'annulation ou de réaménagement de ces contrats.

De plus, la CAN a bénéficié d'un réaménagement de 4 contrats de prêts CDC sur les budgets Principal, Assainissement, Immobilier d'entreprises avec un passage en taux variable (Livret A) pour un encours total de 2,082M€.

Enfin, elle a perçu un emprunt de 3M€, taux fixe 4,98%, durée 30 ans sur le budget Assainissement. Il s'agit du solde d'une enveloppe de 10M€ contractée en 2013 pour sortir d'un produit structuré en EUR/CHF.

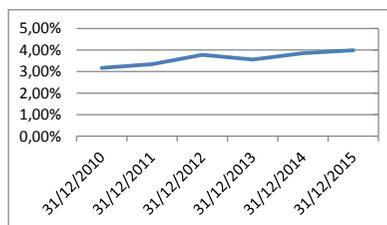
Ces actions ont fait évoluer sensiblement le profil global de la dette :

millions €	Encours au 1er janv. 2015	Encours au 31 déc. 2015	Evolution
fixe	61,017	60,986	-0,05%
variable	12,718	11,542	-9,24%
structuré simple	8,314	7,608	-8,50%
structuré complexe	4,714	4,204	-10,81%
TOTAL ANNUEL	86,763	84,340	-2,79%



Le taux moyen : méthode par la charge

Evolution du taux moyen	
31/12/2010	3,17%
31/12/2011	3,34%
31/12/2012	3,78%
31/12/2013	3,56%
31/12/2014	3,85%
31/12/2015	3,99%



Formule utilisée : Charges financières de l'année avec swap et pertes ou gains de change hors indemnités et hors provisions / Encours au 1er janvier + Encours au 31 décembre) / 2

9) Dette récupérable

Détail de la dette récupérable * du Budget Principal de la C.A.N.

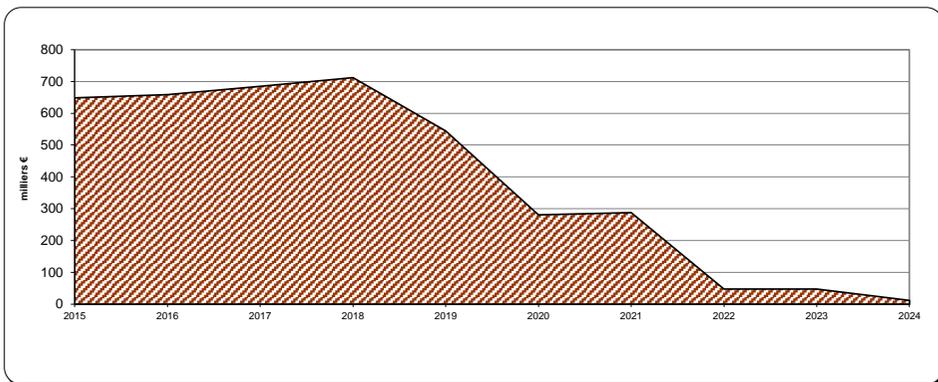
Code Contrat	Objet	Date de réalisation	Date de 1ère échéance	Date de dernière échéance	Montant initial emprunts récupérables	Durée résiduelle	Prêteur	Index de taux	Périodicité	Dette en capital au 1er janv 2015	Annuité à recevoir en 2015	Capital à recevoir en 2015	Intérêts à recevoir en 2015
R01BE01	Bessines - Voiries	01/10/07	01/10/08	01/10/15	157 212	terminé	C.A.N.	Fixe	Année	14 602	15 441	14 602	840
R01NI01	Niort - Mise aux normes - bâtiments	31/12/04	15/02/05	15/11/24	11 681 192	10 ans	C.A.N.	Fixe	Trimestre	3 908 472	798 338	633 599	164 739
TOTAL RECUPERABLE					11 838 404					3 923 073	813 779	648 201	165 579

Dette en capital au 31 déc 2015
0
3 274 872
3 274 872

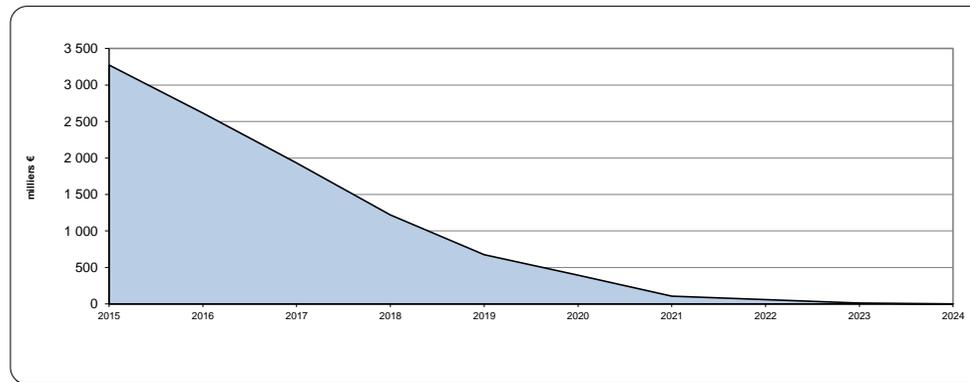
* Dette Récupérable : annuité d'emprunts récupérés auprès des communes membres finançant des équipements transférés à la CAN depuis 2000 puis retransférés aux communes.

Extinction prévisionnelle de la dette récupérable

Evolution du capital



Evolution de l'encours



10) Signification des termes employés en gestion de dette

(glossaire établi avec l'aide des organismes de conseil, des publications spécialisées et des banques)

Amortissement	Remboursement prévu d'un emprunt, effectué en une ou plusieurs fois. Amortissement constant : à chaque échéance d'amortissement l'emprunteur rembourse un montant identique en capital ; c'est le mode le plus rapide de remboursement du capital. Le montant des échéances (amortissement du capital + intérêts) est décroissant. Amortissement progressif : l'échéancier est construit de manière à payer à chaque échéance un montant (capital + intérêts) constant. Le capital amorti augmente à chaque échéance.
Annuité	Somme versée chaque année en paiement des intérêts d'une dette et d'une partie de son amortissement. Si le taux d'intérêt est fixe, en amortissement progressif l'annuité reste constante : la part des intérêts à payer diminue et la part de l'amortissement augmente.
Arbitrage	Choix parmi les taux d'intérêt disponibles : entre taux fixe et taux variable ou choix d'un index dans un contrat multi-index, sans changer les autres dispositions du contrat de prêt.
Base de taux	La base rentre dans le cadre du calcul des intérêts d'un emprunt : 1. la base exact/360 (nombre de jours exact divisé par 360) est la base utilisée pour les emprunts à index monétaires ou à taux structurés et les opérations de couverture ; 2. la base exact/exact est la plus utilisée pour les emprunts à taux fixe. Dans les cas où les offres font apparaître des bases différentes, il convient pour les comparer de les ramener au taux actuariel (taux annuel exact/exact).
Charte de bonne conduite	Sous l'égide du gouvernement, des associations d'élus (l'AMF, la FMVM, l'APVF, l'AMGVF et l'AdCF) et des représentants des banques (Banques Populaires, Caisses d'Épargne, Crédit Agricole, Dexia, Société Générale) ont signé le 7 décembre 2009 une Charte de bonne conduite, applicable au 1er janvier 2010, visant à encadrer les caractéristiques des prêts consentis aux collectivités locales.
Commission	Somme perçue par la banque en rémunération d'un service fourni à l'emprunteur.
Courbe des taux	Représentation graphique à un instant donné de la valeur des taux d'intérêt en fonction de la maturité (durée) des emprunts, par exemple de 3 mois à 30 ans.
Couverture de risque de taux d'intérêt	Un échange de taux d'intérêt et une garantie de taux plafond sont des opérations de couverture modifiant, pendant une durée limitée choisie par l'emprunteur, le risque de taux d'intérêt d'un contrat de prêt déterminé, dont l'amortissement du capital reste inchangé.
Crédit renouvelable	Emprunt à long terme pouvant fonctionner, sauf en fin d'année, comme une ligne de trésorerie. Appelé Ouverture de Crédit Long Terme Renouvelable (OCLT), il peut être remboursé à tout moment temporairement, en totalité ou en partie. L'emprunteur paye les intérêts sur la partie utilisée. Le montant plafond du capital, décroissant jusqu'à être nul en fin de contrat, est réutilisable au fur et à mesure des remboursements en capital.
Date d'effet	Date d'entrée en vigueur d'un contrat, d'un avenant ou d'une garantie ; exemple : date du premier paiement ou date du premier encaissement.
Différé d'amortissement	Période durant laquelle l'emprunteur ne rembourse que les intérêts correspondant au capital emprunté. Le différé en capital génère un surcoût en intérêts.
Directive MIF ou MIFID	Directive « Marchés d'Instruments Financiers » du 21 avril 2004 n°2004/39/CE du Parlement européen et du Conseil, entrée en vigueur le 1er novembre 2007.
Durée de la dette	Il y a plusieurs façons de mesurer la durée d'une dette globale ou d'un emprunt : 1. Durée de vie résiduelle : durée en années restant avant l'extinction totale de la dette. 2. Durée de vie moyenne : vitesse moyenne de remboursement du prêt, en années ; c'est la durée nécessaire pour rembourser la moitié du capital restant dû d'une dette, compte tenu de son amortissement. 3. Duration : vie moyenne d'une dette, en années ; il s'agit de la durée pondérée de l'ensemble des flux (intérêt et capital) actualisés au taux de marché.
Echange de taux d'intérêt (ou swap de taux d'intérêt)	Contrat d'échange de flux financiers pendant une période donnée, calculés à partir d'un montant théorique de référence appelé notionnel, entre une collectivité et une banque. Les deux contreparties comparent un taux variable et un taux garanti et se versent mutuellement les différentiels de taux d'intérêt, sans échange en capital. Le swap sert à gérer le risque de taux sur un emprunt à taux variable ou à taux fixe. Le swap peut être liquidé à tout moment, en calculant la valeur actuelle des flux fixes prévus au taux du marché et en la comparant au notionnel initial.
Echéance	Date à laquelle un engagement doit être exécuté ou date qui marque la fin d'un contrat.
Emprunt structuré	Selon la Cour des Comptes, ils intègrent dans un seul et même contrat un emprunt et un ou plusieurs produits dérivés, sous la forme le plus souvent d'une vente d'option(s) par l'emprunteur. La clause qui définit le taux d'intérêt applicable comprend alors nécessairement un ou plusieurs « si ». Ils offrent à l'emprunteur, dans les premières années du contrat, un taux inférieur au marché.
FBF	Fédération Bancaire Française : organisme professionnel qui rassemble les entreprises bancaires en France. Elle compte 450 entreprises bancaires adhérentes de toutes origines (commerciales, coopératives ou mutualistes), françaises ou étrangères.
Garantie de taux plafond (ou cap)	Contrat par lequel la collectivité endettée à taux variable se garantit, moyennant le paiement à la banque d'une prime, un taux d'intérêt maximal pour une période donnée. Elle se protège ainsi contre une éventuelle hausse des taux d'intérêt au-dessus du taux maximum mais conserve le bénéfice d'une éventuelle baisse des taux d'intérêt.
Indemnité	Somme versée à la contrepartie résultant de la transformation ou de l'annulation d'un contrat. Lors du remboursement anticipé d'un emprunt à taux fixe, l'emprunteur doit verser une indemnité au prêteur.

Indexation du taux d'intérêt	<p>S'il n'est pas fixe le taux d'intérêt peut varier, pour chaque période, en fonction de l'évolution d'un index de marché. L'indexation se fait généralement selon deux méthodes :</p> <p>1. l'indexation révisable (Euribor) : le taux d'intérêt est connu a priori et s'applique à la période d'intérêts à venir ; 2. l'indexation variable (T4M, TAG, TAM) : le taux d'intérêt est connu a posteriori et s'applique à la période d'intérêts échue.</p> <p>L'index de référence peut être la valeur d'un jour donné ou une moyenne mensuelle à annuelle qui lisse les évolutions quotidiennes.</p> <p>La durée d'un emprunt peut être découpée en plusieurs phases d'indexation différentes. Exemple : 1ère phase à taux fixe, 2ème phase à taux indexé.</p>
Ligne de trésorerie	Ouverture de crédit court terme auprès d'une banque, au profit de la collectivité ; elle permet à celle-ci d'effectuer à tout moment, dans la limite d'un plafond, des tirages et remboursements, s'ajustant au rythme de ses dépenses et de ses recettes.
Marché financier	Marché où sont effectuées des transactions d'échange d'instruments financiers : taux d'intérêt, change, actions, etc.
Marché monétaire	Marché sur lequel les agents économiques négocient entre eux leurs besoins et ressources en capitaux à court et moyen terme.
Notionnel	Montant théorique auquel s'applique le différentiel entre taux garanti et taux variable dans les contrats de gestion de risque de taux (swap, cap). Le montant notionnel ne s'échange jamais entre acheteur et vendeur des contrats.
Prêt	Opération par laquelle la banque met à la disposition de la collectivité une somme d'argent, finançant une dépense d'investissement. En contrepartie, selon des modalités déterminées dans un contrat, celle-ci verse à la banque des intérêts et divers frais et lui rembourse le capital.
Refinancement d'emprunt	Financement par un nouveau contrat de prêt du capital remboursé par anticipation, moyennant paiement d'une indemnité dans certains cas ; le taux d'intérêt et le tableau d'amortissement sont redéfinis.
Remboursement anticipé	Remboursement d'un emprunt avant son échéance contractuelle. Il peut être assorti d'une pénalité financière (forfaitaire ou actuarielle) au profit du prêteur.
Sensibilité	Indicateur mesurant le pourcentage de variation, à la hausse ou à la baisse, pour un emprunt donné, induite par une fluctuation de 1% des taux d'intérêt du marché.
Tableau d'amortissement	Tableau annexé au contrat de prêt, faisant apparaître du début à la fin le capital restant dû, les dates et montants des échéances en capital et en intérêts à la charge de l'emprunteur.
Taux conditionné	Taux dépend de l'évolution d'une variable. Par exemple, le taux payé est de 3,10 % si l'Euribor 3 mois est inférieur à 1,50 %.
Taux de change	Valeur d'échange d'une monnaie dans une autre.
Taux d'intérêt	Pourcentage permettant de calculer la rémunération d'une somme d'argent pour une période donnée (jour, mois, année).
Taux effectif global (T.E.G.)	Taux annuel et/ou mensuel exprimé en pourcentage prenant en compte tous les éléments du coût d'un crédit : montant emprunté, durée, intérêts, assurances, frais de dossier.
Taux facial ou nominal	Valeur d'un taux sans précision sur la périodicité des intérêts ni sur la base de calcul ; deux taux nominaux ne peuvent être comparés sans procéder au calcul du taux actuariel.
Taux de rendement annuel actuariel brut (T.R.A.A.B.)	Rendement réel d'un placement en fonction de son prix actuel constaté, compte tenu du taux nominal, de la date de paiement effectif des intérêts et des autres frais. Lorsque le versement des intérêts est effectué avec une périodicité inférieure à l'année, le taux actuariel est supérieur au taux nominal ; il est inférieur au taux nominal lorsque le versement des intérêts est effectué avec une périodicité supérieure à l'année.
Valeur actuelle nette	La valeur actuelle est la somme des flux futurs prévus, actualisés au taux de rentabilité anticipé exprimé par la courbe des taux.
Valorisation	Recommandée par la Cour de Comptes fin 2008, la valorisation d'un emprunt à taux structuré tient compte des anticipations du marché concernant l'évolution des variables de l'indexation sur la durée totale de l'opération. Elle permet d'apprécier les conditions auxquelles la collectivité peut réaménager ou couvrir une position d'emprunteur pouvant devenir défavorable.
Volatilité	Amplitude relative des variations de taux d'intérêt autour de sa valeur moyenne. C'est un indicateur de risque : plus elle est élevée, plus le risque est grand statistiquement.

Communauté d'Agglomération de Niort

RAPPORT SUR LA GESTION DES EMPRUNTS DE LA C.A.N. EN 2011

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Durée résiduelle	Fin	Périodicité	Encours en € au 31 décembre 2015	Type de taux d'intérêt de l'emprunt en 2015				en 2015	Couverture adossée au contrat de prêt				
									F fixe, Révisable, Structuré	R	Classe Charté ou complexe Conduite	Taux fixe		Taux révisable	Taux structuré bonifié	sinon taux structuré dégradé	N°	Début

Détail des emprunts du budget

PRINCIPAL

Principales caractéristiques des contrats de prêt et des couvertures adossées

1	C01 024	MIN282800EUR001	Caisse française de financement local	2006	2 000 000	10,8	2026	sem	1 290 097	F	1A	3,98%		fixe 3,98% semestriel
2	C01 024 A	MIN282800EUR002	Caisse française de financement local	2006	2 000 000	10,9	2026	sem	1 291 006	F	1A	4,00%		fixe 4,00% semestriel
3	C01 EP SG 01	1806442	Caisse d' Epargne APC	2007	18 475	3,9	2019	trim	6 806	F	1A	4,28%		fixe 4,28% trimestriel
4	C01 026	MIN282817EUR001	Caisse française de financement local	2008	4 000 000	11,1	2027	an	3 023 615	F	1A	4,86%		fixe 4,86% annuel
5	C01 027	MIN282779EUR001	Caisse française de financement local	2010	5 000 000	12,1	2028	an	3 889 077	F	1A	4,96%		fixe 4,96% annuel
6	C01 028	MON282781EUR001	Caisse française de financement local	2011	731 500	10,1	2026	trim	521 029	F	1A	1,82%		fixe 1,82% trimestriel
7	C01 029	837598792M	Crédit Foncier de France	2011	1 000 000	5,0	2020	an	500 000	F	1A	3,58%		fixe 3,58% annuel
8	C01 030	00389253	CA-CIB	2012	500 000	11,2	2027	trim	375 000	F	1A	4,22%		fixe 4,22% trimestriel
10	C01 032	0 022 946 U	Crédit Foncier de France	2013	2 000 000	17,9	2033	trim	1 877 182	F	1A	4,82%		fixe 4,82% trimestriel
11	C01 033	0 022 947 V	Crédit Foncier de France	2013	2 000 000	27,9	2043	trim	1 939 256	F	1A	5,21%		fixe 5,21% trimestriel
12	C01 034	0 022 950 Y	Crédit Foncier de France	2014	3 000 000	29,0	2044	trim	2 955 574	F	1A	5,21%		fixe 5,21% trimestriel
13	C01CCPC001	1803642	Caisse d' Epargne APC	2002	434 829	6,3	2022	trim	193 844	F	1A	5,33%		fixe 5,33% trimestriel
14	C01CCPC010	70004918795	Crédit Agricole CMDS	2008	70 000	7,0	2023	trim	39 820	F	1A	4,62%		fixe 4,62% trimestriel
15	C01CCPC011	8677643	Caisse d' Epargne APC	2010	238 000	14,6	2030	trim	190 741	F	1A	3,54%		fixe 3,54% trimestriel
16	C01CCPC012	8714518	Caisse d' Epargne APC	2010	67 800	14,8	2030	trim	54 840	F	1A	3,36%		fixe 3,36% trimestriel
17	C01CCPC015	8917388	Caisse d' Epargne APC	2011	550 000	20,8	2036	trim	496 762	F	1A	4,36%		fixe 4,36% trimestriel
19	C01CCPC018	25958	Crédit Agricole CMDS	2013	292 500	12,6	2028	trim	256 408	F	1A	2,95%		fixe 2,95% trimestriel

Budget Principal

F

fixe

18 901 056

17 contrat(s)

20	C01 012	MPH282777EUR001	Caisse française de financement local	2002	3 362 753	8,8	2024	an	1 250 575	R	1A		Euribor 12 M postfixé j-8 + 0,09%	Euribor 12 M postfixé j-8 + 0,09%
18	C01CCPC017	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	320 637	11,1	2027	an	282 277	R	1A		livret A + 1,50%	livret A + 1,50%
21	C01 007	1807374	Caisse d' Epargne APC	1999	1 524 490	8,4	2024	trim	709 502	R	1A		TAM + 0,35%	TAM + 0,35%
22	C01 014	14498/001/001-OCLT	Sté Gle	2002	2 520 000	11,9	2027	an	1 680 000	R	1A		Eonia + 0,17%	Eonia + 0,17%
23	C01 015	MPH282778EUR001	Caisse française de financement local	2003	3 414 939	3,6	2019	an	1 068 993	R	1A		Euribor 12 M préfixé j-2 + 0,03%	Euribor 12 M préfixé j-2 + 0,03%
24	C01 021	00778014792M	Crédit Foncier de France	2005	1 400 000	4,9	2020	sem	561 500	R	1A		TAG 06 M postfixé j-20 + 0,15%	TAG 06 M postfixé j-20 + 0,15%
25	C01 022	00778072992B	Crédit Foncier de France	2005	2 500 000	7,9	2023	sem	1 304 546	R	1A		TAG 06 M postfixé j-20 + 0,095%	TAG 06 M postfixé j-20 + 0,095%
26	C01 022 A	00778072992B	Crédit Foncier de France	2005	2 500 000	7,9	2023	trim	1 305 142	R	1A		TAG 03 M postfixé j-20 + 0,095%	TAG 03 M postfixé j-20 + 0,095%

Finances

Information du Conseil de Communauté.

Communauté d'Agglomération de Niort

RAPPORT SUR LA GESTION DES EMPRUNTS DE LA C.A.N. EN 2011

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Durée résiduelle	Fin	Périodicité	Encours en € au 31 décembre 2015	Type de taux d'intérêt de l'emprunt en 2015				en 2015	Couverture adossée au contrat de prêt								
									F fixe, R révisable, S structuré	Structure simplifiée ou complexe	Classe Chartre Bonne Conduite	Taux fixe		Taux révisable	Taux structuré bonifié	sinon taux structuré dégradé	N°	Début	Fin	Taux payé par la CAN	Taux payé dégradé	
27	C01 024 B	MIN282800EUR003	Caisse française de financement local	2006	1 000 000	11,0	2027	trim	650 543	R	1A		Euribor 03 M préfixé j-2 + 0,06%	Euribor 03 M préfixé j-2 + 0,06%								
9	C01 031	1274370	Caisse des dépôts et consignations	2012	1 020 000	11,1	2027	an	897 971	R	1A		livret A + 1,50%	livret A + 1,50%								
Budget Principal				R	révisable				9 711 049			10 contrat(s)										
28	C01 013	MIN282814EUR001	Caisse française de financement local	2003	2 000 000	27,2	2043	trim	1 726 573	S	simp 1B	4,45%		4,45% trimestriel si Euribor 3 mois postfixé j-31 < ou = 5,50%	Euribor 3 M préfixé j-2 définitif si Euribor 3 mois > 5,50%	taux conditionné 4,45%						
29	C01 016	A8606112	Caisse d'Epargne APC	2003	3 919 433	0,0	2015	an	0	S	simp 1B	3,96%		3,96% annuel si Euribor 12 mois postfixé j-15 < ou = 5,50%	Euribor 12 M postixé si Euribor 12 mois > 5,50%	taux conditionné 3,96%						
30	C01 023	388913	CA-CIB	2006	5 000 000	10,9	2026	sem	3 291 386	S	simp 1B	3,97%		3,97% si Euribor 6 mois préfixé j-2 < ou = 5,50%	Euribor 6 m si Euribor 6 mois préfixé j-2 > 5,50%	taux conditionné 3,97%						
Budget Principal				Ssimp	structuré simple				5 017 960			3 contrat(s)										
31	C01 025	MON282818EUR001	Caisse française de financement local	2006	3 288 474	5,7	2021	trim	1 496 349	S	Comp 3E	4,43%		4,43% trimestriel si CMS EUR 30 a - CMS EUR 2 a postfixé j-B > 0,30%	[6,08% - 5 x (CMS EUR 30 a - CMS EUR 2 a)] si CMS EUR 30 a - CMS EUR 2 a < ou = 0,30%	taux conditionné 4,43%						
Budget Principal				SComp	structuré complexe				1 496 349			1 contrat(s)										
TOTAL Principal								31							31 contrat(s)		57 673 831			35 126 413	total des emprunts du budget PRINCIPAL	

Communauté d'Agglomération de Niort

RAPPORT SUR LA GESTION DES EMPRUNTS DE LA C.A.N. EN 2011

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Durée résiduelle	Fin	Périodicité	Encours en € au 31 décembre 2015	Type de taux d'intérêt de l'emprunt en 2015				en 2015	Couverture adossée au contrat de prêt						
									F fixe, R révisable, S structuré	Structure simplifiée ou complexe	Classe Chartre Bonne Conduite	Taux fixe		Taux révisable	Taux structuré bonifié	sinon taux structuré dégradé	N°	Début	Fin	Taux payé par la CAN
52	C02PRAH001	20060900404	Crédit Mutuel Océan	2011	1 400 000	20,0		trim	1 148 373	F	1A	3,43%			fixe 3,43% trimestriel					
53	C02BEAU001	MON233127EUR02417	Caisse française de financement local	2005	410 000	30,0		sem	320 593	F	1A	3,81%			fixe 3,81% semestriel					
54	C02BEAU002	MON230313EUR0238485	Caisse française de financement local	2005	400 000	30,0		sem	316 869	F	1A	4,20%			fixe 4,20% semestriel					
55	C02BEAU003	MON225582EUR0232941	Caisse française de financement local	2008	104 566	16,9		trim	67 582	F	1A	4,69%			fixe 4,69% trimestriel					
56	C02BRUL001	70002736061	Crédit Agricole CMDS	2005	140 000	30,0		an	108 456	F	1A	4,18%			fixe 4,18% annuel					
SOUS-TOTAL								fixe	37 046 858	24 contrat(s)										

Communauté d'Agglomération de Niort

RAPPORT SUR LA GESTION DES EMPRUNTS DE LA C.A.N. EN 2011

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Durée résiduelle	Fin	Périodicité	Encours en € au 31 décembre 2015	Type de taux d'intérêt de l'emprunt en 2015				en 2015	Couverture adossée au contrat de prêt						
									F fixe, R révisable, S structuré	Structure simplifiée ou complexe	Classe Chartre Bonne Conduite	Taux fixe		Taux révisable	Taux structuré bonifié	sinon taux structuré dégradé	N°	Début	Fin	Taux payé par la CAN
73	C06 002	70004791442	Crédit Agricole CMDS	2008	225 000	7,7	2023	sem	124 684	R	1A		Euribor 06 M préfixé j-2 + 0,005%		Euribor 06 M préfixé j-2 + 0,005%					
74	C018CCPC008	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	44 000	15,0	2027	an	38 736	R	1A		livret A + 1,50%		livret A + 1,50%					

Budget Immobilier d'ent. R révisable 163 420 2 contrat(s)

TOTAL Immobilier d'ent. 11 contrat(s) 2 040 917 1 328 564 total des emprunts du budget IMMOBILIER D'ENTREPRISES

Détail des emprunts du budget

DECHETS MENAGERS : caractéristiques des contrats de prêt et des couvertures adossées

75	C10CCPC002	1806426	Caisse d'Epargne APC	2007	19 900	10,0	2017	Trim	2 913	F	1A	3,76%		fixe 3,76% trimestriel
76	C10CCPC003	70006678783	Crédit Agricole CMDS	2009	58 629	8,0	2017	Trim	12 303	F	1A	3,58%		fixe 3,58% trimestriel

Budget Déchets ménagers F fixe 15 216 2 contrat(s)

TOTAL Déchets ménagers 2 contrat(s) 78 529 15 216 total des emprunts du budget DECHETS MENAGERS

Communauté d'Agglomération de Niort

RAPPORT SUR LA GESTION DES EMPRUNTS DE LA C.A.N. EN 2011

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Durée résiduelle	Fin	Périodicité	Encours en € au 31 décembre 2015	Type de taux d'intérêt de l'emprunt en 2015				en 2015	Couverture adossée au contrat de prêt				
									F fixe, R révisable, S structuré	Structure simplifiée ou complexe	Classe Chartre ou Bonne Conduite	Taux fixe		Taux révisable	Taux structuré bonifié	sinon taux structuré dégradé	N°	Début

Détail des emprunts du budget

CAMPING

Principales caractéristiques des contrats de prêt et des couvertures adossées

77	C020CCPC001	70006679054	Crédit Agricole CMDS	2009	310 000	15,0	2024	trim	198 895	F	1A	4,18%		fixe 4,18% trimestriel
----	-------------	-------------	----------------------	------	---------	------	------	------	---------	---	----	-------	--	------------------------

Budget Camping F fixe 198 895 1 contrat(s)

TOTAL Camping	1 contrat(s)	310 000	198 895	total des emprunts du budget CAMPING
----------------------	--------------	---------	---------	--------------------------------------

Détail des emprunts du budget

ZAE

Principales caractéristiques des contrats de prêt et des couvertures adossées

78	C021CCPC001	8714469	Caisse d'Epargne APC	2010	59 200	15,0	2025	trim	51 026	F	1A	3,43%		fixe 3,43% trimestriel
79	C022CCPC001	1804838	Caisse d'Epargne APC	2004	45 300	20,0	2024	Trim	24 616	F	1A	4,85%		fixe 4,85% trimestriel
80	C022CCPC002	70004174346	Crédit Agricole CMDS	2007	132 300	25,0	2032	Trim	101 677	F	1A	4,20%		fixe 4,2% trimestriel
81	C022CCPC003	70006678988	Crédit Agricole CMDS	2009	177 000	25,0	2034	Trim	147 942	F	1A	4,48%		fixe 4,48% trimestriel
82	C022CCPC004	8714475	Caisse d'Epargne APC	2010	79 310	25,0	2035	Trim	68 359	F	1A	3,43%		fixe 3,43% trimestriel
83	C023CCPC001	1805346	Caisse d'Epargne APC	2005	323 099	15,0	2020	Trim	111 069	F	1A	3,85%		fixe 3,85% trimestriel
84	C023CCPC002	8714458	Caisse d'Epargne APC	2010	178 000	25,0	2035	Trim	153 423	F	1A	3,43%		fixe 3,43% trimestriel
85	C024CCPC001	1804713	Caisse d'Epargne APC	2004	673 000	20,0	2024	Trim	358 237	F	1A	4,93%		fixe 4,93% trimestriel
86	C024CCPC002	70006679194	Crédit Agricole CMDS	2009	750 000	25,0	2041	Trim	626 871	F	1A	4,48%		fixe 4,48% trimestriel
87	C024CCPC003	8714479	Caisse d'Epargne APC	2010	1 250 715	25,0	2035	Trim	1 078 022	F	1A	3,43%		fixe 3,43% trimestriel
88	C024CCPC004	0 013 03292Y	Crédit Foncier de France	2011	484 000	25,0	2036	Trim	415 433	F	1A	4,66%		fixe 4,66% trimestriel

Budget ZAE F fixe 3 136 675 11 contrat(s)

TOTAL ZAE	11 contrat(s)	4 151 924	3 136 675	total des emprunts du budget ZAE
------------------	---------------	-----------	-----------	----------------------------------

TOTAL DES EMPRUNTS TOUS BUDGETS	
3 avance(s) 85 contrat(s) de prêt 1 échange(s) de taux	CRD
122 349 433	84 340 287 €
	84,340 M€

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €
C01 024 B	MIN282800EUR003	Caisse française de financement local	2006	1 000 000
C01 031	1274370	Caisse des dépôts et consignations	2012	1 020 000

Budget Principal R

C01 013	MIN282814EUR001	Caisse française de financement local	2003	2 000 000
C01 016	A8606112	Caisse d' Epargne APC	2003	3 919 433
C01 023	388913	CA-CIB	2006	5 000 000

Budget Principal Ssimp

C01 025	MON282818EUR001	Caisse française de financement local	2006	3 288 474
---------	-----------------	---------------------------------------	------	-----------

Budget Principal SComp

TOTAL Principal		31 contrat(s)		57 673 831
------------------------	--	---------------	--	-------------------

Budget	Type de structure	Surveillance
Principal		
Principal		

Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
46 550	45 852	698
114 197	53 562	60 635

Indemnité payée d'aménagement d'emprunt
0
0

Couverture ou non	Intérêts reçus de la couverture en 2015	Intérêts payés de la couverture en 2015	Indemnités payées de la couverture en 2015	Netting des flux (bilan estimé) de la couverture	Cumul estimé des intérêts emprunt + couverture en 2015
				0	698
				0	60 635

1 231 709 1 132 784 98 924

0

0 0 0 0 98 924

Principal	b	
Principal	b	
Principal	b	

107 361	28 649	78 712
418 071	401 934	16 138
372 580	233 056	139 524

0
0
0

				0	78 712
				0	16 138
				0	139 524

898 012 663 638 234 374

0

0 0 0 0 234 374

Principal	p	
-----------	---	--

300 647	227 043	73 604
---------	---------	--------

0

				0	73 604
--	--	--	--	---	--------

300 647 227 043 73 604

0

0 0 0 0 73 604

Principal					
-----------	--	--	--	--	--

4 324 347 2 990 518 1 333 829

0

0 0 0 0 1 333 829

Fixe	Révisable	Structuré simple
0	650 543	0
0	897 971	0

0 9 711 049 0

0	0	1 726 573
0	0	0
0	0	3 291 386

0 0 5 017 960

0	0	0
---	---	---

0 0 0

18 901 056	9 711 049	5 017 960
------------	-----------	-----------

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €
-----------------------	---------------	---------	----------------------	-------------------------------

C02 CAN 007	45843564892N	Crédit Foncier de France	2003	1 000 000
C02 CAN 007 A	45847740692J	Crédit Foncier de France	2003	3 000 000
C02 CAN 009A	MIN282805EUR002	Caisse française de financement local	2005	2 000 000
C02 CAN 008	LT50304	CA-CIB	2005	4 000 000
C02 CAN 011	256/101/001	Sté Gle	2006	3 450 000
C02 CAN 011 A	256/101/002	Sté Gle	2007	3 450 000
C02 CAN 013	2007 07 001	RBS	2008	3 000 000
C02 CAN 014	MIN282780EUR001	Caisse française de financement local	2009	5 000 000
C02 CAN 015	LT090533	CA-CIB	2010	2 745 000
C02 CAN 016	00343383	CA-CIB	2011	1 878 000
C02 CAN 017	00357023	CA-CIB	2012	2 000 000
C02 CAN 019	0772/102/101	Sté Gle	2013	2 700 000
C02 CAN 020	0773/103/001	Sté Gle	2013	900 000
C02 CAN 021	MON282052EUR	Dexia crédit local	2013	678 638
C02CAN022	0 022 949 X	Crédit Foncier de France	2015	3 000 000
C02 CAN 012	45089966292T	Crédit Foncier de France	2007	3 000 000
C02CCPC001	001274892Z	Crédit Foncier de France	2011	2 500 000
C02GERM001	70003665362	Crédit Agricole CMDS	2006	300 000
C02GERM002	20000657	Caisse d' Epargne APC	2000	22 867

Finances

Budget	Type de structure	Surveillance
--------	-------------------	--------------

Assainissement		

Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
---------------------------------------	------------------------	---

55 003	33 333	21 670
158 896	100 000	58 896
76 971	72 151	4 820
274 204	160 000	114 204
227 880	83 751	144 129
248 875	115 000	133 875
186 821	67 682	119 139
370 818	161 408	209 410
180 137	91 500	88 637
137 117	75 120	61 997
200 885	133 333	67 551
303 120	180 000	123 120
101 040	60 000	41 040
115 384	106 392	8 992
145 989	33 112	112 877
173 136	73 937	99 199
204 375	83 333	121 041
17 530	7 179	10 351
1 891	1 392	499

Information du Conseil de Communauté.

Indemnité

Impact de la couverture					
Couvertre ou non	Intérêts reçus de la couverture en 2015	Intérêts payés de la couverture en 2015	Indemnités payées de la couverture en 2015	Netting des flux (bilan estimé) de la couverture	Cumul estimé des intérêts emprunt + couverture en 2015

					21 670
					58 896
1		63 658		63 658	68 478
					114 204
					144 129
					133 875
					119 139
					209 410
					88 637
					61 997
					67 551
					123 120
					41 040
					8 992
					112 877
					99 199
					121 041
					10 351
					499

Fixe	Révisable	Structuré simple
------	-----------	------------------

600 000	0	0
1 900 000	0	0
1 429 985	0	0
2 400 000	0	0
2 804 529	0	0
2 472 500	0	0
2 577 518	0	0
4 035 194	0	0
2 379 000	0	0
1 577 520	0	0
1 500 000	0	0
2 205 000	0	0
735 000	0	0
441 418	0	0
2 966 888	0	0
2 473 970	0	0
2 333 333	0	0
244 912	0	0
8 218	0	0

21 / 80

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €
C02PRAH001	20060900404	Crédit Mutuel Océan	2011	1 400 000
C02BEAU001	MON233127EUR02417	Caisse française de financement local	2005	410 000
C02BEAU002	MON230313EUR0238485	Caisse française de financement local	2005	400 000
C02BEAU003	MON225582EUR0232941	Caisse française de financement local	2008	104 566
C02BRUL001	70002736061	Crédit Agricole CMDS	2005	140 000

SOUS-TOTAL

Budget	Type de structure	Surveillance
Assainissement		

Assainissement

Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
97 022	56 418	40 604
23 050	10 534	12 517
23 575	9 952	13 623
9 047	5 709	3 338
8 108	3 431	4 677
3 340 876	1 724 669	1 616 207

Indemnité payée d'aménagement d'emprunt
0

Impact de la couverture					
Couverture ou non	Intérêts reçus de la couverture en 2015	Intérêts payés de la couverture en 2015	Indemnités payées de la couverture en 2015	Netting des flux (bilan estimé) de la couverture	Cumul estimé des intérêts emprunt + couverture en 2015
					40 604
					12 517
					13 623
					3 338
					4 677
0	63 658	0	63 658		1 679 866

Fixe	Révisable	Structuré simple
1 148 373	0	0
320 593	0	0
316 869	0	0
67 582	0	0
108 456	0	0
37 046 858	0	0

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €
C02AECAN01	2005-0504001	Agence Eau LB	2005	486 000
C02AECAN02	2005-0504002	Agence Eau LB	2005	150 000
C02AECAN05	120122602	Agence Eau LB	2013	252 694

SOUS-TOTAL 3 avances Agence de l'Eau

Budget Assainissement F

C02 SR 001	A33100MB	Caisse d' Epargne APC	2000	253 065
C02 CAN 018	1274371	Caisse des dépôts et consignations	2012	980 000
C02 CAN 009	MIN282805EUR/001	Caisse française de financement local	2005	1 000 000

Budget Assainissement R

C02 CAN 003	MIN282806EUR/001	Caisse française de financement local	2003	3 000 000
-------------	------------------	---------------------------------------	------	-----------

Budget Assainissement SSimp

C02 CAN 010	MON282820EUR001	Caisse française de financement local	2006	4 893 401
-------------	-----------------	---------------------------------------	------	-----------

Budget Assainissement F

TOTAL Assainissement		32 contrat(s)		58 094 232
-----------------------------	--	----------------------	--	-------------------

Budget	Type de structure	Surveillance	Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
Assainissement			32 400	32 400	0
Assainissement			10 000	10 000	0
Assainissement			16 062	16 062	0

Assainissement

Assainissement			58 462	58 462	0
3 399 338			1 783 131	1 616 207	0

Assainissement			11 558	11 013	545
Assainissement			109 719	51 462	58 257
Assainissement			38 290	35 813	2 477

Assainissement

Assainissement	b		161 041	42 973	118 068
----------------	---	--	---------	--------	---------

Assainissement

Assainissement	p		426 331	282 602	143 729
----------------	---	--	---------	---------	---------

Assainissement

Assainissement			4 146 277	2 206 993	1 939 284
----------------	--	--	-----------	-----------	-----------

Indemnité

Indemnité payée d'aménagement d'emprunt	
---	--

Indemnité

Indemnité	0
-----------	---

Indemnité	
-----------	--

Indemnité

Indemnité	
-----------	--

Indemnité

Indemnité	
-----------	--

Indemnité

Indemnité	0
-----------	---

Impact de la couverture

Couvertre ou non	Intérêts reçus de la couverture en 2015	Intérêts payés de la couverture en 2015	Indemnités payées de la couverture en 2015	Netting des flux (bilan estimé) de la couverture	Cumul estimé des intérêts emprunt + couverture en 2015
					0
					0
					0

Impact de la couverture

	0	0	0	0	0
0	63 658	0	63 658	1 679 866	

					545
					58 257
					2 477

Impact de la couverture

	0	0	0	0	61 279
--	---	---	---	---	--------

Impact de la couverture

	0	0	0	0	118 068
--	---	---	---	---	---------

Impact de la couverture

	0	0	0	0	143 729
--	---	---	---	---	---------

Impact de la couverture

	0	63 658	0	63 658	2 002 942
--	---	--------	---	--------	-----------

Fixe	Révisable	Structuré simple
226 800	0	0
70 000	0	0
224 871	0	0

ENCOURS (classé selon type de ta

521 671	0	0
37 568 530	0	0

0	110 132	0
0	862 757	0
0	695 130	0

ENCOURS (classé selon type de ta

0	1 668 018	0
0	0	2 589 861

ENCOURS (classé selon type de ta

0	0	0
---	---	---

ENCOURS (classé selon type de ta

0	0	0
---	---	---

ENCOURS (classé selon type de ta

37 568 530	1 668 018	2 589 861
------------	-----------	-----------

C06 003	8592049	Caisse d' Epargne APC	2011	250 000
C013CAN001	MON282775EUR/001	Caisse française de financement local	2011	460 000
C018CCPC001	1803482	Caisse d' Epargne APC	2001	78 511
C018CCPC002	1803553	Caisse d' Epargne APC	2001	38 113
C018CCPC003	1803591	Caisse d' Epargne APC	2001	50 553
C018CCPC004	1804714	Caisse d' Epargne APC	2004	26 500
C018CCPC005	1804712	Caisse d' Epargne APC	2004	173 000
C018CCPC006	1804837	Caisse d' Epargne APC	2004	265 700
C018CCPC007	8714507	Caisse d' Epargne APC	2010	429 540

Budget Immobilier d'ent. F

Immobilier d'ent.	Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
Immobilier d'ent.	22 360	14 648	7 712
Immobilier d'ent.	46 949	30 667	16 282
Immobilier d'ent.	6 508	4 589	1 919
Immobilier d'ent.	3 663	3 371	292
Immobilier d'ent.	4 776	4 413	362
Immobilier d'ent.	2 091	1 354	737
Immobilier d'ent.	13 653	8 839	4 814
Immobilier d'ent.	20 828	13 417	7 412
Immobilier d'ent.	29 582	17 539	12 044

Budget Immobilier d'ent. F

Immobilier d'ent.	150 410	98 838	51 574
-------------------	---------	--------	--------

Indemnité

Indemnité	0
-----------	---

Impact de la couverture

	0	0	0	0	51 574
--	---	---	---	---	--------

ENCOURS (classé selon type de ta

1 165 144	230 800	0
-----------	---------	---

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €
C06 002	70004791442	Crédit Agricole CMDS	2008	225 000
C018CCPC008	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	44 000

Budget Immobilier d'ent. R

TOTAL Immobilier d'ent.	11 contrat(s)	2 040 917
--------------------------------	----------------------	------------------

Budget	Type de structure	Surveillance	Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
Immobilier d'ent.			15 714	15 453	261
Immobilier d'ent.			4 926	2 311	2 616

Immobilier d'ent.	171 051	116 600	54 451	0
-------------------	---------	---------	--------	---

Indemnité payée d'aménagement d'emprunt
0
0
0

0

Couverture ou non	Intérêts reçus de la couverture en 2015	Intérêts payés de la couverture en 2015	Indemnités payées de la couverture en 2015	Netting des flux (bilan estimé) de la couverture	Cumul estimé des intérêts emprunt + couverture en 2015
					261
					2 616

Impact de la couverture

0	0	0	0	0	54 451
---	---	---	---	---	--------

Fixe	Révisable	Structuré simple
0	124 684	0
0	38 736	0

0 163 420 0

1 165 144	163 420	0
-----------	---------	---

C10CCPC002	1806426	Caisse d'Epargne APC	2007	19 900
C10CCPC003	70006678783	Crédit Agricole CMDS	2009	58 629

Budget Déchets ménagers. F

TOTAL Déchets ménagers	2 contrat(s)	78 529
-------------------------------	---------------------	---------------

Déchets ménagers	Déchets ménagers
2 397	2 234 162
8 461	7 844 617

Déchets ménagers	10 857	10 078	779	0
------------------	--------	--------	-----	---

0

					162
					617

Impact de la couverture

0	0	0	0	0	779
---	---	---	---	---	-----

2 913	0	0
12 303	0	0

15 216 0 0

15 216	0	0
--------	---	---

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €
-----------------------	---------------	---------	----------------------	-------------------------------

C020CCPC001	70006679054	Crédit Agricole CMDS	2009	310 000
-------------	-------------	----------------------	------	---------

Budget Camping F

TOTAL Camping		1 contrat(s)		310 000
----------------------	--	---------------------	--	----------------

Budget	Type de structure	Surveillance
--------	-------------------	--------------

Camping		
---------	--	--

Camping		
---------	--	--

Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
---------------------------------------	------------------------	---

27 923	19 107	8 816
--------	--------	-------

27 923 19 107 8 816

27 923	19 107	8 816
--------	--------	-------

Indemnité payée d'aménagement d'emprunt

--

0

0

Couvertre ou non	Intérêts reçus de la couverture en 2015	Intérêts payés de la couverture en 2015	Indemnités payées de la couverture en 2015	Netting des flux (bilan estimé) de la couverture	Cumul estimé des intérêts emprunt + couverture en 2015
------------------	---	---	--	--	--

					8 816
--	--	--	--	--	-------

0 0 0 0 8 816

0	0	0	0	0	8 816
---	---	---	---	---	-------

Fixe	Révisable	Structuré simple
------	-----------	------------------

198 895	0	0
---------	---	---

198 895 0 0

198 895	0	0
---------	---	---

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €
C021CCPC001	8714469	Caisse d' Epargne APC	2010	59 200
C022CCPC001	1804838	Caisse d' Epargne APC	2004	45 300
C022CCPC002	70004174346	Crédit Agricole CMDS	2007	132 300
C022CCPC003	70006678988	Crédit Agricole CMDS	2009	177 000
C022CCPC004	8714475	Caisse d' Epargne APC	2010	79 310
C023CCPC001	1805346	Caisse d' Epargne APC	2005	323 099
C023CCPC002	8714458	Caisse d' Epargne APC	2010	178 000
C024CCPC001	1804713	Caisse d' Epargne APC	2004	673 000
C024CCPC002	70006679194	Crédit Agricole CMDS	2009	750 000
C024CCPC003	8714479	Caisse d' Epargne APC	2010	1 250 715
C024CCPC004	0 013 03292Y	Crédit Foncier de France	2011	484 000

Budget ZAE F

TOTAL ZAE		11 contrat(s)		4 151 924
------------------	--	----------------------	--	------------------

Budget	Type de structure	Surveillance
ZAE		

Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
3 536	1 748	1 788
3 551	2 287	1 264
8 573	4 192	4 381
11 806	5 036	6 770
4 737	2 342	2 395
28 456	23 609	4 847
10 632	5 257	5 376
53 114	34 386	18 727
50 024	21 339	28 685
74 709	36 937	37 771
36 238	16 133	20 104

285 375 153 267 132 107

285 375	153 267	132 107
---------	---------	---------

Indemnité payée d'aménagement d'emprunt

0

0

Couvertre ou non	Intérêts reçus de la couverture en 2015	Intérêts payés de la couverture en 2015	Indemnités payées de la couverture en 2015	Netting des flux (bilan estimé) de la couverture	Cumul estimé des intérêts emprunt + couverture en 2015
					1 788
					1 264
					4 381
					6 770
					2 395
					4 847
					5 376
					18 727
					28 685
					37 771
					20 104

0 0 0 0 132 107

0	0	0	0	0	132 107
---	---	---	---	---	---------

Fixe	Révisable	Structuré simple
51 026	0	0
24 616	0	0
101 677	0	0
147 942	0	0
68 359	0	0
111 069	0	0
153 423	0	0
358 237	0	0
626 871	0	0
1 078 022	0	0
415 433	0	0

3 136 675 0 0

3 136 675	0	0
-----------	---	---

**3 avance(s)
85 contrat(s) de prêt
1 échange(s) de taux**

122 349 43

annuité	capital	intérêts des emprunts	indemnités payées sur emprunts
---------	---------	-----------------------	--------------------------------

8 652 532 5 496 564 3 469 265

intérêts reçus sur swaps	intérêts payés sur swaps	indemnités payées sur swaps	bilan des swaps	cumul
--------------------------	--------------------------	-----------------------------	-----------------	-------

0 63 658 0 63 658 3 532 924

Fixe	Révisable	Structuré simple
------	-----------	------------------

60 985 515 11 542 488 7 607 821

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €

Budget	Type de structure	Surveillance

Total des échéances 2015 de l'emprunt	Capital amorti en 2015	Intérêts payés, estimés, de l'emprunt en 2015
8 652 532	5 496 564	3 469 265
1	1	0

Indemnité payée d'aménagement d'emprunt
0

Couverture ou non	Impact de la couverture				
	Intérêts reçus de la couverture en 2015	Intérêts payés de la couverture en 2015	Indemnités payées de la couverture en 2015	Netting des flux (bilan estimé) de la couverture	Cumul estimé des intérêts emprunt + couverture en 2015
	0	63 658	0	63 658	3 532 924

Fixe	Révisable	Structuré simple

84 340 287

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré complexe	Structuré total
					d	e = c + d

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
a	b	c	d	e = c + d

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
a	b	c	d	e = c + d

C01 024	MIN282800EUR001	Caisse française de financement local	2006	2 000 000	0	0
C01 024 A	MIN282800EUR002	Caisse française de financement local	2006	2 000 000	0	0
C01 EP SG 01	1806442	Caisse d' Epargne APC	2007	18 475	0	0
C01 026	MIN282817EUR001	Caisse française de financement local	2008	4 000 000	0	0
C01 027	MIN282779EUR001	Caisse française de financement local	2010	5 000 000	0	0
C01 028	MON282781EUR001	Caisse française de financement local	2011	731 500	0	0
C01 029	837598792M	Crédit Foncier de France	2011	1 000 000	0	0
C01 030	00389253	CA-CIB	2012	500 000	0	0
C01 032	0 022 946 U	Crédit Foncier de France	2013	2 000 000	0	0
C01 033	0 022 947 V	Crédit Foncier de France	2013	2 000 000	0	0
C01 034	0 022 950 Y	Crédit Foncier de France	2014	3 000 000	0	0
C01CCPC001	1803642	Caisse d' Epargne APC	2002	434 829	0	0
C01CCPC010	70004918795	Crédit Agricole CMDS	2008	70 000	0	0
C01CCPC011	8677643	Caisse d' Epargne APC	2010	238 000	0	0
C01CCPC012	8714518	Caisse d' Epargne APC	2010	67 800	0	0
C01CCPC015	8917388	Caisse d' Epargne APC	2011	550 000	0	0
C01CCPC018	25958	Crédit Agricole CMDS	2013	292 500	0	0

54 841	0	0	0	0
55 157	0	0	0	0
332	0	0	0	0
157 988	0	0	0	0
203 300	0	0	0	0
10 005	0	0	0	0
21 778	0	0	0	0
16 888	0	0	0	0
93 668	0	0	0	0
103 471	0	0	0	0
157 598	0	0	0	0
11 148	0	0	0	0
1 971	0	0	0	0
6 968	0	0	0	0
1 901	0	0	0	0
22 048	0	0	0	0
7 866	0	0	0	0

91 870	0	0	0	0
91 819	0	0	0	0
1 528	0	0	0	0
182 629	0	0	0	0
209 718	0	0	0	0
45 831	0	0	0	0
100 000	0	0	0	0
33 333	0	0	0	0
62 934	0	0	0	0
31 126	0	0	0	0
44 426	0	0	0	0
24 334	0	0	0	0
4 524	0	0	0	0
9 689	0	0	0	0
2 768	0	0	0	0
14 187	0	0	0	0
16 336	0	0	0	0

Budget Principal F 0 0

926 927 0 0 0 0

967 052 0 0 0 0

C01 012	MPH282777EUR001	Caisse française de financement local	2002	3 362 753	0	0
C01CCPC017	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	320 637	0	0
C01 007	1807374	Caisse d' Epargne APC	1999	1 524 490	0	0
C01 014	14498/001/001-OCLT	Sté Gle	2002	2 520 000	0	0
C01 015	MPH282778EUR001	Caisse française de financement local	2003	3 414 939	0	0
C01 021	00778014792M	Crédit Foncier de France	2005	1 400 000	0	0
C01 022	00778072992B	Crédit Foncier de France	2005	2 500 000	0	0
C01 022 A	00778072992B	Crédit Foncier de France	2005	2 500 000	0	0

0	3 218	0	0	0
0	19 060	0	0	0
0	2 862	0	0	0
0	1 533	0	0	0
0	6 896	0	0	0
0	1 146	0	0	0
0	1 806	0	0	0
0	1 071	0	0	0

0	192 170	0	0	0
0	16 837	0	0	0
0	65 245	0	0	0
0	140 000	0	0	0
0	241 478	0	0	0
0	99 563	0	0	0
0	139 055	0	0	0
0	139 021	0	0	0

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré complexe	Structuré total
C01 024 B	MIN282800EUR003	Caisse française de financement local	2006	1 000 000	0	0
C01 031	1274370	Caisse des dépôts et consignations	2012	1 020 000	0	0

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
0	698	0	0	0
0	60 635	0	0	0

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
0	45 852	0	0	0
0	53 562	0	0	0

Budget Principal R **0** **0**

0 **98 924** **0** **0** **0**

0 **1 132 784** **0** **0** **0**

C01 013	MIN282814EUR001	Caisse française de financement local	2003	2 000 000	0	1 726 573
C01 016	A8606112	Caisse d' Epargne APC	2003	3 919 433	0	0
C01 023	388913	CA-CIB	2006	5 000 000	0	3 291 386

0	0	78 712	0	78 712
0	0	16 138	0	16 138
0	0	139 524	0	139 524

0	0	28 649	0	28 649
0	0	401 934	0	401 934
0	0	233 056	0	233 056

Budget Principal Ssimp **0** **5 017 960**

0 **0** **234 374** **0** **234 374**

0 **0** **663 638** **0** **663 638**

C01 025	MON282818EUR001	Caisse française de financement local	2006	3 288 474	1 496 349	1 496 349
---------	-----------------	---------------------------------------	------	-----------	-----------	-----------

0	0	0	73 604	73 604
---	---	---	--------	--------

0	0	0	227 043	227 043
---	---	---	---------	---------

Budget Principal SComp **1 496 349** **1 496 349**

0 **0** **0** **73 604** **73 604**

0 **0** **0** **227 043** **227 043**

TOTAL Principal	31 contrat(s)	57 673 831	1 496 349	6 514 308
------------------------	----------------------	-------------------	------------------	------------------

926 927	98 924	234 374	73 604	307 978
----------------	---------------	----------------	---------------	----------------

967 052	1 132 784	663 638	227 043	890 681
----------------	------------------	----------------	----------------	----------------

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré complexe	Structuré total
-----------------------	---------------	---------	----------------------	-------------------------------	--------------------	-----------------

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
------	-----------	------------------	--------------------	-----------------

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
------	-----------	------------------	--------------------	-----------------

C02 CAN 007	45843564892N	Crédit Foncier de France	2003	1 000 000	0	0
C02 CAN 007 A	45847740692J	Crédit Foncier de France	2003	3 000 000	0	0
C02 CAN 009A	MIN282805EUR002	Caisse française de financement local	2005	2 000 000	0	0
C02 CAN 008	LT50304	CA-CIB	2005	4 000 000	0	0
C02 CAN 011	256/101/001	Sté Gle	2006	3 450 000	0	0
C02 CAN 011 A	256/101/002	Sté Gle	2007	3 450 000	0	0
C02 CAN 013	2007 07 001	RBS	2008	3 000 000	0	0
C02 CAN 014	MIN282780EUR001	Caisse française de financement local	2009	5 000 000	0	0
C02 CAN 015	LT090533	CA-CIB	2010	2 745 000	0	0
C02 CAN 016	00343383	CA-CIB	2011	1 878 000	0	0
C02 CAN 017	00357023	CA-CIB	2012	2 000 000	0	0
C02 CAN 019	0772/102/101	Sté Gle	2013	2 700 000	0	0
C02 CAN 020	0773/103/001	Sté Gle	2013	900 000	0	0
C02 CAN 021	MON282052EUR	Dexia crédit local	2013	678 638	0	0
C02CAN022	0 022 949 X	Crédit Foncier de France	2015	3 000 000	0	0
C02 CAN 012	45089966292T	Crédit Foncier de France	2007	3 000 000	0	0
C02CCPC001	001274892Z	Crédit Foncier de France	2011	2 500 000	0	0
C02GERM001	70003665362	Crédit Agricole CMDS	2006	300 000	0	0
C02GERM002	20000657	Caisse d' Epargne APC	2000	22 867	0	0

21 670	0	0	0	0
58 896	0	0	0	0
4 820	0	0	0	0
114 204	0	0	0	0
144 129	0	0	0	0
133 875	0	0	0	0
119 139	0	0	0	0
209 410	0	0	0	0
88 637	0	0	0	0
61 997	0	0	0	0
67 551	0	0	0	0
123 120	0	0	0	0
41 040	0	0	0	0
8 992	0	0	0	0
112 877	0	0	0	0
99 199	0	0	0	0
121 041	0	0	0	0
10 351	0	0	0	0
499	0	0	0	0

33 333	0	0	0	0
100 000	0	0	0	0
72 151	0	0	0	0
160 000	0	0	0	0
83 751	0	0	0	0
115 000	0	0	0	0
67 682	0	0	0	0
161 408	0	0	0	0
91 500	0	0	0	0
75 120	0	0	0	0
133 333	0	0	0	0
180 000	0	0	0	0
60 000	0	0	0	0
106 392	0	0	0	0
33 112	0	0	0	0
73 937	0	0	0	0
83 333	0	0	0	0
7 179	0	0	0	0
1 392	0	0	0	0

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré complexe	Structuré total
C02PRAH001	20060900404	Crédit Mutuel Océan	2011	1 400 000	0	0
C02BEAU001	MON233127EUR02417	Caisse française de financement local	2005	410 000	0	0
C02BEAU002	MON230313EUR0238485	Caisse française de financement local	2005	400 000	0	0
C02BEAU003	MON225582EUR0232941	Caisse française de financement local	2008	104 566	0	0
C02BRUL001	70002736061	Crédit Agricole CMDS	2005	140 000	0	0

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
40 604	0	0	0	0
12 517	0	0	0	0
13 623	0	0	0	0
3 338	0	0	0	0
4 677	0	0	0	0

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
56 418	0	0	0	0
10 534	0	0	0	0
9 952	0	0	0	0
5 709	0	0	0	0
3 431	0	0	0	0

SOUS-TOTAL

0	0
---	---

1 616 207	0	0	0	0
-----------	---	---	---	---

1 724 669	0	0	0	0
-----------	---	---	---	---

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré complexe	Structuré total	Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total	Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total	
C02AECAN01	2005-0504001	Agence Eau LB	2005	486 000	0	0	0	0	0	0	0	32 400	0	0	0	0	
C02AECAN02	2005-0504002	Agence Eau LB	2005	150 000	0	0	0	0	0	0	0	10 000	0	0	0	0	
C02AECAN05	120122602	Agence Eau LB	2013	252 694	0	0	0	0	0	0	0	16 062	0	0	0	0	
SOUS-TOTAL					3 avances Agence de l'Eau		0	0	0	0	0	58 462	0	0	0	0	
Budget Assainissement					F		0	0	0	0	0	1 783 131	0	0	0	0	
C02 SR 001	A33100MB	Caisse d' Epargne APC	2000	253 065	0	0	0	545	0	0	0	0	11 013	0	0	0	
C02 CAN 018	1274371	Caisse des dépôts et consignations	2012	980 000	0	0	0	58 257	0	0	0	0	51 462	0	0	0	
C02 CAN 009	MIN282805EUR/001	Caisse française de financement local	2005	1 000 000	0	0	0	2 477	0	0	0	0	35 813	0	0	0	
Budget Assainissement					R		0	0	61 279	0	0	0	98 288	0	0	0	
C02 CAN 003	MIN282806EUR/001	Caisse française de financement local	2003	3 000 000	0	2 589 861	0	0	118 068	0	118 068	0	0	42 973	0	42 973	
Budget Assainissement					SSimp		0	2 589 861	0	118 068	0	118 068	0	0	42 973	0	42 973
C02 CAN 010	MON282820EUR001	Caisse française de financement local	2006	4 893 401	2 708 114	2 708 114	0	0	0	143 729	143 729	0	0	0	282 602	282 602	
Budget Assainissement					F		2 708 114	2 708 114	0	0	143 729	143 729	0	0	0	282 602	282 602
TOTAL Assainissement				32 contrat(s)	58 094 232	2 708 114	5 297 976	1 616 207	61 279	118 068	143 729	261 797	1 783 131	98 288	42 973	282 602	325 574

C06 003	8592049	Caisse d' Epargne APC	2011	250 000	0	0	7 712	0	0	0	0	14 648	0	0	0	0
C013CAN001	MON282775EUR/001	Caisse française de financement local	2011	460 000	0	0	16 282	0	0	0	0	30 667	0	0	0	0
C018CCPC001	1803482	Caisse d' Epargne APC	2001	78 511	0	0	1 919	0	0	0	0	4 589	0	0	0	0
C018CCPC002	1803553	Caisse d' Epargne APC	2001	38 113	0	0	292	0	0	0	0	3 371	0	0	0	0
C018CCPC003	1803591	Caisse d' Epargne APC	2001	50 553	0	0	362	0	0	0	0	4 413	0	0	0	0
C018CCPC004	1804714	Caisse d' Epargne APC	2004	26 500	0	0	737	0	0	0	0	1 354	0	0	0	0
C018CCPC005	1804712	Caisse d' Epargne APC	2004	173 000	0	0	4 814	0	0	0	0	8 839	0	0	0	0
C018CCPC006	1804837	Caisse d' Epargne APC	2004	265 700	0	0	7 412	0	0	0	0	13 417	0	0	0	0
C018CCPC007	8714507	Caisse d' Epargne APC	2010	429 540	0	0	12 044	0	0	0	0	17 539	0	0	0	0
Budget Immobilier d'ent.					F		0	0	0	0	0	98 836	0	0	0	0

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré complexe	Structuré total
C06 002	70004791442	Crédit Agricole CMDS	2008	225 000	0	0
C018CCPC008	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	44 000	0	0

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
0	261	0	0	0
0	2 616	0	0	0

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
0	15 453	0	0	0
0	2 311	0	0	0

Budget Immobilier d'ent. R 0 0

0 2 877 0 0 0

0 17 764 0 0 0

TOTAL Immobilier d'ent. 11 contrat(s) 2 040 917 0 0

51 574 2 877 0 0 0

98 836 17 764 0 0 0

C10CCPC002	1806426	Caisse d' Epargne APC	2007	19 900	0	0
C10CCPC003	70006678783	Crédit Agricole CMDS	2009	58 629	0	0

162	0	0	0	0
617	0	0	0	0

2 234	0	0	0	0
7 844	0	0	0	0

Budget Déchets ménagers. F 0 0

779 0 0 0 0

10 078 0 0 0 0

TOTAL Déchets ménagers 2 contrat(s) 78 529 0 0

779 0 0 0 0

10 078 0 0 0 0

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré complexe	Structuré total
-----------------------	---------------	---------	----------------------	-------------------------------	--------------------	-----------------

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
------	-----------	------------------	--------------------	-----------------

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
------	-----------	------------------	--------------------	-----------------

C020CCPC001	70006679054	Crédit Agricole CMDS	2009	310 000	0	0
-------------	-------------	----------------------	------	---------	---	---

8 816	0	0	0	0
-------	---	---	---	---

19 107	0	0	0	0
--------	---	---	---	---

Budget Camping				F	0	0
----------------	--	--	--	---	---	---

8 816	0	0	0	0
-------	---	---	---	---

19 107	0	0	0	0
--------	---	---	---	---

TOTAL Camping		1 contrat(s)	310 000	0	0
----------------------	--	--------------	---------	---	---

8 816	0	0	0	0
-------	---	---	---	---

19 107	0	0	0	0
--------	---	---	---	---

C021CCPC001	8714469	Caisse d' Epargne APC	2010	59 200	0	0
C022CCPC001	1804838	Caisse d' Epargne APC	2004	45 300	0	0
C022CCPC002	70004174346	Crédit Agricole CMDS	2007	132 300	0	0
C022CCPC003	70006678988	Crédit Agricole CMDS	2009	177 000	0	0
C022CCPC004	8714475	Caisse d' Epargne APC	2010	79 310	0	0
C023CCPC001	1805346	Caisse d' Epargne APC	2005	323 099	0	0
C023CCPC002	8714458	Caisse d' Epargne APC	2010	178 000	0	0
C024CCPC001	1804713	Caisse d' Epargne APC	2004	673 000	0	0
C024CCPC002	70006679194	Crédit Agricole CMDS	2009	750 000	0	0
C024CCPC003	8714479	Caisse d' Epargne APC	2010	1 250 715	0	0
C024CCPC004	0 013 03292Y	Crédit Foncier de France	2011	484 000	0	0

1 788	0	0	0	0
1 264	0	0	0	0
4 381	0	0	0	0
6 770	0	0	0	0
2 395	0	0	0	0
4 847	0	0	0	0
5 376	0	0	0	0
18 727	0	0	0	0
28 685	0	0	0	0
37 771	0	0	0	0
20 104	0	0	0	0

1 748	0	0	0	0
2 287	0	0	0	0
4 192	0	0	0	0
5 036	0	0	0	0
2 342	0	0	0	0
23 609	0	0	0	0
5 257	0	0	0	0
34 386	0	0	0	0
21 339	0	0	0	0
36 937	0	0	0	0
16 133	0	0	0	0

Budget ZAE				F	0	0
------------	--	--	--	---	---	---

132 107	0	0	0	0
---------	---	---	---	---

153 267	0	0	0	0
---------	---	---	---	---

TOTAL ZAE		11 contrat(s)	4 151 924	0	0
------------------	--	---------------	-----------	---	---

132 107	0	0	0	0
---------	---	---	---	---

153 267	0	0	0	0
---------	---	---	---	---

**3 avance(s)
85 contrat(s) de prêt
1 échange(s) de taux**

122 349 43

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Structuré complexe	Structuré total
--------------------	-----------------

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
------	-----------	------------------	--------------------	-----------------

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total
------	-----------	------------------	--------------------	-----------------

4 204 463	11 812 284
-----------	------------

2 736 410	163 081	352 442	217 333	569 775
-----------	---------	---------	---------	---------

3 031 473	1 248 836	706 611	509 645	1 216 255
-----------	-----------	---------	---------	-----------

INTERETS (classé selon type de taux emprunt + swap)

CAPITAL (classé selon type de taux emprunt + swap)

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré complexe	Structuré total

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total

Fixe	Révisable	Structuré simple	Structuré complexe	Structuré total

3 469 265

5 496 564

Type de structure

Couverture

Structure

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Structuré barrière total	Structuré barrière couvert	Structuré barrière non-couvert	Structuré pente total	Structuré pente couvert	Structuré pente non-couvert	Structuré change total	Structuré change couvert	Structuré change non-couvert	Couvert	Structure et couvert	Agence Eau LB	CA-CIB	Caisse d'Epargne APC
C01 024	MIN282800EUR001	Caisse française de financement local	2006	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 024 A	MIN282800EUR002	Caisse française de financement local	2006	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 EP SG 01	1806442	Caisse d' Epargne APC	2007	18 475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			6 806
C01 026	MIN282817EUR001	Caisse française de financement local	2008	4 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 027	MIN282779EUR001	Caisse française de financement local	2010	5 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 028	MON282781EUR001	Caisse française de financement local	2011	731 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 029	837598792M	Crédit Foncier de France	2011	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 030	00389253	CA-CIB	2012	500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		375 000	
C01 032	0 022 946 U	Crédit Foncier de France	2013	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 033	0 022 947 V	Crédit Foncier de France	2013	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 034	0 022 950 Y	Crédit Foncier de France	2014	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01CCPC001	1803642	Caisse d' Epargne APC	2002	434 829	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			193 844
C01CCPC010	70004918795	Crédit Agricole CMDS	2008	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01CCPC011	8677643	Caisse d' Epargne APC	2010	238 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			190 741
C01CCPC012	8714518	Caisse d' Epargne APC	2010	67 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			54 840
C01CCPC015	8917388	Caisse d' Epargne APC	2011	550 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			496 762
C01CCPC018	25958	Crédit Agricole CMDS	2013	292 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Budget Principal F					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 012	MPH282777EUR001	Caisse française de financement local	2002	3 362 753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01CCPC017	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	320 637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 007	1807374	Caisse d' Epargne APC	1999	1 524 490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			709 502
C01 014	14498/001/001-OCLT	Sté Gle	2002	2 520 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 015	MPH282778EUR001	Caisse française de financement local	2003	3 414 939	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 021	00778014792M	Crédit Foncier de France	2005	1 400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 022	00778072992B	Crédit Foncier de France	2005	2 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
C01 022 A	00778072992B Finances	Crédit Foncier de France	2005	2 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Type de structure									Couvert	Structure et couvert	Agence Eau LB	CA-CIB	Caisse d'Épargne APC	
					Structuré barrière total	Structuré barrière couvert	Structuré barrière non-couvert	Structuré pente total	Structuré pente couvert	Structuré pente non-couvert	Structuré change total	Structuré change couvert	Structuré change non-couvert						
C01 024 B	MIN282800EUR003	Caisse française de financement local	2006	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
C01 031	1274370	Caisse des dépôts et consignations	2012	1 020 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Budget Principal					R	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
C01 013	MIN282814EUR001	Caisse française de financement local	2003	2 000 000	1 726 573	0	1 726 573	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
C01 016	A8606112	Caisse d'Épargne APC	2003	3 919 433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
C01 023	388913	CA-CIB	2006	5 000 000	3 291 386	0	3 291 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 291 386	0	
Budget Principal					Ssimp	5 017 960	0	5 017 960	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C01 025	MON282818EUR001	Caisse française de financement local	2006	3 288 474	0	0	0	1 496 349	0	1 496 349	0	0	0	0	0	0	0	0	
Budget Principal					SComp	0	0	0	1 496 349	0	1 496 349	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL Principal		31 contrat(s)		57 673 831	5 017 960	0	5 017 960	1 496 349	0	1 496 349	0	0	0	0	0	0	35 126 413	0	

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Type de structure								Couvertur	Structure et couvert			Agence Eau LB	CA-CIB	Caisse d'Épargne APC
					Structuré barrière total	Structuré barrière couvert	Structuré barrière non-couvert	Structuré pente total	Structuré pente couvert	Structuré pente non-couvert	Structuré change total	Structuré change couvert							
C02 CAN 007	45843564892N	Crédit Foncier de France	2003	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 007 A	45847740692J	Crédit Foncier de France	2003	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 009A	MIN282805EUR002	Caisse française de financement local	2005	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 008	LT50304	CA-CIB	2005	4 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 400 000	0	0
C02 CAN 011	256/101/001	Sté Gle	2006	3 450 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 011 A	256/101/002	Sté Gle	2007	3 450 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 013	2007 07 001	RBS	2008	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 014	MIN282780EUR001	Caisse française de financement local	2009	5 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 015	LT090533	CA-CIB	2010	2 745 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 379 000	0	0
C02 CAN 016	00343383	CA-CIB	2011	1 878 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 577 520	0	0
C02 CAN 017	00357023	CA-CIB	2012	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 500 000	0	0
C02 CAN 019	0772/102/101	Sté Gle	2013	2 700 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 020	0773/103/001	Sté Gle	2013	900 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	735 000	0	0
C02 CAN 021	MON282052EUR	Dexia crédit local	2013	678 638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	441 418	0	0
C02CAN022	0 022 949 X	Crédit Foncier de France	2015	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 966 888	0	0
C02 CAN 012	45089966292T	Crédit Foncier de France	2007	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 473 970	0	0
C02CCPC001	001274892Z	Crédit Foncier de France	2011	2 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 333 333	0	0
C02GERM001	70003665362	Crédit Agricole CMDS	2006	300 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	244 912	0	0
C02GERM002	20000657	Caisse d'Épargne APC	2000	22 867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 218	0	8 218

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Type de structure									Couvert	Structure et couvert		Agence Eau LB	CA-CIB	Caisse d'Épargne APC	
					Structuré barrière total	Structuré barrière couvert	Structuré barrière non-couvert	Structuré pente total	Structuré pente couvert	Structuré pente non-couvert	Structuré change total	Structuré change couvert	Structuré change non-couvert							
C06 002	70004791442	Crédit Agricole CMDS	2008	225 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
C018CCPC008	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	44 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Budget Immobilier d'ent.				R	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL Immobilier d'ent.				11 contrat(s)	2 040 917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

C10CCPC002	1806426	Caisse d'Épargne APC	2007	19 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 913	
C10CCPC003	70006678783	Crédit Agricole CMDS	2009	58 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 303	
Budget Déchets ménagers				F	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL Déchets ménagers				2 contrat(s)	78 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 216

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Type de structure									Couvertur	Structure et couvert	Agence Eau LB	CA-CIB	Caisse d'Epargne APC	
					Structuré barrière total	Structuré barrière couvert	Structuré barrière non-couvert	Structuré pente total	Structuré pente couvert	Structuré pente non-couvert	Structuré change total	Structuré change couvert	Structuré change non-couvert						
C020CCPC001	70006679054	Crédit Agricole CMDS	2009	310 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Budget Camping					F	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL Camping						310 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	198 895	0	0

C021CCPC001	8714469	Caisse d' Epargne APC	2010	59 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 026	0	0	51 026	
C022CCPC001	1804838	Caisse d' Epargne APC	2004	45 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 616	0	0	24 616	
C022CCPC002	70004174346	Crédit Agricole CMDS	2007	132 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 677	0	0	0	
C022CCPC003	70006678988	Crédit Agricole CMDS	2009	177 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147 942	0	0	0	
C022CCPC004	8714475	Caisse d' Epargne APC	2010	79 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 359	0	0	68 359	
C023CCPC001	1805346	Caisse d' Epargne APC	2005	323 099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 069	0	0	111 069	
C023CCPC002	8714458	Caisse d' Epargne APC	2010	178 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 423	0	0	153 423	
C024CCPC001	1804713	Caisse d' Epargne APC	2004	673 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	358 237	0	0	358 237	
C024CCPC002	70006679194	Crédit Agricole CMDS	2009	750 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	626 871	0	0	0	
C024CCPC003	8714479	Caisse d' Epargne APC	2010	1 250 715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 078 022	0	0	1 078 022	
C024CCPC004	0 013 03292Y	Crédit Foncier de France	2011	484 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	415 433	0	0	0	
Budget ZAE					F	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL ZAE						4 151 924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 136 675	0	0	0

3 avance(s)
85 contrat(s) de prêt
1 échange(s) de taux

122 349 43

Type de structure											Couvertur	Structure et couvert	Agence Eau LB	CA-CIB	Caisse d' Epargne APC				
Structuré barrière total	Structuré barrière couvert	Structuré barrière non-couvert	Structuré pente total	Structuré pente couvert	Structuré pente non-couvert	Structuré change total	Structuré change couvert	Structuré change non-couvert											
7 607 821	0	7 607 821	4 204 463	0	4 204 463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84 340 287	521 671	11 522 906	4 438 654

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Type de structure								Couvert	Structure et couvert	Agence Eau LB	CA-CIB	Caisse d'Épargne APC	
					Structuré barrière total	Structuré barrière couvert	Structuré barrière non-couvert	Structuré pente total	Structuré pente couvert	Structuré pente non-couvert	Structuré change total	Structuré change couvert	Structuré change non-couvert					

0 0 0

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
-----------------------	---------------	---------	----------------------	-------------------------------	--------------------------	----------------------	---------------------------------------	--------------------	------------------------------------	-----	---------	---------------------

C01 024	MIN282800EUR001	Caisse française de financement local	2006	2 000 000	0	0	1 290 097	0	0	0	0	0
C01 024 A	MIN282800EUR002	Caisse française de financement local	2006	2 000 000	0	0	1 291 006	0	0	0	0	0
C01 EP SG 01	1806442	Caisse d' Epargne APC	2007	18 475	0	0	0	0	0	0	0	0
C01 026	MIN282817EUR001	Caisse française de financement local	2008	4 000 000	0	0	3 023 615	0	0	0	0	0
C01 027	MIN282779EUR001	Caisse française de financement local	2010	5 000 000	0	0	3 889 077	0	0	0	0	0
C01 028	MON282781EUR001	Caisse française de financement local	2011	731 500	0	0	521 029	0	0	0	0	0
C01 029	837598792M	Crédit Foncier de France	2011	1 000 000	500 000	0	0	0	0	0	0	0
C01 030	00389253	CA-CIB	2012	500 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C01 032	0 022 946 U	Crédit Foncier de France	2013	2 000 000	1 877 182	0	0	0	0	0	0	0
C01 033	0 022 947 V	Crédit Foncier de France	2013	2 000 000	1 939 256	0	0	0	0	0	0	0
C01 034	0 022 950 Y	Crédit Foncier de France	2014	3 000 000	2 955 574	0	0	0	0	0	0	0
C01CCPC001	1803642	Caisse d' Epargne APC	2002	434 829	0	0	0	0	0	0	0	0
C01CCPC010	70004918795	Crédit Agricole CMDS	2008	70 000	0	39 820	0	0	0	0	0	0
C01CCPC011	8677643	Caisse d' Epargne APC	2010	238 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C01CCPC012	8714518	Caisse d' Epargne APC	2010	67 800	0	0	0	0	0	0	0	0
C01CCPC015	8917388	Caisse d' Epargne APC	2011	550 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C01CCPC018	25958	Crédit Agricole CMDS	2013	292 500	0	256 408	0	0	0	0	0	0

Budget Principal

F

C01 012	MPH282777EUR001	Caisse française de financement local	2002	3 362 753	0	0	1 250 575	0	0	0	0	0
C01CCPC017	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	320 637	0	0	0	0	282 277	0	0	0
C01 007	1807374	Caisse d' Epargne APC	1999	1 524 490	0	0	0	0	0	0	0	0
C01 014	14498/001/001-OCLT	Sté Gle	2002	2 520 000	0	0	0	0	0	0	1 680 000	0
C01 015	MPH282778EUR001	Caisse française de financement local	2003	3 414 939	0	0	1 068 993	0	0	0	0	0
C01 021	00778014792M	Crédit Foncier de France	2005	1 400 000	561 500	0	0	0	0	0	0	0
C01 022	00778072992B	Crédit Foncier de France	2005	2 500 000	1 304 546	0	0	0	0	0	0	0
C01 022 A	00778072992B	Crédit Foncier de France	2005	2 500 000	1 305 142	0	0	0	0	0	0	0

Information du Conseil de Communauté.

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
C01 024 B	MIN282800EUR003	Caisse française de financement local	2006	1 000 000	0	0	650 543	0	0	0	0	0
C01 031	1274370	Caisse des dépôts et consignations	2012	1 020 000	0	0	0	0	897 971	0	0	0

Budget Principal R

C01 013	MIN282814EUR001	Caisse française de financement local	2003	2 000 000	0	0	1 726 573	0	0	0	0	0
C01 016	A8606112	Caisse d' Epargne APC	2003	3 919 433	0	0	0	0	0	0	0	0
C01 023	388913	CA-CIB	2006	5 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0

Budget Principal Ssimp

C01 025	MON282818EUR001	Caisse française de financement local	2006	3 288 474	0	0	1 496 349	0	0	0	0	0
---------	-----------------	---------------------------------------	------	-----------	---	---	-----------	---	---	---	---	---

Budget Principal SComp

TOTAL Principal		31 contrat(s)		57 673 831								
------------------------	--	---------------	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
-----------------------	---------------	---------	----------------------	-------------------------------	--------------------------	----------------------	---------------------------------------	--------------------	------------------------------------	-----	---------	---------------------

C02 CAN 007	45843564892N	Crédit Foncier de France	2003	1 000 000	600 000	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 007 A	45847740692J	Crédit Foncier de France	2003	3 000 000	1 900 000	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 009A	MIN282805EUR002	Caisse française de financement local	2005	2 000 000	0	0	1 429 985	0	0	0	0	0
C02 CAN 008	LT50304	CA-CIB	2005	4 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 011	256/101/001	Sté Gle	2006	3 450 000	0	0	0	0	0	0	2 804 529	0
C02 CAN 011 A	256/101/002	Sté Gle	2007	3 450 000	0	0	0	0	0	0	2 472 500	0
C02 CAN 013	2007 07 001	RBS	2008	3 000 000	0	0	0	0	0	2 577 518	0	0
C02 CAN 014	MIN282780EUR001	Caisse française de financement local	2009	5 000 000	0	0	4 035 194	0	0	0	0	0
C02 CAN 015	LT090533	CA-CIB	2010	2 745 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 016	00343383	CA-CIB	2011	1 878 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 017	00357023	CA-CIB	2012	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 019	0772/102/101	Sté Gle	2013	2 700 000	0	0	0	0	0	0	2 205 000	0
C02 CAN 020	0773/103/001	Sté Gle	2013	900 000	0	0	0	0	0	0	735 000	0
C02 CAN 021	MON282052EUR	Dexia crédit local	2013	678 638	0	0	0	441 418	0	0	0	0
C02CAN022	0 022 949 X	Crédit Foncier de France	2015	3 000 000	2 966 888	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 012	45089966292T	Crédit Foncier de France	2007	3 000 000	2 473 970	0	0	0	0	0	0	0
C02CCPC001	001274892Z	Crédit Foncier de France	2011	2 500 000	2 333 333	0	0	0	0	0	0	0
C02GERM001	70003665362	Crédit Agricole CMDS	2006	300 000	0	244 912	0	0	0	0	0	0
C02GERM002	20000657	Caisse d'Epargne APC	2000	22 867	0	0	0	0	0	0	0	0

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
C02PRAH001	20060900404	Crédit Mutuel Océan	2011	1 400 000	0	0	0	0	0	0	0	1 148 373
C02BEAU001	MON233127EUR02417	Caisse française de financement local	2005	410 000	0	0	320 593	0	0	0	0	0
C02BEAU002	MON230313EUR0238485	Caisse française de financement local	2005	400 000	0	0	316 869	0	0	0	0	0
C02BEAU003	MON225582EUR0232941	Caisse française de financement local	2008	104 566	0	0	67 582	0	0	0	0	0
C02BRUL001	70002736061	Crédit Agricole CMDS	2005	140 000	0	108 456	0	0	0	0	0	0
SOUS-TOTAL												

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
C02AECAN01	2005-0504001	Agence Eau LB	2005	486 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C02AECAN02	2005-0504002	Agence Eau LB	2005	150 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C02AECAN05	120122602	Agence Eau LB	2013	252 694	0	0	0	0	0	0	0	0

SOUS-TOTAL	3 avances Agence de l'Eau											
-------------------	---------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Budget Assainissement	F											
------------------------------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

C02 SR 001	A33100MB	Caisse d' Epargne APC	2000	253 065	0	0	0	0	0	0	0	0
C02 CAN 018	1274371	Caisse des dépôts et consignations	2012	980 000	0	0	0	0	862 757	0	0	0
C02 CAN 009	MIN282805EUR/001	Caisse française de financement local	2005	1 000 000	0	0	695 130	0	0	0	0	0

Budget Assainissement	R											
------------------------------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

C02 CAN 003	MIN282806EUR/001	Caisse française de financement local	2003	3 000 000	0	0	2 589 861	0	0	0	0	0
-------------	------------------	---------------------------------------	------	-----------	---	---	-----------	---	---	---	---	---

Budget Assainissement	SSimp											
------------------------------	-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

C02 CAN 010	MON282820EUR001	Caisse française de financement local	2006	4 893 401	0	0	2 708 114	0	0	0	0	0
-------------	-----------------	---------------------------------------	------	-----------	---	---	-----------	---	---	---	---	---

Budget Assainissement	F											
------------------------------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

TOTAL Assainissement	32 contrat(s)			58 094 232								
-----------------------------	---------------	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--

C06 003	8592049	Caisse d' Epargne APC	2011	250 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C013CAN001	MON282775EUR/001	Caisse française de financement local	2011	460 000	0	0	345 000	0	0	0	0	0
C018CCPC001	1803482	Caisse d' Epargne APC	2001	78 511	0	0	0	0	0	0	0	0
C018CCPC002	1803553	Caisse d' Epargne APC	2001	38 113	0	0	0	0	0	0	0	0
C018CCPC003	1803591	Caisse d' Epargne APC	2001	50 553	0	0	0	0	0	0	0	0
C018CCPC004	1804714	Caisse d' Epargne APC	2004	26 500	0	0	0	0	0	0	0	0
C018CCPC005	1804712	Caisse d' Epargne APC	2004	173 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C018CCPC006	1804837	Caisse d' Epargne APC	2004	265 700	0	0	0	0	0	0	0	0
C018CCPC007	8714507	Caisse d' Epargne APC	2010	429 540	0	0	0	0	0	0	0	0

Budget Immobilier d'ent.	F											
---------------------------------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
C06 002	70004791442	Crédit Agricole CMDS	2008	225 000	0	124 684	0	0	0	0	0	0
C018CCPC008	1274372	Caisse des dépôts et consignations	2012	44 000	0	0	0	0	38 736	0	0	0

Budget Immobilier d'ent.

R

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

TOTAL Immobilier d'ent.

11 contrat(s)

2 040 917

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

C10CCPC002	1806426	Caisse d' Epargne APC	2007	19 900	0	0	0	0	0	0	0	0
C10CCPC003	70006678783	Crédit Agricole CMDS	2009	58 629	0	12 303	0	0	0	0	0	0

Budget Déchets ménagers

F

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

TOTAL Déchets ménagers

2 contrat(s)

78 529

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
-----------------------	---------------	---------	----------------------	-------------------------------	--------------------------	----------------------	---------------------------------------	--------------------	------------------------------------	-----	---------	---------------------

C020CCPC001	70006679054	Crédit Agricole CMDS	2009	310 000	0	198 895	0	0	0	0	0	0
-------------	-------------	----------------------	------	---------	---	---------	---	---	---	---	---	---

Budget Camping F

TOTAL Camping		1 contrat(s)		310 000								
----------------------	--	---------------------	--	----------------	--	--	--	--	--	--	--	--

C021CCPC001	8714469	Caisse d' Epargne APC	2010	59 200	0	0	0	0	0	0	0	0
C022CCPC001	1804838	Caisse d' Epargne APC	2004	45 300	0	0	0	0	0	0	0	0
C022CCPC002	70004174346	Crédit Agricole CMDS	2007	132 300	0	101 677	0	0	0	0	0	0
C022CCPC003	70006678988	Crédit Agricole CMDS	2009	177 000	0	147 942	0	0	0	0	0	0
C022CCPC004	8714475	Caisse d' Epargne APC	2010	79 310	0	0	0	0	0	0	0	0
C023CCPC001	1805346	Caisse d' Epargne APC	2005	323 099	0	0	0	0	0	0	0	0
C023CCPC002	8714458	Caisse d' Epargne APC	2010	178 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C024CCPC001	1804713	Caisse d' Epargne APC	2004	673 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C024CCPC002	70006679194	Crédit Agricole CMDS	2009	750 000	0	626 871	0	0	0	0	0	0
C024CCPC003	8714479	Caisse d' Epargne APC	2010	1 250 715	0	0	0	0	0	0	0	0
C024CCPC004	0 013 03292Y	Crédit Foncier de France	2011	484 000	415 433	0	0	0	0	0	0	0

Budget ZAE F

TOTAL ZAE		11 contrat(s)		4 151 924								
------------------	--	----------------------	--	------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

3 avance(s)
85 contrat(s) de prêt
1 échange(s) de taux

122 349 43

Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
--------------------------	----------------------	---------------------------------------	--------------------	------------------------------------	-----	---------	---------------------

Référence dossier CAN	N° du contrat	Prêteur	Année de réalisation	Montant emprunté initial en €	Crédit Foncier de France	Crédit Agricole CMDS	Caisse française de financement local	Dexia crédit local	Caisse des dépôts et consignations	RBS	Sté Gle	Crédit Mutuel Océan
					0	0	0	0	0	0	0	0