



TABLEAU DE BORD AU 01/01/2022

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 01/01/2022

Encours	7 743 727,57	Nombre d'emprunts *	27
Taux actuariel *	1,24% (1,48% au DOB 2021)	Taux moyen de l'exercice	1,21% (1,44% au DOB 2021)
			<i>* tirages futurs compris</i>

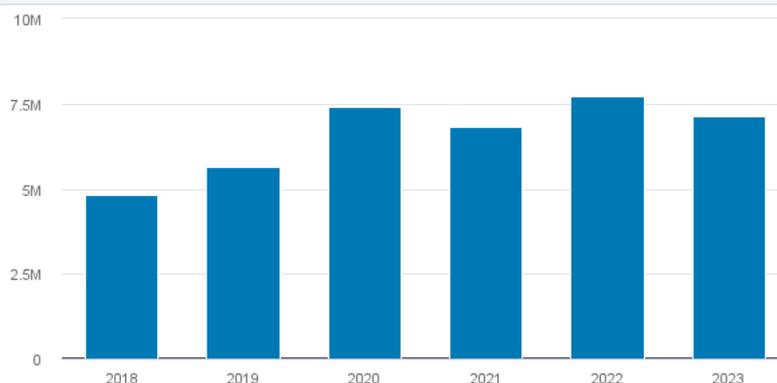
Charges financières en 2022

Annuité	707 882,16	Amortissement	614 129,55
Remboursement anticipé avec flux	0,00	Remboursement anticipé sans flux	0,00
Intérêts emprunts	93 752,61	ICNE	22 746,59

Financements Disponibles au 01/01/2022

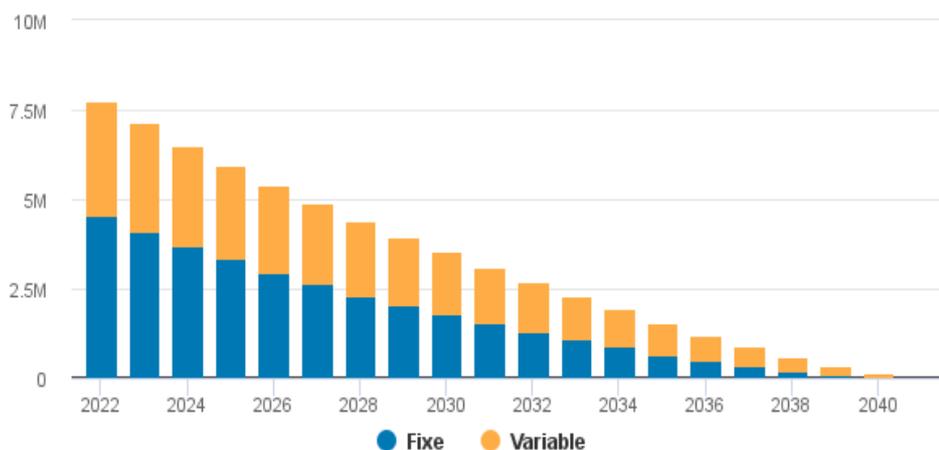
Lignes et Billets de trésorerie (1)	500 000,00
LCT Crédit Agricole	
Période 2021/31-01-2022	

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



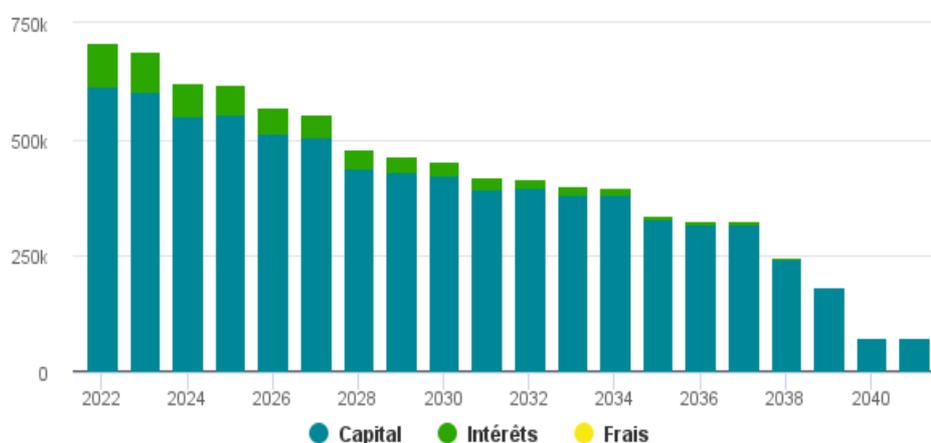
Extinction de la dette

Extinction de l'encours



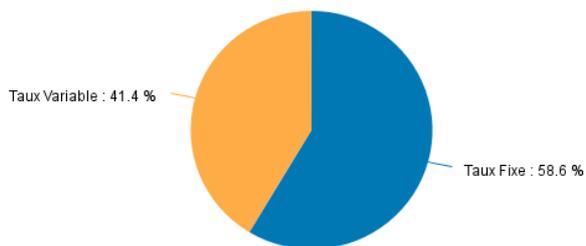
Extinction de la dette -suite-

Evolution de l'annuité



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2022	7 743 727,57	707 882,16	93 752,61	1,21%	1,24%	614 129,55	707 882,16
2023	7 129 598,02	688 200,76	82 600,35	1,15%	1,19%	605 600,41	688 200,76
2024	6 523 997,61	623 667,22	72 006,45	1,11%	1,14%	551 660,77	623 667,22
2025	5 972 336,84	618 101,27	63 293,39	1,06%	1,10%	554 807,88	618 101,27
2026	5 417 528,96	568 957,06	54 786,65	1,01%	1,05%	514 170,41	568 957,06
2027	4 903 358,55	554 796,77	47 217,16	0,96%	1,00%	507 579,61	554 796,77
2028	4 395 778,94	478 621,79	40 250,21	0,93%	0,94%	438 371,58	478 621,79
2029	3 957 407,36	466 699,28	35 112,43	0,90%	0,92%	431 586,85	466 699,28
2030	3 525 820,51	455 261,06	30 409,18	0,88%	0,89%	424 851,88	455 261,06
2031	3 100 968,63	420 022,08	26 071,41	0,85%	0,87%	393 950,67	420 022,08
2032	2 707 017,96	417 877,45	22 156,42	0,83%	0,85%	395 721,03	417 877,45
2033	2 311 296,93	400 800,11	18 301,05	0,81%	0,82%	382 499,06	400 800,11
2034	1 928 797,87	398 691,67	14 596,43	0,77%	0,80%	384 095,24	398 691,67
2035	1 544 702,63	339 211,62	10 862,38	0,74%	0,75%	328 349,24	339 211,62
2036	1 216 353,39	327 865,98	8 184,67	0,72%	0,73%	319 681,31	327 865,98
2037	896 672,08	325 908,26	5 610,18	0,69%	0,71%	320 298,08	325 908,26
2038	576 374,00	246 495,93	3 151,93	0,65%	0,66%	243 344,00	246 495,93
2039	333 030,00	184 603,63	1 573,63	0,60%	0,63%	183 030,00	184 603,63
2040	150 000,00	75 582,13	582,13	0,48%	0,48%	75 000,00	75 582,13
2041		75 223,01	223,01	0,48%	0,48%	75 000,00	75 223,01

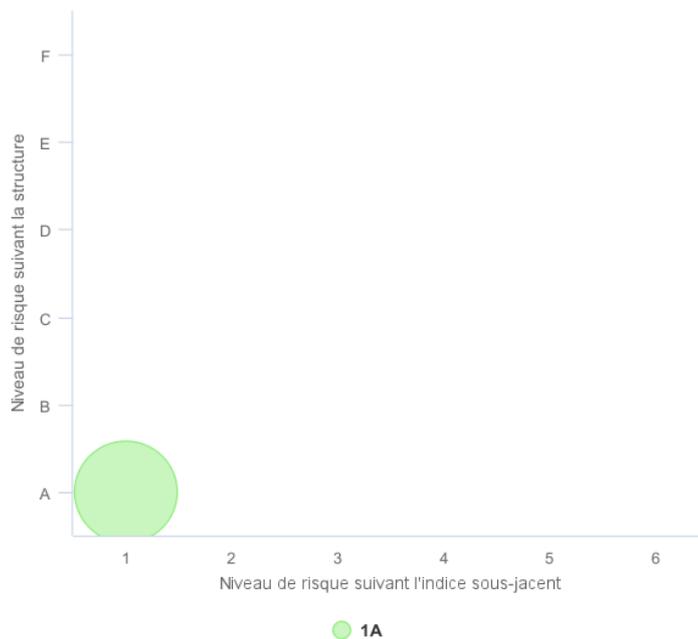
Types de Taux



	Fixes	Variables	Total
Encours	4 538 781,70	3 204 945,87	7 743 727,57
%	58,61%	41,39%	100%
Durée de vie moyenne	7 ans	9 ans	7 ans, 10 mois
Duration	6 ans, 8 mois	8 ans, 10 mois	7 ans, 7 mois
Nombre d'emprunts	19	8	27
Taux actuariel	1,74%	0,54%	1,24%
Taux moyen	1,70%	0,53%	1,21%

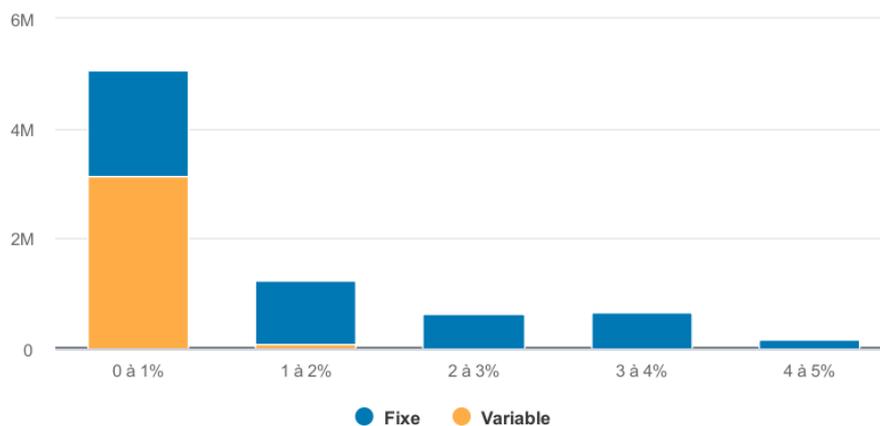
Charte Gissler

Classification de l'encours au 01/01/2022 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2022	%
1-A	7 743 727,57	100,00%
TOTAL	7 743 727,57	100 %

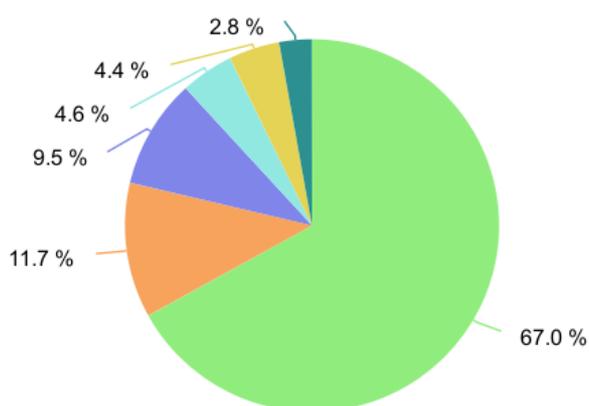
Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	65,53	5 074 486,00
1% à 2%	15,89	1 230 130,37
2% à 3%	8,10	627 140,89
3% à 4%	8,38	649 103,63
4% à 5%	2,10	162 866,68
TOTAL		7 743 727,57

Affectation

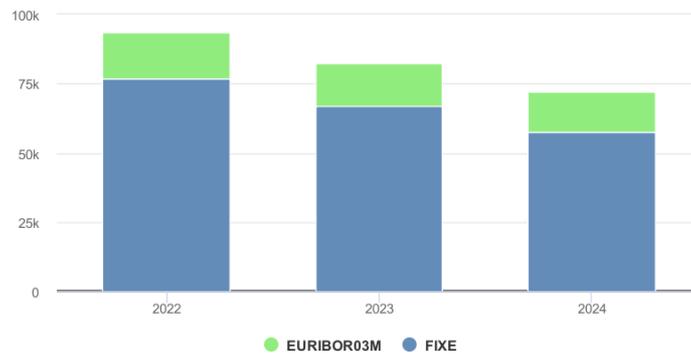
Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
Caisse de Crédit Agricole	-	66,97	5 185 972,94
Caisse d'Epargne	-	11,73	908 106,91
Crédit Mutuel	-	9,50	735 364,17
La Banque Postale	-	4,59	355 571,42
Dexia Crédit Local	-	4,39	339 578,96
Caisse des Dépôts et Consignations	-	2,83	219 133,17
TOTAL			7 743 727,57

Projection en N+2

ANNEXE 2 (6/6)



Index	Intérêts par index 2022 *	Coût moyen 2022	Intérêts par index 2023 *	Coût moyen 2023	Intérêts par index 2024 *	Coût moyen 2024
EURIBOR03M	16 755,12	0,57%	15 670,72	0,56%	14 621,73	0,55%
FIXE	76 997,49	2,28%	66 929,63	2,18%	57 384,72	2,07%
TOTAL	93 752,61	1,21%	82 600,35	1,15%	72 006,45	1,11%

* Intérêts après couverture

Durée de vie

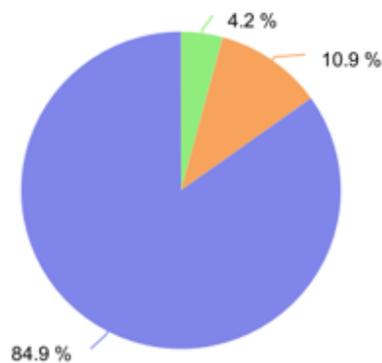
Indicateurs

Encours **7 743 727,57**
 Durée de vie moyenne * **7 ans, 10 mois**
 Durée résiduelle Moyenne * **15 ans, 4 mois**

Duration * **7 ans, 7 mois**
 Durée résiduelle * **19 ans, 11 mois**

* tirages futurs compris

Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	326 745,70
5 - 10 ans	845 058,17
10 - 20 ans	6 571 923,70
TOTAL	7 743 727,57