



Etat de la dette au 31 décembre 2023

Annexe n°2 au rapport d'orientations budgétaires 2024

1. Tableau de bord

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
9 606 074.21 €	2,22 %	11 ans et 1 mois	5 ans et 9 mois	15

2. Présentation de la dette globale

Emprunt (14)

Référence	Prêteur	CRD	Fin	Indice	Taux	Risque
200503	CREDIT AGRICOLE	134 173,32 EUR	15/12/2025	Taux fixe à 3.55 %	3,5500%	Fixe
200601	CREDIT AGRICOLE	867 568,44 EUR	15/12/2031	Taux fixe à 4.06 %	4,1012%	Fixe
2013-01	SFIL	526 666,80 EUR	01/10/2028	Euribor 3M + 1.93	6,1059%	Variable
2015-01	SG	822 500,00 EUR	30/09/2035	Taux fixe à 2.01 %	2,0550%	Fixe
2015-02	CREDIT MUTUEL	266 666,56 EUR	30/12/2027	Taux fixe à 1.86 %	1,8730%	Fixe
201701	CE	700 000,00 EUR	15/12/2037	Taux fixe à 1.47 %	1,4781%	Fixe
201801	SFIL	1 475 000,00 EUR	01/09/2038	Taux fixe à 1.52 %	1,5287%	Fixe
201205	SFIL	93 404,19 EUR	01/05/2024	Taux fixe à 4.88 %	5,0439%	Fixe
201901	SFIL	1 600 000,00 EUR	01/10/2039	Taux fixe à 0.79 %	0,7924%	Fixe
2020-02	CAF	41 556,00 EUR	01/06/2028	Taux fixe à 0 %	0,0000%	Fixe
2021-01	SFIL	866 666,64 EUR	01/10/2036	Taux fixe à 0.56 %	0,5612%	Fixe
2022-01	SFIL	933 333,32 EUR	01/10/2037	Taux fixe à 2.71 %	2,7377%	Fixe
2022-02- refin	SFIL	1 083 388,94 EUR	01/04/2028	Taux fixe à 3.05 %	3,0500%	Fixe
2023-01	CAF	90 170,00 EUR	01/06/2032	Taux fixe à 0 %	0,0000%	Fixe

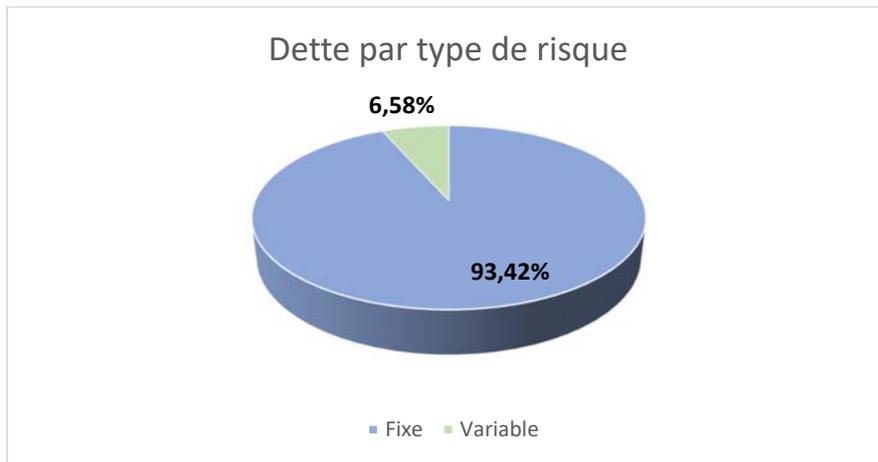
Tirage (1)

Référence	Prêteur	CRD	Capital disponible	Fin	Indice	Taux	Risque
201101	CACIB ex BFT	104 980,00 EUR	- EUR	16/06/2025	(Euribor 3M + 0.47)-Floor - 0.47 sur Euribor 3M	4.5342%	Variable

3. Dette par nature

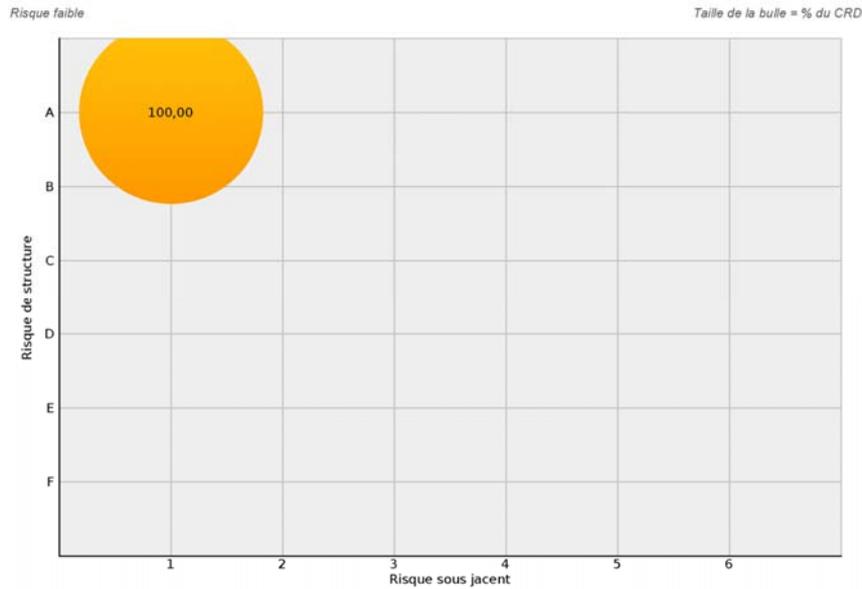
3.1. Dette par type de risque

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen
Fixe	8 974 427.41€	93,42%	1,96%
Variable	786 060 €	6,58%	5.84%
Ensemble des risques	9 606 074.21 €	100,00%	2,22%



3.2. Dette selon la charte de bonne conduite

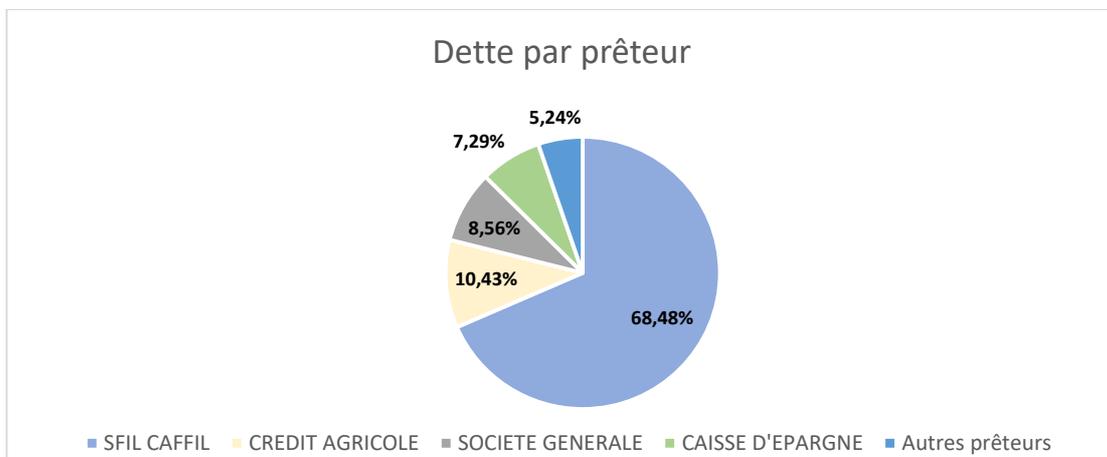
IV - ANNEXES							IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE REPARTITION DE L'ENCOURS (TYPOLOGIE)							A2.9
Structures		(1) Indices en euros	(2) Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices	(3) Ecart d'indices zone euro	(4) Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors	(5) Ecart d'indices hors zone euro	(6) Autres indices
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)	Nombre de produits	15	-	-	-	-	-
	% de l'encours	100,00%	-	-	-	-	-
	Montant en euros	9 606 074 €	-	-	-	-	-
(B) Barrière simple. Pas d'effet de levier	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-
(C) Option d'échange (swaption)	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-
(D) Multiplicateur jusqu'à 3; multiplicateur jusqu'à 5 capé	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-
(E) Multiplicateur jusqu'à 5	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-
(F) Autres types de structures	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-



A noter que depuis la renégociation de l'emprunt 200702 (emprunt avec barrière multiplicateur – classé 1^E) tous les emprunts de la commune sont désormais classés 1A.

3.3. Dette par prêteur

Prêteur	CRD	% du CRD
SFIL CAFFIL	6 578 460 €	68,48%
CREDIT AGRICOLE	1 001 742 €	10,43%
SOCIETE GENERALE	822 500 €	8,56%
CAISSE D'EPARGNE	700 000 €	7,29%
Autres prêteurs	503 373 €	5,24%
Ensemble des prêteurs	9 606 074 €	100,00%



4. Tableau du profil d'extinction par exercice annuel

	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement CT	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2023	10 634 070 €	1 141 637 €	49 080 €	235 392 €	1 426 109 €	9 606 074 €
2024	9 606 074 €	1 094 248 €	51 320 €	199 122 €	1 344 690 €	8 460 506 €
2025	8 460 506 €	1 016 178 €	53 660 €	163 891 €	1 233 729 €	7 390 668 €
2026	7 390 668 €	961 531 €	0 €	136 844 €	1 098 375 €	6 429 137 €
2027	6 429 137 €	975 785 €	0 €	114 077 €	1 089 861 €	5 453 352 €
2028	5 453 352 €	924 044 €	0 €	91 146 €	1 015 190 €	4 529 308 €
2029	4 529 308 €	578 051 €	0 €	69 904 €	647 954 €	3 951 258 €
2030	3 951 258 €	582 755 €	0 €	58 548 €	641 303 €	3 368 503 €
2031	3 368 503 €	587 652 €	0 €	47 000 €	634 651 €	2 780 851 €
2032	2 780 851 €	463 351 €	0 €	36 565 €	499 916 €	2 317 500 €
2033	2 317 500 €	453 333 €	0 €	29 899 €	483 232 €	1 864 166 €
2034	1 864 166 €	453 333 €	0 €	23 247 €	476 581 €	1 410 833 €
2035	1 410 833 €	435 833 €	0 €	16 596 €	452 429 €	975 000 €
2036	975 000 €	383 333 €	0 €	10 837 €	394 170 €	591 666 €
2037	591 666 €	316 666 €	0 €	5 752 €	322 419 €	275 000 €
2038	275 000 €	175 000 €	0 €	1 854 €	176 854 €	100 000 €
2039	100 000 €	100 000 €	0 €	494 €	100 494 €	0 €

Il est précisé que le CRD en fin d'exercice 2023 intègre l'indemnité de renégociation de l'emprunt 200702 d'un montant de 72 550,93 € et un emprunt à taux 0 souscrit auprès de la CAF dans le cadre de l'extension de l'accueil périscolaire pour un montant de 90 170 €.

