



TABLEAU DE BORD AU 01/01/2021

DETTE DIRECTE



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.

Caractéristiques de la dette au 01/01/2021

Encours	6 836 859,37	Nombre d'emprunts *	27
Taux actuariel *	1,48%	Taux moyen de l'exercice	1,44%

* tirages futurs compris

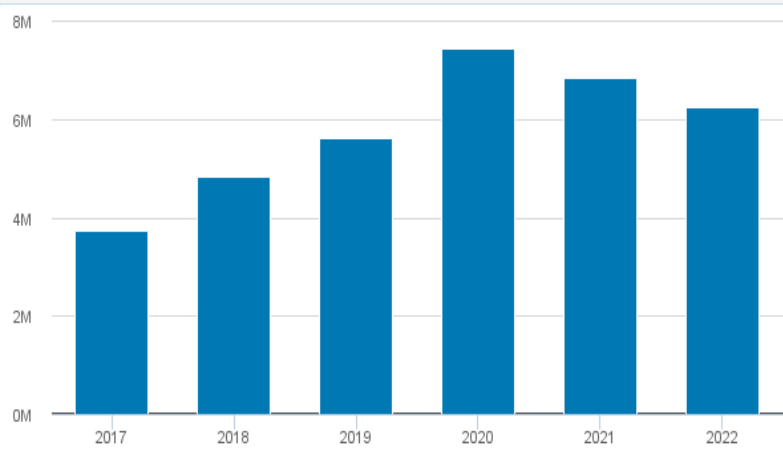
Charges financières en 2021

Annuité	679 590,73	Amortissement	580 891,03
Remboursement anticipé avec flux	0,00	Remboursement anticipé sans flux	0,00
Intérêts emprunts	98 699,70	ICNE	20 839,39

Financements Disponibles au 01/01/2021

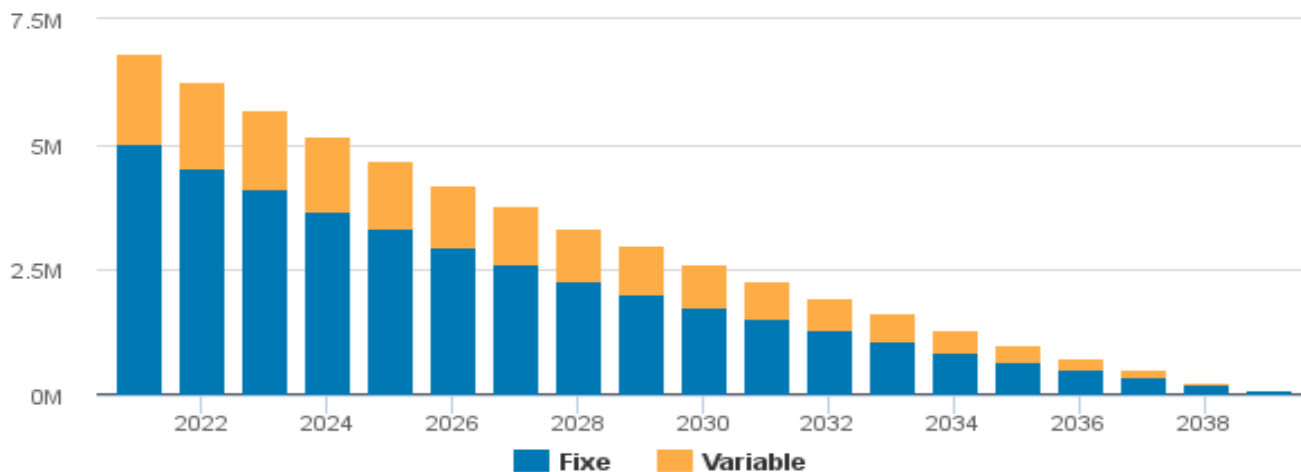
Enveloppes de Financement	0,00	Lignes et Billets de trésorerie (1)	500 000,00
Remboursements temporaires	0,00	Emprunts long terme non mobilisés	0,00
		Total disponible	500 000,00

Evolution de l'encours depuis 5 ans au 01/01 en début de journée



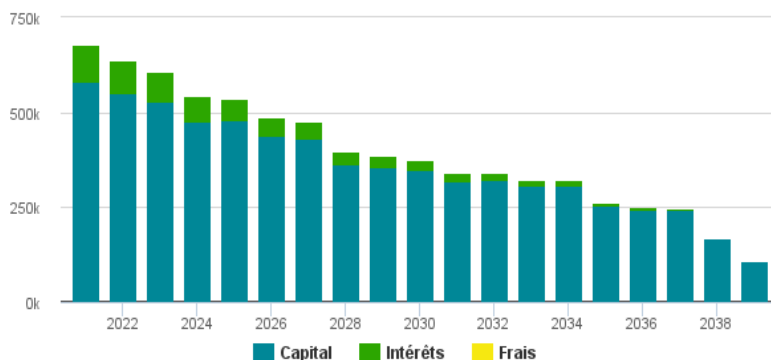
Extinction

Extinction de l'encours



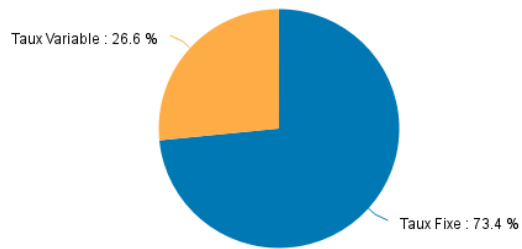
Extinction -suite-

Evolution de l'annuité



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2021	6 836 859,37	679 590,73	98 699,70	1,44%	1,48%	580 891,03	679 590,73
2022	6 255 968,34	638 115,49	86 743,20	1,39%	1,43%	551 372,29	638 115,49
2023	5 704 596,05	606 543,34	75 942,93	1,32%	1,37%	530 600,41	606 543,34
2024	5 173 995,64	542 350,06	65 689,29	1,28%	1,31%	476 660,77	542 350,06
2025	4 697 334,87	537 126,74	57 318,86	1,23%	1,27%	479 807,88	537 126,74
2026	4 217 526,99	488 388,31	49 217,90	1,17%	1,21%	439 170,41	488 388,31
2027	3 778 356,58	474 584,08	42 004,44	1,11%	1,16%	432 579,64	474 584,08
2028	3 345 776,94	398 739,25	35 367,67	1,07%	1,09%	363 371,58	398 739,25
2029	2 982 405,36	387 187,62	30 600,77	1,04%	1,06%	356 586,85	387 187,62
2030	2 625 818,51	376 106,07	26 254,19	1,02%	1,04%	349 851,88	376 106,07
2031	2 275 966,63	341 204,70	22 254,03	0,99%	1,01%	318 950,67	341 204,70
2032	1 957 015,96	339 447,08	18 726,05	0,97%	0,99%	320 721,03	339 447,08
2033	1 636 294,93	322 717,86	15 218,80	0,94%	0,97%	307 499,06	322 717,86
2034	1 328 795,87	320 966,98	11 871,74	0,91%	0,94%	309 095,24	320 966,98
2035	1 019 700,63	261 844,42	8 495,18	0,88%	0,89%	253 349,24	261 844,42
2036	766 351,39	250 840,14	6 158,83	0,87%	0,88%	244 681,31	250 840,14
2037	521 670,08	249 260,77	3 962,69	0,86%	0,87%	245 298,08	249 260,77
2038	276 372,00	170 202,17	1 860,17	0,88%	0,86%	168 342,00	170 202,17
2039	108 030,00	108 665,60	635,60	0,94%	0,95%	108 030,00	108 665,60

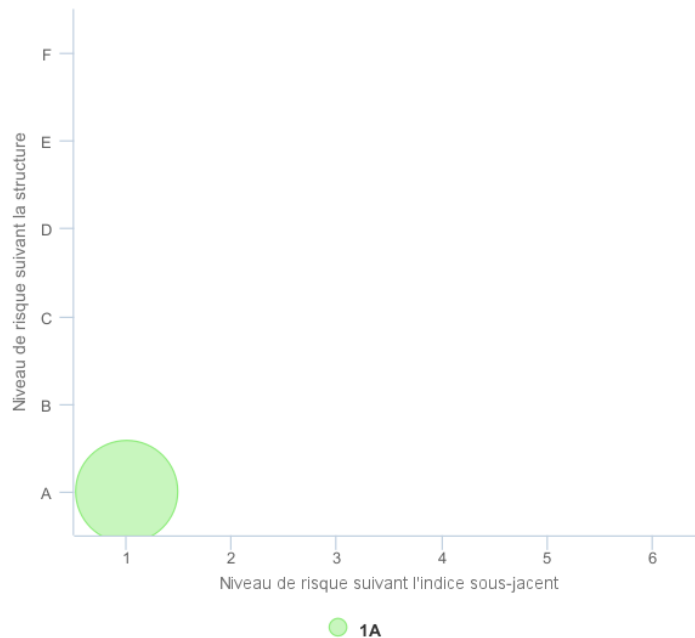
Types de Taux



	Fixes	Variables	Total
Encours	5 020 480,18	1 816 379,19	6 836 859,37
%	73,43%	26,57%	100%
Durée de vie moyenne	7 ans, 3 mois	8 ans, 7 mois	7 ans, 7 mois
Duration	6 ans, 11 mois	8 ans, 5 mois	7 ans, 3 mois
Nombre d'emprunts	23	4	27
Taux actuariel	1,80%	0,59%	1,48%
Taux moyen	1,75%	0,59%	1,44%

Charte Gissler

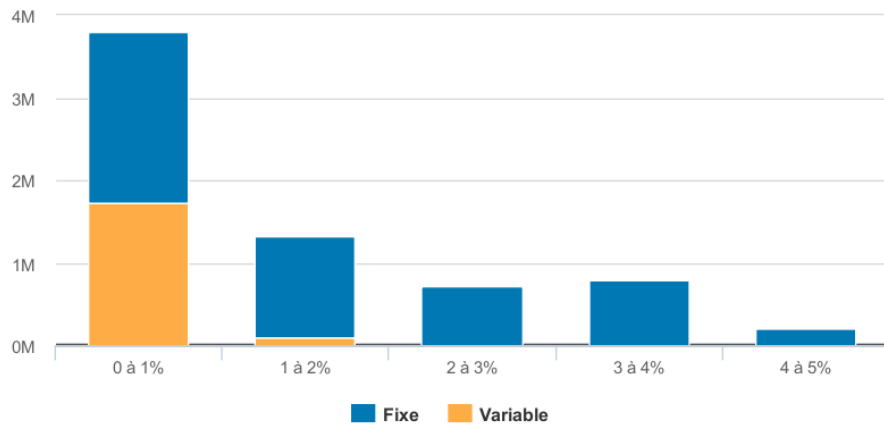
Classification de l'encours au 01/01/2021 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2021	%
1-A	6 836 859,37	100,00%
TOTAL	6 836 859,37	100 %

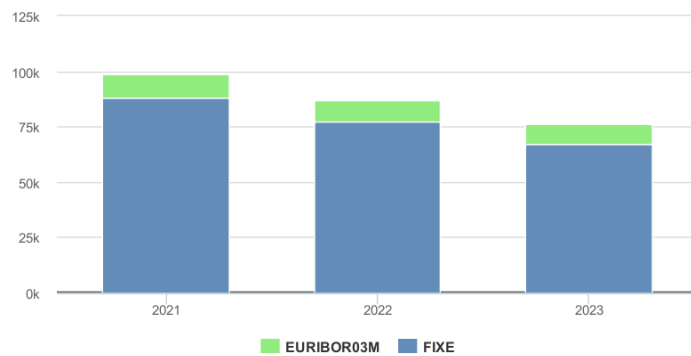
Coût

Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	55,54	3 797 246,00
1% à 2%	19,37	1 324 251,02
2% à 3%	10,51	718 609,76
3% à 4%	11,64	796 025,42
4% à 5%	2,94	200 727,17
TOTAL		6 836 859,37

Projection N+2

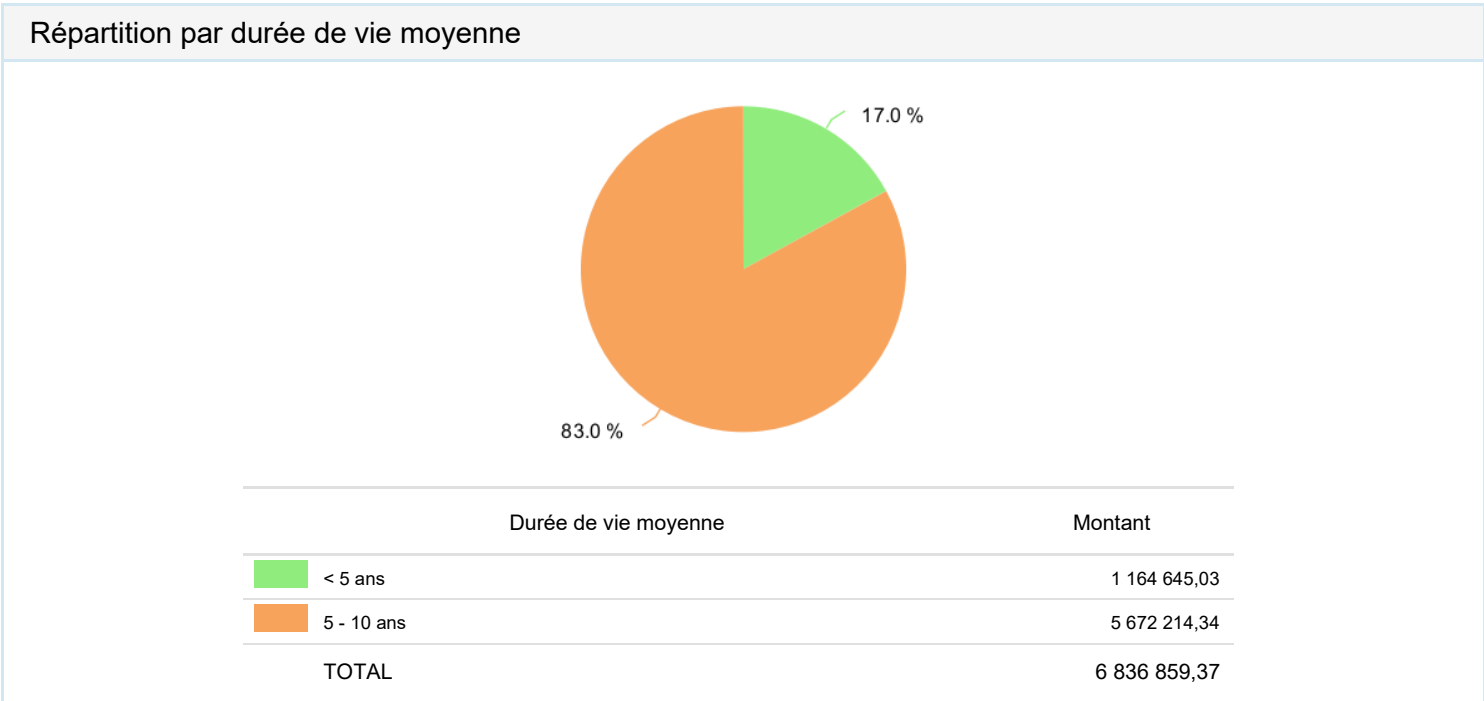
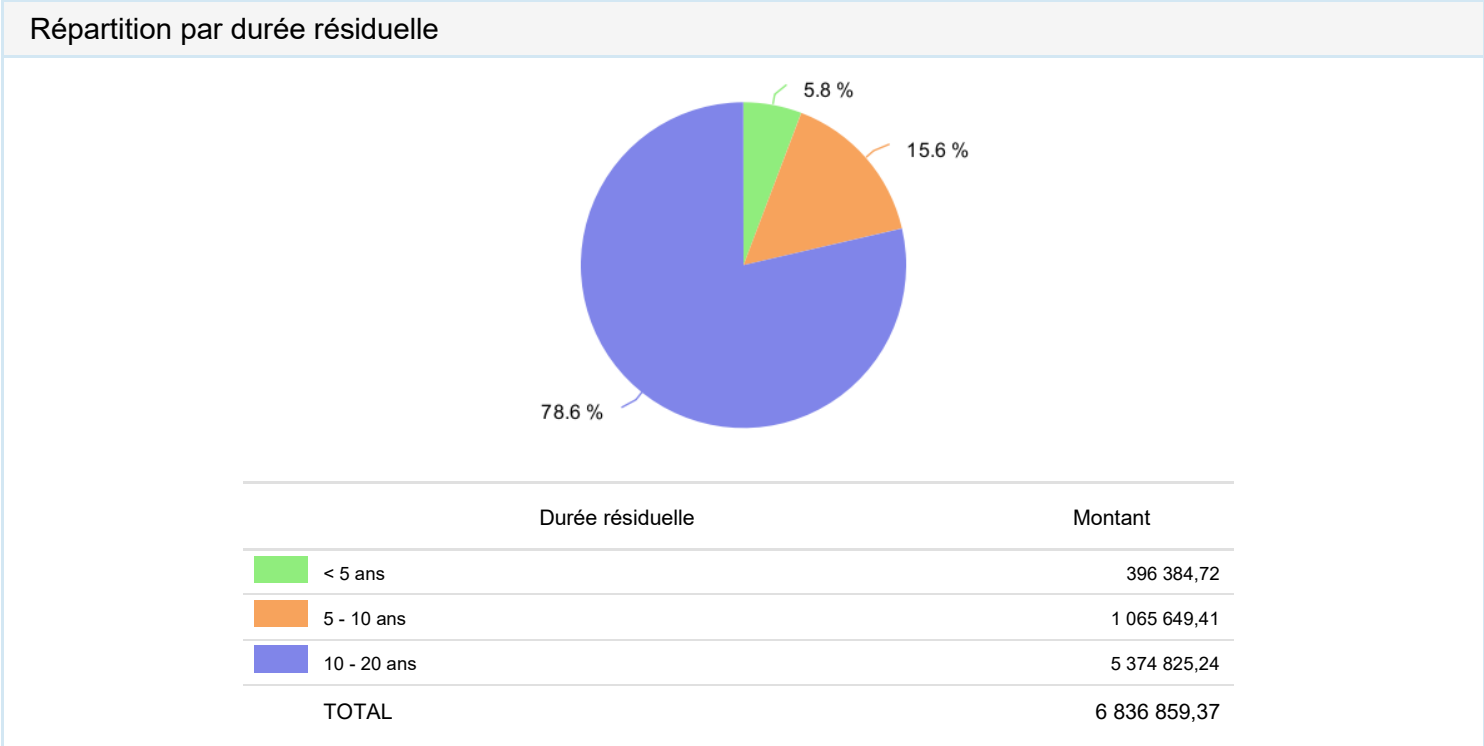


Index	Intérêts par index 2021 *	Coût moyen 2021	Intérêts par index 2022 *	Coût moyen 2022	Intérêts par index 2023 *	Coût moyen 2023
EURIBOR03M	10 460,12	0,65%	9 745,71	0,63%	9 013,30	0,62%
FIXE	88 239,58	2,36%	76 997,49	2,28%	66 929,63	2,18%
TOTAL	98 699,70	1,44%	86 743,20	1,39%	75 942,93	1,32%

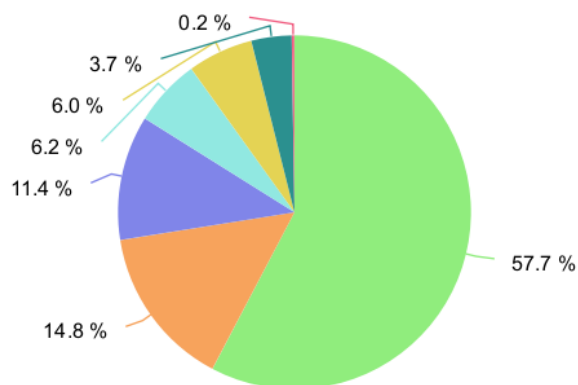
* Intérêts après couverture

Indicateurs	
Encours	6 836 859,37
Durée de vie moyenne *	7 ans, 7 mois
Durée résiduelle Moyenne *	14 ans, 10 mois
Duration *	7 ans, 3 mois
Durée résiduelle *	18 ans, 11 mois

** tirages futurs compris*



Prêteurs



Prêteur	Notation MOODY'S	%	Montant
Caisse de Crédit Agricole	-	57,70	3 945 118,75
Caisse d'Épargne	-	14,79	1 011 055,15
Crédit Mutuel	-	11,41	780 320,80
Dexia Crédit Local	-	6,15	420 474,36
La Banque Postale	-	6,00	410 266,66
Caisse des Dépôts et Consignations	-	3,70	252 993,65
Centre National du Cinéma	-	0,24	16 630,00