

ANNEXE DU RAPPORT DES ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2026

TABLEAU DE BORD AU 01/01/2026 - DETTE DIRECTE -



Caractéristiques de la dette au 01/01/2026

Encours **7 582 540,81**

Nombre d'emprunts * **25**

Bilan Annuel

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le

ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE



Caractéristiques de la dette au 01/01/2026

Encours **7 582 540,81**
Taux actuariel * **2,04%**

Nombre d'emprunts * **25**
Taux moyen de l'exercice **2,02%**

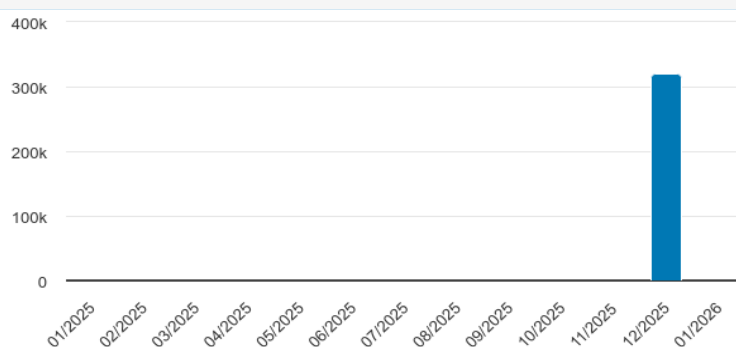
* tirages futurs compris

Charges financières en 2026

Annuité **745 717,26**
Remboursement anticipé avec flux **0,00**
Intérêts emprunts **147 898,90**

Amortissement **597 168,36**
Remboursement anticipé sans flux **0,00**
Frais **650,00**
ICNE **49 247,00**

Versements mensuels récents

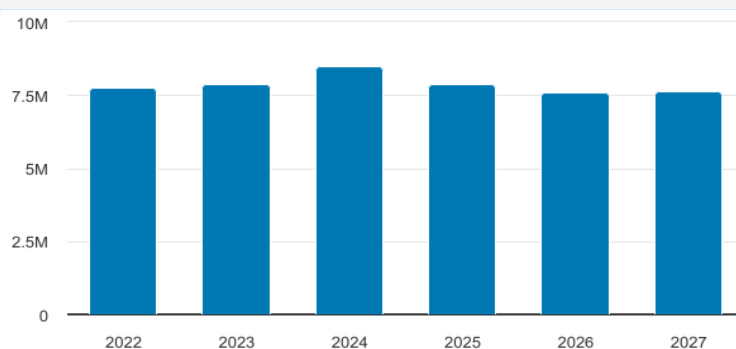


Financements Disponibles au 01/01/2026

Enveloppes de Financement **0,00**
Remboursements temporaires **0,00**

Lignes et Billets de trésorerie (1) **600 000,00**
Emprunts long terme non mobilisés **0,00**
Total disponible **600 000,00**

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



Répartition de l'encours par catégorie de dette en 2026

Catégorie	Encours 01/01	Tirage	Annuité	Frais	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
						Amort.		
1641-Emprunt en euros	7 582 540,81	650 000,00	745 717,26	650,00	147 898,90	597 168,36	745 717,26	7 635 372,45

Extinction

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

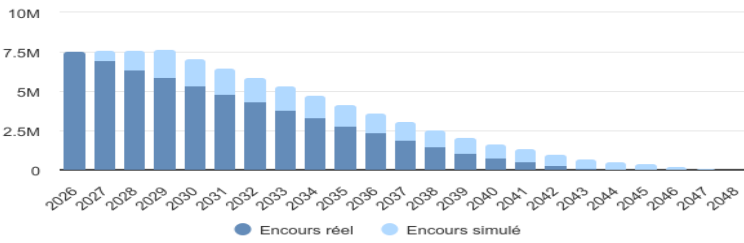
Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le 18/02/2026

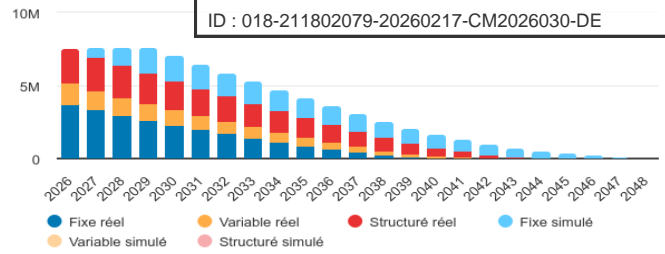


ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE

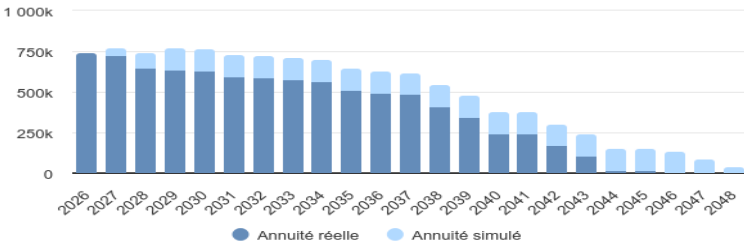
Extinction de l'encours (Réel et Simulé)



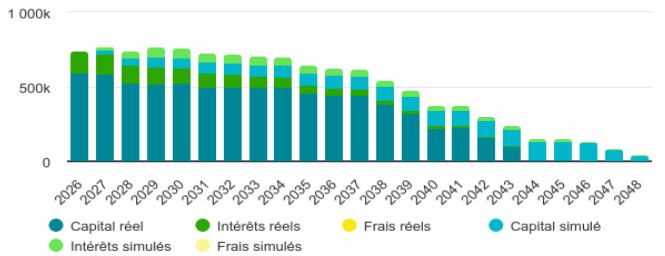
Evolution



Evolution de l'annuité (Réel et Simulé)



Extinction de l'annuité (Réel et Simulé)



Ex.	Encours début	Tirage	Annuité	Frais	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2026	7 582 540,81	650 000,00	745 717,26	650,00	147 898,90	2,02%	2,04%	597 168,36	745 717,26
2027	7 635 372,45	600 000,00	774 024,26	600,00	161 018,61	2,08%	2,20%	612 405,65	774 024,26
2028	7 622 966,80	600 000,00	744 074,28	600,00	173 254,38	2,21%	2,34%	570 219,90	744 074,28
2029	7 652 746,90	0,00	771 151,22	0,00	185 852,99	2,28%	2,49%	585 298,23	771 151,22
2030	7 067 448,67	0,00	766 574,76	0,00	173 422,97	2,30%	2,51%	593 151,79	766 574,76
2031	6 474 296,88	0,00	732 083,58	0,00	161 140,92	2,33%	2,54%	570 942,66	732 083,58
2032	5 903 354,22	0,00	724 079,84	0,00	148 567,06	2,37%	2,57%	575 512,78	724 079,84
2033	5 327 841,44	0,00	711 317,74	0,00	136 115,18	2,40%	2,61%	575 202,56	711 317,74
2034	4 752 638,88	0,00	703 044,54	0,00	123 217,58	2,44%	2,65%	579 826,96	703 044,54
2035	4 172 811,92	0,00	648 203,37	0,00	109 973,05	2,48%	2,71%	538 230,32	648 203,37
2036	3 634 581,60	0,00	630 511,77	0,00	97 674,06	2,55%	2,76%	532 837,71	630 511,77
2037	3 101 743,89	0,00	621 845,78	0,00	84 984,97	2,63%	2,83%	536 860,81	621 845,78
2038	2 564 883,08	0,00	549 213,32	0,00	72 726,00	2,77%	2,92%	476 487,32	549 213,32
2039	2 088 395,76	0,00	482 057,70	0,00	62 236,08	3,01%	3,06%	419 821,62	482 057,70
2040	1 668 574,14	0,00	378 367,68	0,00	52 744,40	3,22%	3,23%	325 623,28	378 367,68
2041	1 342 950,86	0,00	378 145,20	0,00	43 536,99	3,40%	3,33%	334 608,21	378 145,20
2042	1 008 342,65	0,00	306 463,58	0,00	34 711,04	3,61%	3,50%	271 752,54	306 463,58
2043	736 590,11	0,00	242 053,90	0,00	26 991,26	3,75%	3,68%	215 062,64	242 053,90
2044	521 527,47	0,00	152 724,24	0,00	20 179,10	3,82%	3,89%	132 545,14	152 724,24
2045	388 982,33	0,00	152 356,24	0,00	15 149,29	3,92%	3,93%	137 206,95	152 356,24
2046	251 775,38	0,00	136 126,13	0,00	10 071,01	4,00%	4,00%	126 055,12	136 126,13
2047	125 720,26	0,00	88 298,08	0,00	5 028,81	4,00%	4,00%	83 269,27	88 298,08
2048	42 450,99	0,00	44 149,03	0,00	1 698,04	4,00%	4,00%	42 450,99	44 149,03

Index

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

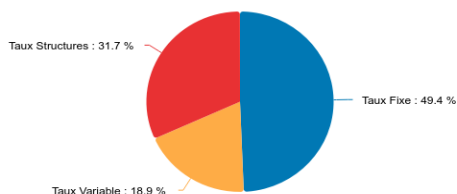
Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le



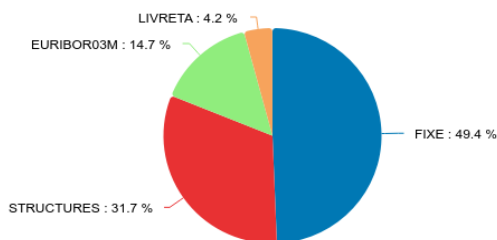
ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE

Types de Taux



	Fixes	Variables	Structurés	Total
Encours	3 742 874,22	1 434 666,59	2 405 000,00	7 582 540,81
%	49,36%	18,92%	31,72%	100%
Durée de vie moyenne	5 ans, 11 mois	7 ans, 9 mois	9 ans, 3 mois	7 ans, 4 mois
Duration	5 ans, 8 mois	7 ans, 2 mois	8 ans, 3 mois	6 ans, 9 mois
Nombre d'emprunts	15	6	4	25
Taux actuariel	1,64%	2,81%	2,21%	2,04%
Taux actuariel après couverture	1,64%	2,81%	2,21%	2,04%

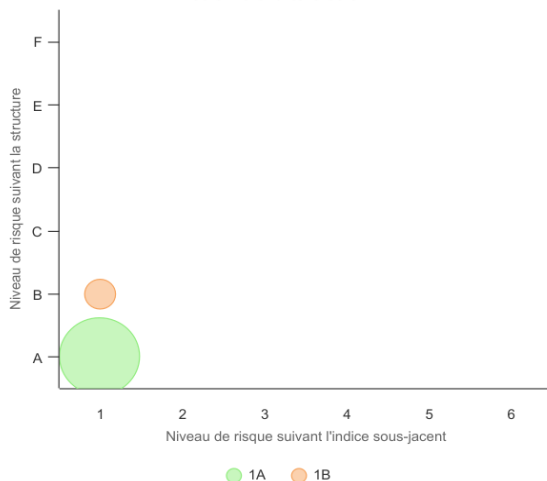
Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2026	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	15	3 742 874,22	49,36%	447 064,99	60,00%
STRUCTURES	4	2 405 000,00	31,72%	154 405,96	20,72%
EURIBOR03M	5	1 114 666,59	14,70%	120 374,31	16,16%
LIVRETA	1	320 000,00	4,22%	23 222,00	3,12%
TOTAL	25	7 582 540,81		745 067,26	

Charte Gissler

Classification de l'encours au 01/01/2026 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2026	%
1-A	5 497 540,81	72,50%
1-B	2 085 000,00	27,50%
TOTAL	7 582 540,81	100 %

Coût

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

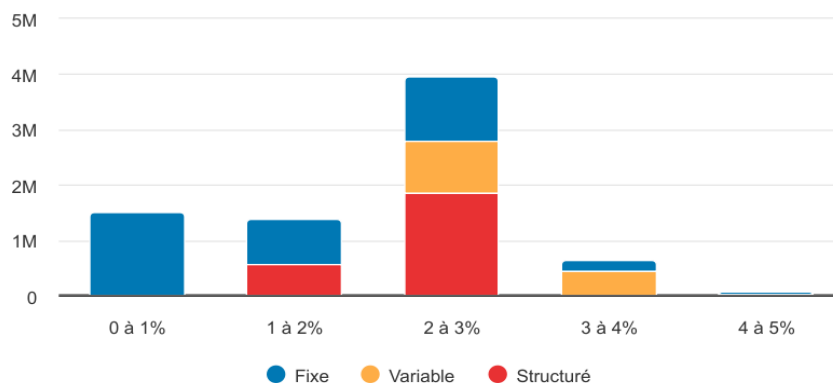
Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le



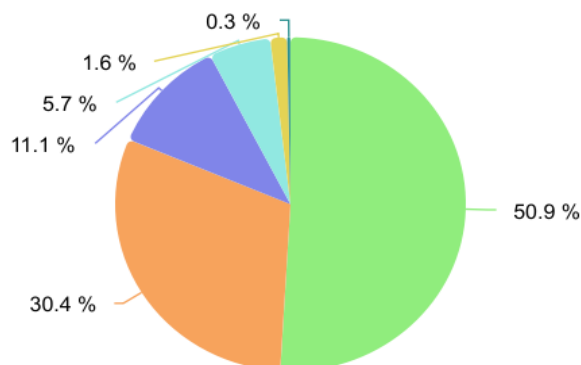
ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE

Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	19,95	1 512 420,00
1% à 2%	18,21	1 380 575,91
2% à 3%	52,27	3 963 526,33
3% à 4%	8,60	652 012,10
4% à 5%	0,98	74 006,47
TOTAL		7 582 540,81

Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité de marché : valorisation	6	50,94	3 862 759,88
Aucune pénalité paramétrée	6	30,39	2 304 550,00
Indemnité actuarielle	8	11,12	842 966,14
5 % du capital remboursé par anticipation	1	5,69	431 348,20
6 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	2	1,57	119 250,00
3 % sur capital remboursé par anticipation	2	0,29	21 666,59
TOTAL			7 582 540,81

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	3 742 874,22	5 ans, 11 mois	1,64	11 ans, 5 mois	1,64
Livret A	320 000,00	10 ans	2,33	19 ans, 11 mois	2,33
Euribor	1 114 666,59	7 ans, 1 mois	2,95	14 ans	2,95
Autres	2 405 000,00	9 ans, 3 mois	2,21	16 ans, 7 mois	2,21
TOTAL	7 582 540,81	7 ans, 4 mois	2,04	13 ans, 10 mois	2,04

Echéancier

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

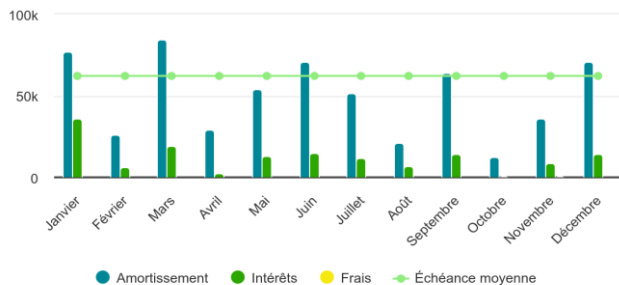
Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le



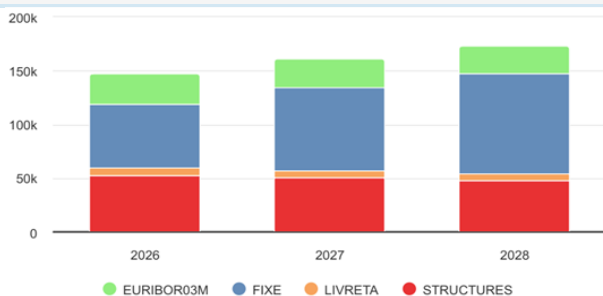
ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE

Répartition sur l'exercice



Année 2026	Nb éch.	Contrats			Solde
		Amort.	Frais	Intérêts	
Janvier	6	76 971,41	0,00	35 773,22	112 744,63
Février	6	26 112,09	0,00	6 466,42	32 578,51
Mars	7	84 774,71	0,00	19 141,85	103 916,56
Avril	4	29 502,33	0,00	2 272,07	31 774,40
Mai	6	54 042,36	0,00	13 015,86	67 058,22
Juin	7	70 547,10	0,00	15 160,69	85 707,79
Juillet	5	51 333,32	0,00	11 899,38	63 232,70
Août	5	21 190,49	0,00	6 574,18	27 764,67
Septembre	6	63 848,67	0,00	14 088,68	77 937,35
Octobre	3	12 440,44	0,00	498,22	12 938,66
Novembre	8	35 805,09	650,00	8 669,47	45 124,56
Décembre	7	70 600,35	0,00	14 338,86	84 939,21
TOTAL	70	597 168,36	650,00	147 898,90	745 717,26

Projection N+2



Index	Intérêts par index 2026 *	Coût moyen 2026	Intérêts par index 2027 *	Coût moyen 2027	Intérêts par index 2028 *	Coût moyen 2028
EURIBOR03M	29 291,08	2,70%	26 721,75	2,67%	25 627,38	2,78%
FIXE	58 979,86	1,95%	77 180,25	2,58%	92 995,46	2,94%
LIVRETA	7 222,00	2,30%	6 854,00	2,30%	6 486,00	2,30%
STRUCTURES	52 405,96	2,18%	50 262,61	2,19%	48 145,54	2,19%
TOTAL	147 898,90	2,02%	161 018,61	2,08%	173 254,38	2,21%

* Intérêts après couverture

Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	2 223 376,87	29,32%	8
Semestre(s)	795 766,88	10,49%	2
Trimestre(s)	4 563 397,06	60,18%	15
Mois	0,00	0,00%	0
TOTAL	7 582 540,81		25

Durée de vie

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le

ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE



Indicateurs

Encours **7 582 540,81**

Durée de vie moyenne * **7 ans, 4 mois**

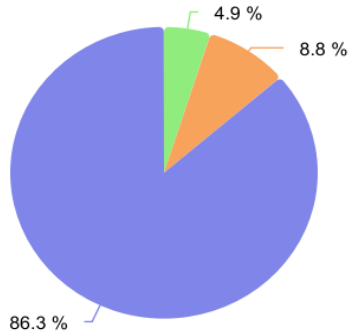
Durée résiduelle Moyenne * **13 ans, 10 mois**

Duration * **6 ans, 9 mois**

Durée résiduelle * **22 ans, 10 mois**

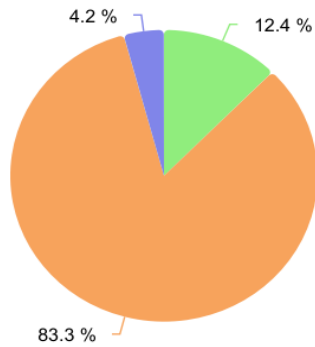
* tirages futurs compris

Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	372 266,94
5 - 10 ans	663 955,67
10 - 20 ans	6 546 318,20
TOTAL	7 582 540,81

Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	943 472,61
5 - 10 ans	6 319 068,20
10 - 20 ans	320 000,00
TOTAL	7 582 540,81

Affectation

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

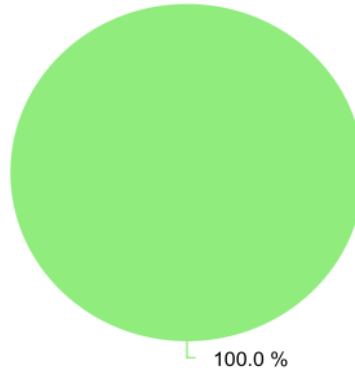
Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le



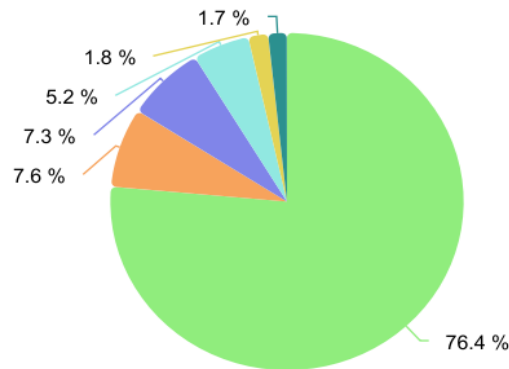
ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE

Budgets



Budget	%	Montant
■ BUDGET PRINCIPAL	100,00	7 582 540,81
TOTAL		7 582 540,81

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
■ Caisse de Crédit Agricole	-	76,43	5 794 970,00
■ Caisse d'Epargne	-	7,60	576 205,67
■ Crédit Mutuel	-	7,26	550 598,20
■ Caisse des Dépôts et Consignations	-	5,20	394 006,47
■ La Banque Postale	-	1,80	136 790,46
■ Dexia Crédit Local	-	1,71	129 970,01
TOTAL			7 582 540,81