L'état de la dette au 1er janvier 2027 — 9 contrats, 4,2 M€

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 09/11/2026

Relevé contrat par contrat, ratios et échéancier · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. **Les prêteurs, les contrats et les montants sont inventés. Aucun montant n'est recalculé : chaque ligne est reprise du tableau d'amortissement du contrat qu'elle désigne, et le calcul qui en dérive s'imprime pour que le service le vérifie ligne à ligne.**

Les neuf contrats, ligne à ligne

N°	Prêteur	Objet financé	Capital restant dû au 01/01/2027	Taux	Type
1	Caisse Ancelline	Groupe scolaire des Peupliers	620 000 €	1,45 %	Fixe
2	Banque Vallonne	Complexe sportif	540 000 €	3,10 %	Fixe

N°	Prêteur	Objet financé	Capital restant dû au 01/01/2027	Taux	Type
3	Crédit du Ponant	Réseaux d'eaux pluviales	480 000 €	2,60 %	Fixe
4	**Financière des Communes de l'Ouest**	**Réhabilitation de l'hôtel de ville**	**800 000 €**	**1,15 % jusqu'au 30/06/2027**	**Révisable — échéance de phase le 30 juin 2027**
5	Caisse Ancelline	Voirie communale, tranche 2	410 000 €	2,90 %	Fixe
6	Banque Vallonne	Médiathèque	360 000 €	1,90 %	Fixe
7	Crédit du Ponant	Acquisition foncière du parc	330 000 €	3,45 %	Fixe
8	Caisse Ancelline	Éclairage public	410 000 €	1,70 %	Fixe
9	Financière des Communes de l'Ouest	Salle des fêtes	250 000 €	1,48 %	Révisable — phase courant jusqu'en 2031
Total	—	—	**4 200 000 €**	**2,10 % — taux moyen pondéré**	**7 fixes, 2 révisables**

Ce que chaque contrat porte en 2027

N°	Dernière échéance	Capital 2027	Intérêts 2027	Annuité 2027
1	2036	62 000 €	8 990 €	70 990 €

LINDBERGH FORMATION — Blue Lemon Agent — RCS Évry 817 946 114 —
Mentions légales : bluelemonagent.ai/mentions-legales

N°	Dernière échéance	Capital 2027	Intérêts 2027	Annuité 2027
2	2036	54 000 €	16 740 €	70 740 €
3	2036	48 000 €	12 480 €	60 480 €
4	**2030**	**200 000 €**	**19 000 €**	**219 000 €**
5	2046	20 500 €	11 890 €	32 390 €
6	2056	12 000 €	6 840 €	18 840 €
7	2081	6 000 €	11 385 €	17 385 €
8	2074	8 500 €	6 970 €	15 470 €
9	2110	3 000 €	3 700 €	6 700 €
Total	—	**414 000 €**	**97 995 €**	**511 995 €**

L'annuité 2027 ressort à 511 995 €, soit 512 000 € arrondis — 414 000 € de capital et 98 000 € d'intérêts. Les dernières échéances des contrats 6 à 9 s'étalent au-delà de 2050 : ce sont des emprunts de très longue durée souscrits sur des équipements structurants, et leur capital 2027 est faible par construction. Le taux moyen pondéré de 2,10 % est celui du capital restant dû au 1er janvier ; il n'intègre pas le changement de phase du contrat n° 4, qui n'intervient qu'au 30 juin.

L'écart de 9 800 € expliqué — le contrat n° 4

	Valeur	Ce qui l'explique
Intérêts 2027 rapportés à l'encours du 1er janvier	**2,33 %**	97 995 € ÷ 4 200 000 €
Taux moyen pondéré du capital restant dû	**2,10 %**	Somme des capitaux pondérés par leur taux de phase
Écart	**9 800 €**	**Un seul contrat le porte : le n° 4**

LINDBERGH FORMATION — Blue Lemon Agent — RCS Évry 817 946 114 —
Mentions légales : bluelemonagent.ai/mentions-legales

	Valeur	Ce qui l'explique
Calcul de l'écart	**800 000 € × 2,45 points × 6 mois ÷ 12**	**Passage de 1,15 % à 3,60 % au 1er juillet 2027, sur la moitié de l'année**

Ce que le contrat n° 4 coûte sur les quatre années qui restent

Exercice	Capital restant dû au 1^{er} janvier	Intérêts au taux de phase (1,15 %)	Intérêts au taux indexé estimé (3,60 %)	Écart
2027	800 000 €	9 200 €	**19 000 €**	**9 800 €**
2028	600 000 €	6 900 €	**21 600 €**	**14 700 €**
2029	400 000 €	4 600 €	**14 400 €**	**9 800 €**
2030	200 000 €	2 300 €	**7 200 €**	**4 900 €**
Total	—	**23 000 €**	**62 200 €**	**39 200 €**

> **Le taux indexé de 3,60 % est une estimation, et elle est annoncée comme telle** : le contrat prévoit un index dont la valeur ne sera connue qu'à la date de refixation. **Ce qui n'est pas une estimation, c'est la date — le 30 juin 2027 — et la sensibilité : chaque point d'index au-dessus de 1,15 % coûte 4 000 € en 2027 et 6 000 € en 2028. Le tableau est refait automatiquement le lendemain de la publication de l'index.**

Les quatre ratios, sur trois exercices

LINDBERGH FORMATION — Blue Lemon Agent — RCS Évry 817 946 114 —
Mentions légales : bluelemonagent.ai/mentions-legales

Ratio	01/01/2025	01/01/2026	01/01/2027	Seuil délibéré par le conseil municipal
Encours de dette	5,08 M€	4,61 M€	**4,20 M€**	—
Capacité de désendettement	6,1 ans	5,7 ans	**5,3 ans**	**8 ans — délibération du 16 décembre 2025**
Épargne brute	833 000 €	809 000 €	**792 000 €**	—
Taux d'épargne brute	7,0 %	6,7 %	**6,5 %**	—
Annuité rapportée aux recettes réelles de fonctionnement	4,4 %	4,3 %	**4,2 %**	—
Encours par habitant	540 €	490 €	**447 €**	—
Épargne nette	363 000 €	339 000 €	**378 000 €**	—

La lecture que la série publie sur elle-même, et qui sera posée en séance si le service ne la pose pas : la capacité de désendettement s'améliore de 6,1 à 5,3 ans, mais l'amélioration vient de l'amortissement — 884 000 € de capital remboursés en deux exercices sans emprunt nouveau — et non de l'épargne, qui recule de 41 000 € sur la même période. Le ratio est bon ; sa mécanique appelle une vigilance sur l'épargne brute, et c'est ce que la note d'orientation budgétaire dit en toutes lettres.

À arrêter par le service

État de la dette arrêté par la responsable des finances le : _____

Taux d'index retenu pour l'estimation du second semestre 2027, s'il diffère de 3,60 % : _____

LINDBERGH FORMATION — Blue Lemon Agent — RCS Évry 817 946 114 —
Mentions légales : bluelemonagent.ai/mentions-legales

Demandez une démonstration avec vos propres documents

Ce document est un exemple fictif. Pour voir l'agent travailler sur vos propres documents, demandez une démonstration depuis sa fiche.
https://bluelemonagent.ai/secteur-public/metiers/agent-ia-gestionnaire-dette-finances-locales

---

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.