

**ANNEXE DU RAPPORT DES ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2026**

**TABLEAU DE BORD AU 01/01/2026 - DETTE GARANTIE -**



**Caractéristiques de la dette au 01/01/2026**

**Encours 5 512 710,27**

**Nombre d'emprunts \* 43**

# Bilan Annuel

## Caractéristiques de la dette au 01/01/2026

Encours **5 512 710,27**

Nombre d'emprunts \* **43**

Taux actuariel \* **7,42%**

Taux moyen de l'exercice **2,27%**

*\* tirages futurs compris*

## Charges financières en 2026

Annuité **345 566,63**

Amortissement **206 363,10**

Remboursement anticipé avec flux **0,00**

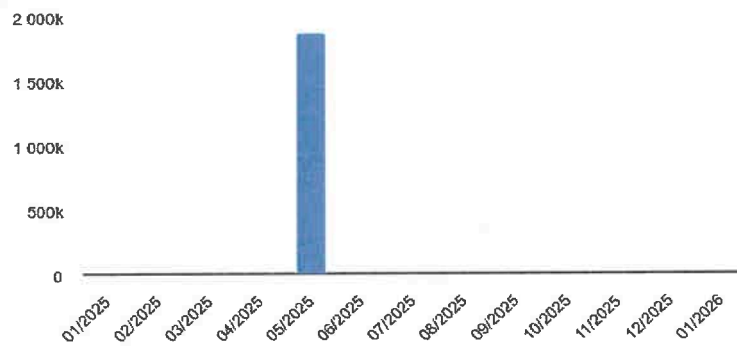
Remboursement anticipé sans flux **0,00**

Intérêts emprunts **139 203,53**

Frais **0,00**

ICNE **43 265,97**

## Versements mensuels récents



## Financements Disponibles au 01/01/2026

Enveloppes de Financement **0,00**

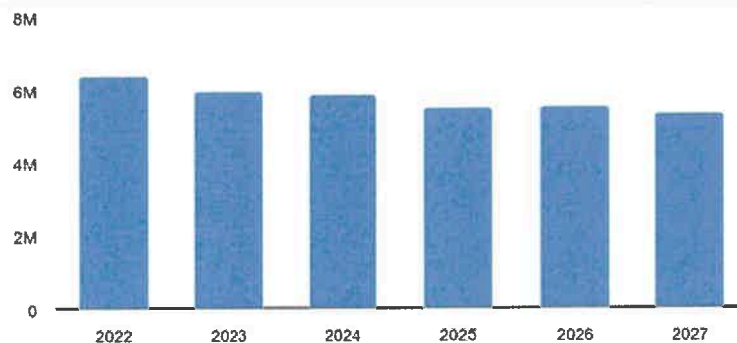
Lignes et Billets de trésorerie **0,00**

Remboursements temporaires **0,00**

Emprunts long terme non mobilisés (7) **937 356,50**

Total disponible **937 356,50**

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



# Extinction

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

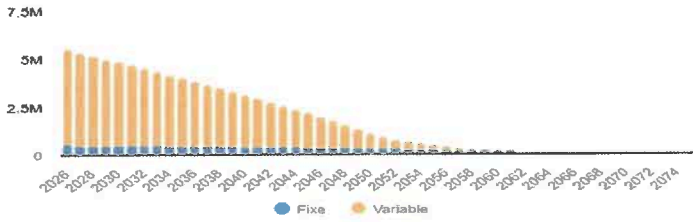
Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le

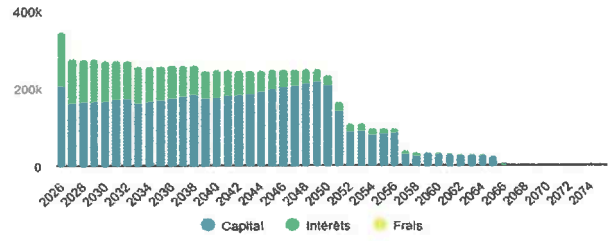


ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE

Extinction de l'encours



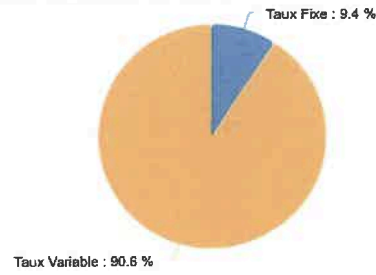
Evolution de l'annuité



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2026	5 512 710,27	345 566,63	139 203,53	2,27%	2,13%	206 363,10	345 566,63
2027	5 306 347,27	277 061,84	111 818,44	2,10%	2,13%	165 243,40	277 061,84
2028	5 141 103,92	274 226,64	108 256,12	2,11%	2,14%	165 970,52	274 226,64
2029	4 975 133,44	275 017,24	104 854,56	2,13%	2,14%	170 162,68	275 017,24
2030	4 804 970,81	271 769,61	103 045,56	2,14%	2,15%	168 724,05	271 769,61
2031	4 636 246,83	272 551,26	99 570,42	2,14%	2,15%	172 980,84	272 551,26
2032	4 463 266,07	271 911,33	96 003,60	2,15%	2,15%	175 907,73	271 911,33
2033	4 287 358,38	256 451,14	92 375,91	2,15%	2,16%	164 075,23	256 451,14
2034	4 123 283,21	257 259,69	88 967,32	2,15%	2,16%	168 292,37	257 259,69
2035	3 954 990,89	258 078,02	85 487,09	2,15%	2,16%	172 610,93	258 078,02
2036	3 782 380,03	258 906,34	81 872,90	2,16%	2,17%	177 033,44	258 906,34
2037	3 605 346,63	259 744,91	78 182,54	2,16%	2,17%	181 562,37	259 744,91
2038	3 423 784,29	260 593,93	74 393,54	2,16%	2,17%	186 200,39	260 593,93
2039	3 237 583,95	245 681,95	70 503,45	2,17%	2,18%	175 178,50	245 681,95
2040	3 062 405,47	246 436,08	68 884,65	2,18%	2,18%	179 551,43	246 436,08
2041	2 882 854,07	247 200,49	63 171,39	2,18%	2,19%	184 029,10	247 200,49
2042	2 698 825,06	245 986,78	59 367,17	2,19%	2,20%	186 619,61	245 986,78
2043	2 512 205,49	244 798,31	55 535,28	2,20%	2,21%	189 263,03	244 798,31
2044	2 322 942,52	245 614,06	51 621,14	2,21%	2,22%	193 992,92	245 614,06
2045	2 128 949,67	246 440,92	47 604,61	2,22%	2,24%	198 836,31	246 440,92
2046	1 930 113,39	247 279,17	43 483,15	2,24%	2,25%	203 796,02	247 279,17
2047	1 726 317,46	248 129,01	39 254,07	2,26%	2,27%	208 874,94	248 129,01
2048	1 517 442,56	248 990,77	34 914,82	2,30%	2,30%	214 075,95	248 990,77
2049	1 303 366,67	249 864,76	30 462,58	2,33%	2,34%	219 402,18	249 864,76
2050	1 083 664,53	234 264,27	25 894,52	2,40%	2,39%	208 369,75	234 264,27
2051	875 594,88	164 188,41	21 603,40	2,45%	2,47%	142 585,01	164 188,41
2052	733 009,89	108 579,62	18 455,01	2,50%	2,52%	90 124,61	108 579,62
2053	642 885,30	108 980,44	16 401,42	2,54%	2,55%	92 579,02	108 980,44
2054	550 306,33	96 948,22	14 289,15	2,56%	2,60%	82 659,07	96 948,22
2055	467 647,30	97 264,45	12 415,07	2,66%	2,66%	84 849,38	97 264,45
2056	382 797,96	97 583,74	10 488,54	2,79%	2,74%	87 095,20	97 583,74
2057	295 702,78	40 957,77	8 508,12	2,86%	2,88%	32 449,65	40 957,77
2058	263 253,16	36 743,73	7 650,43	2,89%	2,91%	29 093,30	36 743,73
2059	234 159,88	36 817,24	6 889,46	2,92%	2,93%	29 947,78	36 817,24
2060	204 212,13	36 892,50	6 063,97	2,98%	2,97%	30 828,53	36 892,50
2061	173 383,63	33 914,28	5 233,11	3,02%	3,02%	28 661,17	33 914,28
2062	144 702,48	30 081,26	4 419,89	3,06%	3,05%	25 661,37	30 081,26
2063	119 041,14	30 142,18	3 662,34	3,08%	3,08%	26 479,84	30 142,18
2064	92 561,30	30 204,75	2 879,48	3,14%	3,11%	27 325,27	30 204,75
2065	65 236,06	27 193,36	2 070,55	3,23%	3,17%	25 122,81	27 193,36
2066	40 113,29	7 203,04	1 322,09	3,35%	3,30%	5 880,95	7 203,04
2067	34 232,35	4 523,16	1 161,82	3,39%	3,39%	3 361,54	4 523,16
2068	30 870,81	4 523,18	1 048,01	3,40%	3,39%	3 475,17	4 523,18
2069	27 385,64	4 523,18	930,40	3,40%	3,40%	3 592,78	4 523,18
2070	23 802,87	4 523,17	808,66	3,40%	3,40%	3 714,51	4 523,17
2071	20 088,36	4 523,19	682,65	3,39%	3,40%	3 840,54	4 523,19
2072	16 247,83	4 523,18	552,19	3,40%	3,40%	3 970,99	4 523,18
2073	12 276,85	4 523,17	417,14	3,40%	3,40%	4 106,03	4 523,17
2074	8 170,83	4 523,17	277,34	3,38%	3,39%	4 245,83	4 523,17
2075	3 925,00	4 057,61	132,61	3,38%	3,38%	3 925,00	4 057,61

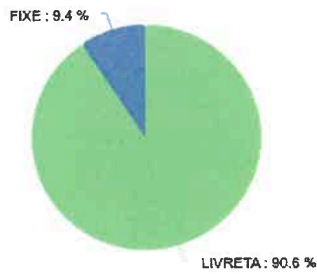
# Index

## Types de Taux



	Fixes	Variables	Total
Encours	515 598,25	4 997 112,02	5 512 710,27
%	9,35%	90,65%	100%
Durée de vie moyenne	23 ans, 4 mois	15 ans, 1 mois	15 ans, 10 mois
Duration	6 ans, 6 mois	12 ans, 4 mois	11 ans, 10 mois
Nombre d'emprunts	9	34	43
Taux actuariel	58,17%	2,19%	7,42%
Taux actuariel après couverture	58,17%	2,19%	7,42%

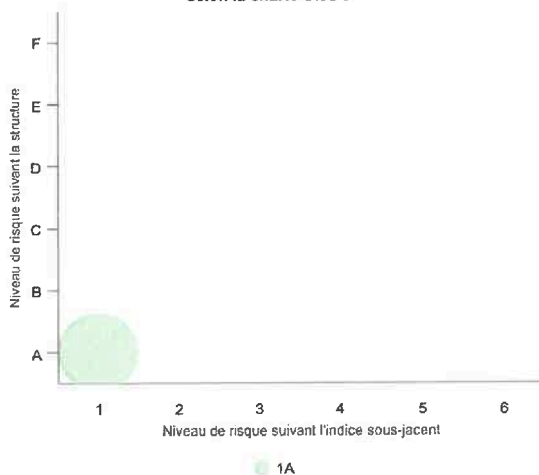
## Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2026	%	Annuité Capital + Intérêts	%
LIVRETA	34	4 997 112,02	90,65%	279 002,67	80,74%
FIXE	9	515 598,25	9,35%	66 563,96	19,26%
<b>TOTAL</b>	<b>43</b>	<b>5 512 710,27</b>		<b>345 566,63</b>	

## Charte Gissler

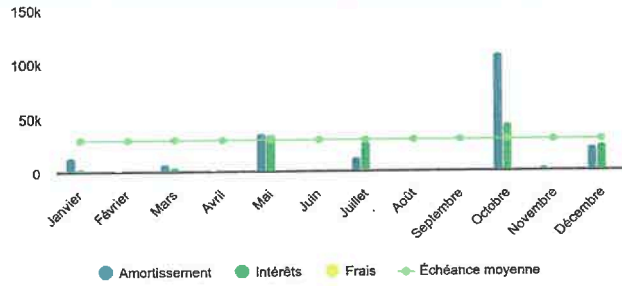
Classification de l'encours au 01/01/2026 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2026	%
1-A	5 512 710,22	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>5 512 710,22</b>	<b>100 %</b>

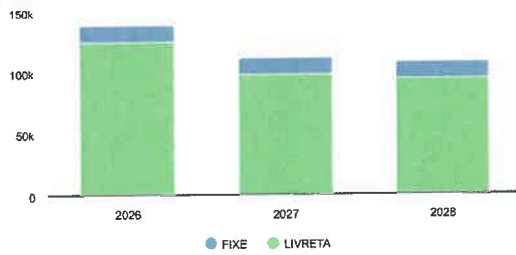
# Echéancier

## Répartition sur l'exercice



Année 2026	Nb éch.	Contrats		Total payé
		Amort.	Intérêts	
Janvier	3	13 790,94	3 944,52	17 735,45
Février	1	1 210,72	236,30	1 447,02
Mars	1	7 467,39	4 573,52	12 040,91
Avril	1	717,44	359,39	1 076,83
Mai	14	35 473,05	34 511,48	69 984,53
Juin	0	0,00	0,00	0,00
Juillet	5	13 373,96	27 378,78	40 752,73
Août	0	0,00	0,00	0,00
Septembre	0	0,00	0,00	0,00
Octobre	14	108 315,03	44 109,33	152 424,36
Novembre	1	3 382,24	147,00	3 529,24
Décembre	6	22 632,26	23 943,17	46 575,43
<b>TOTAL</b>	<b>46</b>	<b>206 363,02</b>	<b>139 203,48</b>	<b>345 566,49</b>

## 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
FIXE	13 800,22	3,03%	13 631,47	3,03%	13 457,70	3,12%
LIVRETA	125 403,31	2,59%	98 186,97	2,09%	94 798,42	2,09%
<b>TOTAL</b>	<b>139 203,53</b>	<b>2,27%</b>	<b>111 818,44</b>	<b>2,10%</b>	<b>108 256,12</b>	<b>2,11%</b>

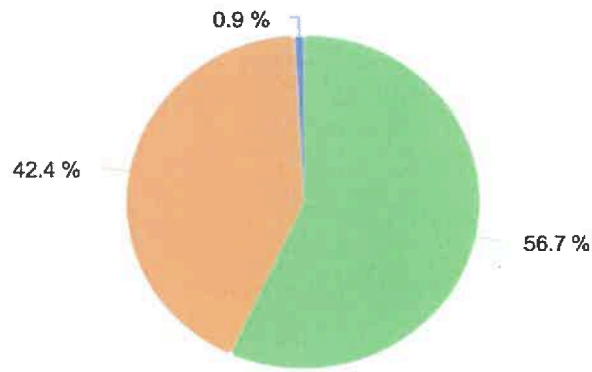
\* Intérêts après couverture

## Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	5 456 169,09	98,97%	42
Semestre(s)	0,00	0,00%	0
Trimestre(s)	56 541,18	1,03%	1
Mois	0,00	0,00%	0
<b>TOTAL</b>	<b>5 512 710,27</b>		<b>43</b>

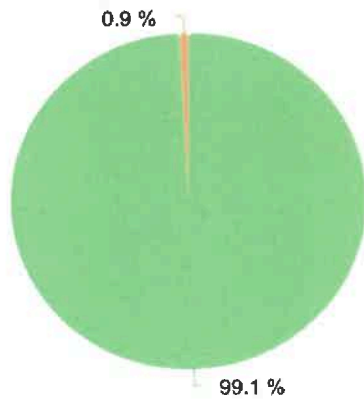
# Bénéficiaires et prêteurs

## Structure par Bénéficiaire au 01/01/2026



Bénéficiaire	Montant
VAL DE BERRY - OPH DU CHER	3 128 301,20
SOCIETE ANONYME D'HLM FRANCE LOIRE	2 337 489,07
EHPAD RÉSIDENCE DU PARC	46 920,00
<b>TOTAL</b>	<b>5 512 710,27</b>

## Structure par Prêteur au 01/01/2026



Prêteur	Montant
Caisse des Dépôts et Consignations	5 465 790,27
CRAM Centre	46 920,00
<b>TOTAL</b>	<b>5 512 710,27</b>

# Répartition de l'encours par bénéficiaire en 2026

Envoyé en préfecture le 18/02/2026

Reçu en préfecture le 18/02/2026

Publié le

ID : 018-211802079-20260217-CM2026030-DE



Bénéficiaire	Encours 01/01	Annuité	Intérêts	Capital	Solde
				Amort.	
EHPAD RÉSIDENCE DU PARC	46 920,00	46 920,00	0,00	46 920,00	46 920,00
SOCIETE ANONYME D'HLM FRANCE LOIRE	2 337 489,07	121 845,68	64 626,53	57 219,15	121 845,68
VAL DE BERRY - OPH DU CHER	3 128 301,20	176 800,95	74 577,00	102 223,95	176 800,95