

## TABLEAU DE BORD AU 31/12/2024

*Dette Directe de la ville de Valentigney*

Accusé de réception en préfecture

025-212505804-20250409-2025-33-DE

Site de dépôt préfectoral: 46047025

*Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Seldon Finance. Il contient des informations, analyses et avis 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 31/12/2024

Encours 6 716 642,28  
Taux actuariel \* 1,69%

Nombre d'emprunts \* 20  
Taux moyen de l'exercice 1,70%

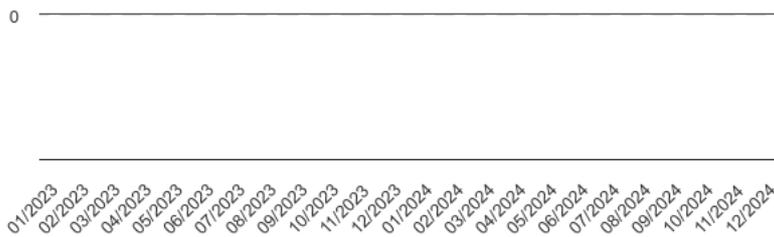
\* tirages futurs compris

## Charges financières en 2024

Annuité 706 568,70  
Remboursement anticipé avec flux 0,00  
Intérêts emprunts 124 255,33

Amortissement 582 313,37  
Remboursement anticipé sans flux 0,00  
Frais 0,00  
ICNE 42 843,74

## Versements mensuels récents

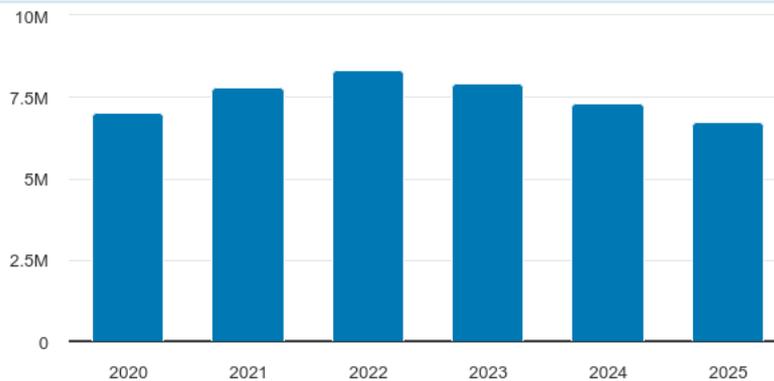


## Financements Disponibles au 31/12/2024

Enveloppes de Financement 0,00  
Remboursements temporaires 0,00

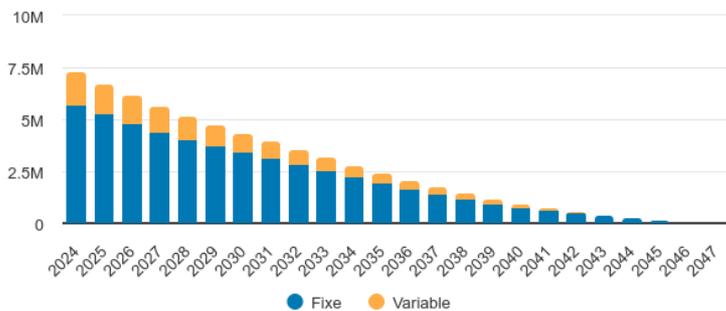
Lignes et Billets de trésorerie 0,00  
Emprunts long terme non mobilisés (1) 1 200 000,00  
Total disponible 1 200 000,00

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

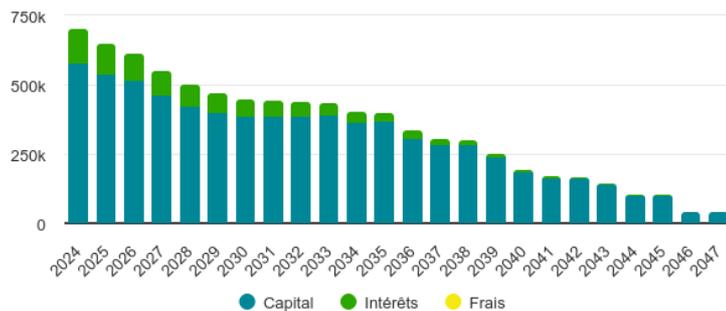


# Extinction

Extinction de l'encours



Evolution de l'annuité

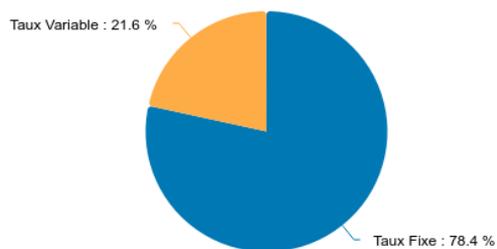


Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2024	7 298 955,65	706 568,70	124 255,33	1,70%	1,73%	582 313,37	706 568,70
2025	6 716 642,28	651 506,89	111 496,75	1,82%	1,69%	540 010,14	651 506,89
2026	6 176 632,14	617 444,98	100 159,91	1,76%	1,65%	517 285,07	617 444,98
2027	5 659 347,07	553 253,38	90 010,87	1,72%	1,61%	463 242,51	553 253,38
2028	5 196 104,56	506 421,00	81 222,09	1,71%	1,58%	425 198,91	506 421,00
2029	4 770 905,65	473 532,13	72 995,84	1,69%	1,55%	400 536,29	473 532,13
2030	4 370 369,36	452 713,89	65 740,92	1,67%	1,53%	386 972,97	452 713,89
2031	3 983 396,39	447 728,83	59 121,62	1,65%	1,51%	388 607,21	447 728,83
2032	3 594 789,18	442 795,66	52 516,94	1,63%	1,48%	390 278,72	442 795,66
2033	3 204 510,46	437 727,02	45 738,64	1,60%	1,45%	391 988,38	437 727,02
2034	2 812 522,08	406 605,82	38 972,65	1,58%	1,42%	367 633,17	406 605,82
2035	2 444 888,91	401 968,70	33 329,79	1,56%	1,40%	368 638,91	401 968,70
2036	2 076 250,00	337 707,10	27 707,10	1,55%	1,37%	310 000,00	337 707,10
2037	1 766 250,00	308 032,23	23 032,23	1,51%	1,35%	285 000,00	308 032,23
2038	1 481 250,00	303 722,58	18 722,58	1,47%	1,32%	285 000,00	303 722,58
2039	1 196 250,00	255 662,94	14 412,94	1,41%	1,27%	241 250,00	255 662,94
2040	955 000,00	198 229,16	11 229,16	1,38%	1,23%	187 000,00	198 229,16
2041	768 000,00	172 632,56	8 632,56	1,30%	1,19%	164 000,00	172 632,56
2042	604 000,00	170 238,96	6 238,96	1,16%	1,11%	164 000,00	170 238,96

2043	440 000,00	147 964,60	3 964,60	0,89%	0,98%	144 000,00	147 964,60
2044	296 000,00	106 218,40	2 218,40	0,74%	0,75%	104 000,00	106 218,40
2045	192 000,00	105 456,80	1 456,80	0,75%	0,76%	104 000,00	105 456,80
2046	88 000,00	44 695,20	695,20	0,79%	0,79%	44 000,00	44 695,20
2047	44 000,00	44 347,60	347,60	0,79%	0,79%	44 000,00	44 347,60

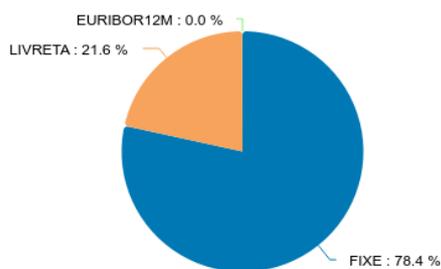
# Index

## Types de Taux



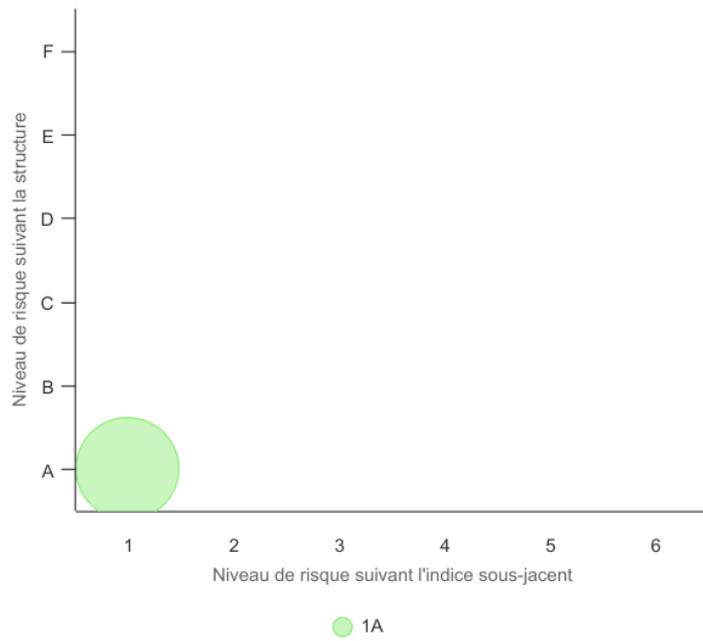
	Fixes	Variables	Total
Encours	5 268 626,99	1 448 015,29	6 716 642,28
%	78,44%	21,56%	100%
Durée de vie moyenne	8 ans, 4 mois	7 ans, 11 mois	8 ans, 3 mois
Duration	7 ans, 10 mois	6 ans, 11 mois	7 ans, 8 mois
Nombre d'emprunts	14	6	20
Taux actuariel	1,18%	3,53%	1,69%
Taux actuariel après couverture	1,18%	3,53%	1,69%

## Index de taux



Index	Nb	Encours au 31/12/2024	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	14	5 268 626,99	78,44%	511 440,65	72,38%
LIVRETA	5	1 448 015,29	21,56%	182 121,41	25,78%
EURIBOR12M	1	0,00	0,00%	13 006,64	1,84%
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	<b>6 716 642,28</b>		<b>706 568,70</b>	

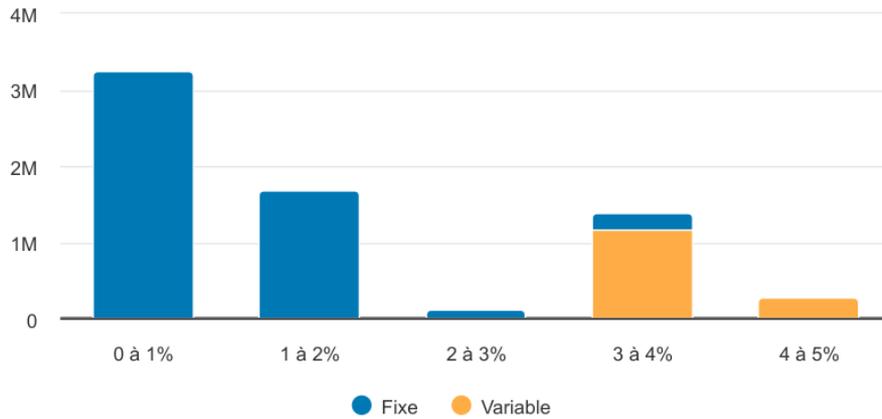
Classification de l'encours au 31/12/2024 en fin de journée selon la charte Gissler



<i>Catégorie</i>	<i>Encours au 31/12/2024</i>	<i>%</i>
1-A	6 716 642,28	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>6 716 642,28</b>	<b>100 %</b>

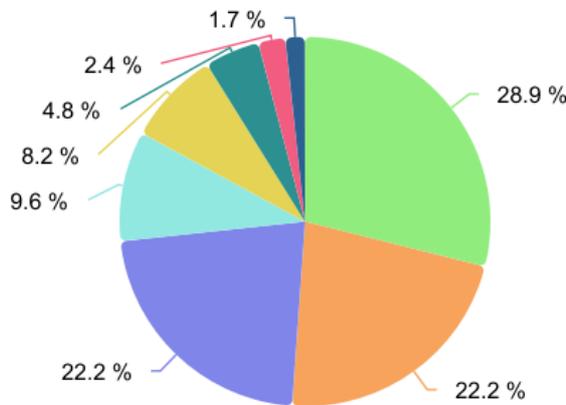
# Coût

## Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	48,24	3 240 000,00
1% à 2%	25,19	1 692 131,52
2% à 3%	1,79	120 000,00
3% à 4%	20,69	1 389 745,47
4% à 5%	4,09	274 765,29
<b>TOTAL</b>		<b>6 716 642,28</b>

## Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	6	37,17	2 496 495,47
10 % du capital remboursé	3	28,53	1 916 172,72
2 mois d'intérêts par rapport au capital remboursé	3	28,53	1 916 172,72
Aucune pénalité paramétrée	2	12,38	831 516,93
Variation TEC 10 + Indemnité gestion 2 mois	2	10,56	709 292,10
3 % du capital remboursé	1	6,15	413 250,00
Indemnité de marché - Valorisation	1	3,03	203 248,36
6 mois d'intérêts sur capital remboursé	2	2,18	146 666,70

TOTAL

Accusé de réception en préfecture,  
025-212505804-20250409-2025-08-DE-16-642,28  
Date de réception préfecture : 16/04/2025

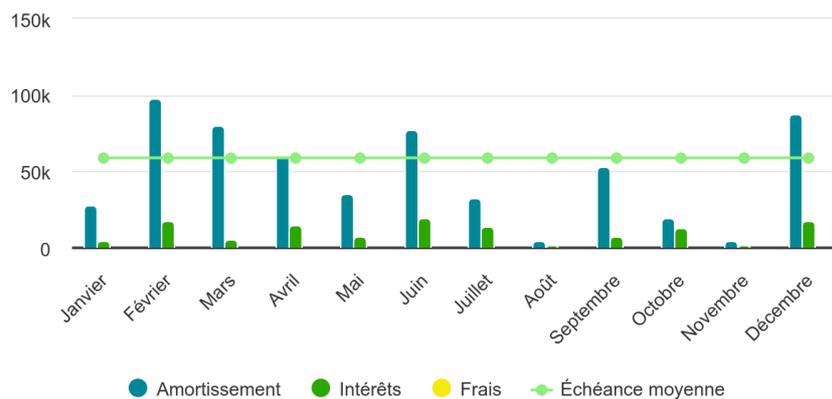
## Taux de financement après couverture

<i>Famille d'indice</i>	<i>Encours avant couverture</i>	<i>Durée de vie moyenne</i>	<i>Taux actuariel après couverture</i>	<i>Durée de résiduelle moyenne</i>	<i>Taux actuariel après couverture (Index initial)</i>
<i>Fixe</i>	5 268 626,99	8 ans, 4 mois	1,18	16 ans, 2 mois	1,18
<i>Livret A</i>	1 448 015,29	7 ans, 11 mois	3,53	15 ans, 5 mois	3,53
<i>Euribor</i>	0,00		0,00		0,00
<b>TOTAL</b>	6 716 642,28	8 ans, 3 mois	1,69	16 ans	1,69

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20250409-2025-33-DE  
Date de réception préfecture : 16/04/2025

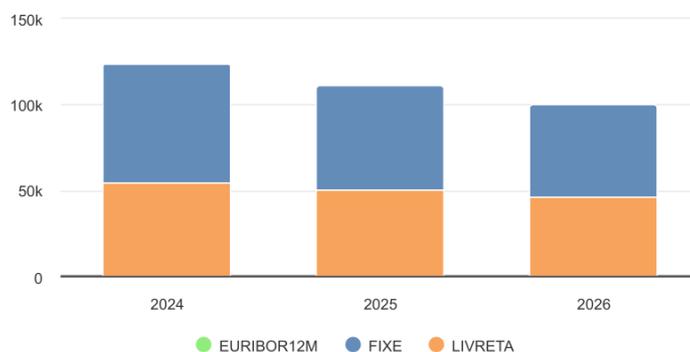
# Echéancier

## Répartition sur l'exercice



Année 2024	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	2	27 895,03	4 771,88	32 666,91
Février	5	98 232,53	17 337,64	115 570,17
Mars	4	80 212,91	5 604,25	85 817,16
Avril	4	60 409,14	14 707,06	75 116,20
Mai	3	35 745,11	7 694,09	43 439,20
Juin	5	76 883,14	19 835,24	96 718,38
Juillet	2	32 502,00	13 827,03	46 329,03
Août	1	5 000,00	1 470,75	6 470,75
Septembre	2	53 029,86	7 436,12	60 465,98
Octobre	1	20 000,00	12 846,60	32 846,60
Novembre	1	5 000,00	1 450,88	6 450,88
Décembre	3	87 403,65	17 273,79	104 677,44
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>582 313,37</b>	<b>124 255,33</b>	<b>706 568,70</b>

## Projection N+2



Index	Intérêts par index 2024 *	Coût moyen 2024	Intérêts par index 2025 *	Coût moyen 2025	Intérêts par index 2026 *	Coût moyen 2026
EURIBOR12M	505,06	4,04%				

Accuse de réception en préfecture  
025-212505804-20250409-2025-33-DE  
Date de réception préfecture : 16/04/2025

<i>FIXE</i>	68 821,28	1,61%	61 237,49	1,51%	53 651,57	1,39%
<i>LIVRETA</i>	54 928,99	3,55%	50 259,26	3,54%	46 508,34	3,53%
<i>TOTAL</i>	124 255,33	1,70%	111 496,75	1,82%	100 159,91	1,76%

*\* Intérêts après couverture*

### *Répartition par périodicité*

<i>Périodicité</i>	<i>Encours</i>	<i>%</i>	<i>Nb de contrats</i>
<i>Année(s)</i>	5 073 563,44	75,54%	15
<i>Semestre(s)</i>	1 173 250,00	17,47%	2
<i>Trimestre(s)</i>	469 828,84	6,99%	2
<i>Mois</i>	0,00	0,00%	1
<i>TOTAL</i>	6 716 642,28		20

# Durée de vie

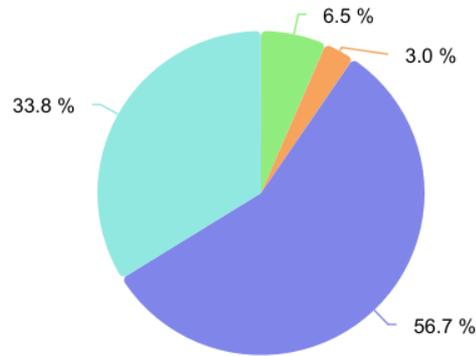
## Indicateurs

Encours 6 716 642,28  
Durée de vie moyenne \* 8 ans, 3 mois  
Durée résiduelle Moyenne \* 16 ans

Duration \* 7 ans, 8 mois  
Durée résiduelle \* 22 ans, 1 mois

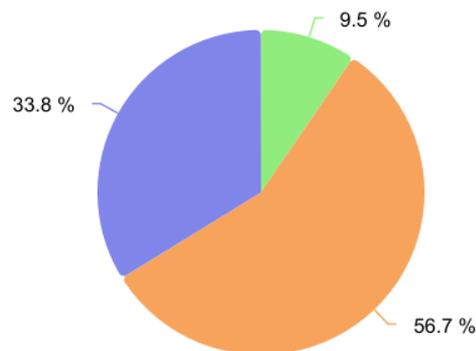
\* tirages futurs compris

## Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	434 679,10
5 - 10 ans	203 248,36
10 - 20 ans	3 806 714,82
20 - 30 ans	2 272 000,00
TOTAL	6 716 642,28

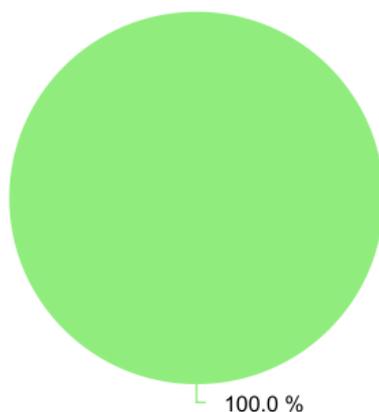
## Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	637 927,46
5 - 10 ans	3 806 714,82
10 - 20 ans	2 272 000,00
TOTAL	6 716 642,28

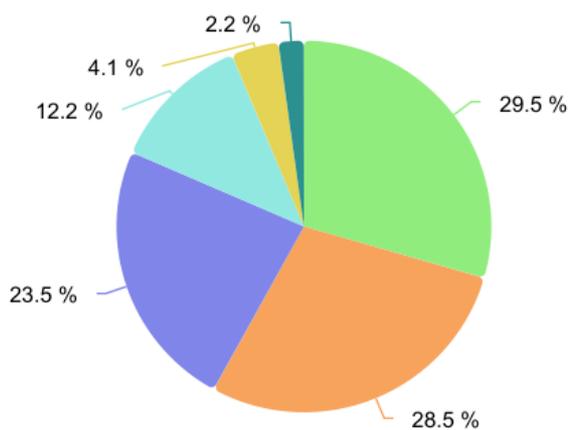
# Affectation

## Budgets



Budget	%	Montant
<span style="color: green;">■</span> Budget Principal	100,00	6 716 642,28
<b>TOTAL</b>		<b>6 716 642,28</b>

## Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
<span style="color: green;">■</span> CAISSE FRANCAISE DE FINANCEMENT LOCAL	-	29,48	1 980 000,00
<span style="color: orange;">■</span> CREDIT AGRICOLE	-	28,53	1 916 172,72
<span style="color: purple;">■</span> Caisse d'Epargne	-	23,52	1 579 916,63
<span style="color: cyan;">■</span> CREDIT MUTUEL	-	12,20	819 120,94
<span style="color: yellow;">■</span> CAISSE DEPOTS CONSIGNATIONS	-	4,09	274 765,29
<span style="color: teal;">■</span> BANQUE POPULAIRE BOURGOGNE FRANCHE-COMTE	-	2,18	146 666,70
<b>TOTAL</b>			<b>6 716 642,28</b>

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20250409-2025-33-DE  
Date de réception préfecture : 16/04/2025

## Répartition de l'encours par catégorie de dette en 2024

Catégorie	Encours 01/01	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
				Amort.		
Emprunt en euros - 1641	7 298 955,65	706 568,70	124 255,33	582 313,37	706 568,70	6 716 642,28