

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le

ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE



TABLEAU DE BORD AU 01/01/2024

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.

Bilan Annuel

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Caractéristiques de la dette au 01/01/2024

Encours 8 489 005,54
Taux actuariel * 2,08%

Nombre d'emprunts * 27
Taux moyen de l'exercice 2,13%

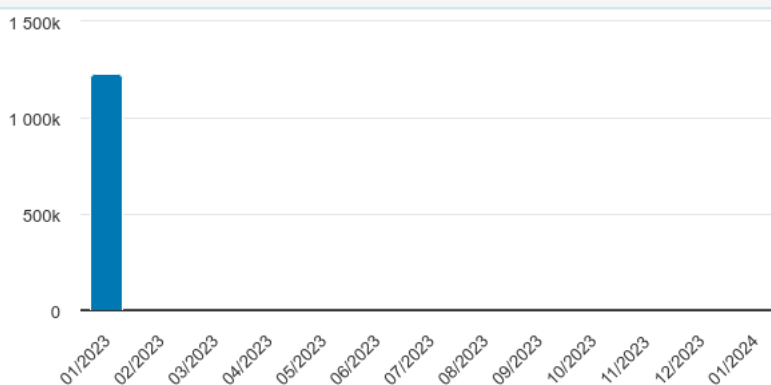
* tirages futurs compris

Charges financières en 2024

Annuité 789 566,87
Remboursement anticipé avec flux 0,00
Intérêts emprunts 177 908,06

Amortissement 611 658,81
Remboursement anticipé sans flux 0,00
ICNE 52 816,37

Versements mensuels récents

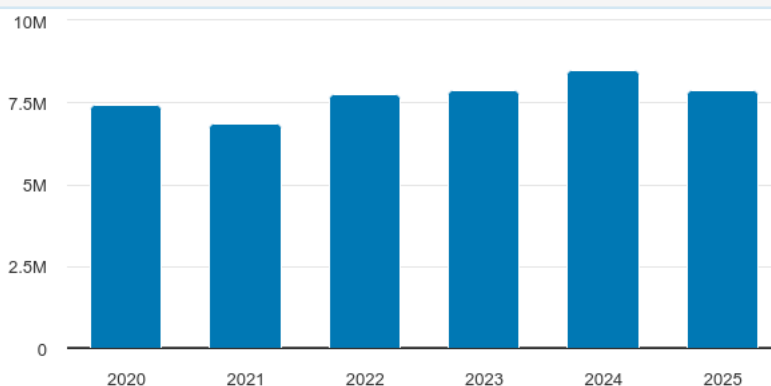


Financements Disponibles au 01/01/2024

Enveloppes de Financement 0,00
Remboursements temporaires 0,00

Lignes et Billets de trésorerie 0,00
Emprunts long terme non mobilisés 0,00

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



Extinction

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

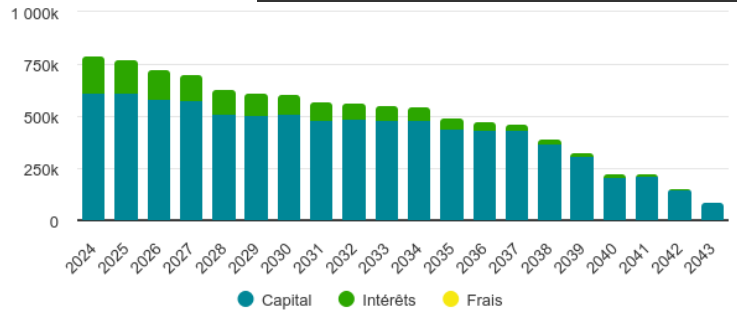
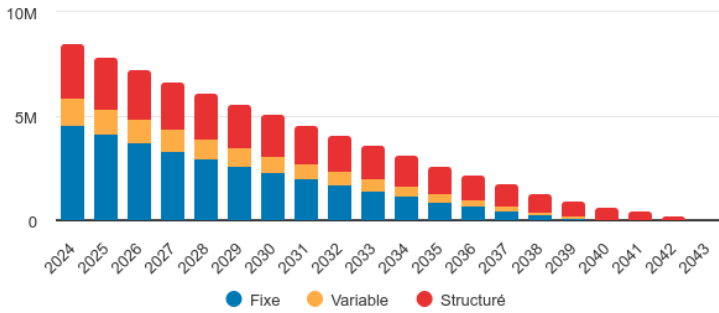
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Extinction de l'encours



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2024	8 489 005,54	789 566,87	177 908,06	2,13%	2,08%	611 658,81	789 566,87
2025	7 877 346,73	773 372,39	158 566,47	1,98%	2,05%	614 805,92	773 372,39
2026	7 262 540,81	723 223,41	142 054,96	1,94%	2,02%	581 168,45	723 223,41
2027	6 681 372,36	703 637,38	129 059,96	1,91%	2,00%	574 577,42	703 637,38
2028	6 106 794,94	628 786,55	117 416,97	1,90%	1,98%	511 369,58	628 786,55
2029	5 595 425,36	612 014,02	107 429,17	1,90%	1,99%	504 584,85	612 014,02
2030	5 090 840,51	607 718,77	97 868,89	1,90%	1,99%	509 849,88	607 718,77
2031	4 580 990,63	573 484,46	88 535,79	1,91%	1,99%	484 948,67	573 484,46
2032	4 096 041,96	565 884,15	79 165,12	1,92%	2,00%	486 719,03	565 884,15
2033	3 609 322,93	553 570,81	70 073,75	1,93%	2,01%	483 497,06	553 570,81
2034	3 125 825,87	545 780,88	60 687,64	1,93%	2,02%	485 093,24	545 780,88
2035	2 640 732,63	491 573,90	51 226,66	1,93%	2,04%	440 347,24	491 573,90
2036	2 200 385,39	474 382,18	42 702,87	1,94%	2,05%	431 679,31	474 382,18
2037	1 768 706,08	466 330,40	34 034,32	1,94%	2,06%	432 296,08	466 330,40
2038	1 336 410,00	394 281,08	25 901,08	1,99%	2,09%	368 380,00	394 281,08
2039	968 030,00	327 493,46	19 463,46	2,16%	2,16%	308 030,00	327 493,46
2040	660 000,00	224 171,44	14 171,44	2,32%	2,31%	210 000,00	224 171,44
2041	450 000,00	224 316,96	9 316,96	2,31%	2,30%	215 000,00	224 316,96
2042	235 000,00	153 003,34	5 003,34	2,29%	2,29%	148 000,00	153 003,34

2043	87 000,00	88 961,66	1 961,66	2,26%	2,26%	87 000,00
------	-----------	-----------	----------	-------	-------	-----------

Envoyé en préfecture le 11/04/2024
Reçu en préfecture le 11/04/2024
Publié le
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE



Index

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

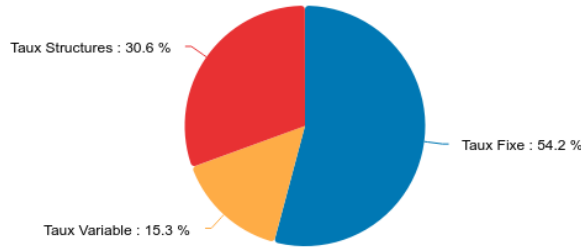
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



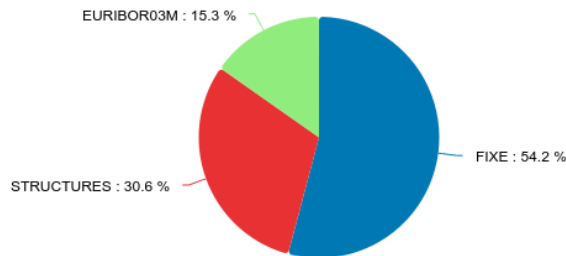
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Types de Taux



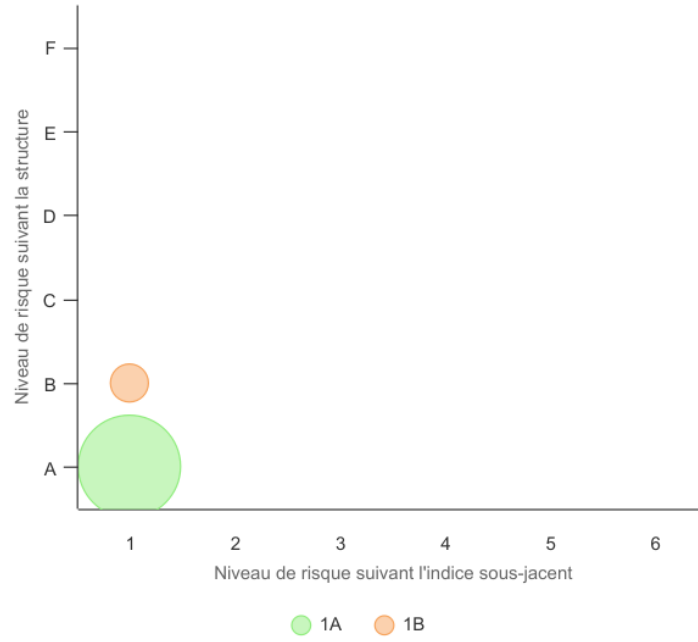
	Fixes	Variables	Structurés	Total
Encours	4 597 172,31	1 296 833,23	2 595 000,00	8 489 005,54
%	54,15%	15,28%	30,57%	100%
Durée de vie moyenne	6 ans, 7 mois	7 ans, 11 mois	10 ans, 6 mois	8 ans
Duration	6 ans, 4 mois	7 ans, 3 mois	9 ans, 3 mois	7 ans, 4 mois
Nombre d'emprunts	18	5	4	27
Taux actuariel	1,72%	3,12%	2,20%	2,08%
Taux actuariel après couverture	1,72%	3,12%	2,20%	2,08%

Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2024	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	18	4 597 172,31	54,15%	502 208,15	63,61%
STRUCTURES	4	2 595 000,00	30,57%	151 880,08	19,24%
EURIBOR03M	5	1 296 833,23	15,28%	135 478,64	17,16%
TOTAL	27	8 489 005,54		789 566,87	

Classification de l'encours au 01/01/2024 en début de jeu selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2024	%
1-A	6 254 005,54	73,67%
1-B	2 235 000,00	26,33%
TOTAL	8 489 005,54	100 %

Coût

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

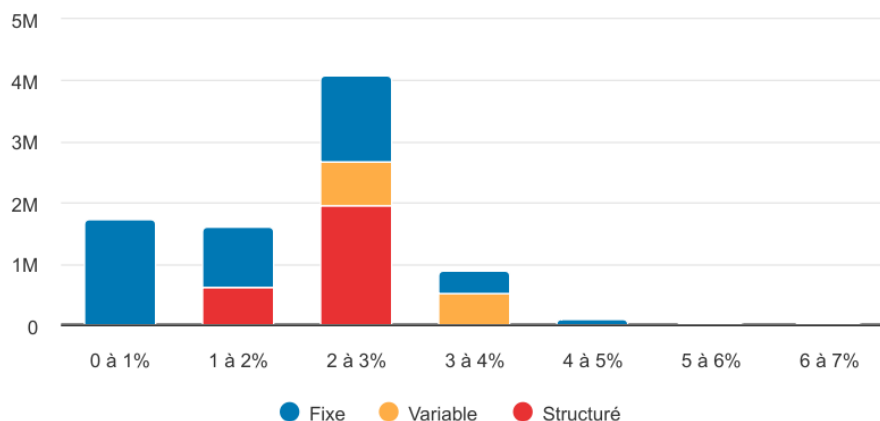
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



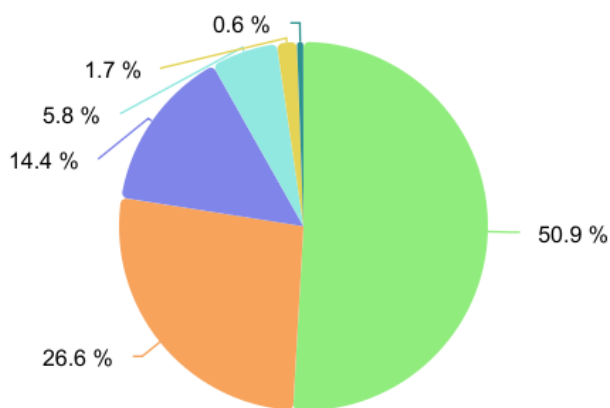
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	20,36	1 728 480,00
1% à 2%	19,09	1 620 168,65
2% à 3%	48,22	4 093 534,67
3% à 4%	10,57	897 429,09
4% à 5%	1,19	101 059,90
5% à 6%	0,27	23 333,38
6% à 7%	0,29	24 999,85
TOTAL		8 489 005,54

Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité de marché : valorisation	6	50,92	4 322 239,90
Aucune pénalité paramétrée	5	26,57	2 255 250,00
Indemnité actuarielle	11	14,36	1 219 197,59
5 % du capital remboursé par anticipation	1	5,84	495 584,82
6 mois d'intérêts sur capital remboursé par anticipation	2	1,75	148 400,00
3 % sur capital remboursé par anticipation	2	0,57	48 333,23
TOTAL			8 489 005,54

Taux de financement après couverture

Envoyé en préfecture le 11/04/2024
 Reçu en préfecture le 11/04/2024
 Publié le 12 ans, 10 mois
 ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Famille d'indice	Encours avant couverture	Durée de vie moyenne	Taux actuariel après couverture	Durée de résiduelle moyenne	Taux actuariel après couverture (taux initial)
Fixe	4 597 172,31	6 ans, 7 mois	1,72		1,72
Euribor	1 296 833,23	7 ans, 11 mois	3,12	15 ans, 8 mois	3,12
Autres	2 595 000,00	10 ans, 6 mois	2,20	18 ans, 7 mois	2,20
TOTAL	8 489 005,54	8 ans	2,08	15 ans, 1 mois	2,08

Echéancier

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

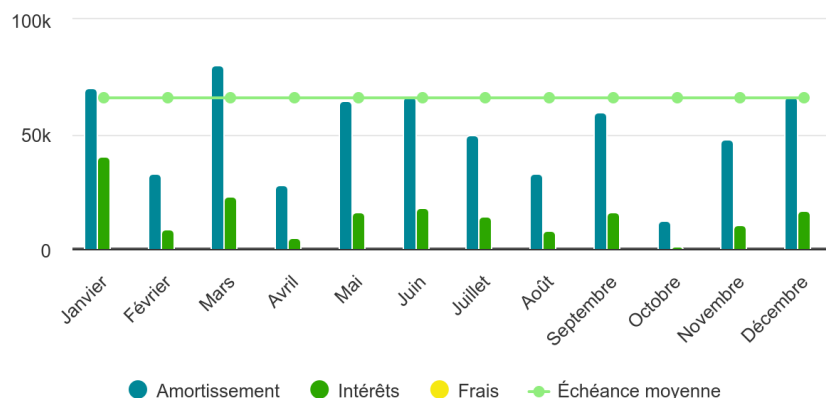
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



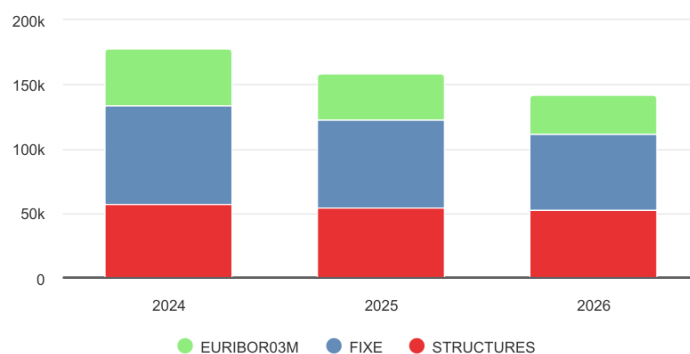
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Répartition sur l'exercice



Année 2024	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	6	70 251,01	40 167,63	110 418,64
Février	8	32 797,94	8 455,75	41 253,69
Mars	7	80 258,60	23 204,03	103 462,63
Avril	4	28 061,56	4 787,45	32 849,01
Mai	9	64 742,86	16 032,05	80 774,91
Juin	7	66 638,29	17 820,64	84 458,93
Juillet	5	49 648,89	14 160,68	63 809,57
Août	8	32 961,53	8 032,67	40 994,20
Septembre	5	59 848,67	16 381,55	76 230,22
Octobre	3	12 440,47	1 532,92	13 973,39
Novembre	10	47 619,11	10 806,88	58 425,99
Décembre	6	66 389,88	16 525,81	82 915,69
TOTAL	78	611 658,81	177 908,06	789 566,87

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
EURIBOR03M	44 395,32	3,71%	36 159,41	3,15%	30 624,22	2,85%

FIXE	76 632,66	2,09%	67 751,45		2,02%	58 979,86	1,95%	
STRUCTURES	56 880,08	2,18%	54 655,61		Publié le	52 450,88	2,18%	
TOTAL	177 908,06	2,13%	158 566,47		ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE	1,98%	142 054,96	1,94%

* Intérêts après couverture

Envoyé en préfecture le 11/04/2024
Reçu en préfecture le 11/04/2024
S²LOW
Publié le 52 450,88
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Répartition par périodicité			
Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	2 539 762,04	29,92%	8
Semestre(s)	862 032,52	10,15%	2
Trimestre(s)	5 087 210,98	59,93%	17
Mois	0,00	0,00%	0
TOTAL	8 489 005,54		27

Durée de vie

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Indicateurs

Encours 8 489 005,54

Duration * 7 ans, 4 mois

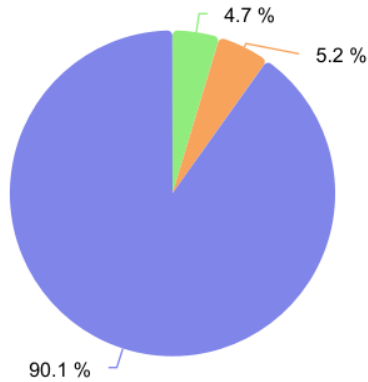
Durée de vie moyenne * 8 ans

Durée résiduelle * 19 ans

Durée résiduelle Moyenne * 15 ans

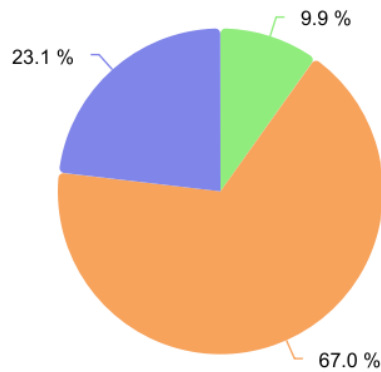
* tirages futurs compris

Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	397 283,84
5 - 10 ans	440 089,56
10 - 20 ans	7 651 632,14
TOTAL	8 489 005,54

Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	837 373,40
5 - 10 ans	5 686 632,14
10 - 20 ans	1 965 000,00
TOTAL	8 489 005,54

Affectation

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

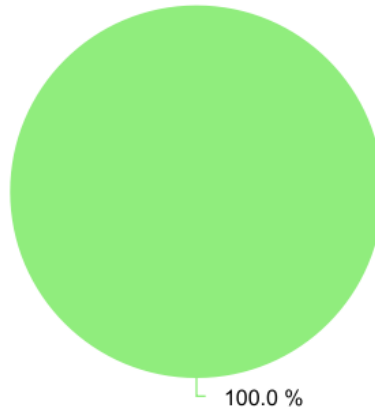
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



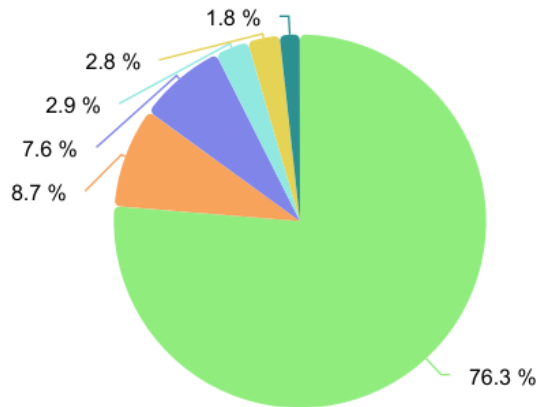
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Budgets



Budget	%	Montant
BUDGET PRINCIPAL	100,00	8 489 005,54
TOTAL		8 489 005,54

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
Caisse de Crédit Agricole	-	76,30	6 477 230,00
Caisse d'Epargne	-	8,69	737 549,84
Crédit Mutuel	-	7,59	643 984,82
La Banque Postale	-	2,90	246 180,94
Dexia Crédit Local	-	2,77	235 466,81
Caisse des Dépôts et Consignations	-	1,75	148 593,13
TOTAL			8 489 005,54

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Bilan court terme

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

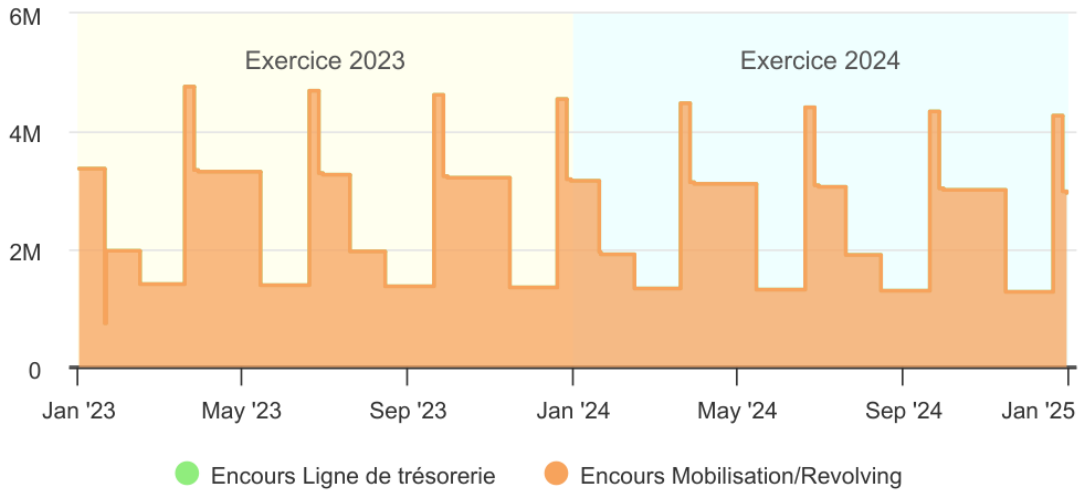
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Bilan des enveloppes N et N-1



Contrat	Prêteur	Plafond Moyen		Encours Max		Encours Moyen		Intérêts Financiers		Commission	
		2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Mobilisation/Consolidation											
CP1366	CA	0,00	0,00	1 425 000,00	1 350 000,00	1 388 684,75	1 313 743,15	32 019,31	30 738,64	0,00	0,00
Ligne de trésorerie											
CP1704-CA	CA	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAUX						1 388 684,75	1 313 743,15	32 019,31	30 738,64	0,00	0,00

Bilan annuel détaillé des enveloppes

Contrat	Prêteur	Montant	Début	Fin	Plafond Tirage	Plafond Encours	Dispo Plafond Tirage	Dispo Plafond Encours	Encours	Disponible
Mobilisation/Consolidation										
CP1366	CA	0,00	17/05/21 00:00	17/05/42 00:00	0,00	0,00	0,00	-1 350 000,00	1 350 000,00	0,00
CO9811	CA	0,00	27/12/17 00:00	30/12/39 00:00	0,00	0,00	0,00	-3 162 230,00	3 162 230,00	0,00
CP1845	CA	0,00	20/07/22 00:00	20/01/43 00:00	0,00	0,00	0,00	-1 965 000,00	1 965 000,00	0,00

Répartition de l'encours par catégorie de

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le

ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

dette en 2024 

Catégorie	Encours 01/01	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
				Amort.		
1641-Emprunt en euros	8 489 005,54	789 566,87	177 908,06	611 658,81	789 566,87	7 877 346,73