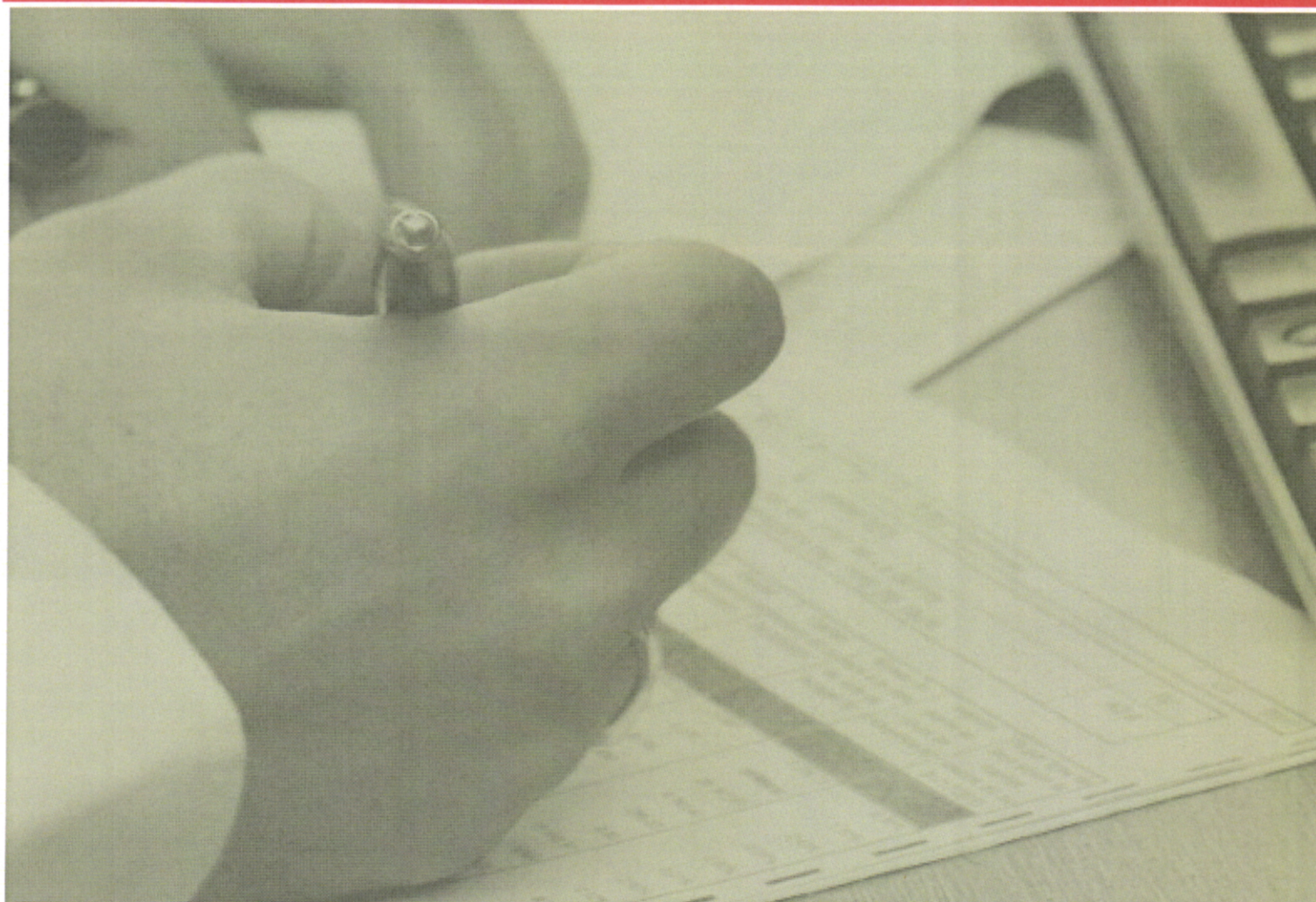



**RAPPORT DES ORIENTATIONS
BUDGETAIRES 2023**
EMPRUNTS
TABLEAU DE BORD AU 01/01/2023
DETTE DIRECTE

Bilan Annuel
Caractéristiques de la dette au 01/01/2023

Encours **7 886 603,99**
Taux actuariel * **2,13%**

Nombre d'emprunts * **27**
Taux moyen de l'exercice **2,11%**

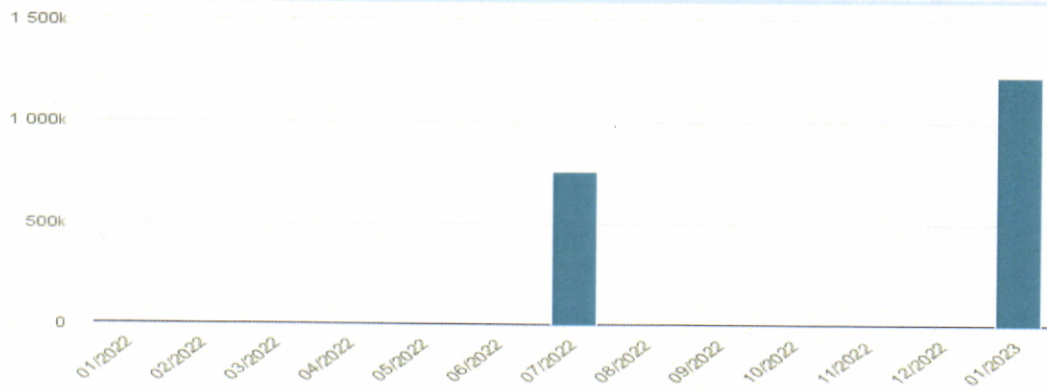
** tirages futurs compris*

Charges financières en 2023

Annuité **787 470,40**
Remboursement anticipé avec flux **0,00**
Intérêts emprunts **161 871,98**

Amortissement **625 598,42**
Remboursement anticipé sans flux **0,00**
ICNE **56 719,21**

Versements mensuels récents



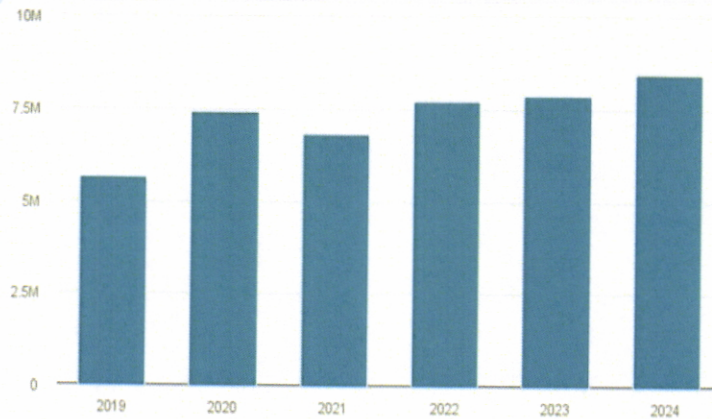
Financements Disponibles au 01/01/2023

Enveloppes de Financement (1) **1 228 000,00**
 Remboursements temporaires **0,00**

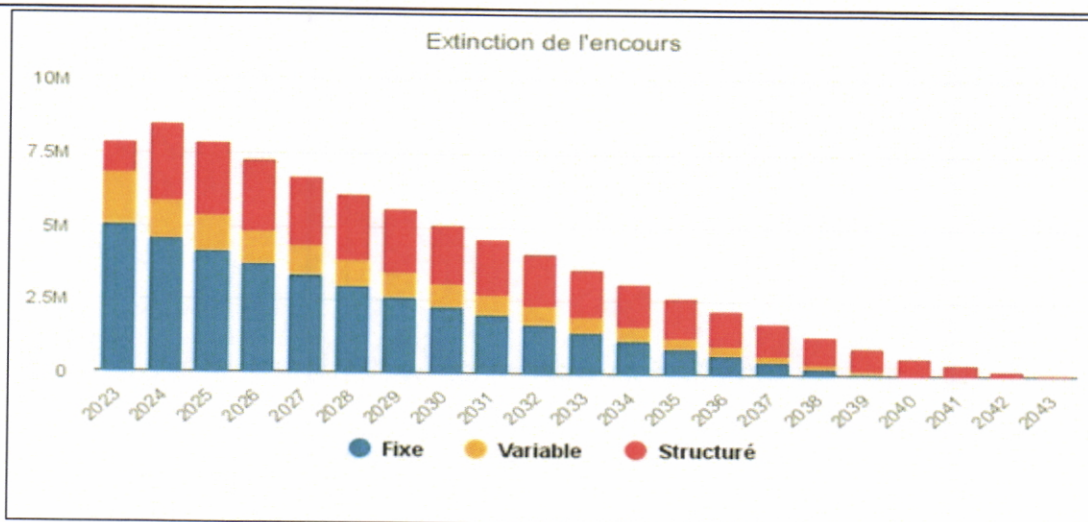
Lignes et Billets de trésorerie (1) **1 000 000,00**
 Emprunts long terme non mobilisés **0,00**

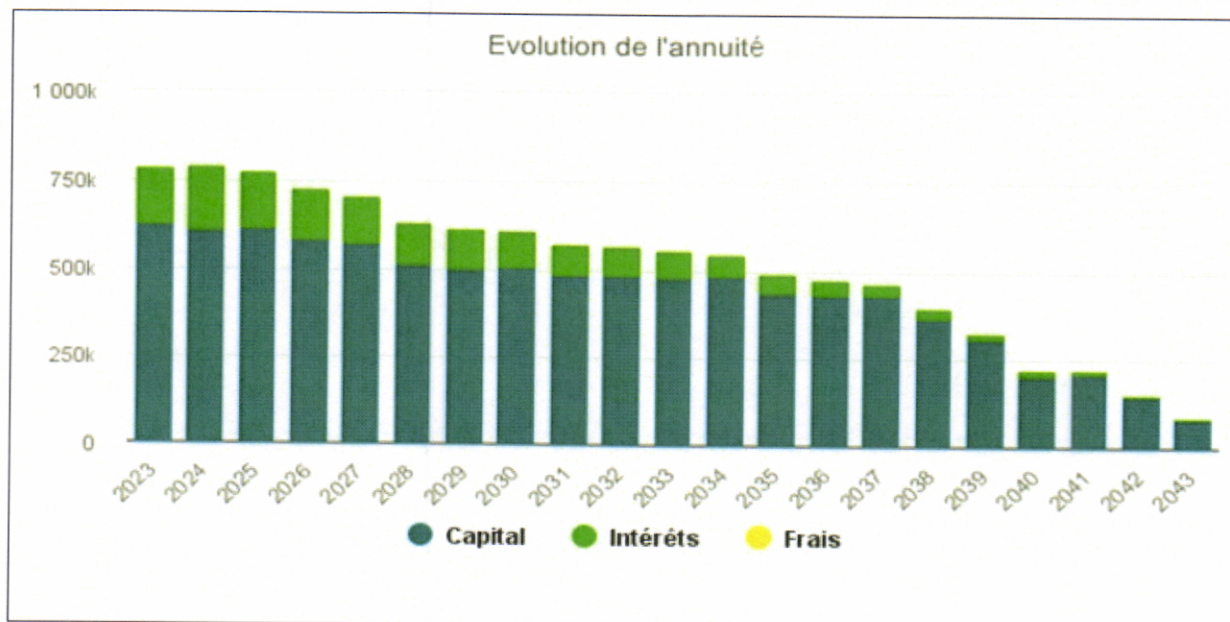
Total disponible **2 228 000,00**

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



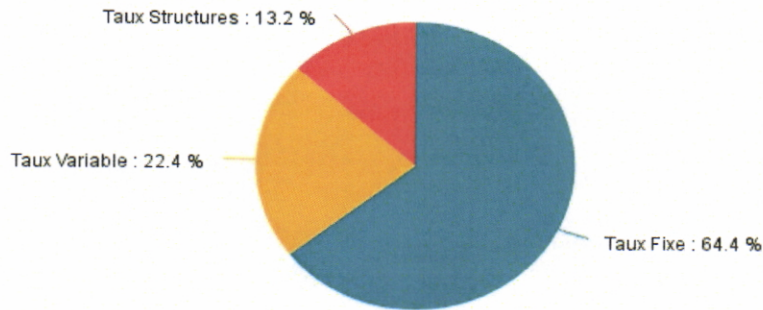
Extinction de la dette communale





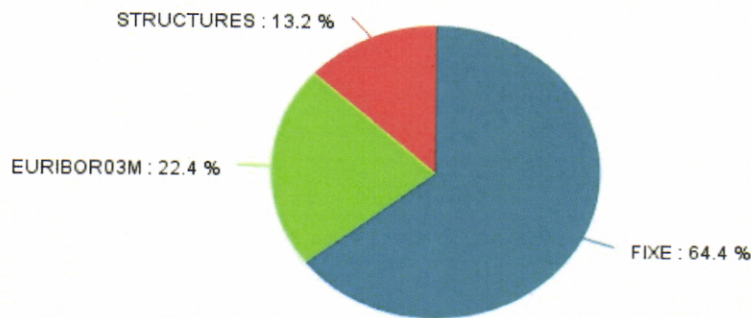
Ex.	Encours début	Tirage	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2023	7 886 603,99	1 228 000,00	787 470,40	161 871,98	2,11%	2,11%	625 598,42	787 470,40
2024	8 489 005,57	0,00	789 724,88	178 066,11	2,13%	2,11%	611 658,77	789 724,88
2025	7 877 346,80	0,00	775 587,32	160 781,44	2,07%	2,08%	614 805,88	775 587,32
2026	7 262 540,92	0,00	725 908,22	144 739,81	2,03%	2,05%	581 168,41	725 908,22
2027	6 681 372,51	0,00	705 916,81	131 339,24	2,00%	2,03%	574 577,57	705 916,81
2028	6 106 794,94	0,00	630 816,80	119 447,22	2,00%	2,01%	511 369,58	630 816,80
2029	5 595 425,36	0,00	613 627,78	109 042,93	1,99%	2,01%	504 584,85	613 627,78
2030	5 090 840,51	0,00	609 056,37	99 206,49	2,00%	2,01%	509 849,88	609 056,37
2031	4 580 990,63	0,00	574 629,98	89 681,31	2,00%	2,02%	484 948,67	574 629,98
2032	4 096 041,96	0,00	566 786,42	80 067,39	2,02%	2,02%	486 719,03	566 786,42
2033	3 609 322,93	0,00	554 246,59	70 749,53	2,02%	2,03%	483 497,06	554 246,59
2034	3 125 825,87	0,00	546 269,01	61 175,77	2,03%	2,04%	485 093,24	546 269,01
2035	2 640 732,63	0,00	491 890,38	51 543,14	2,04%	2,05%	440 347,24	491 890,38
2036	2 200 385,39	0,00	474 544,28	42 864,97	2,05%	2,05%	431 679,31	474 544,28
2037	1 768 706,08	0,00	466 371,95	34 075,87	2,05%	2,07%	432 296,08	466 371,95
2038	1 336 410,00	0,00	394 281,08	25 901,08	2,09%	2,09%	368 380,00	394 281,08
2039	968 030,00	0,00	327 493,46	19 463,46	2,19%	2,16%	308 030,00	327 493,46
2040	660 000,00	0,00	224 171,44	14 171,44	2,31%	2,31%	210 000,00	224 171,44
2041	450 000,00	0,00	224 308,58	9 308,58	2,29%	2,30%	215 000,00	224 308,58
2042	235 000,00	0,00	153 003,34	5 003,34	2,28%	2,29%	148 000,00	153 003,34
2043	87 000,00	0,00	88 961,66	1 961,66	2,26%	2,26%	87 000,00	88 961,66

Types de Taux



	Fixes	Variables	Structurés	Total
Encours	5 076 687,44	1 767 916,55	1 042 000,00	7 886 603,99
%	64,37%	22,42%	13,21%	100%
Durée de vie moyenne	6 ans, 11 mois	8 ans, 7 mois	11 ans, 4 mois	7 ans, 11 mois
Duration	6 ans, 7 mois	7 ans, 10 mois	10 ans, 1 mois	7 ans, 4 mois
Nombre d'emprunts	19	6	2	27
Taux actuariel	1,78%	3,09%	2,23%	2,13%

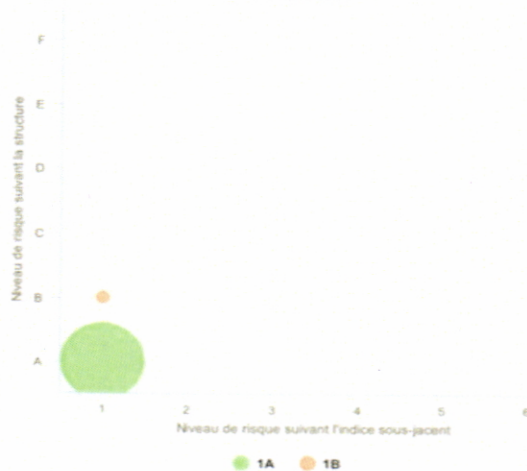
Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2023	%	Annuité Capital + Intérêts
FIXE	19	5 076 687,44	64,37%	566 998,82
EURIBOR03M	6	1 767 916,55	22,42%	142 351,94
STRUCTURES	2	1 042 000,00	13,21%	78 119,64
TOTAL	27	7 886 603,99		787 470,40

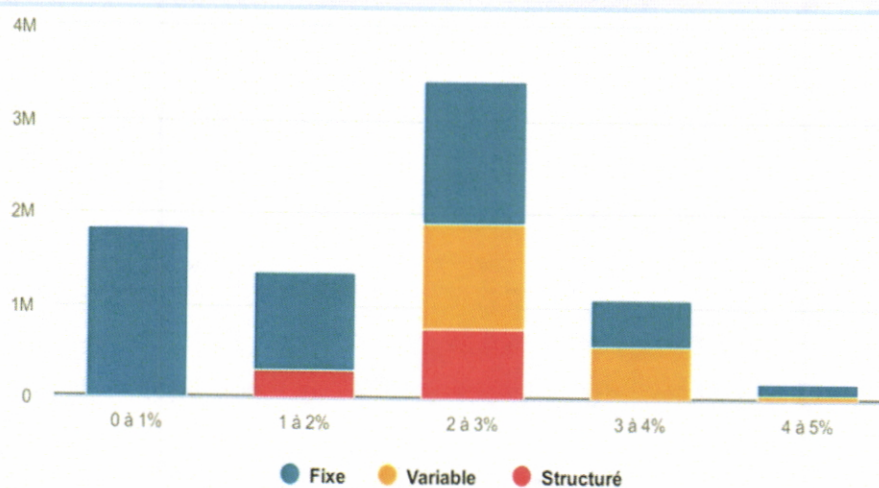
Charte Gissler

Classification de l'encours au 01/01/2023 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2023	%
1-A	6 844 603,99	86,79%
1-B	1 042 000,00	13,21%
TOTAL	7 886 603,99	100 %

Tranches de taux



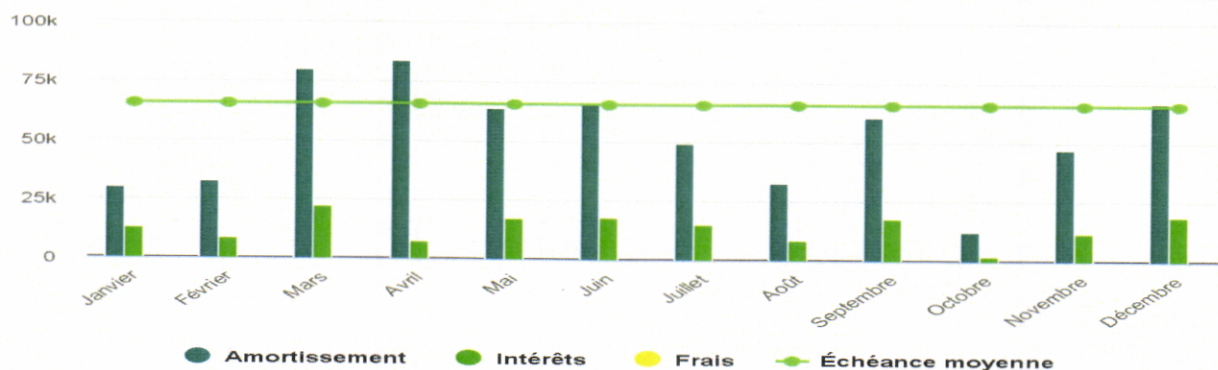
TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	23,29	1 836 510,00
1% à 2%	17,22	1 358 219,76
2% à 3%	43,47	3 428 477,01
3% à 4%	13,65	1 076 250,31
4% à 5%	2,37	187 146,91
TOTAL		7 886 603,99

Echeancier

Répartition par périodicité

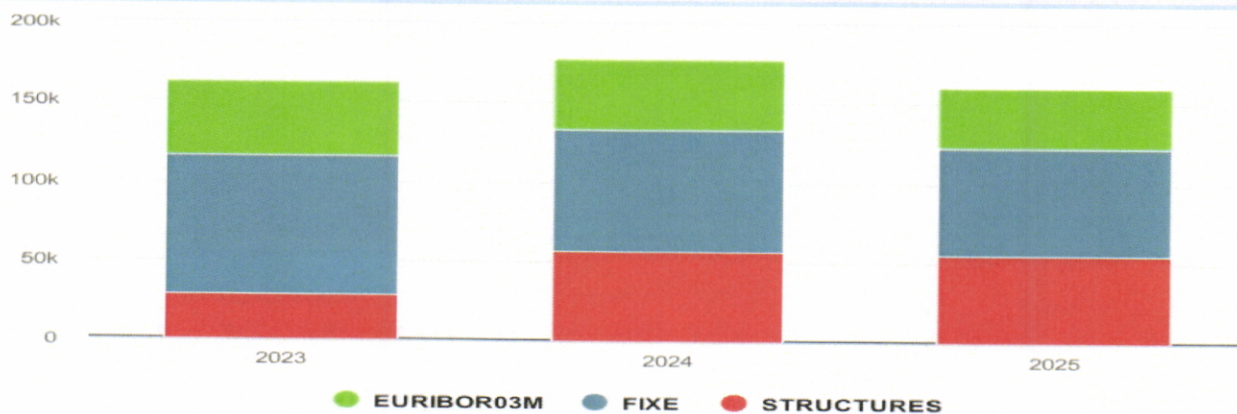
Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	1 482 990,62	18,80%	8
Semestre(s)	894 856,63	11,35%	2
Trimestre(s)	5 508 756,74	69,85%	17
TOTAL	7 886 603,99		27

Répartition sur l'exercice



Année 2023	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	5	29 913,95	12 788,33	42 702,28
Février	8	32 477,17	8 850,73	41 327,90
Mars	7	79 769,20	22 253,25	102 022,45
Avril	5	83 965,90	7 705,37	91 671,27
Mai	9	63 918,19	17 292,80	81 210,99
Juin	7	66 736,34	18 058,74	84 795,08
Juillet	5	49 312,97	15 076,81	64 389,78
Août	8	32 636,50	8 876,67	41 513,17
Septembre	6	60 348,67	17 986,33	78 335,00
Octobre	3	12 440,46	2 054,16	14 494,62
Novembre	10	47 291,96	11 940,56	59 232,52
Décembre	7	66 787,11	18 988,23	85 775,34
TOTAL	80	625 598,42	161 871,98	787 470,40

Projection N+2



Index	Intérêts par index 2023 *	Coût moyen 2023	Intérêts par index 2024 *	Coût moyen 2024	Intérêts par index 2025 *	Coût moyen 2025
EURIBOR03M	46 268,65	3,44%	44 755,85	3,76%	38 374,38	3,36%
FIXE	87 483,69	2,17%	76 677,30	2,09%	67 751,45	2,02%
STRUCTURES	28 119,64	2,15%	56 632,96	2,18%	54 655,61	2,18%
TOTAL	161 871,98	2,11%	178 066,11	2,13%	160 781,44	2,07%

* Intérêts après couverture

Durée de vie

ROB-2023-Annexe (7/8)

Indicateurs

Encours **7 886 603,99**

Duration * **7 ans, 4 mois**

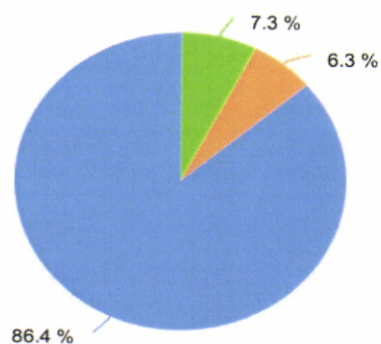
Durée de vie moyenne * **7 ans, 11 mois**

Durée résiduelle * **20 ans**

Durée résiduelle Moyenne * **15 ans, 1 mois**

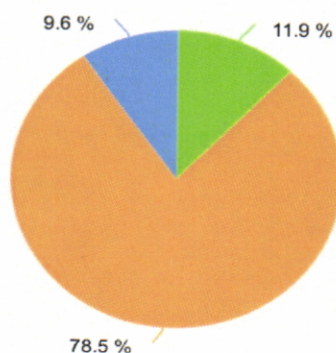
* tirages futurs compris

Répartition par durée résiduelle



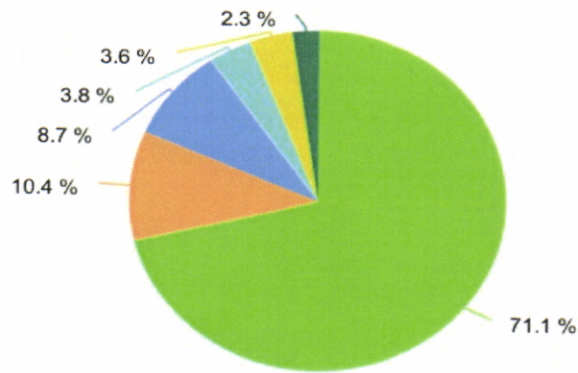
Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	575 563,33
5 - 10 ans	499 348,86
10 - 20 ans	6 811 691,80
TOTAL	7 886 603,99

Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	937 055,56
5 - 10 ans	6 192 548,43
10 - 20 ans	757 000,00
TOTAL	7 886 603,99

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
Caisse de Crédit Agricole	-	71,09	5 606 938,46
Caisse d'Epargne	-	10,36	816 666,99
Crédit Mutuel	-	8,75	689 921,44
La Banque Postale	-	3,82	300 876,18
Dexia Crédit Local	-	3,65	287 854,01
Caisse des Dépôts et Consignations	-	2,34	184 346,91
TOTAL			7 886 603,99

Répartition de l'encours par catégorie de dette en 2023

Catégorie	Encours 01/01	Tirage	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
					Amort.		
1641-Emprunt en euros	7 886 603,99	1 228 000,00	787 470,40	161 871,98	625 598,42	787 470,40	8 489 005,57