

**Département du Doubs**  
**Arrondissement de MONTBELIARD**  
**Canton de VALENTIGNEY**

**Commune de VALENTIGNEY 25700**  
**EXTRAIT n° 2023-21**  
**du Registre des Délibérations du Conseil Municipal**  
**Séance du 05 avril 2023**

L'An Deux Mille Vingt-trois, le 05 avril 2023, le Conseil Municipal de la Commune de VALENTIGNEY s'est réuni, en mairie, salle du conseil à Valentigney, à dix-neuf heures trente, après convocation légale, sous la présidence de Monsieur Philippe GAUTIER, Maire.

**POINTS 1 à 40 et  
43 à 45**

**Nbre de Conseillers  
Municipaux en  
exercice : 33**

**Nbre de membres  
présents : 27**

**Présents :** MM. Mmes. Philippe GAUTIER. Lise VURPILLOT.  
Jean-Claude HERARD Arnaud PAVILLARD. Maud PELISSIER.  
Séverine DIRAND. Martine MICHAUD. Georgette CUENOT.  
Roland GAMBERI. Gérard. PATEREK. Catherine PARROT.  
Elisabeth COQU. Bernard COQU. Armando LOPES. Nourreddine DRAYAF.  
Stéphanie GAUTIER. Claudia FERNANDES. Anne-Lise GARCIA  
Thierry MAILLOT. Marie HUGONIOT Dominique DANGEL.  
Pierre MOSSINA. Claude-Françoise SAUMIER. Stéphanie BOURQUIN..  
Jean-Louis RENGGLI. Saniye AKDEMIR. Omar RABEI.

**Nbre de suffrages  
exprimés : 31**

**Excusés :** Denis NEDEZ. Arnaud JACQUOT. Claude STIQUEL.  
Jean-François HEIL

**Pouvoirs : 4**

**Absents :** Mme Nadine MERCIER. M. Valère NEDEY.

**Pouvoirs :** Denis NEDEZ pouvoir à Philippe GAUTIER  
Arnaud JACQUOT pouvoir à Anne-Lise GARCIA  
Claude STIQUEL pouvoir à Dominique DANGEL  
Jean-François HEIL pouvoir à Pierre MOSSINA

**DATE D'ENVOI DE LA CONVOCATION :** le 30 mars 2023

**Secrétariat de séance :** il a été procédé, conformément à l'article L. 2121.15 du Code Général des Collectivités Territoriales, à l'élection d'un secrétaire pris dans le Conseil, Madame Anne-Lise GARCIA ayant obtenu l'unanimité des suffrages, a été élu pour remplir ces fonctions qu'elle a acceptées.

Le Procès-Verbal de la séance du 22 février 2023 est adopté à **L'UNANIMITE** des voix présentes et représentées.

**DELEGATION DE MISSION COMPLEMENTAIRE AU MAIRE ET AUTORISATION DE  
SUBDELEGATION AU PREMIER ADJOINT LA GESTION DE LA DETTE –  
AU TITRE DE L'ANNEE 2023**

*Extrait du registre des délibérations n° 2023 -21***DELEGATION DE MISSION COMPLEMENTAIRE AU MAIRE ET  
AUTORISATION DE SUBDELEGATION AU PREMIER ADJOINT LA GESTION  
DE LA DETTE – AU TITRE DE L'ANNEE 2023**

Monsieur le Maire rappelle que la crise financière de 2008, augmentant la variabilité des taux, a révélé les risques financiers pris par certaines collectivités territoriales dans la souscription de leurs contrats d'emprunts. Aussi, le gouvernement a mandaté Monsieur Eric Gissler, inspecteur général des finances, médiateur pour les emprunts toxiques des collectivités territoriales. Celui-ci a travaillé avec les réseaux bancaires et les associations d'élus, à l'élaboration d'une charte de bonne conduite qui vise à éviter que des risques financiers soient pris à l'avenir.

Monsieur le Maire informe l'Assemblée que cette charte a donné lieu, d'une part, à une classification alphanumérique des risques des emprunts en fonction de leur indice et de leur structure, et d'autre part, à six engagements pris par les collectivités locales et les banques.

Monsieur le Maire explique que parmi ces engagements, les collectivités doivent :

- Définir annuellement une stratégie d'endettement,
- Développer la transparence des décisions prises en matière de gestion de la dette.

Le Conseil Municipal,

Vu l'article L2122-22 du Code Général des Collectivités Territoriales,

Vu la Circulaire Interministérielle du 25 Juin 2010 relative aux produits financiers offerts aux Collectivités Territoriales et à leurs établissements publics.

L'exposé du Maire entendu,

Après avoir pris connaissance du rapport d'information sur la dette communale au 31 décembre 2022 annexé au rapport de présentation de la présente délibération,

après en avoir valablement délibéré, **A L'UNANIMITE** des voix présentes et représentées,

**DECIDE :**

**CM DU 05 AVRIL 2023**

Le Maire soussigné certifie sous sa responsabilité,  
le caractère exécutoire du présent acte qui a été publié  
ou notifié le 14 AVR. 2023 et dont le représentant  
de l'Etat a accusé réception le -----.

Article 1 :

Le Conseil Municipal donne délégation au Maire, pour contracter les produits nécessaires à la couverture du besoin de financement de la Collectivité, conformément aux termes de l'article L.2122-22 du Code Général des Collectivités Territoriales dans les conditions et limites ci-après définies.

Article 2 :

Le Conseil Municipal définit sa politique d'endettement comme suit :

A la date du 1<sup>er</sup> Janvier 2023, l'encours de dette du budget principal de la ville présente les caractéristiques suivantes :

Nombre de produits	Part de l'encours	Montant	Critère Gissler
21	100%	7 922 138,53 €	1A

Article 3 :

Pour réaliser tout investissement et dans la limite des sommes inscrites chaque année au budget, le Maire reçoit délégation aux fins de contracter :

1) Des produits de financement :◆ Stratégie d'endettement :

Compte tenu des incertitudes et des fluctuations qu'est susceptible de subir le marché, la Commune de Valentigney souhaite recourir à des produits de financement dont l'évolution des taux doit être limitée. L'Assemblée délibérante décide de déterminer le profil de sa dette comme ci-dessous :

- Encours de la dette envisagée en fin d'année 2023 : 7 799 210,19 € de dette classée en 1A représentant 100% de l'encours.

Encours au 1 <sup>er</sup> janvier 2023	Emprunt inscrit au BP 2023	Remboursement capital de l'année 2023	Dette au 31 décembre 2023
7 922 138,53 €	500 000,00 €	622 928,34 €	7 799 210,19 €

**CM DU 05 AVRIL 2023**

Le Maire soussigné certifie sous sa responsabilité, le caractère exécutoire du présent acte qui a été publié ou notifié le 14 AVR. 2023 et dont le représentant de l'Etat a accusé réception le -----.

◆ Caractéristiques essentielles des contrats :

L'Assemblée délibérante décide, dans le souci d'optimiser sa gestion de la dette et dans le cadre des dispositions des circulaires interministérielles du 15 septembre 1992 et du 25 Juin 2010, de recourir à des produits de financement qui pourront être des emprunts classiques : taux fixe ou taux variables sans structuration.

L'Assemblée délibérante autorise les produits de financement pour le présent exercice budgétaire pour un montant maximum de 500 000 € comme inscrit aux Budget Primitif 2023.

La durée des produits de financement ne pourra pas excéder 30 ans.

Les index de référence des contrats d'emprunts pourront être :

- le T4M,
- le TAM,
- l'EONIA,
- l'EURIBOR,
- le Livret A.

Pour l'exécution de ces opérations, il est procédé à la mise en concurrence d'au moins deux établissements spécialisés.

Des primes ou commissions pourront être versées aux contreparties ou aux intermédiaires financiers pour un montant maximum de 2 000 €.

2) Des produits de réaménagement des encours existants :

En substitution des contrats existants, l'assemblée délibérante décide de recourir à des produits de refinancement.

◆ Caractéristiques essentielles des contrats :

Pour ces opérations de refinancement, l'assemblée délibérante décide de recourir à des emprunts classiques : taux fixe ou taux variable sans structuration.

CM DU 05 AVRIL 2023

Le Maire soussigné certifie sous sa responsabilité,  
le caractère exécutoire du présent acte qui a été publié  
ou notifié le ~~14 AVR. 2023~~ et dont le représentant  
de l'Etat a accusé réception le -----.

La durée des produits de refinancement ne pourra pas excéder la durée résiduelle du contrat refinancé augmentée de 5 ans.

Le montant du prêt de refinancement ne pourra pas excéder le montant du capital restant dû augmenté des indemnités contractuelles.

Les index de référence des contrats de refinancement pourront être :

- le T4M,
- le TAM,
- l'EONIA,
- l'EURIBOR,
- le Livret A.

Des primes ou commissions pourront être versées aux contreparties ou aux intermédiaires financiers pour un montant maximum de 2 000 €.

L'Assemblée délibérante

**DECIDE** de donner délégation à Monsieur le Maire

et l'**AUTORISE** :

- A lancer des consultations auprès de plusieurs établissements financiers dont la compétence est reconnue pour ce type d'opérations ;
- A retenir les meilleures offres au regard des possibilités que présente le marché à un instant donné, du gain financier espéré et des primes et commissions à verser ;
- A passer les ordres afin d'effectuer l'opération arrêtée ;
- A résilier l'opération arrêtée ;
- A signer les contrats répondant aux conditions posées ci-dessus ;
- A définir le type d'amortissement (avec ou sans différé d'amortissement) ;
- A procéder à des tirages échelonnés dans le temps, à des remboursements anticipés et/ou consolidation, sans intégration de la soulte ;
- Et notamment pour les réaménagements de dette, à passer du taux variable au taux fixe ou du taux fixe au taux variable, à modifier une ou plusieurs fois l'index relatif au calcul du ou des taux d'intérêt, à allonger la durée du prêt dans la limite de cinq ans, à modifier la périodicité et le profil d'amortissement dans le cadre d'un réaménagement de dette ;
- Et enfin à conclure tout avenant destiné à introduire dans le contrat initial une ou plusieurs caractéristiques ci-dessus.

**CM DU 05 AVRIL 2023**

Le Maire soussigné certifie sous sa responsabilité,  
le caractère exécutoire du présent acte qui a été publié  
ou notifié le 14 AVR. 2023 et dont le représentant  
de l'Etat a accusé réception le -----.

Article 4 :

Le Conseil Municipal sera tenu informé des emprunts contractés dans le cadre de la délégation, dans les conditions prévues à l'article L.2122-23 du Code Général des Collectivités Territoriales.

Par ailleurs, afin de faciliter et d'assurer la continuité de la gestion communale, en cas d'absence ou d'empêchement de Monsieur le Maire, le Conseil Municipal, conformément aux dispositions des articles L2122-23 et L2122-17 du CGCT,

- **AUTORISE** Monsieur le Maire à subdéléguer la présente délégation au Premier Adjoint,

L'Assemblée Délibérante

- **PREND ACTE** du rapport annuel de gestion de la dette arrêté au 31 décembre 2022

- **DIT** que la présente délibération sera :

- **Transmise** à Monsieur le Sous-Préfet de Montbéliard,
- **Notifiée** à Monsieur le comptable public du Service de Gestion Comptable de Montbéliard,
- **Publiée et affichée** conformément aux textes en vigueur.

*Tout recours contre la présente délibération doit être formulé auprès du Tribunal Administratif compétent dans les deux mois, à partir de sa publicité et/ou sa notification et de sa transmission au représentant de l'Etat dans le Département.*

**Ainsi fait et délibéré, les jour, mois et an que dessus.**

**Certifié exécutoire,**

**Le Maire,**



The image shows a blue circular official seal of the Municipality of Valentigney, Doubs. The seal features a central emblem with a crown and two lions, surrounded by the text 'Mairie de Valentigney' and 'Doubs'. A black ink signature is written over the seal.

**Philippe GAUTIER.**

**CM DU 05 AVRIL 2023**

Le Maire soussigné certifie sous sa responsabilité, le caractère exécutoire du présent acte qui a été publié ou notifié le 14 AVR. 2023 et dont le représentant de l'Etat a accusé réception le -----.



## TABLEAU DE BORD AU 31/12/2022

Dette Directe de la ville de Valentigney



Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Seldon Finance. Il contient des informations, analyses et prévisions propres à SELDON Finance, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'elle contient doit être préalablement autorisée par SELDON Finance. Les informations contenues, puisées aux meilleures sources, et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Seldon Finance. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Seldon Finance.



# Bilan Annuel

## Caractéristiques de la dette au 31/12/2022

Encours 7 922 138,53  
Taux actuariel \* 1,70%

Nombre d'emprunts \* 21  
Taux moyen de l'exercice 1,37%

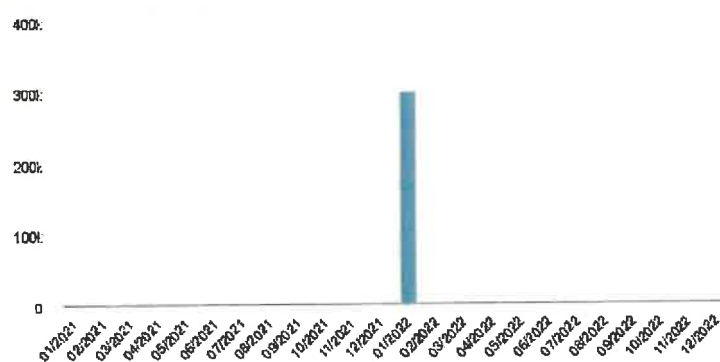
\* tirages futurs compris

## Charges financières en 2022

Annuité 826 779,21  
Remboursement anticipé avec flux 0,00  
Intérêts emprunts 103 071,14

Amortissement 723 708,07  
Remboursement anticipé sans flux 0,00  
ICNE 51 281,28

## Versements mensuels récents

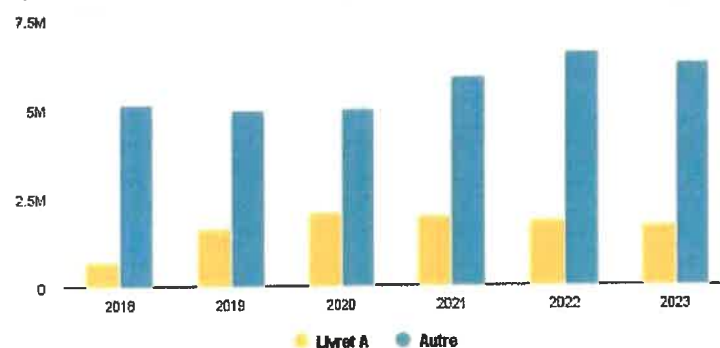


## Financements Disponibles au 31/12/2022

Enveloppes de Financement 0,00  
Remboursements temporaires 0,00

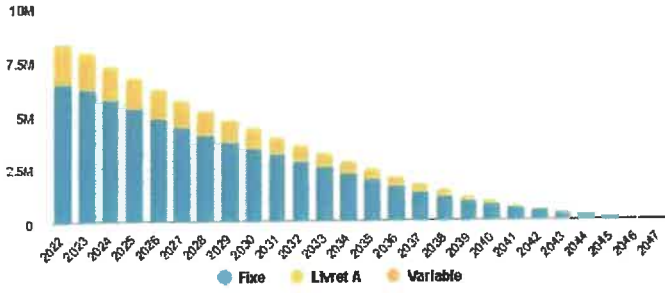
Lignes et Billets de trésorerie 0,00  
Emprunts long terme non mobilisés 0,00

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

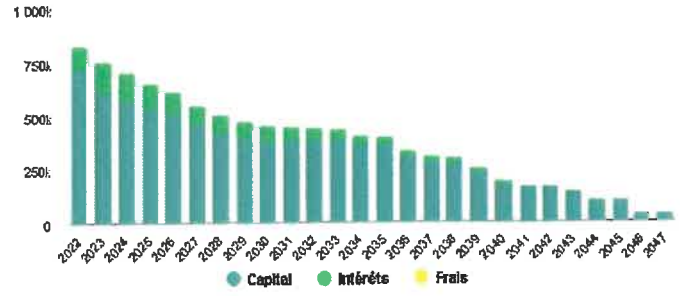


# Extinction

Extinction de l'encours



Evolution de l'annuité

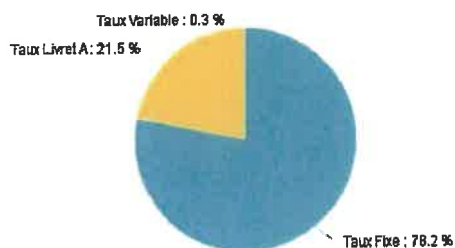


Ex.	Encours début	Tirage	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2022	8 345 846,60	300 000,00	826 779,21	103 071,14	1,37%	1,87%	723 708,07	826 779,21
2023	7 922 138,53	0,00	754 511,45	131 583,11	1,69%	1,75%	622 928,34	754 511,45
2024	7 299 210,19	0,00	706 381,35	123 793,44	1,70%	1,72%	582 587,91	706 381,35
2025	6 716 642,28	0,00	651 506,81	111 496,67	1,66%	1,69%	540 010,14	651 506,81
2026	6 176 632,14	0,00	617 444,98	100 159,91	1,62%	1,65%	517 285,07	617 444,98
2027	5 659 347,07	0,00	553 253,38	90 010,87	1,59%	1,61%	463 242,51	553 253,38
2028	5 198 104,56	0,00	506 421,00	81 222,09	1,56%	1,58%	425 198,91	506 421,00
2029	4 770 905,85	0,00	473 532,12	72 995,83	1,54%	1,55%	400 536,29	473 532,12
2030	4 370 369,36	0,00	452 713,89	65 740,92	1,51%	1,53%	386 972,97	452 713,89
2031	3 983 396,39	0,00	447 728,83	59 121,62	1,49%	1,51%	388 607,21	447 728,83
2032	3 594 789,18	0,00	442 795,86	52 516,94	1,47%	1,48%	390 278,72	442 795,86
2033	3 204 510,46	0,00	437 727,02	45 738,64	1,43%	1,45%	391 988,38	437 727,02
2034	2 812 522,08	0,00	406 605,82	38 972,65	1,41%	1,42%	367 633,17	406 605,82
2035	2 444 888,91	0,00	401 968,70	33 329,79	1,38%	1,40%	368 638,91	401 968,70
2036	2 076 250,00	0,00	337 707,10	27 707,10	1,36%	1,37%	310 000,00	337 707,10
2037	1 766 250,00	0,00	308 032,22	23 032,22	1,34%	1,35%	285 000,00	308 032,22
2038	1 481 250,00	0,00	303 722,58	18 722,58	1,30%	1,32%	285 000,00	303 722,58
2039	1 198 250,00	0,00	255 662,93	14 412,93	1,24%	1,27%	241 250,00	255 662,93
2040	955 000,00	0,00	198 229,16	11 229,16	1,21%	1,23%	187 000,00	198 229,16

2041	768 000,00	0,00	172 632,56	8 632,56	1,15%	1,19%	164 000,00	172 632,56
2042	604 000,00	0,00	170 238,96	6 238,96	1,05%	1,11%	164 000,00	170 238,96
2043	440 000,00	0,00	147 964,60	3 964,60	0,89%	0,98%	144 000,00	147 964,60
2044	296 000,00	0,00	106 218,40	2 218,40	0,74%	0,75%	104 000,00	106 218,40
2045	192 000,00	0,00	105 456,80	1 456,80	0,75%	0,76%	104 000,00	105 456,80
2046	88 000,00	0,00	44 695,20	695,20	0,79%	0,79%	44 000,00	44 695,20
2047	44 000,00	0,00	44 347,60	347,60	0,79%	0,79%	44 000,00	44 347,60

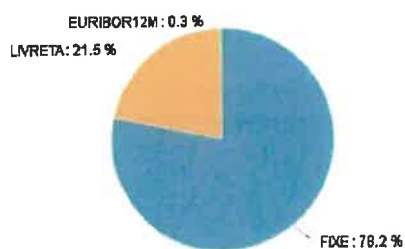
## Index

### Types de Taux



	Fixes	Variables	Livret A	Total
Encours	6 196 308,39	24 700,01	1 701 130,13	7 922 138,53
%	78,22%	0,31%	21,47%	100%
Durée de vie moyenne	8 ans, 11 mois	8 ans, 5 mois	8 ans, 7 mois	8 ans, 10 mois
Duration	8 ans, 4 mois	7 ans, 5 mois	7 ans, 6 mois	8 ans, 2 mois
Nombre d'emprunts	15	1	5	21
Taux actuariel	1,28%	0,22%	3,25%	1,70%
Taux actuariel après couverture	1,28%	0,22%	3,25%	1,70%

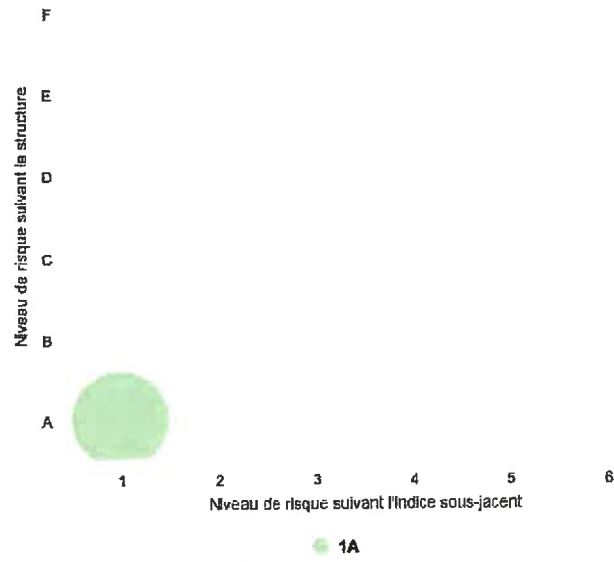
### Index de taux



Index	Nb	Encours au 31/12/2022	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	15	6 196 308,39	78,22%	668 436,79	80,85%
LIVRETA	5	1 701 130,13	21,47%	146 380,59	17,70%
EURIBOR12M	1	24 700,01	0,31%	11 961,83	1,45%
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>7 922 138,53</b>		<b>826 779,21</b>	

# Charte Gissler

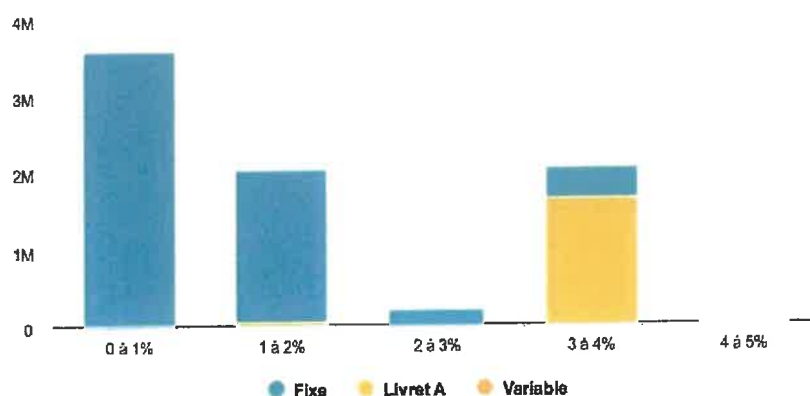
Classification de l'encours au 31/12/2022 en fin de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 31/12/2022	%
1-A	7 922 138,53	100,00%
TOTAL	7 922 138,53	100 %

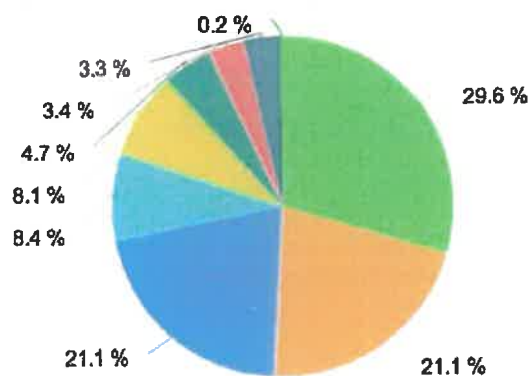
# Coût

## Tranches de taux



TEG rsiduel	%	Encours
0% à 1%	45,43	3 598 700,01
1% à 2%	25,78	2 042 646,26
2% à 3%	2,52	200 000,00
3% à 4%	25,99	2 058 939,95
4% à 5%	0,28	21 852,31
<b>TOTAL</b>		<b>7 922 138,53</b>

## Pénalités de sortie



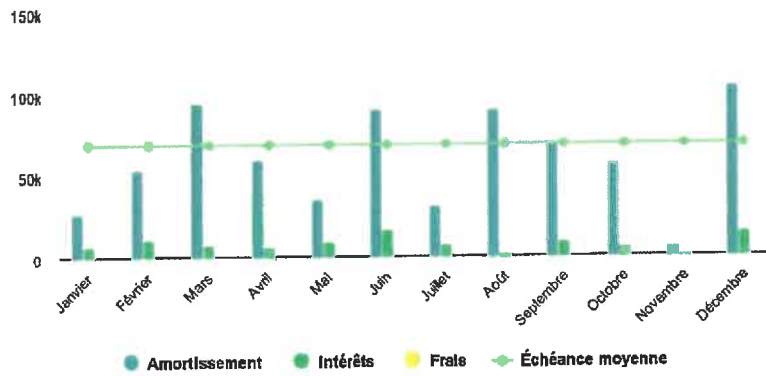
Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	8	37,56	2 975 719,64
2 mois d'intérêts par rapport au capital remboursé	3	26,81	2 124 240,75
10 % du capital remboursé	3	26,81	2 124 240,75
Aucune pénalité paramétrée	1	10,60	840 000,00
Variation TEC10 + Indemnité gestion 2 mois	2	10,30	816 347,98
3 % du capital remboursé	1	5,94	470 250,00
Indemnité de marché - Valorisation	2	4,28	338 822,62
6 mois d'intérêts sur capital remboursé	3	4,19	332 057,53
Sans Indemnité	1	0,31	24 700,01
<b>TOTAL</b>			<b>7 922 138,53</b>

## 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	6 196 308,39	8 ans, 11 mois	1,28	17 ans, 4 mois	1,28
Livret A	1 701 130,13	8 ans, 7 mois	3,25	16 ans, 8 mois	3,25
Euribor	24 700,01	9 mois	0,22	1 an, 3 mois	0,22
<b>TOTAL</b>	<b>7 922 138,53</b>	<b>8 ans, 10 mois</b>	<b>1,70</b>	<b>17 ans, 2 mois</b>	<b>1,70</b>

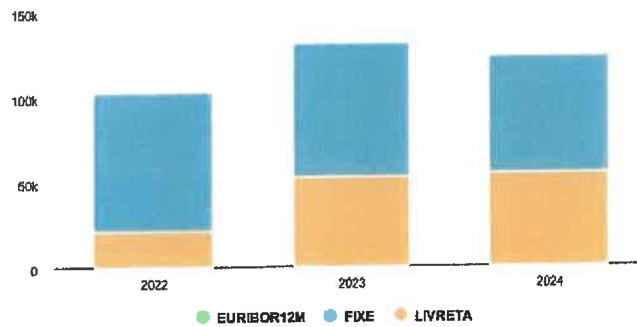
# Echeancier

## Répartition sur l'exercice



Année 2022	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	3	27 799,16	7 454,61	35 253,77
Février	5	54 136,33	11 059,49	65 195,82
Mars	5	95 120,69	8 286,41	103 407,10
Avril	5	59 713,24	6 175,87	65 889,11
Mai	4	35 647,93	9 553,12	45 201,05
Juin	6	90 665,43	17 347,29	108 012,72
Juillet	4	31 791,98	8 175,22	39 967,20
Août	3	91 061,62	2 500,52	93 562,14
Septembre	4	69 792,07	9 405,08	79 197,15
Octobre	3	57 558,71	6 195,11	63 753,82
Novembre	2	6 171,49	1 691,96	7 863,45
Décembre	5	104 249,42	15 226,46	119 475,88
<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>723 708,07</b>	<b>103 071,14</b>	<b>826 779,21</b>

## Projection N+2



Index	Intérêts par index 2022 *	Coût moyen 2022	Intérêts par index 2023 *	Coût moyen 2023	Intérêts par index 2024 *	Coût moyen 2024
EURIBOR12M	59,30	0,16%	68,67	0,28%	34,75	0,28%



FIXE	81 505,98	1,99%	78 968,29	1,72%	68 821,43	1,61%
LIVRETA	21 505,86	1,36%	52 546,15	3,12%	54 937,26	3,55%
<b>TOTAL</b>	<b>103 071,14</b>	<b>1,37%</b>	<b>131 583,11</b>	<b>1,69%</b>	<b>123 793,44</b>	<b>1,70%</b>

\* Intérêts après couverture

## Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	5 940 168,86	74,98%	15
Semestre(s)	1 310 250,00	16,54%	2
Trimestre(s)	649 867,36	8,20%	3
Mois	21 852,31	0,28%	1
<b>TOTAL</b>	<b>7 922 138,53</b>		<b>21</b>

# Durée de vie

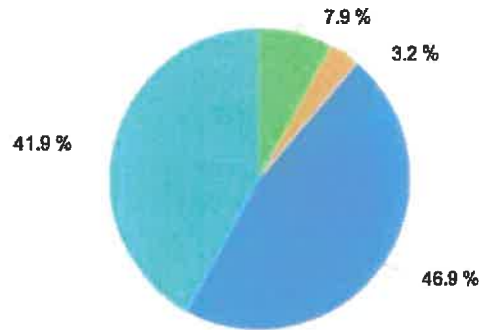
## Indicateurs

Encours 7 922 138,53  
 Durée de vie moyenne \* 8 ans, 10 mois  
 Durée résiduelle Moyenne \* 17 ans, 2 mois

Duration \* 8 ans, 2 mois  
 Durée résiduelle \* 24 ans, 1 mois

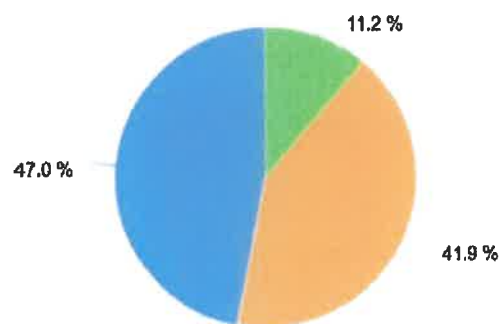
\* tirages futurs compris

## Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	628 477,21
5 - 10 ans	257 292,36
10 - 20 ans	3 716 368,96
20 - 30 ans	3 320 000,00
TOTAL	7 922 138,53

## Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	885 769,57
5 - 10 ans	3 316 368,96
10 - 20 ans	3 720 000,00
TOTAL	7 922 138,53

# Affectation

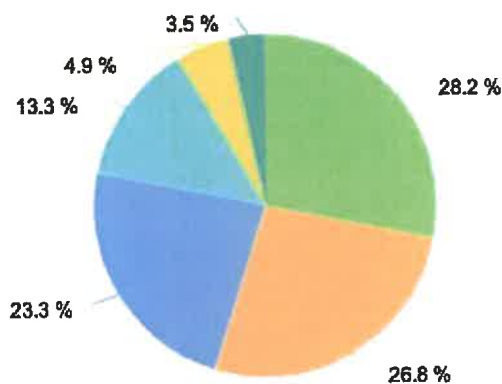
## Budgets



100.0 %

Budget	%	Montant
Budget Principal	100,00	7 922 138,53
<b>TOTAL</b>		<b>7 922 138,53</b>

## Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
CAISSE FRANCAISE DE FINANCEMENT LOCAL	-	28,18	2 232 210,82
CREDIT AGRICOLE	-	26,81	2 124 240,75
Caisse d'Epargne	-	23,25	1 842 102,28
CREDIT MUTUEL	-	13,29	1 052 704,53
CAISSE DEPOTS CONSIGNATIONS	-	4,93	390 880,13
BANQUE POPULAIRE BOURGOGNE FRANCHE-COMTE	-	3,53	280 000,02
<b>TOTAL</b>			<b>7 922 138,53</b>

## Répartition de l'encours par catégorie de dette en 2022

Catégorie	Encours 01/01	Tirage	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
					Amort.		
Emprunt en euros - 1641	8 345 846,60	300 000,00	826 779,21	103 071,14	723 708,07	826 779,21	7 922 138,53



*TABLEAU DE BORD AU 31/12/2022*

*Dette Garantie de la ville de Valentigney*

*Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Seldon Finance. Il contient des informations, analyses et prévisions propres à SELDON Finance, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'elle contient doit être préalablement autorisée par SELDON Finance. Les informations contenues, puisées aux meilleures sources, et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Seldon Finance. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Seldon Finance.*

# Bilan Annuel

## Caractéristiques de la dette au 31/12/2022

Encours 12 860 237,34  
Taux actuariel \* 0,99%

Nombre d'emprunts \* 88  
Taux moyen de l'exercice 0,99%

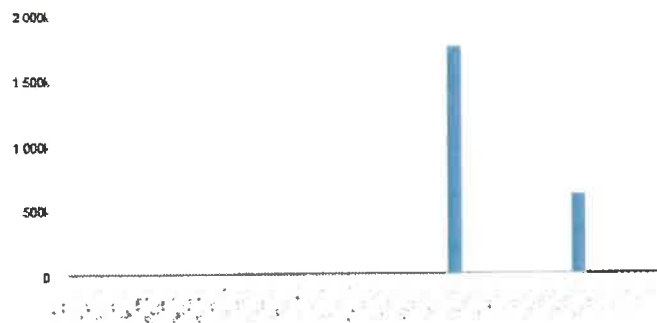
\* tirages futurs compris

## Charges financières en 2022

Annuité 579 649,39  
Remboursement anticipé avec flux 0,00  
Intérêts emprunts 121 513,42

Amortissement 458 135,97  
Remboursement anticipé sans flux 0,00  
ICNE 71 792,84

## Versements mensuels récents

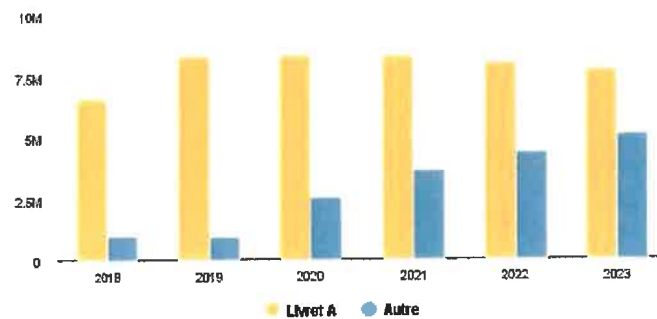


## Financements Disponibles au 31/12/2022

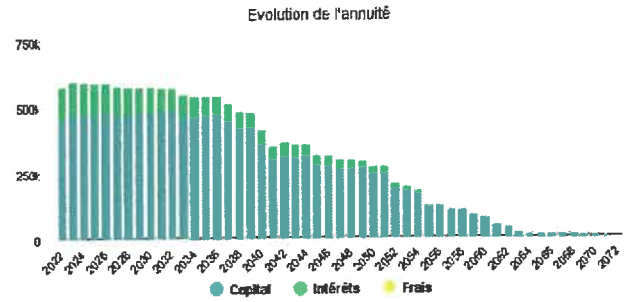
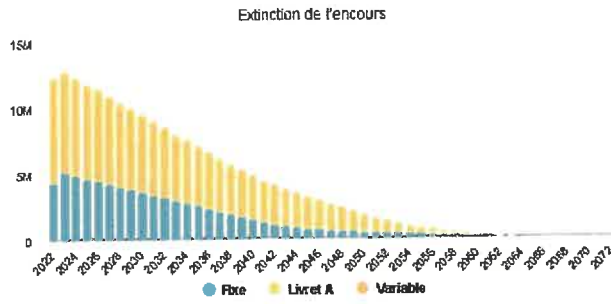
Enveloppes de Financement 0,00  
Remboursements temporaires 0,00

Lignes et Billets de trésorerie 0,00  
Emprunts long terme non mobilisés 0,00

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



# Extinction



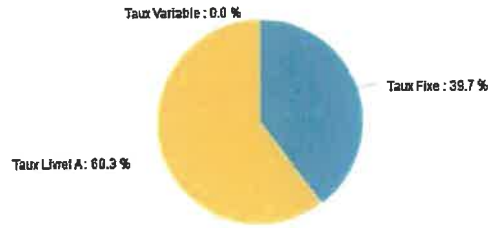
Ex.	Encours début	Tirage	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2022	12 374 362,46	944 020,80	679 649,39	121 613,42	0,99%	0,98%	456 135,97	579 649,39
2023	12 860 237,34	0,00	603 143,61	126 013,11	0,99%	0,99%	476 230,70	603 143,61
2024	12 384 006,62	0,00	596 311,77	122 150,22	0,99%	0,99%	474 161,55	596 311,77
2025	11 909 845,13	0,00	595 290,93	117 387,59	0,99%	0,99%	477 903,34	595 290,93
2026	11 431 941,73	0,00	594 289,22	112 560,14	0,99%	0,99%	481 729,08	594 289,22
2027	10 950 212,73	0,00	582 926,47	107 665,98	0,98%	0,99%	475 260,49	582 926,47
2028	10 474 952,19	0,00	579 411,99	102 883,70	0,98%	0,99%	476 528,29	579 411,99
2029	9 998 423,91	0,00	578 588,56	98 061,54	0,98%	0,99%	480 525,02	578 588,56
2030	9 517 888,77	0,00	577 775,88	93 168,35	0,98%	0,99%	484 607,53	577 775,88
2031	9 033 291,31	0,00	576 530,46	88 201,83	0,98%	0,99%	487 328,63	576 530,46
2032	8 545 962,66	0,00	572 120,26	83 175,43	0,98%	0,99%	488 944,83	572 120,26
2033	8 057 017,78	0,00	549 310,36	78 100,15	0,97%	0,99%	471 210,21	549 310,36
2034	7 585 807,88	0,00	543 378,26	73 933,87	0,98%	1,00%	469 444,39	543 378,26
2035	7 116 363,31	0,00	542 894,36	69 756,05	0,98%	1,00%	473 138,31	542 894,36
2036	6 649 224,96	0,00	542 417,51	65 536,32	0,99%	1,01%	476 881,19	542 417,51
2037	6 166 343,76	0,00	516 179,98	61 274,31	1,00%	1,03%	453 905,67	516 179,98
2038	5 712 438,08	0,00	482 442,44	57 081,22	1,00%	1,04%	425 351,22	482 442,44
2039	5 287 086,86	0,00	476 740,60	53 008,48	1,00%	1,05%	423 732,12	476 740,60
2040	4 863 354,71	0,00	413 902,10	48 982,51	1,01%	1,06%	364 939,58	413 902,10



2041	4 498 415,16	0,00	349 456,05	45 407,70	1,03%	1,08%	304 048,35	349 456,05
2042	4 194 366,86	0,00	363 602,30	46 013,50	1,10%	1,10%	317 588,80	363 602,30
2043	3 876 778,06	0,00	356 441,06	42 431,57	1,09%	1,09%	314 009,49	356 441,06
2044	3 562 788,58	0,00	355 561,81	38 864,94	1,09%	1,09%	316 696,87	355 561,81
2045	3 246 071,71	0,00	318 135,26	35 264,33	1,09%	1,09%	282 870,33	318 135,26
2046	2 963 201,36	0,00	312 690,27	32 073,23	1,08%	1,08%	280 617,04	312 690,27
2047	2 682 584,33	0,00	295 660,20	28 879,83	1,07%	1,08%	266 780,37	295 660,20
2048	2 415 803,85	0,00	294 807,46	25 750,04	1,07%	1,07%	269 057,41	294 807,45
2049	2 146 746,55	0,00	284 011,12	22 715,58	1,06%	1,06%	271 295,54	294 011,12
2050	1 875 451,01	0,00	271 590,54	19 653,06	1,04%	1,05%	251 937,48	271 590,54
2051	1 623 513,51	0,00	270 810,63	16 713,58	1,02%	1,03%	254 097,05	270 810,63
2052	1 369 416,47	0,00	210 021,31	13 746,34	1,01%	1,01%	196 274,97	210 021,31
2053	1 173 141,50	0,00	194 684,38	11 907,06	1,01%	1,02%	182 777,32	194 684,38
2054	980 364,14	0,00	179 668,61	10 128,67	1,02%	1,02%	169 539,94	179 668,61
2055	820 824,21	0,00	124 812,76	8 496,43	1,04%	1,04%	116 316,33	124 812,76
2056	704 507,90	0,00	124 509,59	7 343,42	1,05%	1,04%	117 166,17	124 509,59
2057	587 341,72	0,00	109 129,84	6 181,19	1,06%	1,05%	102 948,65	109 129,84
2058	484 393,05	0,00	107 465,34	5 139,14	1,07%	1,06%	102 326,20	107 465,34
2059	382 066,88	0,00	87 199,94	4 109,40	1,08%	1,08%	83 090,54	87 199,94
2060	298 976,31	0,00	79 258,39	3 265,55	1,10%	1,09%	76 992,84	79 258,39
2061	222 983,49	0,00	53 781,99	2 468,21	1,10%	1,11%	51 313,78	53 781,99
2062	171 669,72	0,00	44 378,82	1 883,66	1,08%	1,10%	42 495,16	44 378,82
2063	129 174,57	0,00	20 216,88	1 395,51	1,08%	1,08%	18 821,37	20 216,88
2064	110 363,20	0,00	17 792,78	1 208,82	1,10%	1,10%	16 583,96	17 792,78
2065	93 769,25	0,00	15 868,80	1 046,76	1,12%	1,12%	14 822,05	15 868,80
2066	78 947,18	0,00	15 829,37	888,93	1,14%	1,13%	14 940,44	15 829,37
2067	64 006,75	0,00	15 505,42	729,75	1,15%	1,14%	14 775,67	15 505,42
2068	49 231,12	0,00	15 466,56	570,02	1,18%	1,16%	14 896,54	15 466,56
2069	34 334,57	0,00	11 320,75	408,80	1,20%	1,19%	10 911,85	11 320,75
2070	23 422,72	0,00	11 306,21	285,36	1,25%	1,22%	11 020,85	11 306,21
2071	12 401,88	0,00	7 057,61	160,53	1,29%	1,30%	6 897,08	7 057,61
2072	5 504,80	0,00	5 577,49	72,69	1,32%	1,32%	5 504,80	5 577,49

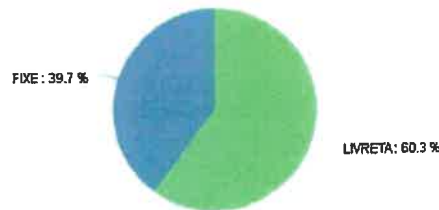
## Index

### Types de Taux



	Fixes	Variables	Livret A	Total
Encours	5 106 242,46	0,00	7 753 994,88	12 860 237,34
%	39,71%	0,00%	60,29%	100%
Durée de vie moyenne	13 ans, 6 mois	15 ans, 10 mois	15 ans, 10 mois	14 ans, 11 mois
Durée	12 ans, 1 mois	14 ans, 4 mois	14 ans, 4 mois	13 ans, 5 mois
Nombre d'emprunts	34	0	54	88
Taux actuariel	1,20%	0,00%	0,86%	0,99%
Taux actuariel après couverture	1,20%	0,00%	0,86%	0,99%

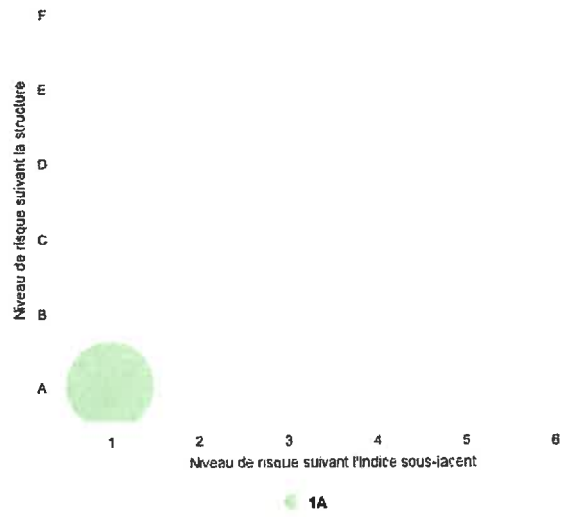
### Index de taux



Index	Nb	Encours au 31/12/2022	%	Annuité Capital + Intérêts	%
LIVRETA	54	7 753 994,88	60,29%	334 380,17	57,69%
FIXE	34	5 106 242,46	39,71%	245 260,22	42,31%
TOTAL	88	12 860 237,34		579 640,39	

## Charte Gissler

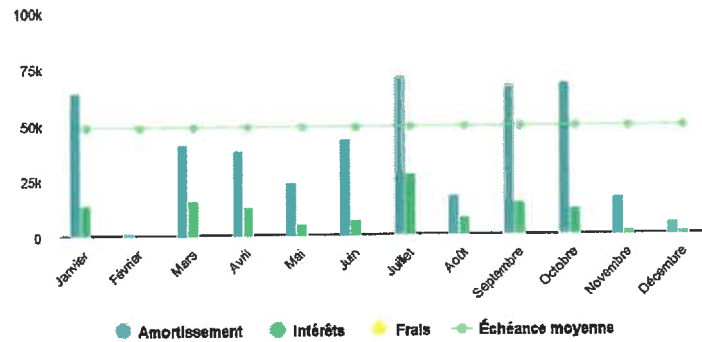
Classification de l'encours au 31/12/2022 en fin de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 31/12/2022	%
1-A	12 860 237,30	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>12 860 237,30</b>	<b>100 %</b>

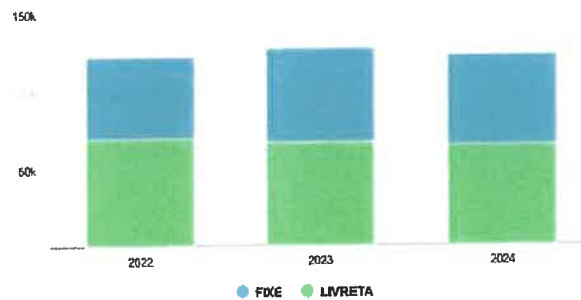
# Echeancier

## Répartition sur l'exercice



Année 2022	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	16	64 301,27	14 248,96	78 550,23
Février	2	1 683,21	106,72	1 789,93
Mars	6	40 566,21	15 830,62	56 396,82
Avril	8	37 882,39	12 908,33	50 800,66
Mai	6	24 023,97	5 197,29	29 221,26
Juin	10	42 752,10	6 843,31	49 595,40
Juillet	11	71 598,52	27 443,07	98 041,59
Août	3	17 891,74	8 202,91	26 094,65
Septembre	21	67 209,48	14 700,81	81 910,09
Octobre	8	67 886,74	12 132,63	79 889,37
Novembre	3	17 016,70	2 284,86	19 281,66
Décembre	4	5 331,70	1 833,98	6 965,68
<b>TOTAL</b>	<b>98</b>	<b>458 135,96</b>	<b>121 513,38</b>	<b>579 649,34</b>

## Projection N+2



Index	Intérêts par Index 2022 *	Coût moyen 2022	Intérêts par Index 2023 *	Coût moyen 2023	Intérêts par Index 2024 *	Coût moyen 2024
FIXE	52 853,05	1,83%	60 349,08	1,75%	57 691,94	1,73%

LIVRETA	68 660,37	1,07%	66 564,03	1,08%	64 458,28	1,08%
TOTAL	121 513,42	0,99%	126 913,11	0,99%	122 150,22	0,99%

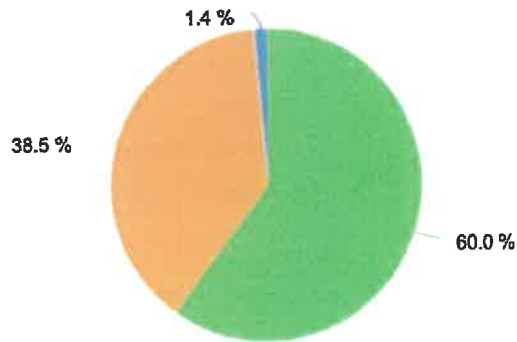
\* Intérêts après couverture

### Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	12 257 589,01	95,31%	83
Semestre(s)	0,00	0,00%	0
Trimestre(s)	602 648,33	4,69%	5
Mois	0,00	0,00%	0
TOTAL	12 860 237,34		88

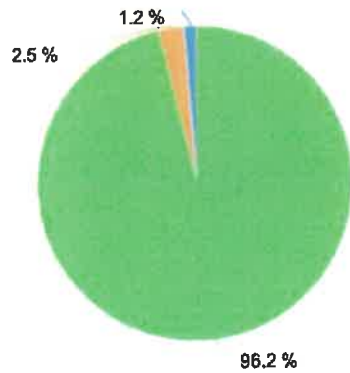
## Bénéficiaires et prêteurs

### Structure par Bénéficiaire au 31/12/2022



Bénéficiaire	Montant
NEOLIA	7 722 005,52
IDEHA	4 953 040,60
OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU DEPARTEMENT DU DOUBS	185 191,22
<b>TOTAL</b>	<b>12 860 237,34</b>

### Structure par Prêteur au 31/12/2022



Prêteur	Montant
Caisse des Dépôts et Consignations	12 373 278,87
Crédit Agricole	327 114,60
Caisse d'Épargne	159 843,87
<b>TOTAL</b>	<b>12 860 237,34</b>

## Répartition de l'encours par bénéficiaire en 2022

Bénéficiaire	Encours 01/01	Tirage	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
					Amort.		
IDEHA	5 160 604,37	0,00	261 281,14	63 717,39	207 563,76	261 281,14	4 963 040,60
NEDLIA	7 011 450,27	944 020,80	298 655,30	65 189,89	233 465,61	298 655,30	7 722 005,52
OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU DEPARTEMENT DU DOUBS	202 297,82	0,00	19 712,95	2 606,34	17 106,61	19 712,95	185 181,22