



TABLEAU DE BORD AU 01/01/2025

DETTE DIRECTE



Bilan Annuel

Caractéristiques de la dette au 01/01/2025

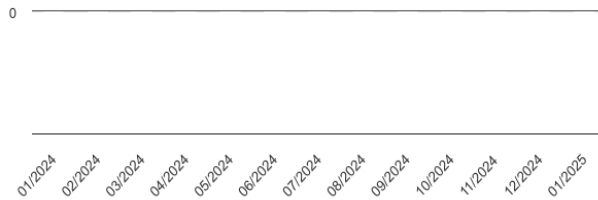
Encours 7 877 346,73	Nombre d'emprunts * 26
Taux actuariel * 2,05%	Taux moyen de l'exercice 2,01%

* tirages futurs compris

Charges financières en 2025

Annuité 771 065,51	Amortissement 614 805,90
Remboursement anticipé avec flux 0,00	Remboursement anticipé sans flux 0,00
Intérêts emprunts 156 259,61	Frais 0,00
	ICNE 48 398,98

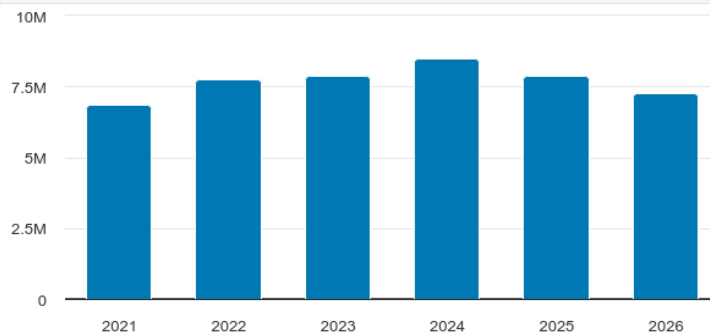
Versements mensuels récents



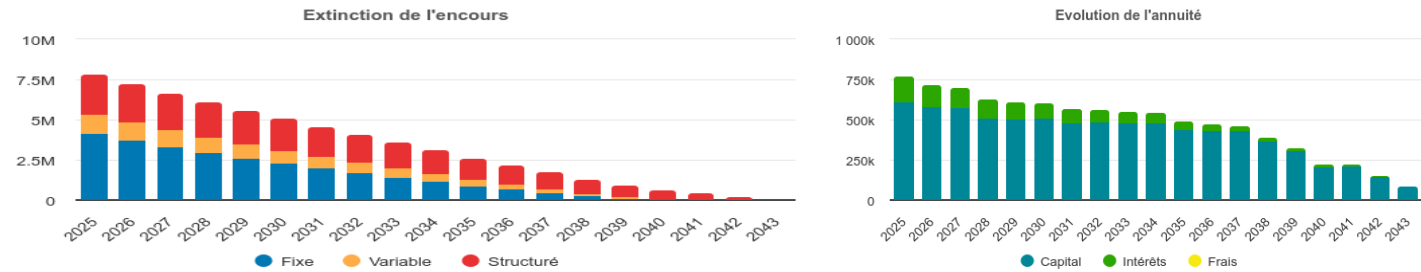
Financements Disponibles au 01/01/2025

Enveloppes de Financement 0,00	Lignes et Billets de trésorerie 0,00
Remboursements temporaires 0,00	Emprunts long terme non mobilisés 0,00

Evolution de l'encours depuis 5 ans en début d'exercice



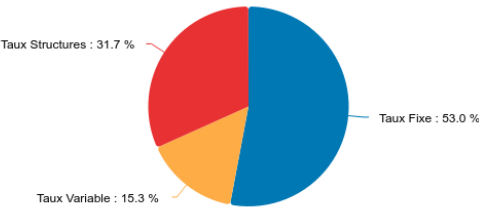
Extinction



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2025	7 877 346,73	771 065,51	156 259,61	2,01%	2,05%	614 805,90	771 065,51
2026	7 262 540,83	722 346,89	141 178,52	1,90%	2,03%	581 168,37	722 346,89
2027	6 681 372,46	703 280,08	128 702,56	1,92%	2,01%	574 577,52	703 280,08
2028	6 106 794,94	629 531,76	118 162,18	1,92%	2,00%	511 369,58	629 531,76
2029	5 595 425,36	612 816,45	108 231,60	1,92%	2,00%	504 584,85	612 816,45
2030	5 090 840,51	608 465,97	98 616,09	1,92%	2,00%	509 849,88	608 465,97
2031	4 580 990,63	574 158,91	89 210,24	1,93%	2,01%	484 948,67	574 158,91
2032	4 096 041,96	566 427,13	79 708,10	1,94%	2,02%	486 719,03	566 427,13
2033	3 609 322,93	554 002,21	70 505,15	1,94%	2,03%	483 497,06	554 002,21
2034	3 125 825,87	546 111,81	61 018,57	1,95%	2,04%	485 093,24	546 111,81
2035	2 640 732,63	491 811,95	51 464,71	1,95%	2,05%	440 347,24	491 811,95
2036	2 200 385,39	474 533,92	42 854,61	1,95%	2,06%	431 679,31	474 533,92
2037	1 768 706,08	466 389,92	34 093,84	1,94%	2,07%	432 296,08	466 389,92
2038	1 336 410,00	394 281,08	25 901,08	1,99%	2,09%	368 380,00	394 281,08
2039	968 030,00	327 493,46	19 463,46	2,16%	2,16%	308 030,00	327 493,46
2040	660 000,00	224 171,44	14 171,44	2,32%	2,31%	210 000,00	224 171,44
2041	450 000,00	224 316,96	9 316,96	2,31%	2,30%	215 000,00	224 316,96
2042	235 000,00	153 003,34	5 003,34	2,29%	2,29%	148 000,00	153 003,34
2043	87 000,00	88 961,66	1 961,66	2,26%	2,26%	87 000,00	88 961,66

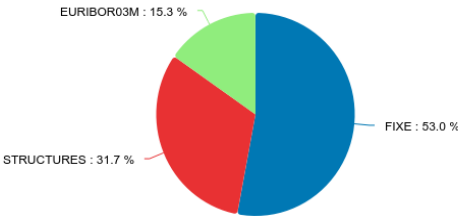
Index

Types de Taux



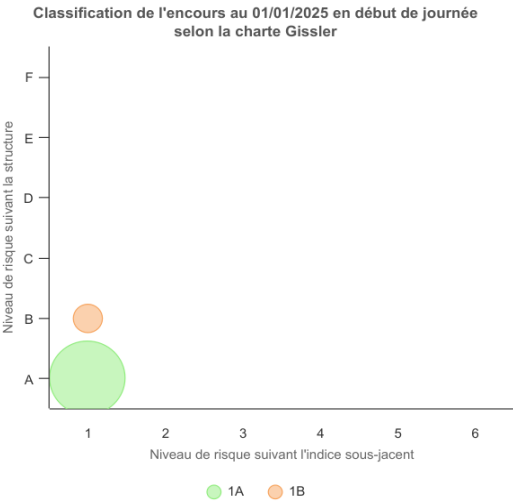
	Fixes	Variables	Structurés	Total
Encours	4 171 596,82	1 205 749,91	2 500 000,00	7 877 346,73
%	52,96%	15,31%	31,74%	100%
Durée de vie moyenne	6 ans, 3 mois	7 ans, 6 mois	9 ans, 11 mois	7 ans, 7 mois
Duration	6 ans	6 ans, 11 mois	8 ans, 9 mois	7 ans
Nombre d'emprunts	17	5	4	26
Taux actuariel	1,69%	2,99%	2,20%	2,05%
Taux actuariel après couverture	1,69%	2,99%	2,20%	2,05%

Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2025	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	17	4 171 596,82	52,96%	496 515,91	64,39%
STRUCTURES	4	2 500 000,00	31,74%	149 416,01	19,38%
EURIBOR03M	5	1 205 749,91	15,31%	125 133,59	16,23%
TOTAL	26	7 877 346,73		771 065,51	

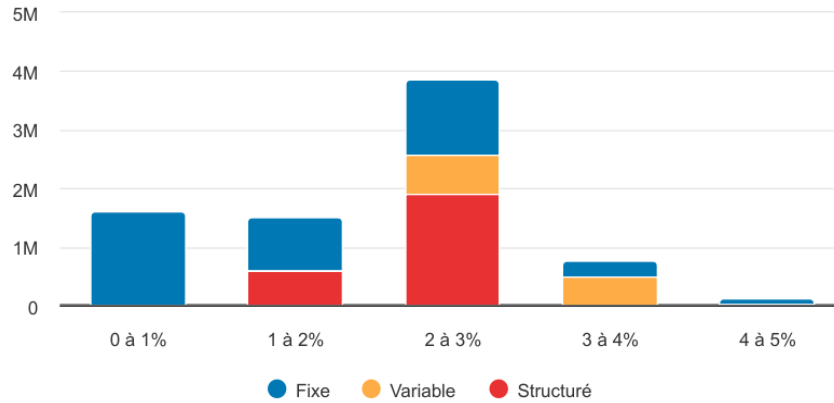
Charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2025	%
1-A	5 717 346,73	72,58%
1-B	2 160 000,00	27,42%
TOTAL	7 877 346,73	100 %

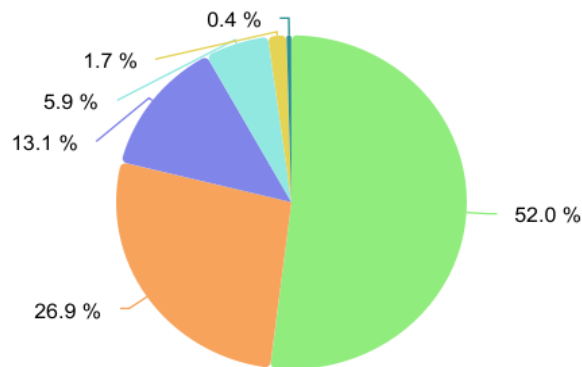
Coût

Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	20,57	1 620 450,00
1% à 2%	19,05	1 500 959,94
2% à 3%	49,12	3 869 229,56
3% à 4%	9,84	774 879,05
4% à 5%	1,42	111 828,18
TOTAL		7 877 346,73

Pénalités de sortie



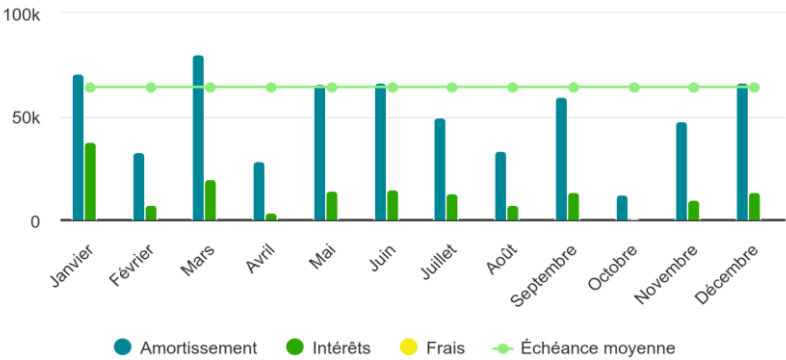
Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité de marché : valorisation	6	51,96	4 093 028,27
Aucune pénalité paramétrée	5	26,91	2 119 900,00
Indemnité actuarielle	10	13,10	1 031 872,13
5 % du capital remboursé par anticipation	1	5,89	463 721,42
6 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	2	1,70	133 825,00
3 % sur capital remboursé par anticipation	2	0,44	34 999,91
TOTAL			7 877 346,73

Taux de financement après couverture

Famille d'indice	Encours avant couverture	Durée de vie moyenne	Taux actuariel après couverture	Durée de résiduelle moyenne	Taux actuariel après couverture (Index initial)
Fixe	4 171 596,82	6 ans, 3 mois	1,69	12 ans, 1 mois	1,69
Euribor	1 205 749,91	7 ans, 6 mois	2,99	14 ans, 10 mois	2,99
Autres	2 500 000,00	9 ans, 11 mois	2,20	17 ans, 7 mois	2,20
TOTAL	7 877 346,73	7 ans, 7 mois	2,05	14 ans, 3 mois	2,05

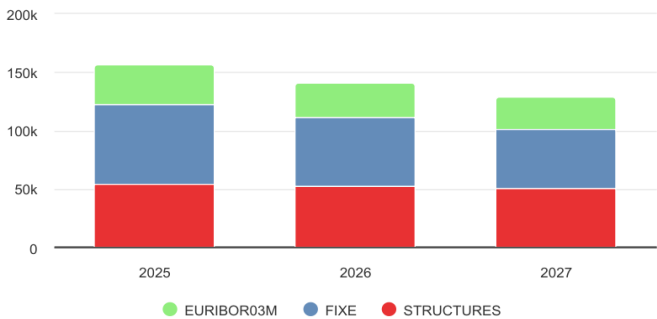
Echéancier

Répartition sur l'exercice



Année 2025	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	6	70 603,26	37 704,23	108 307,49
Février	8	33 127,25	7 743,26	40 870,51
Mars	6	80 260,33	19 942,14	100 202,47
Avril	4	28 766,07	3 490,52	32 256,59
Mai	9	65 584,17	14 479,01	80 063,18
Juin	6	66 441,87	14 805,57	81 247,44
Juillet	5	49 988,99	12 956,28	62 945,27
Août	8	33 295,18	7 180,02	40 475,20
Septembre	5	59 848,67	13 396,13	73 244,80
Octobre	3	12 440,45	926,23	13 366,68
Novembre	10	47 955,38	9 756,97	57 712,35
Décembre	6	66 494,28	13 879,25	80 373,53
TOTAL	76	614 805,90	156 259,61	771 065,51

Projection N+2



Index	Intérêts par index 2025 *	Coût moyen 2025	Intérêts par index 2026 *	Coût moyen 2026	Intérêts par index 2027 *	Coût moyen 2027
EURIBOR03M	34 050,29	2,90%	29 747,78	2,75%	27 259,70	2,74%
FIXE	67 793,31	2,02%	58 979,86	1,95%	51 180,25	1,86%
STRUCTURES	54 416,01	2,18%	52 450,88	2,18%	50 262,61	2,19%
TOTAL	156 259,61	2,01%	141 178,52	1,90%	128 702,56	1,92%

* Intérêts après couverture

Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	2 382 773,66	30,25%	8
Semestre(s)	829 003,69	10,52%	2
Trimestre(s)	4 665 569,38	59,23%	16
Mois	0,00	0,00%	0
TOTAL	7 877 346,73		26

Durée de vie

Indicateurs

Encours **7 877 346,73**

Duration * **7 ans**

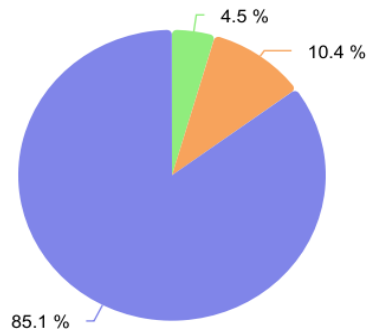
Durée de vie moyenne * **7 ans, 7 mois**

Durée résiduelle * **18 ans**

Durée résiduelle Moyenne * **14 ans, 3 mois**

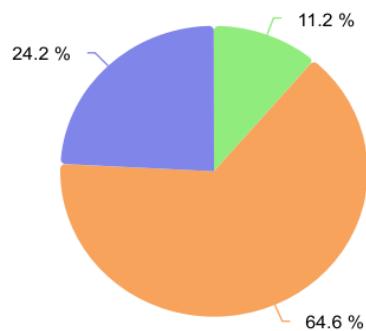
** tirages futurs compris*

Répartition par durée résiduelle



	Durée résiduelle	Montant
■	< 5 ans	357 264,91
■	5 - 10 ans	818 235,40
■	10 - 20 ans	6 701 846,42
TOTAL		7 877 346,73

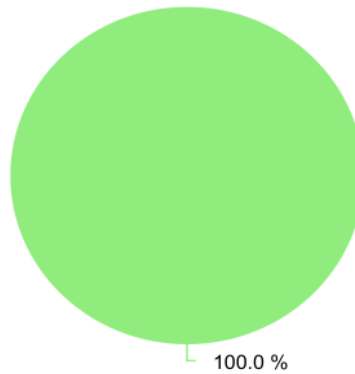
Répartition par durée de vie moyenne



	Durée de vie moyenne	Montant
■	< 5 ans	883 990,96
■	5 - 10 ans	5 088 355,77
■	10 - 20 ans	1 905 000,00
TOTAL		7 877 346,73

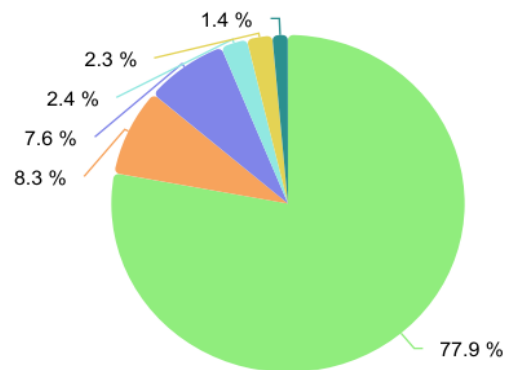
Affectation

Budgets



Budget	%	Montant
 BUDGET PRINCIPAL	100,00	7 877 346,73

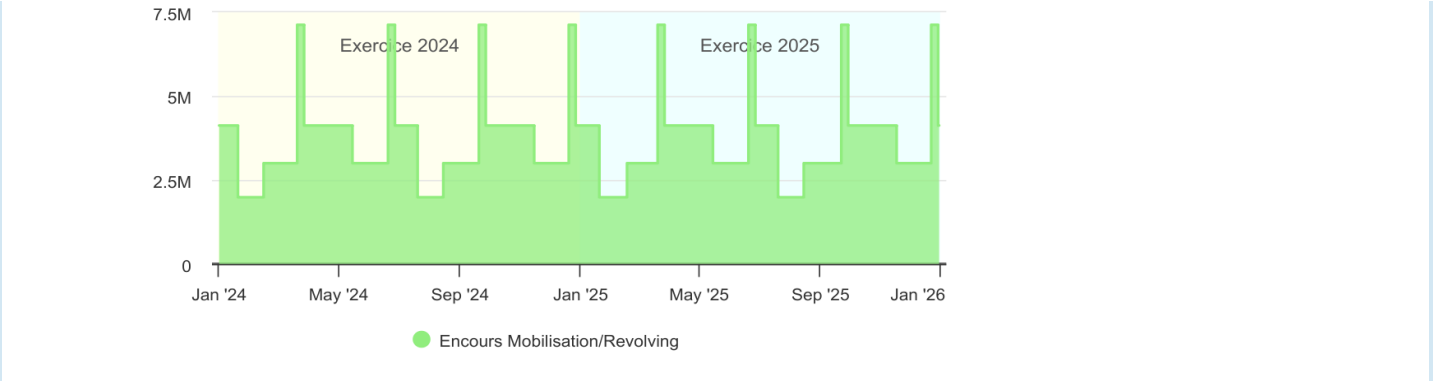
Prêteurs



Prêteur	Notation MOODY'S	%	Montant
 Caisse de Crédit Agricole	-	77,90	6 136 100,00
 Caisse d'Epargne	-	8,35	657 402,66
 Crédit Mutuel	-	7,59	597 546,42
 La Banque Postale	-	2,43	191 485,70
 Dexia Crédit Local	-	2,32	182 983,77
 Caisse des Dépôts et Consignations	-	1,42	111 828,18
TOTAL			7 877 346,73

Bilan court terme

Bilan des enveloppes N et N-1



Contrat	Prêteur	Plafond Moyen		Encours Max		Encours Moyen		Intérêts Financiers		Commission	
		2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Mobilisation/Consolidation											
CP1366	CA	0,00	0,00	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	30 739,64	29 034,44	0,00	0,00
TOTAUX						3 000 000	3 000 000	30 739,64	29 034,44	0,00	0,00

Bilan annuel détaillé des enveloppes

Contrat	Prêteur	Montant	Début	Fin	Plafond Tirage	Plafond Encours	Dispo Plafond Tirage	Dispo Plafond Encours	Encours	Disponible
Mobilisation/Consolidation										
CP1366	CA	0,00	17/05/2021	17/05/2042	0,00	0,00	0,00	-3 000 000	3 000 000	0,00
CO9811	CA	0,00	27/12/2017	30/12/2039	0,00	0,00	0,00	-4 122 600	4 122 600	0,00
CP1845	CA	0,00	20/07/2022	20/01/2043	0,00	0,00	0,00	-1 985 000	1 985 000	0,00

Répartition de l'encours par catégorie de dette en 2025

Catégorie	Encours 01/01	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours estimé au 31/12
				Amort.		
1641-Emprunt en euros	7 877 346,73	771 065,51	156 259,61	614 805,90	771 065,51	7 262 540,83