

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 GARANTIE



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 5 558 929,87  
Taux actuariel \* 3,24%

Nombre d'emprunts \* 38  
Taux moyen de l'exercice 3,41%

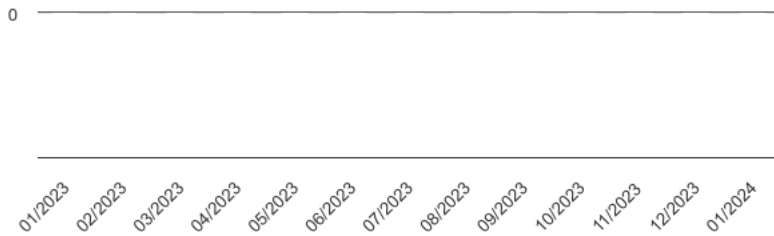
\* tirages futurs compris

## Charges financières en 2024

Annuité 509 729,11  
Remboursement anticipé avec flux 0,00  
Intérêts emprunts 184 920,65

Amortissement 324 808,46  
Remboursement anticipé sans flux 0,00  
ICNE 63 966,39

## Versements mensuels récents

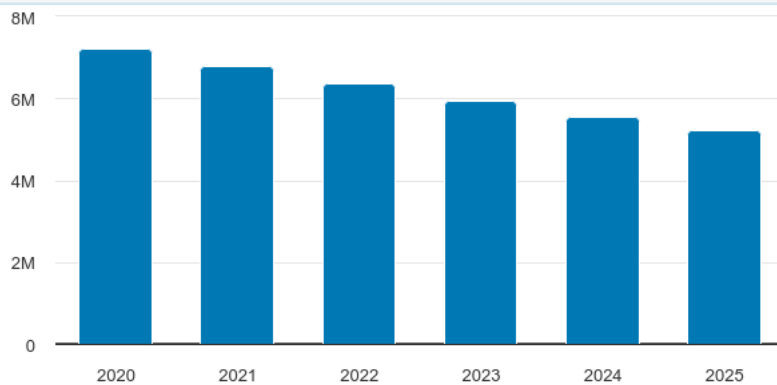


## Financements Disponibles au 01/01/2024

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

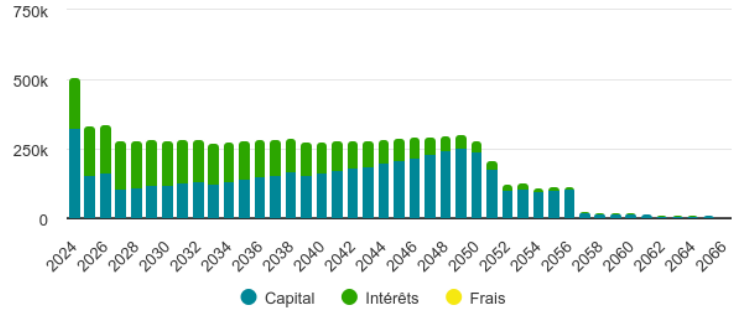
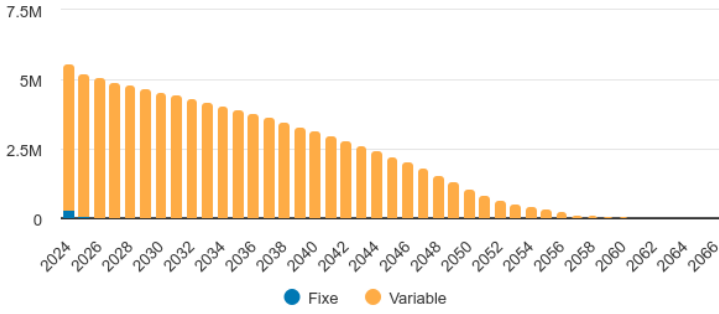
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

Extinction de l'encours



| Ex.  | Encours début | Annuité    | Intérêts   | Taux moy. | Taux act. | Amort.     | Solde      |
|------|---------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 2024 | 5 558 929,87  | 509 729,11 | 184 920,65 | 3,41%     | 3,35%     | 324 808,46 | 509 729,11 |
| 2025 | 5 234 121,43  | 335 855,16 | 181 127,11 | 3,49%     | 3,46%     | 154 728,05 | 335 855,16 |
| 2026 | 5 079 393,42  | 340 519,46 | 177 436,12 | 3,53%     | 3,50%     | 163 083,34 | 340 519,46 |
| 2027 | 4 916 310,14  | 282 663,02 | 173 406,52 | 3,54%     | 3,53%     | 109 256,50 | 282 663,02 |
| 2028 | 4 807 053,66  | 282 117,05 | 169 634,36 | 3,55%     | 3,53%     | 112 482,69 | 282 117,05 |
| 2029 | 4 694 571,02  | 285 218,97 | 165 742,25 | 3,55%     | 3,53%     | 119 476,72 | 285 218,97 |
| 2030 | 4 575 094,33  | 282 730,50 | 161 494,13 | 3,55%     | 3,53%     | 121 236,37 | 282 730,50 |
| 2031 | 4 453 858,01  | 285 827,07 | 157 240,91 | 3,54%     | 3,53%     | 128 586,16 | 285 827,07 |
| 2032 | 4 325 271,89  | 287 450,48 | 152 737,44 | 3,56%     | 3,53%     | 134 713,04 | 287 450,48 |
| 2033 | 4 190 558,88  | 273 696,12 | 148 014,03 | 3,55%     | 3,53%     | 125 682,09 | 273 696,12 |
| 2034 | 4 064 876,84  | 276 939,75 | 143 588,17 | 3,55%     | 3,53%     | 133 351,58 | 276 939,75 |
| 2035 | 3 931 525,30  | 280 238,29 | 138 885,66 | 3,55%     | 3,53%     | 141 352,63 | 280 238,29 |
| 2036 | 3 790 172,71  | 283 592,68 | 133 894,36 | 3,56%     | 3,53%     | 149 698,32 | 283 592,68 |
| 2037 | 3 640 474,41  | 287 004,00 | 128 601,81 | 3,55%     | 3,53%     | 158 402,19 | 287 004,00 |
| 2038 | 3 482 072,27  | 290 473,24 | 122 994,83 | 3,55%     | 3,53%     | 167 478,41 | 290 473,24 |
| 2039 | 3 314 593,91  | 274 815,35 | 117 059,85 | 3,55%     | 3,53%     | 157 755,50 | 274 815,35 |
| 2040 | 3 156 838,43  | 277 978,84 | 111 526,58 | 3,56%     | 3,53%     | 166 452,26 | 277 978,84 |
| 2041 | 2 990 386,20  | 281 194,09 | 105 681,81 | 3,55%     | 3,54%     | 175 512,28 | 281 194,09 |
| 2042 | 2 814 873,97  | 281 915,52 | 99 524,64  | 3,56%     | 3,54%     | 182 390,88 | 281 915,52 |

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le

ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE



|      |              |            |           |       |       |            |            |
|------|--------------|------------|-----------|-------|-------|------------|------------|
| 2043 | 2 632 483,12 | 282 653,37 | 93 178,85 | 3,55% | 3,54% | 189 474,50 | 282 653,37 |
| 2044 | 2 443 008,61 | 285 979,61 | 86 526,29 | 3,57% | 3,54% | 199 453,30 | 285 979,61 |
| 2045 | 2 243 555,33 | 289 360,81 | 79 516,58 | 3,56% | 3,54% | 209 844,23 | 289 360,81 |
| 2046 | 2 033 711,11 | 292 797,96 | 72 134,74 | 3,57% | 3,55% | 220 663,22 | 292 797,96 |
| 2047 | 1 813 047,96 | 296 292,12 | 64 365,40 | 3,57% | 3,55% | 231 926,72 | 296 292,12 |
| 2048 | 1 581 121,27 | 299 844,24 | 56 192,40 | 3,58% | 3,55% | 243 651,84 | 299 844,24 |
| 2049 | 1 337 469,47 | 303 455,43 | 47 599,03 | 3,58% | 3,56% | 255 856,40 | 303 455,43 |
| 2050 | 1 081 613,09 | 281 672,71 | 38 567,97 | 3,60% | 3,57% | 243 104,74 | 281 672,71 |
| 2051 | 838 508,38   | 210 241,24 | 30 073,82 | 3,60% | 3,59% | 180 167,42 | 210 241,24 |
| 2052 | 658 340,98   | 126 654,78 | 23 571,22 | 3,61% | 3,58% | 103 083,56 | 126 654,78 |
| 2053 | 555 257,44   | 128 862,14 | 19 840,48 | 3,59% | 3,58% | 109 021,66 | 128 862,14 |
| 2054 | 446 235,80   | 112 188,71 | 15 892,70 | 3,58% | 3,56% | 96 296,01  | 112 188,71 |
| 2055 | 349 939,80   | 114 064,06 | 12 456,28 | 3,57% | 3,56% | 101 607,78 | 114 064,06 |
| 2056 | 248 332,06   | 115 974,75 | 8 828,35  | 3,57% | 3,55% | 107 146,40 | 115 974,75 |
| 2057 | 141 185,68   | 27 885,93  | 5 000,68  | 3,54% | 3,54% | 22 885,25  | 27 885,93  |
| 2058 | 118 300,46   | 21 226,46  | 4 178,18  | 3,53% | 3,53% | 17 048,28  | 21 226,46  |
| 2059 | 101 252,20   | 21 381,26  | 3 586,16  | 3,54% | 3,54% | 17 795,10  | 21 381,26  |
| 2060 | 83 457,11    | 21 538,72  | 2 967,98  | 3,57% | 3,55% | 18 570,74  | 21 538,72  |
| 2061 | 64 886,38    | 18 969,85  | 2 322,56  | 3,57% | 3,58% | 16 647,29  | 18 969,85  |
| 2062 | 48 239,09    | 11 932,05  | 1 724,10  | 3,56% | 3,57% | 10 207,95  | 11 932,05  |
| 2063 | 38 031,14    | 12 009,71  | 1 357,55  | 3,55% | 3,57% | 10 652,16  | 12 009,71  |
| 2064 | 27 379,00    | 12 088,71  | 975,13    | 3,55% | 3,56% | 11 113,58  | 12 088,71  |
| 2065 | 16 265,42    | 12 169,39  | 576,20    | 3,48% | 3,54% | 11 593,19  | 12 169,39  |
| 2066 | 4 672,24     | 4 832,36   | 160,12    | 3,43% | 3,43% | 4 672,24   | 4 832,36   |

# Index

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

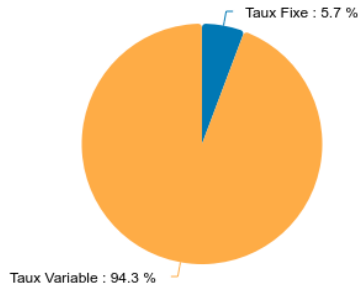
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



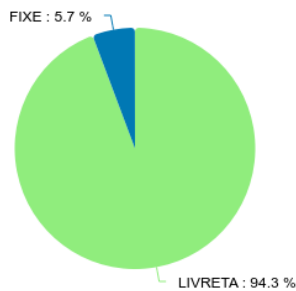
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

## Types de Taux



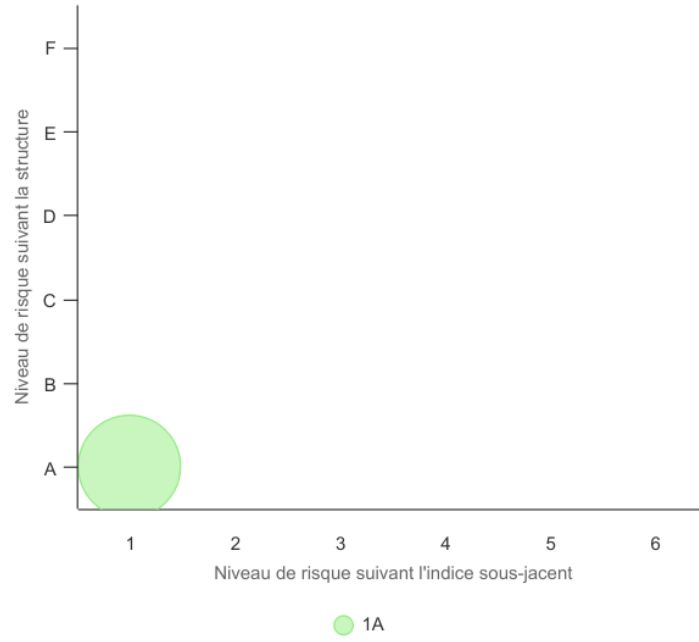
|                                 | Fixes      | Variables       | Total          |
|---------------------------------|------------|-----------------|----------------|
| Encours                         | 319 098,28 | 5 239 831,59    | 5 558 929,87   |
| %                               | 5,74%      | 94,26%          | 100%           |
| Durée de vie moyenne            | 11 mois    | 18 ans, 2 mois  | 17 ans, 2 mois |
| Duration                        | 11 mois    | 12 ans, 10 mois | 12 ans, 2 mois |
| Nombre d'emprunts               | 4          | 34              | 38             |
| Taux actuariel                  | 0,51%      | 3,40%           | 3,24%          |
| Taux actuariel après couverture | 0,51%      | 3,40%           | 3,24%          |

## Index de taux



| Index   | Nb | Encours au 01/01/2024 | %      | Annuité Capital + Intérêts | %      |
|---------|----|-----------------------|--------|----------------------------|--------|
| LIVRETA | 34 | 5 239 831,59          | 94,26% | 283 938,43                 | 55,70% |
| FIXE    | 4  | 319 098,28            | 5,74%  | 225 790,68                 | 44,30% |
| TOTAL   | 38 | 5 558 929,87          |        | 509 729,11                 |        |

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



| Catégorie | Encours au 01/01/2024 | %       |
|-----------|-----------------------|---------|
| 1-A       | 5 558 929,81          | 100,00% |
| TOTAL     | 5 558 929,81          | 100 %   |

# Echéancier

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

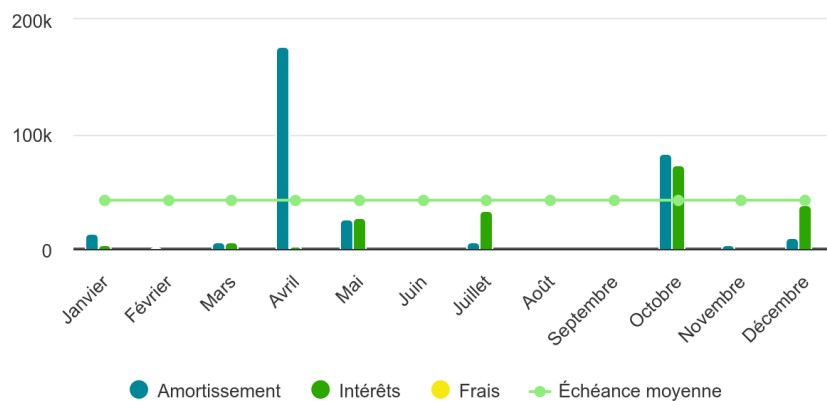
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



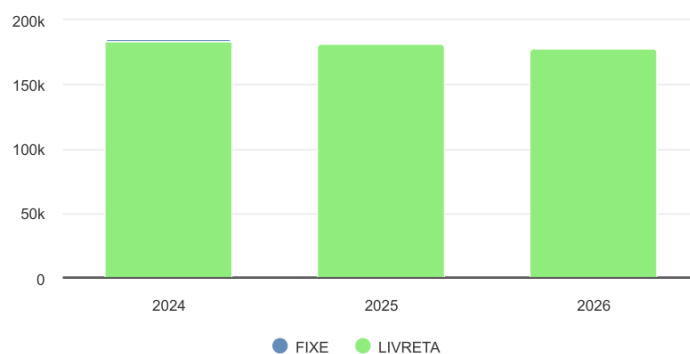
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

## Répartition sur l'exercice



| Année 2024   | Nb éch.   | Contrats          |                   | Solde             |
|--------------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
|              |           | Amort.            | Intérêts          |                   |
| Janvier      | 3         | 13 561,87         | 3 744,79          | 17 306,66         |
| Février      | 1         | 1 070,51          | 362,42            | 1 432,93          |
| Mars         | 1         | 5 725,59          | 5 866,54          | 11 592,13         |
| Avril        | 2         | 176 627,02        | 2 190,88          | 178 817,90        |
| Mai          | 7         | 25 546,30         | 26 942,82         | 52 489,12         |
| Juin         | 0         | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Juillet      | 5         | 6 072,20          | 33 461,27         | 39 533,47         |
| Août         | 0         | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Septembre    | 0         | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Octobre      | 15        | 82 913,03         | 73 450,79         | 156 363,82        |
| Novembre     | 1         | 3 140,21          | 456,30            | 3 596,51          |
| Décembre     | 6         | 10 151,69         | 38 444,79         | 48 596,48         |
| <b>TOTAL</b> | <b>41</b> | <b>324 808,42</b> | <b>184 920,60</b> | <b>509 729,02</b> |


## 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 |
|-------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|
| FIXE  | 1 637,96                  | 0,90%           | 13,18                     | 1,20%           |                           |                 |

|         |            |       |            |
|---------|------------|-------|------------|
| LIVRETA | 183 282,69 | 3,54% | 181 113,93 |
| TOTAL   | 184 920,65 | 3,41% | 181 127,11 |

Envoyé en préfecture le 11/04/2024  
3,57% 177 436,12 3,56%  
Reçu en préfecture le 11/04/2024  
Publié le  
3,49% 177 436,12 3,53%  
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE



\* Intérêts après couverture

Répartition par périodicité

| Périodicité  | Encours      | %      | Nb de contrats |
|--------------|--------------|--------|----------------|
| Année(s)     | 5 498 182,78 | 98,91% | 37             |
| Semestre(s)  | 0,00         | 0,00%  | 0              |
| Trimestre(s) | 60 747,09    | 1,09%  | 1              |
| Mois         | 0,00         | 0,00%  | 0              |
| TOTAL        | 5 558 929,87 |        | 38             |



# Bénéficiaires et prêteurs

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

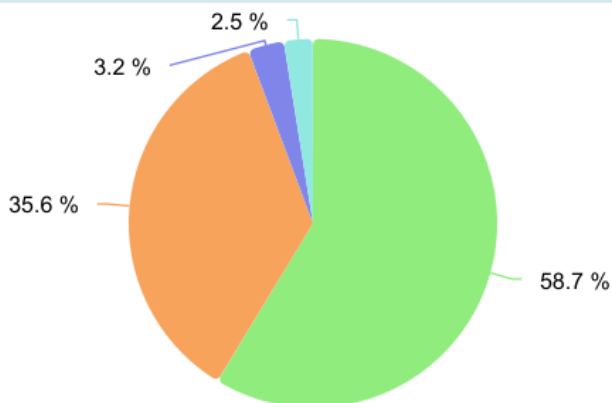
Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



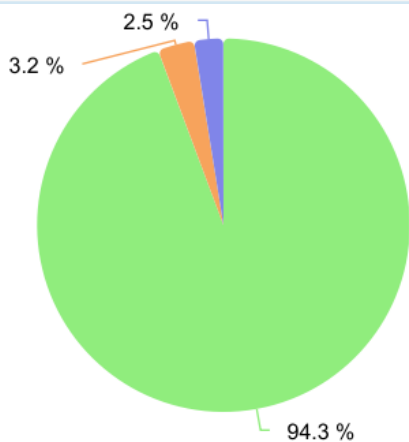
ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

## Structure par Bénéficiaire au 01/01/2024



| Bénéficiaire                       | Montant      |
|------------------------------------|--------------|
| VAL DE BERRY - OPH DU CHER         | 3 261 860,69 |
| SOCIETE ANONYME D'HLM FRANCE LOIRE | 1 980 160,92 |
| TERRITORIA                         | 176 140,26   |
| EHPAD RÉSIDENCE DU PARC            | 140 768,00   |
| TOTAL                              | 5 558 929,87 |

## Structure par Prêteur au 01/01/2024



| Prêteur                            | Montant      |
|------------------------------------|--------------|
| Caisse des Dépôts et Consignations | 5 242 021,61 |
| Caisse d'Épargne                   | 176 140,26   |
| CRAM Centre                        | 140 768,00   |
| TOTAL                              | 5 558 929,87 |

# Répartition de l'encours par bénéficiaire

Envoyé en préfecture le 11/04/2024

Reçu en préfecture le 11/04/2024

Publié le



ID : 018-211802079-20240409-CM2024053-DE

| Bénéficiaire                       | Encours 01/01 | Annuité    | Intérêts   | Capital    | Solde      | Encours 31/12 |
|------------------------------------|---------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
|                                    |               |            |            | Amort.     |            |               |
| EHPAD RÉSIDENCE DU PARC            | 140 768,00    | 46 924,00  | 0,00       | 46 924,00  | 46 924,00  | 93 844,00     |
| SOCIETE ANONYME D'HLM FRANCE LOIRE | 1 980 160,92  | 105 926,21 | 73 275,82  | 32 650,39  | 105 926,21 | 1 947 510,53  |
| TERRITORIA                         | 176 140,26    | 177 751,94 | 1 611,68   | 176 140,26 | 177 751,94 | 0,00          |
| VAL DE BERRY - OPH DU CHER         | 3 261 860,69  | 179 126,96 | 110 033,15 | 69 093,81  | 179 126,96 | 3 192 766,90  |