

# **VILLE DE SAUMUR**

## **BUDGET PRIMITIF 2026**

### **DETTE PROPRE**

## **RAPPORT DE PRESENTATION**

Hôtel de Ville  
Rue Molière - CS 54030  
49408 Saumur Cedex  
Tél. : 02 41 83 30 00



[www.ville-saumur.fr](http://www.ville-saumur.fr)



# Bilan Annuel

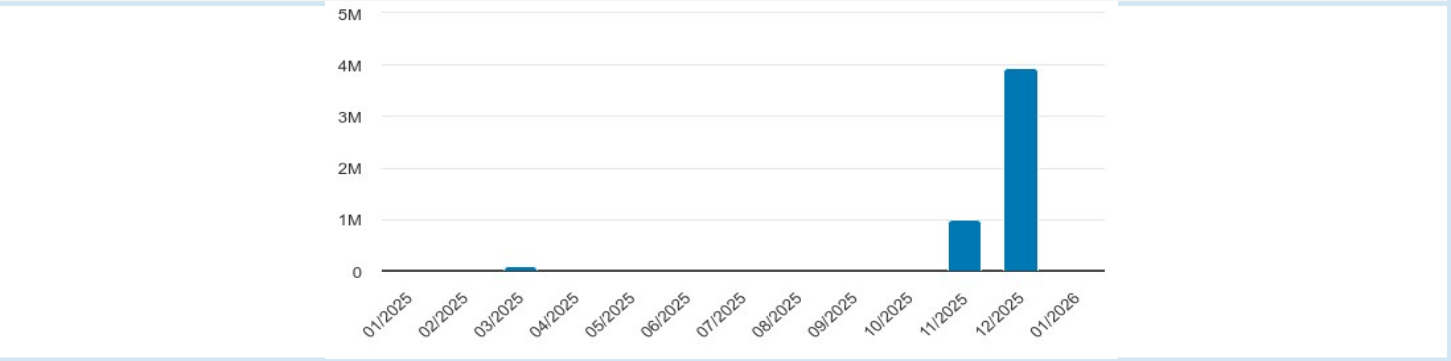
## Caractéristiques de la dette au 01/01/2026

Encours <b>28 044 724,00</b>	Nombre d'emprunts * <b>30</b>
Taux actuariel * <b>2,12%</b>	Taux moyen de l'exercice <b>2,01%</b>
* tirages futurs compris	

## Charges financières en 2026

Annuité <b>4 342 961,72</b>	Amortissement <b>3 770 130,48</b>
Remboursement anticipé avec flux <b>0,00</b>	Remboursement anticipé sans flux <b>0,00</b>
Intérêts emprunts <b>572 831,24</b>	Frais <b>0,00</b>
	ICNE <b>155 097,90</b>

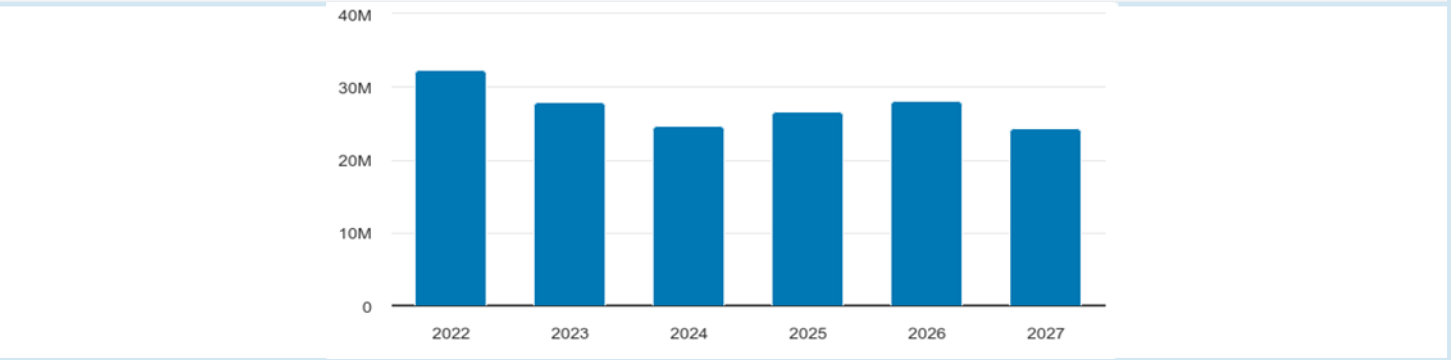
## Versements mensuels récents



## Financements Disponibles au 01/01/2026

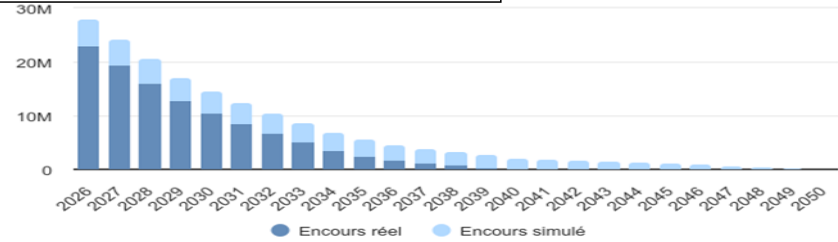
Enveloppes de Financement <b>0,00</b>	Lignes et Billets de trésorerie <b>0,00</b>
Remboursements temporaires <b>0,00</b>	Emprunts long terme non mobilisés <b>0,00</b>

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

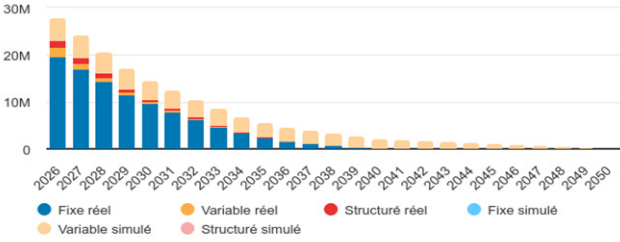


Extinction

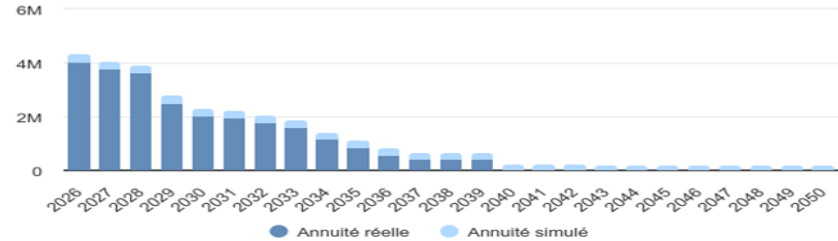
Réel et Simulé)



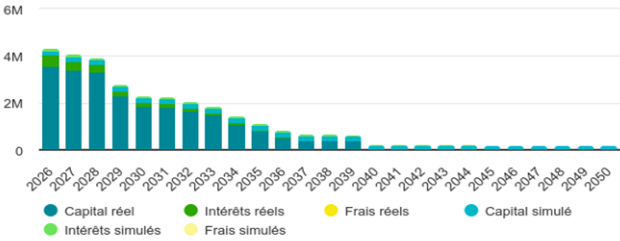
Evolution annuelle de l'encours (Réel et Simulé)



Evolution de l'annuité (Réel et Simulé)



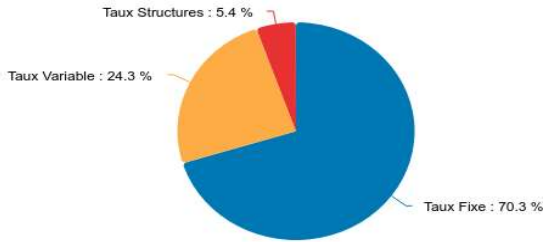
Extinction de l'annuité (Réel et Simulé)



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2026	28 044 724,00	4 342 961,72	572 831,24	2,01%	2,09%	3 770 130,48	4 342 961,72
2027	24 274 593,52	4 076 105,97	478 790,66	1,78%	2,03%	3 597 315,31	4 076 105,97
2028	20 677 278,21	3 932 669,62	393 878,30	1,79%	1,97%	3 538 791,32	3 932 669,62
2029	17 138 486,89	2 810 034,24	308 520,73	1,83%	1,88%	2 501 513,51	2 810 034,24
2030	14 636 973,38	2 328 132,37	262 615,06	1,90%	1,88%	2 065 517,31	2 328 132,37
2031	12 571 456,07	2 259 419,28	233 724,65	1,98%	1,95%	2 025 694,63	2 259 419,28
2032	10 545 761,44	2 070 406,48	205 794,67	2,10%	2,06%	1 864 611,81	2 070 406,48
2033	8 681 149,63	1 875 648,66	178 882,29	2,24%	2,18%	1 696 766,37	1 875 648,66
2034	6 984 383,26	1 444 924,16	154 043,51	2,39%	2,34%	1 290 880,65	1 444 924,16
2035	5 693 502,61	1 134 083,79	131 528,77	2,48%	2,46%	1 002 555,02	1 134 083,79
2036	4 690 947,59	844 412,16	110 782,94	2,54%	2,53%	733 629,22	844 412,16
2037	3 957 318,37	677 491,68	93 898,85	2,50%	2,56%	583 592,83	677 491,68
2038	3 373 725,54	673 033,43	77 124,71	2,43%	2,50%	595 908,72	673 033,43
2039	2 777 816,82	668 574,78	59 957,96	2,32%	2,42%	608 616,82	668 574,78
2040	2 169 200,00	244 597,20	47 397,20	2,27%	2,28%	197 200,00	244 597,20
2041	1 972 000,00	240 109,87	42 909,87	2,26%	2,28%	197 200,00	240 109,87
2042	1 774 800,00	235 651,62	38 451,62	2,26%	2,28%	197 200,00	235 651,62
2043	1 577 600,00	231 193,33	33 993,33	2,26%	2,28%	197 200,00	231 193,33
2044	1 380 400,00	226 753,56	29 553,56	2,27%	2,28%	197 200,00	226 753,56
2045	1 183 200,00	222 276,78	25 076,78	2,26%	2,28%	197 200,00	222 276,78
2046	986 000,00	217 818,51	20 618,51	2,26%	2,28%	197 200,00	217 818,51
2047	788 800,00	213 360,26	16 160,26	2,26%	2,28%	197 200,00	213 360,26
2048	591 600,00	208 909,90	11 709,90	2,27%	2,28%	197 200,00	208 909,90
2049	394 400,00	204 443,71	7 243,71	2,26%	2,28%	197 200,00	204 443,71
2050	197 200,00	199 985,41	2 785,41	2,26%	2,28%	197 200,00	199 985,41

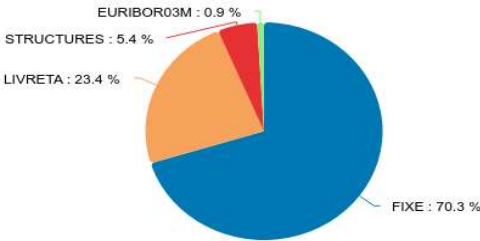
Index

Types de Taux



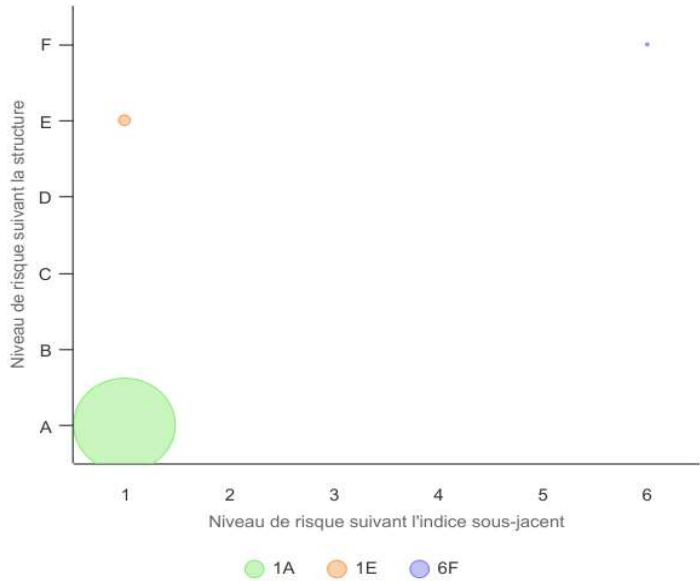
	Fixes	Variables	Structurés	Total
Encours	19 701 898,11	6 822 550,61	1 520 275,28	28 044 724,00
%	70,25%	24,33%	5,42%	100%
Durée de vie moyenne	4 ans, 7 mois	9 ans, 10 mois	3 ans, 1 mois	5 ans, 9 mois
Duration	4 ans, 4 mois	8 ans, 11 mois	2 ans, 9 mois	5 ans, 4 mois
Nombre d'emprunts	14	14	2	30
Taux actuariel	1,88%	2,50%	3,58%	2,12%
Taux actuariel après couverture	1,88%	2,50%	3,58%	2,12%

Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2026	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	14	19 701 898,11	70,25%	3 024 199,39	69,63%
LIVRETA	12	6 565 207,87	23,41%	736 320,24	16,95%
STRUCTURES	2	1 520 275,28	5,42%	319 587,39	7,36%
EURIBOR03M	2	257 342,74	0,92%	262 854,70	6,05%
TOTAL	30	28 044 724,00		4 342 961,72	

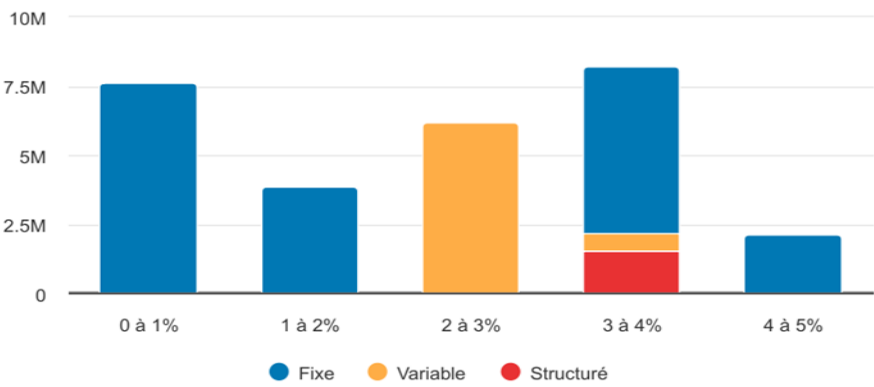
Classification de l'encours au 01/01/2026 en début de journée  
selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2026	%
1-A	26 524 448,72	94,58%
1-E	853 608,63	3,04%
6-F	666 666,65	2,38%
TOTAL	28 044 724,00	100 %

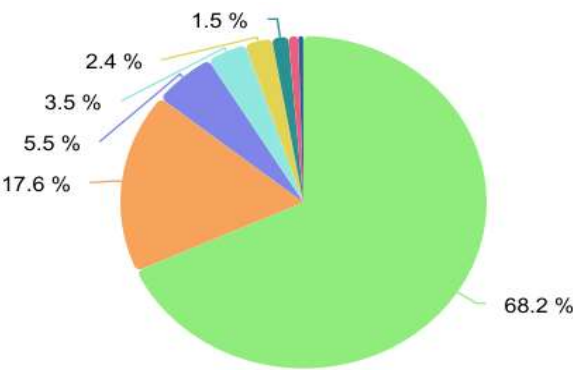
Coût

Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	33,08	7 647 256,01
1% à 2%	16,68	3 854 470,45
2% à 3%	5,40	1 247 138,61
3% à 4%	35,56	8 220 285,14
4% à 5%	9,28	2 145 573,79
TOTAL		23 114 724,00

Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité de marché : Valorisation	12	82,75	19 128 379,20
Indemnité actuarielle	6	21,33	4 930 000,00
Variation TEC 10 + 2 mois d'intérêts	2	6,73	1 554 470,45
6 mois d'intérêts sur le capital remboursé	4	4,25	982 829,50
Sans Indemnité	3	2,90	670 000,00
0.35% du capital remboursé * durée résiduelle en jours	1	1,77	410 000,00
3 mois d'intérêts sur capital restant dû	1	1,05	242 378,37
3 % sur capital restant dû	1	0,55	126 666,48
TOTAL			23 114 724,00

# Durée de vie

## Indicateurs

Encours **28 044 724,00**

Durée de vie moyenne \* **5 ans, 9 mois**

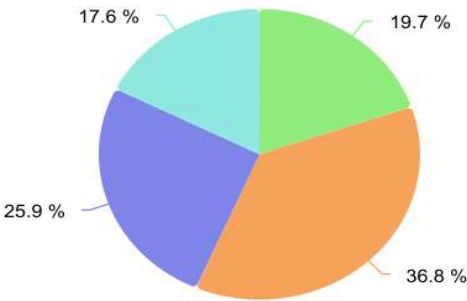
Durée résiduelle Moyenne \* **11 ans, 2 mois**

Duration \* **5 ans, 4 mois**

Durée résiduelle \* **24 ans, 11 mois**

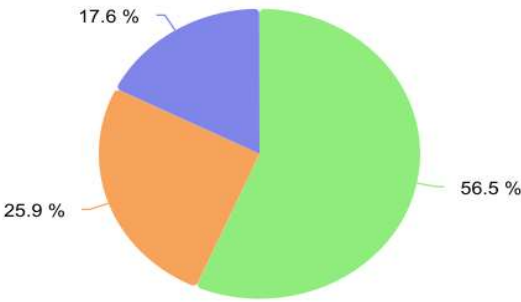
*\* tirages futurs compris*

## Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	5 527 126,11
5 - 10 ans	10 314 835,76
10 - 20 ans	7 272 762,13
20 - 30 ans	4 930 000,00
TOTAL	28 044 724,00

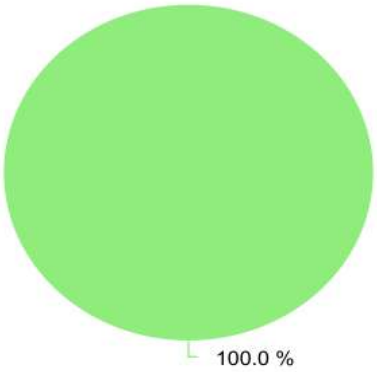
## Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	15 841 961,87
5 - 10 ans	7 272 762,13
10 - 20 ans	4 930 000,00
TOTAL	28 044 724,00

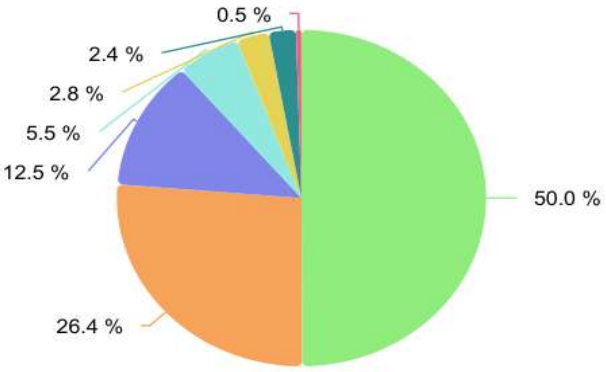
Affectation

Budgets



Budget	%	Montant
<div>Budget Principal</div>	100,00	28 044 724,00
TOTAL		28 044 724,00

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
<div>AGENCE FRANCE LOCALE</div>	-	49,96	14 012 095,55
<div>CAISSE DES DEPOTS</div>	-	26,35	7 391 023,37
<div>CFFL-CAISSE FR FINANCEMENT LOC</div>	-	12,46	3 493 125,24
<div>CREDIT AGRICOLE</div>	-	5,54	1 554 470,45
<div>CREDIT FONCIER</div>	-	2,83	793 333,13
<div>CAISSE ALLOCATIONS FAMILIALES</div>	-	2,39	670 000,00
<div>CACIB</div>	-	0,47	130 676,26
TOTAL			28 044 724,00