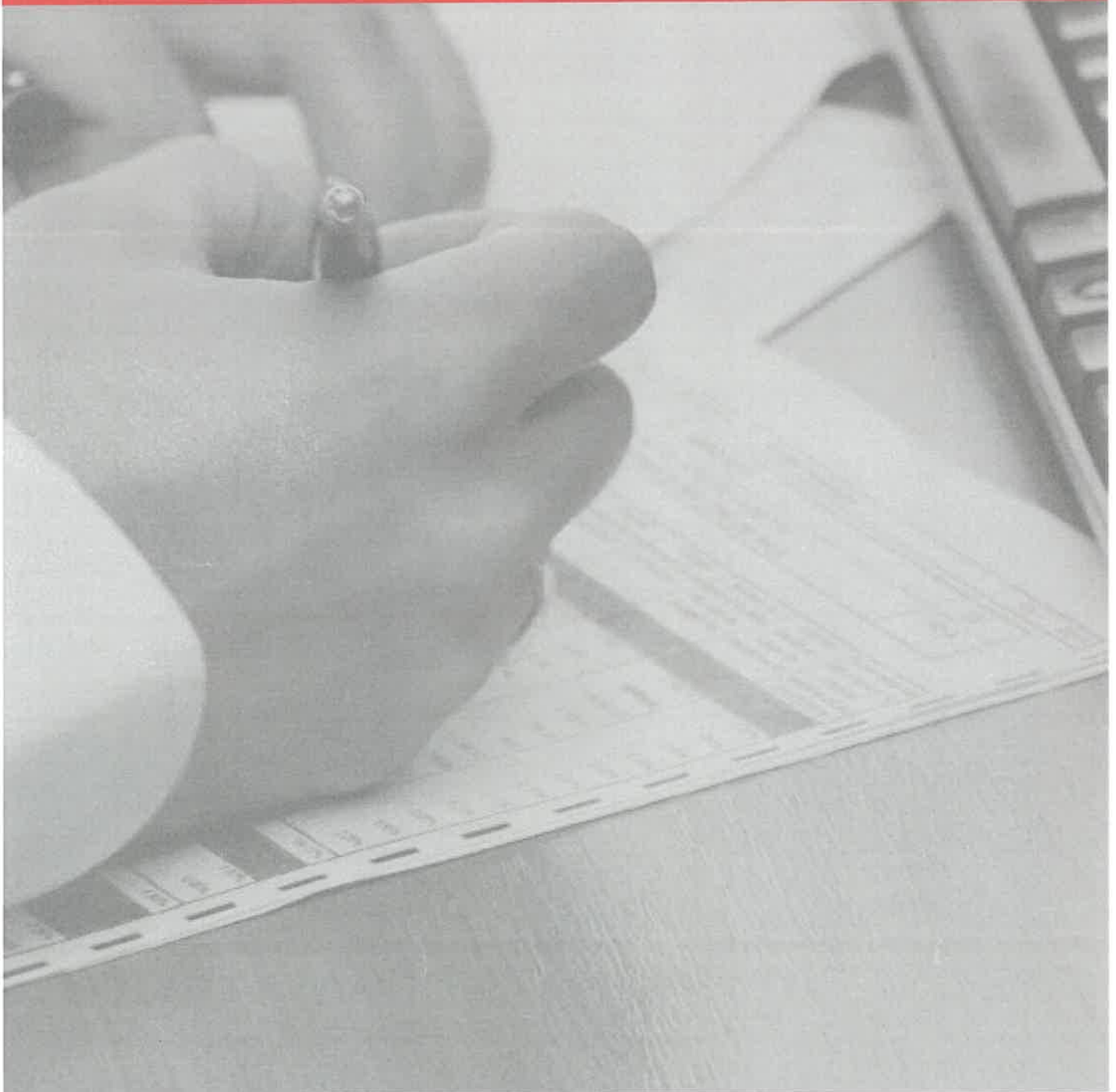




## TABLEAU DE BORD AU 01/01/2024

*Dette Garantie de la ville de Valentigney*



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 de ce document ou des informations qu'elle contient doit être préalablement autorisée par SELDON Finance. Les informations contenues dans ce document sont basées sur les 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.

Accusé de réception en préfecture  
0252250804202400012024340  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

# Bilan Annuel

## Caractéristiques de la dette au 01/01/2024

Encours 14 033 390,46  
Taux actuariel \* 1,17%

Nombre d'emprunts \* 94  
Taux moyen de l'exercice 1,17%

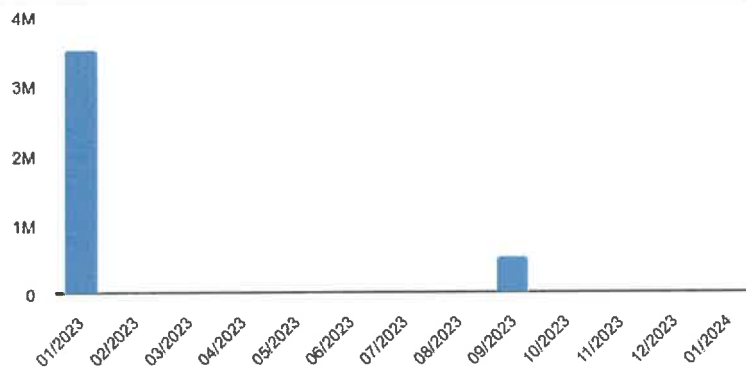
\* tirages futurs compris

## Charges financières en 2024

Annuité 654 846,70  
Remboursement anticipé avec flux 0,00  
Intérêts emprunts 163 740,77

Amortissement 491 105,93  
Remboursement anticipé sans flux 0,00  
IC NE 101 827,23

## Versements mensuels récents

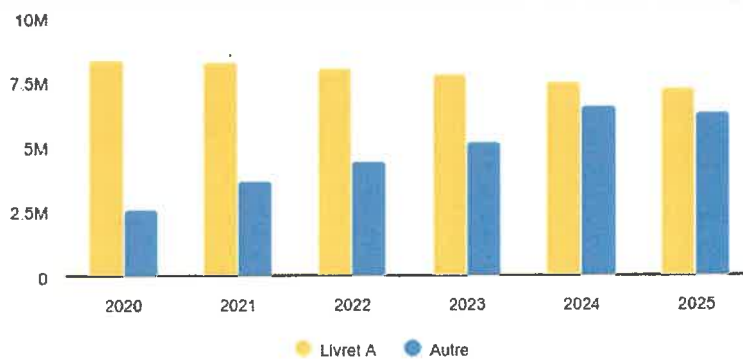


## Financements Disponibles au 01/01/2024

Enveloppes de Financement 0,00  
Remboursements temporaires 0,00

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

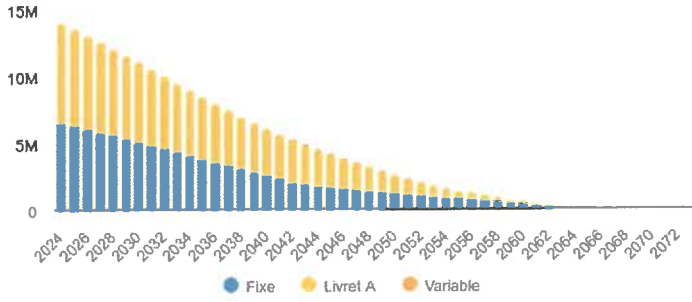
## Evolution de l'encours depuis 5 ans en début d'exercice



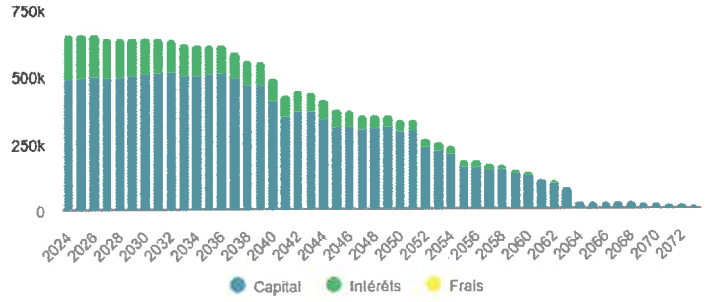
Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

# Extinction

Extinction de l'encours



Evolution de l'annuité



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2024	14 033 390,46	654 846,70	163 740,77	1,17%	1,18%	491 105,93	654 846,70
2025	13 542 284,60	655 058,95	158 979,54	1,17%	1,18%	496 079,41	655 058,95
2026	13 046 205,11	655 161,52	153 764,01	1,17%	1,19%	501 397,51	655 161,52
2027	12 544 807,68	644 923,61	148 442,00	1,17%	1,19%	496 481,61	644 923,61
2028	12 048 326,05	642 554,89	143 190,37	1,18%	1,20%	499 364,52	642 554,89
2029	11 548 961,53	642 896,71	137 855,66	1,18%	1,20%	505 041,05	642 896,71
2030	11 043 920,37	643 275,23	132 404,93	1,18%	1,21%	510 870,30	643 275,23
2031	10 533 050,16	642 241,44	126 834,02	1,18%	1,22%	515 407,42	642 241,44
2032	10 017 642,72	640 065,79	121 154,42	1,19%	1,22%	518 911,37	640 065,79
2033	9 498 731,30	618 513,93	115 375,14	1,20%	1,23%	503 138,79	618 513,93
2034	8 995 592,62	613 863,87	110 452,02	1,21%	1,25%	503 411,85	613 863,87
2035	8 492 180,78	614 686,62	105 462,37	1,22%	1,26%	509 224,25	614 686,62
2036	7 982 956,50	615 541,45	100 373,53	1,23%	1,28%	515 167,92	615 541,45
2037	7 467 788,56	589 661,39	95 182,96	1,24%	1,30%	494 478,43	589 661,39
2038	6 973 310,13	558 307,58	90 009,38	1,26%	1,32%	468 298,20	558 307,58
2039	6 505 011,92	554 047,98	84 903,42	1,27%	1,34%	469 144,56	554 047,98
2040	6 035 867,35	492 615,98	79 704,06	1,28%	1,36%	412 911,92	492 615,98
2041	5 622 955,45	429 636,23	74 957,92	1,34%	1,39%	354 678,31	429 636,23
2042	5 268 277,18	445 277,59	74 300,11	1,38%	1,41%	370 977,48	445 277,59

Accusé de réception en préfecture  
 025-212505804-20240409-2024-31-DE  
 Date de télétransmission : 09/04/2024  
 Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

2043	4 897 299,70	439 640,95	69 379,44	1,38%	1,42%	370 261,51	439 640,95
2044	4 527 038,17	410 224,22	64 396,01	1,39%	1,42%	345 828,21	410 224,22
2045	4 181 209,97	373 826,46	59 849,74	1,39%	1,43%	313 976,72	373 826,46
2046	3 867 233,24	369 425,07	55 654,29	1,39%	1,44%	313 770,78	369 425,07
2047	3 553 462,48	353 453,63	51 397,54	1,39%	1,45%	302 056,09	353 453,63
2048	3 251 406,38	353 674,85	47 142,58	1,39%	1,45%	306 532,27	353 674,85
2049	2 944 874,12	353 968,03	42 918,82	1,39%	1,46%	311 049,21	353 968,03
2050	2 633 824,90	332 652,75	38 600,48	1,38%	1,47%	294 052,27	332 652,75
2051	2 339 772,62	332 994,19	34 336,20	1,37%	1,47%	298 657,99	332 994,19
2052	2 041 114,64	264 533,67	29 972,68	1,39%	1,47%	234 560,99	264 533,67
2053	1 806 553,64	249 985,18	27 199,25	1,43%	1,51%	222 785,93	249 985,18
2054	1 583 767,68	235 769,54	24 444,21	1,47%	1,54%	211 325,33	235 769,54
2055	1 372 442,36	181 725,61	21 791,43	1,50%	1,59%	159 934,18	181 725,61
2056	1 212 508,18	182 246,36	19 572,60	1,54%	1,61%	162 673,76	182 246,36
2057	1 049 834,45	167 702,71	17 297,85	1,56%	1,65%	150 404,86	167 702,71
2058	899 429,58	164 912,42	15 095,08	1,60%	1,68%	149 817,34	164 912,42
2059	749 612,24	145 500,98	12 926,00	1,64%	1,72%	132 574,98	145 500,98
2060	617 037,23	138 426,09	10 894,36	1,69%	1,76%	127 531,73	138 426,09
2061	489 505,51	113 829,24	8 859,25	1,70%	1,81%	104 969,99	113 829,24
2062	384 535,54	105 318,67	6 985,42	1,69%	1,82%	98 333,25	105 318,67
2063	286 202,30	82 062,62	5 154,91	1,60%	1,80%	76 907,71	82 062,62
2064	209 294,60	28 331,71	3 571,12	1,64%	1,71%	24 760,59	28 331,71
2065	184 534,02	26 564,41	3 214,36	1,68%	1,74%	23 350,05	26 564,41
2066	161 183,94	26 684,00	2 853,36	1,71%	1,77%	23 830,64	26 684,00
2067	137 353,31	26 521,43	2 482,25	1,76%	1,81%	24 039,18	26 521,43
2068	113 314,17	26 646,35	2 101,56	1,82%	1,85%	24 544,79	26 646,35
2069	88 769,37	22 666,76	1 710,17	1,88%	1,93%	20 956,59	22 666,76
2070	67 812,79	22 820,90	1 346,77	1,98%	1,99%	21 474,13	22 820,90
2071	46 338,67	18 743,48	972,19	2,08%	2,10%	17 771,29	18 743,48
2072	28 567,38	17 437,10	624,41	2,28%	2,19%	16 812,69	17 437,10
2073	11 754,69	12 035,97	281,28	2,39%	2,39%	11 754,69	12 035,97

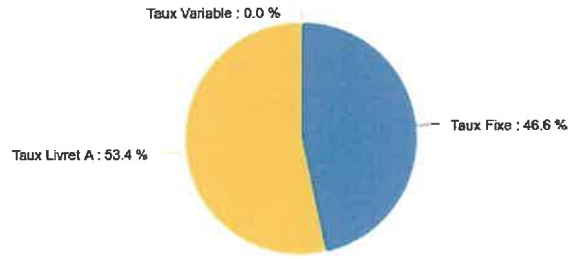
Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024



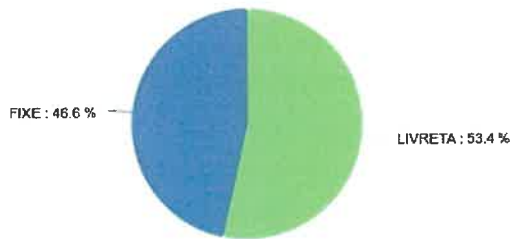
# Index

## Types de Taux



	Fixes	Variables	Livret A	Total
Encours	6 544 341,51	0,00	7 489 048,95	14 033 390,46
%	46,63%	0,00%	53,37%	100%
Durée de vie moyenne	15 ans, 6 mois	15 ans, 6 mois	15 ans, 6 mois	15 ans, 6 mois
Duration	12 ans, 11 mois	14 ans	14 ans	13 ans, 6 mois
Nombre d'emprunts	41	0	53	94
Taux actuariel	1,45%	0,00%	0,93%	1,17%
Taux actuariel après couverture	1,45%	0,00%	0,93%	1,17%

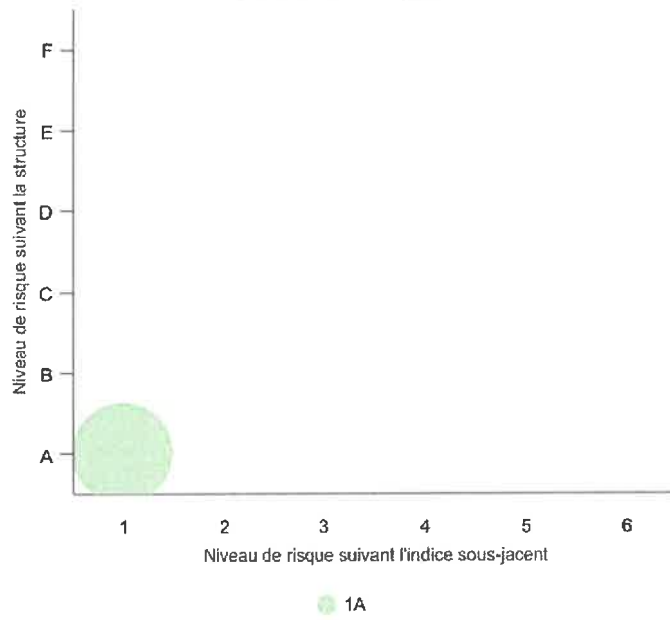
## Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2024	%	Annuité Capital + Intérêts	%
LIVRETA	53	7 489 048,95	53,37%	326 962,35	49,93%
FIXE	41	6 544 341,51	46,63%	327 884,35	50,07%
TOTAL	94	14 033 390,46		654 846,70	

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

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

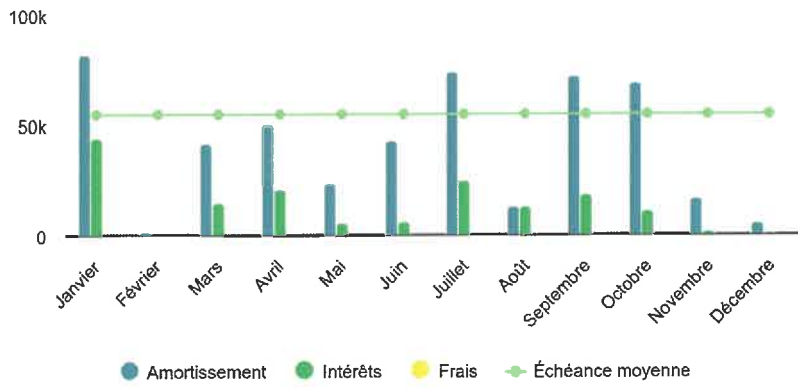


Catégorie	Encours au 01/01/2024	%
1-A	14 033 390,46	100,00%
TOTAL	14 033 390,46	100 %

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

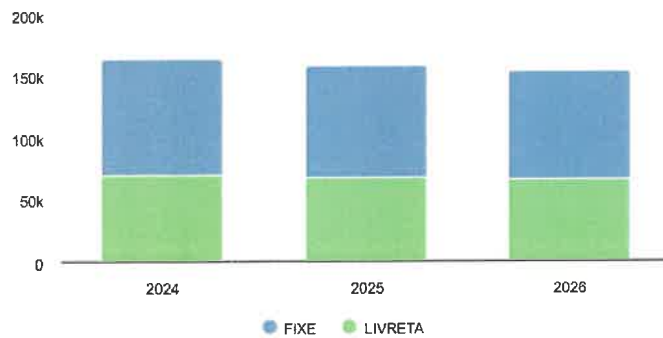
# Echéancier

## Répartition sur l'exercice



Année 2024	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	22	81 910,40	44 029,29	125 939,69
Février	2	1 628,80	70,00	1 698,79
Mars	6	41 411,75	14 987,07	56 398,82
Avril	12	50 024,60	20 988,96	71 013,56
Mai	6	23 836,59	5 316,95	29 153,54
Juin	10	42 879,70	6 396,86	49 276,55
Juillet	11	73 667,67	25 005,64	98 673,32
Août	3	12 767,16	13 328,16	26 095,32
Septembre	22	71 788,06	18 834,97	90 623,03
Octobre	8	68 675,30	11 202,58	79 877,88
Novembre	3	17 036,46	2 094,02	19 130,48
Décembre	4	5 479,41	1 486,27	6 965,68
<b>TOTAL</b>	<b>109</b>	<b>491 105,89</b>	<b>163 740,77</b>	<b>654 846,67</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	93 723,87	1,98%	91 006,20	2,00%	87 855,42	1,99%

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

LIVRETA	70 016,90	1,39%	67 973,34	1,41%	65 908,59	1,41%
TOTAL	163 740,77	1,17%	158 979,54	1,17%	153 764,01	1,17%

\* Intérêts après couverture

### Répartition par périodicité

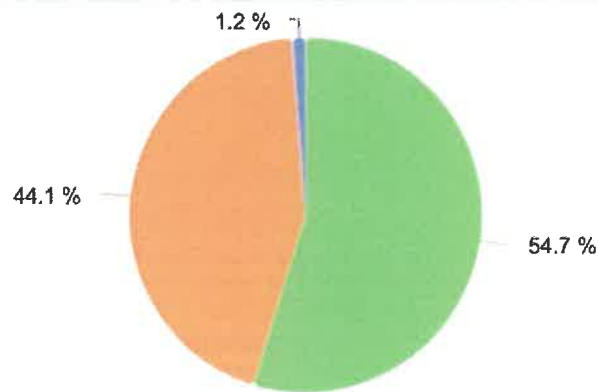
Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	13 461 523,45	95,92%	89
Semestre(s)	0,00	0,00%	0
Trimestre(s)	571 867,01	4,08%	5
Mois	0,00	0,00%	0
TOTAL	14 033 390,46		94

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024



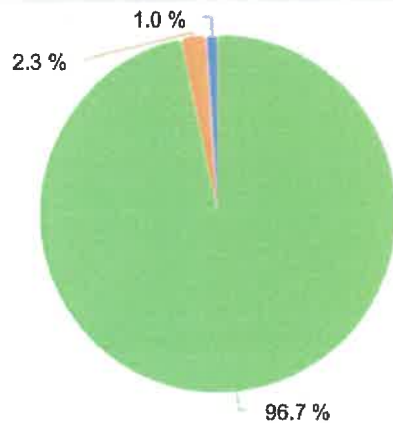
## Bénéficiaires et prêteurs

### Structure par Bénéficiaire au 01/01/2024



Bénéficiaire	Montant
NEOLIA	7 681 678,83
IDEHA	6 183 589,87
OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU DEPARTEMENT DU DOUBS	168 121,76
<b>TOTAL</b>	<b>14 033 390,46</b>

### Structure par Prêteur au 01/01/2024



Prêteur	Montant
Caisse des Dépôts et Consignations	13 567 285,02
Crédit Agricole	319 191,00
Caisse d'Epargne	146 914,44
<b>TOTAL</b>	<b>14 033 390,46</b>

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

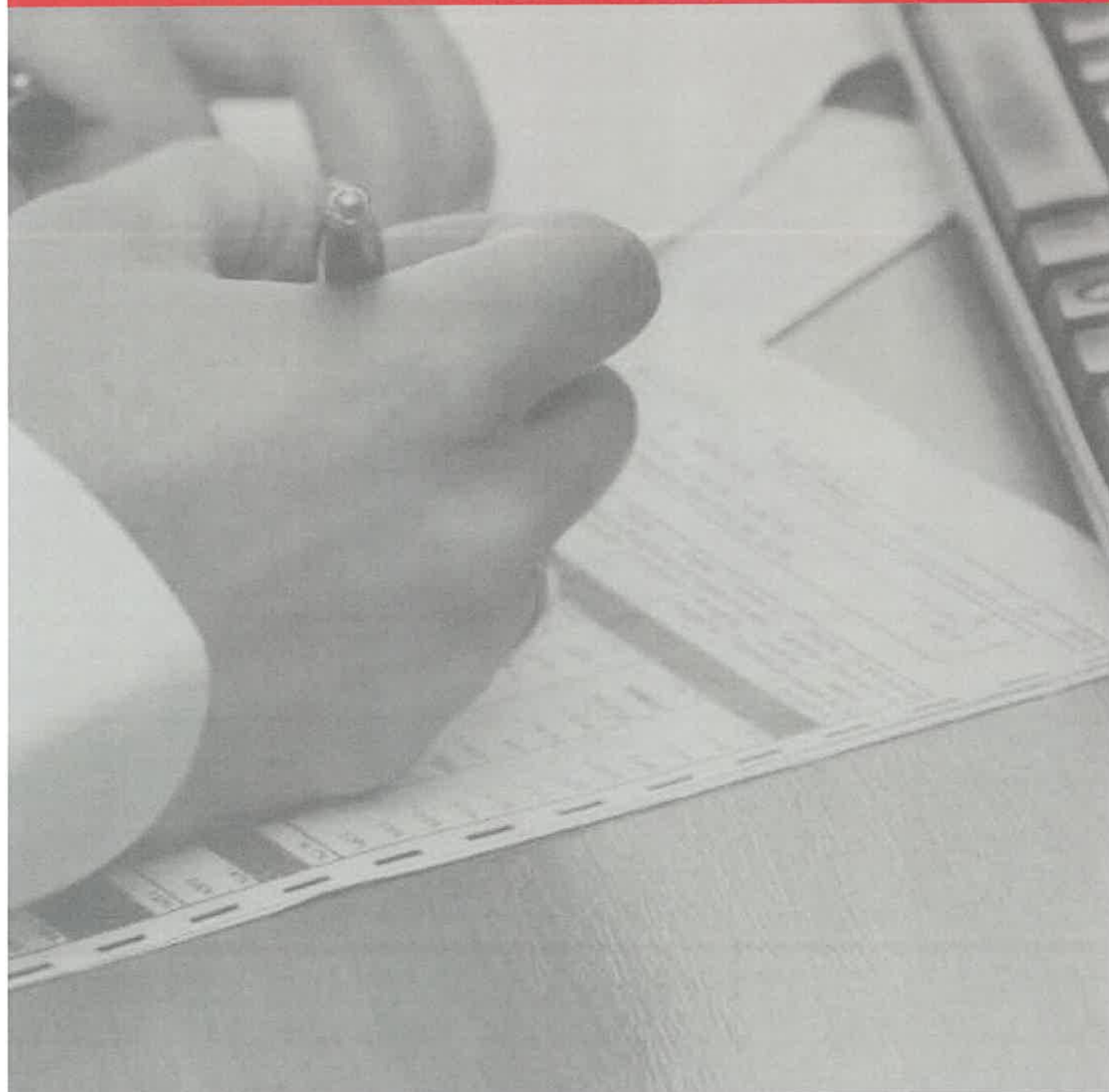
## Répartition de l'encours par bénéficiaire en 2024

Bénéficiaire	Encours 01/01	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
				Amort.		
IDEHA	6 183 589,87	308 905,66	80 603,11	228 302,55	308 905,66	5 955 287,32
NEOLIA	7 681 678,83	332 334,28	80 950,60	251 383,68	332 334,28	7 430 295,20
OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU DEPARTEMENT DU DOUBS	168 121,76	13 606,76	2 187,06	11 419,70	13 606,76	156 702,08

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

## TABLEAU DE BORD AU 01/01/2024

*Dette Directe de la ville de Valentigney*



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 de ce document ou des informations qu'elle contient doit être préalablement autorisée par SELDON Finance. Les informations contenues dans ce document, y compris 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.

Accusé de réception en préfecture  
023701230580420240091202431001  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

# Bilan Annuel

## Caractéristiques de la dette au 01/01/2024

Encours 7 298 955,65

Nombre d'emprunts \* 20

Taux actuariel \* 1,64%

Taux moyen de l'exercice 1,62%

\* tirages futurs compris

## Charges financières en 2024

Annuité 700 422,24

Amortissement 582 313,37

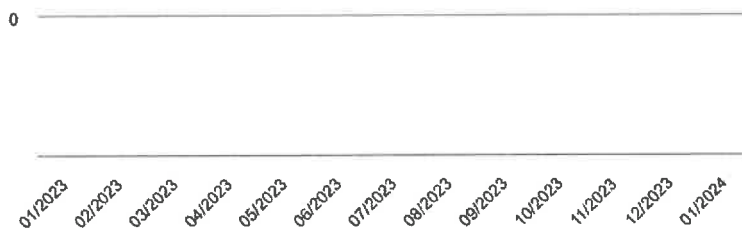
Remboursement anticipé avec flux 0,00

Remboursement anticipé sans flux 0,00

Intérêts emprunts 118 108,87

IC NE 40 073,44

## Versements mensuels récents



## Financements Disponibles au 01/01/2024

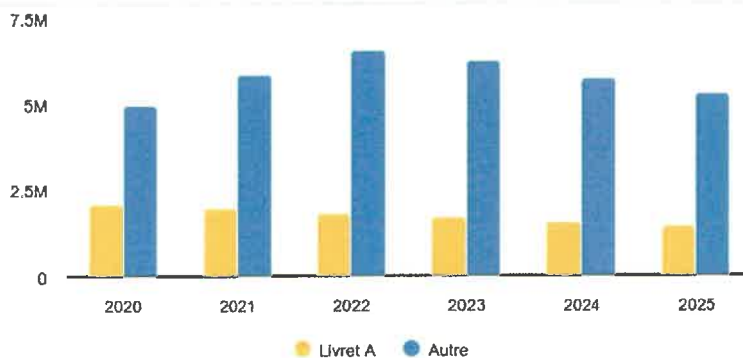
Enveloppes de Financement 0,00

Lignes et Billets de trésorerie 0,00

Remboursements temporaires 0,00

Emprunts long terme non mobilisés 0,00

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

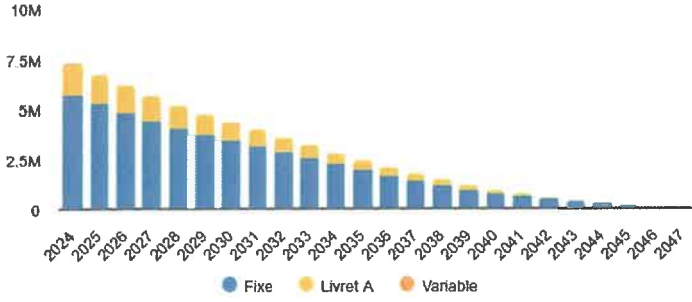


Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

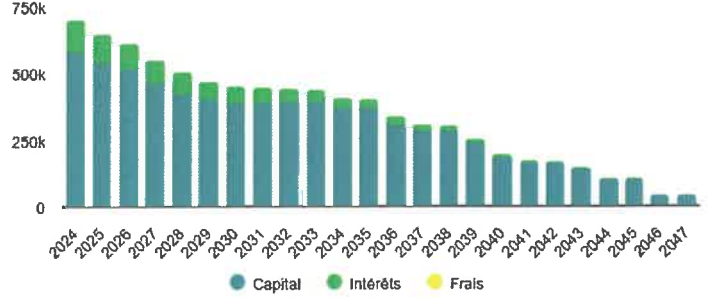


# Extinction

Extinction de l'encours



Evolution de l'annuité



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2024	7 298 955,65	700 422,24	118 108,87	1,62%	1,65%	582 313,37	700 422,24
2025	6 716 642,28	646 011,51	106 001,37	1,75%	1,61%	540 010,14	646 011,51
2026	6 176 632,14	612 619,22	95 334,15	1,70%	1,57%	517 285,07	612 619,22
2027	5 659 347,07	549 117,24	85 874,73	1,67%	1,54%	463 242,51	549 117,24
2028	5 196 104,56	502 995,18	77 796,27	1,66%	1,51%	425 198,91	502 995,18
2029	4 770 905,65	470 837,94	70 301,65	1,65%	1,49%	400 536,29	470 837,94
2030	4 370 369,36	450 773,27	63 800,30	1,64%	1,48%	386 972,97	450 773,27
2031	3 983 396,39	446 252,07	57 644,86	1,63%	1,47%	388 607,21	446 252,07
2032	3 594 789,18	441 796,68	51 517,96	1,62%	1,46%	390 278,72	441 796,68
2033	3 204 510,46	437 220,15	45 231,77	1,60%	1,44%	391 988,38	437 220,15
2034	2 812 522,08	406 605,82	38 972,65	1,58%	1,42%	367 633,17	406 605,82
2035	2 444 888,91	401 968,70	33 329,79	1,56%	1,40%	368 638,91	401 968,70
2036	2 076 250,00	337 707,10	27 707,10	1,55%	1,37%	310 000,00	337 707,10
2037	1 766 250,00	308 032,23	23 032,23	1,51%	1,35%	285 000,00	308 032,23
2038	1 481 250,00	303 722,58	18 722,58	1,47%	1,32%	285 000,00	303 722,58
2039	1 196 250,00	255 662,94	14 412,94	1,41%	1,27%	241 250,00	255 662,94
2040	955 000,00	198 229,16	11 229,16	1,38%	1,23%	187 000,00	198 229,16
2041	768 000,00	172 632,56	8 632,56	1,30%	1,19%	164 000,00	172 632,56
2042	604 000,00	170 238,96	6 238,96	1,16%	1,11%	164 000,00	170 238,96

Accusé de réception en préfecture  
 025-212505804-20240409-2024-31-DE  
 Date de télétransmission : 09/04/2024  
 Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

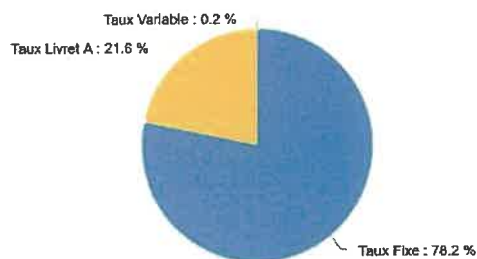
2043	440 000,00	147 964,60	3 964,60	0,89%	0,98%	144 000,00	147 964,60
2044	296 000,00	106 218,40	2 218,40	0,74%	0,75%	104 000,00	106 218,40
2045	192 000,00	105 456,80	1 456,80	0,75%	0,76%	104 000,00	105 456,80
2046	88 000,00	44 695,20	695,20	0,79%	0,79%	44 000,00	44 695,20
2047	44 000,00	44 347,60	347,60	0,79%	0,79%	44 000,00	44 347,60

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

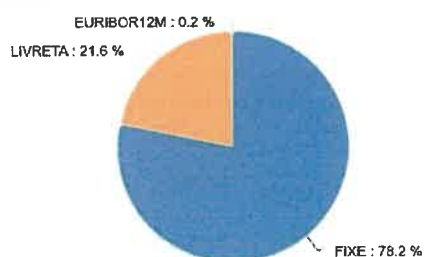
# Index

## Types de Taux



	Fixes	Variables	Livret A	Total
Encours	5 711 246,36	12 501,58	1 575 207,71	7 298 955,65
%	78,25%	0,17%	21,58%	100%
Durée de vie moyenne	8 ans, 7 mois	8 ans, 2 mois	8 ans, 3 mois	8 ans, 6 mois
Duration	8 ans, 2 mois	7 ans, 2 mois	7 ans, 3 mois	7 ans, 11 mois
Nombre d'emprunts	14	1	5	20
Taux actuariel	1,23%	1,57%	3,13%	1,64%
Taux actuariel après couverture	1,23%	1,57%	3,13%	1,64%

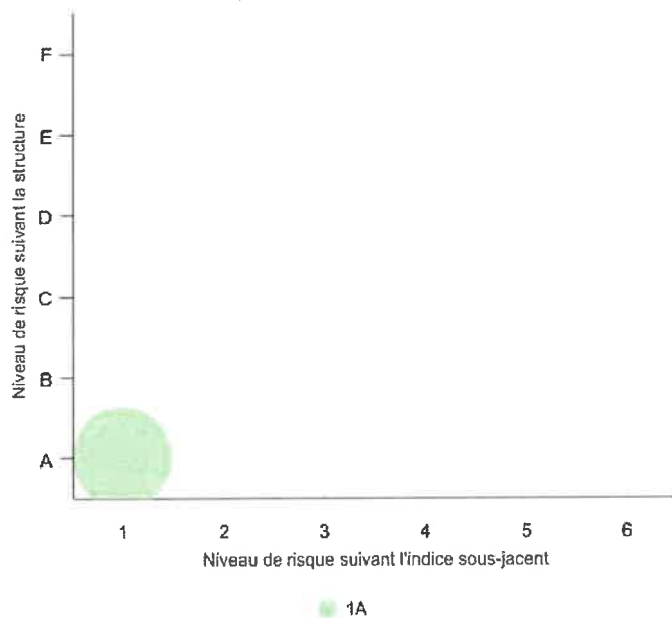
## Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2024	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	14	5 711 246,36	78,25%	511 439,54	73,02%
LIVRETA	5	1 575 207,71	21,58%	175 976,06	25,12%
EURIBOR12M	1	12 501,58	0,17%	13 006,64	1,86%
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	<b>7 298 955,65</b>		<b>700 422,24</b>	

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

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



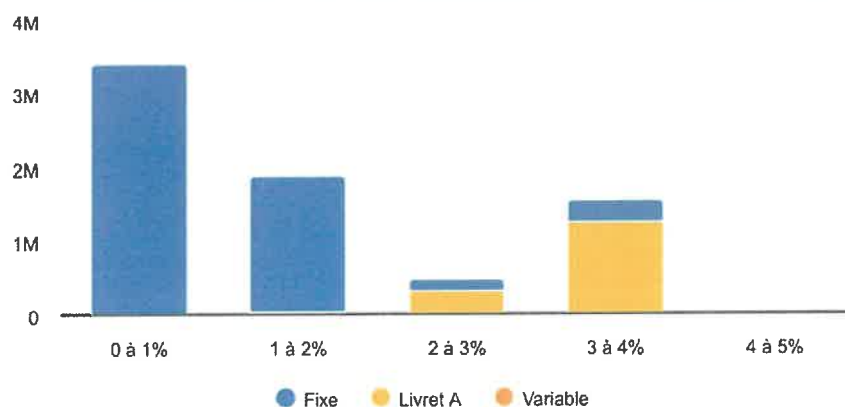
Catégorie	Encours au 01/01/2024	%
1-A	7 298 955,65	100,00%
TOTAL	7 298 955,65	100 %

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024



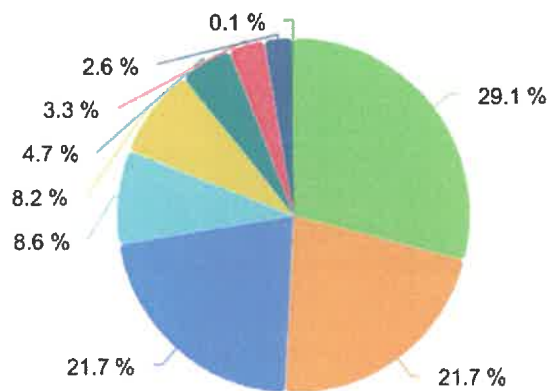
# Coût

## Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	46,68	3 407 000,00
1% à 2%	25,76	1 880 467,85
2% à 3%	6,40	467 267,29
3% à 4%	21,05	1 536 788,67
4% à 5%	0,10	7 431,84
<b>TOTAL</b>		<b>7 298 955,65</b>

## Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	7	37,19	2 714 470,51
2 mois d'intérêts par rapport au capital remboursé	3	27,68	2 020 414,03
10 % du capital remboursé	3	27,68	2 020 414,03
Aucune pénalité paramétrée	1	10,96	800 000,00
Variation TEC10 + Indemnité gestion 2 mois	2	10,45	763 028,46
3 % du capital remboursé	1	6,05	441 750,00
Indemnité de marché - Valorisation	2	4,21	307 267,29
6 mois d'intérêts sur capital remboursé	3	3,28	239 523,78
Sans Indemnité	1	0,17	12 501,58
<b>TOTAL</b>			<b>7 298 955,65</b>

Accusé de réception en préfecture  
 025-212505804-20240409-2024-3190E  
 Date de télétransmission : 09/04/2024  
 Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

### Taux de financement après couverture

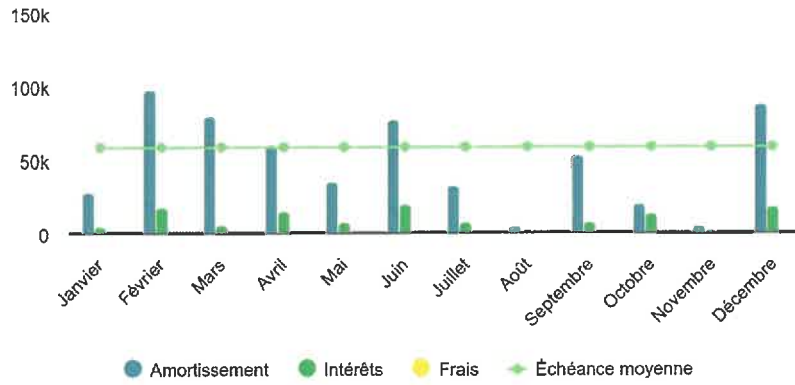
Famille d'indice	Encours avant couverture	Durée de vie moyenne	Taux actuariel après couverture	Durée de résiduelle moyenne	Taux actuariel après couverture (Index initial)
Fixe	5 711 246,36	8 ans, 7 mois	1,23	16 ans, 9 mois	1,23
Livret A	1 575 207,71	8 ans, 3 mois	3,13	16 ans	3,13
Euribor	12 501,58	3 mois	1,57	3 mois	1,57
<b>TOTAL</b>	<b>7 298 955,65</b>	<b>8 ans, 6 mois</b>	<b>1,64</b>	<b>16 ans, 7 mois</b>	<b>1,64</b>

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

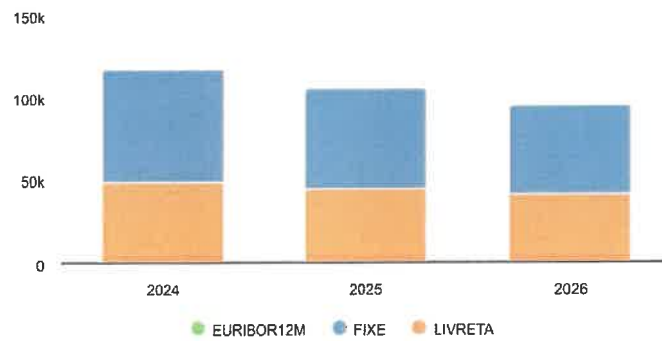
# Echéancier

## Répartition sur l'exercice



Année 2024	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	2	27 895,03	4 771,88	32 666,91
Février	5	98 232,53	17 337,64	115 570,17
Mars	4	80 212,91	5 604,25	85 817,16
Avril	4	60 409,14	14 707,06	75 116,20
Mai	3	35 745,11	7 694,09	43 439,20
Juin	5	76 883,14	19 834,13	96 717,27
Juillet	2	32 502,00	7 681,68	40 183,68
Août	1	5 000,00	1 470,75	6 470,75
Septembre	2	53 029,86	7 436,12	60 465,98
Octobre	1	20 000,00	12 846,60	32 846,60
Novembre	1	5 000,00	1 450,88	6 450,88
Décembre	3	87 403,65	17 273,79	104 677,44
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>582 313,37</b>	<b>118 108,87</b>	<b>700 422,24</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
EURIBOR12M	505,06	4,04%				

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

<i>FIXE</i>	<i>68 820,17</i>	<i>1,61%</i>	<i>61 237,42</i>	<i>1,51%</i>	<i>53 651,57</i>	<i>1,39%</i>
<i>LIVRETA</i>	<i>48 783,64</i>	<i>3,12%</i>	<i>44 763,95</i>	<i>3,12%</i>	<i>41 682,58</i>	<i>3,13%</i>
<i>TOTAL</i>	<i>118 108,87</i>	<i>1,62%</i>	<i>106 001,37</i>	<i>1,75%</i>	<i>95 334,15</i>	<i>1,70%</i>

*\* Intérêts après couverture*

### *Répartition par périodicité*

<i>Périodicité</i>	<i>Encours</i>	<i>%</i>	<i>Nb de contrats</i>
<i>Année(s)</i>	<i>5 508 068,44</i>	<i>75,46%</i>	<i>15</i>
<i>Semestre(s)</i>	<i>1 241 750,00</i>	<i>17,01%</i>	<i>2</i>
<i>Trimestre(s)</i>	<i>541 705,37</i>	<i>7,42%</i>	<i>2</i>
<i>Mois</i>	<i>7 431,84</i>	<i>0,10%</i>	<i>1</i>
<i>TOTAL</i>	<i>7 298 955,65</i>		<i>20</i>

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024



# Durée de vie

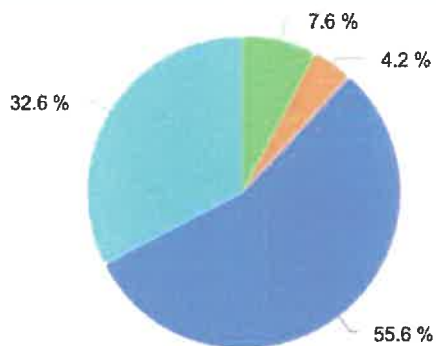
## Indicateurs

Encours 7 298 955,65  
 Durée de vie moyenne \* 8 ans, 6 mois  
 Durée résiduelle Moyenne \* 16 ans, 7 mois

Duration \* 7 ans, 11 mois  
 Durée résiduelle \* 23 ans, 1 mois

\* tirages futurs compris

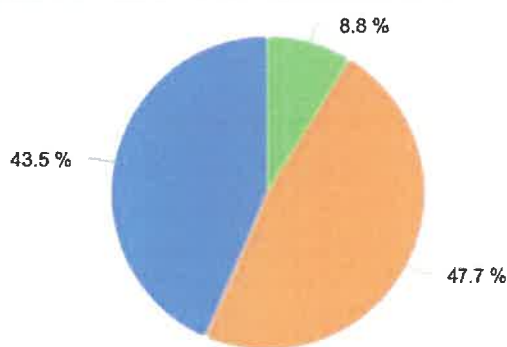
## Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle

Montant

## Répartition par durée de vie moyenne



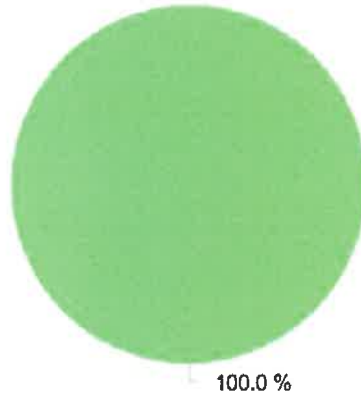
Durée de vie moyenne

Montant

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024

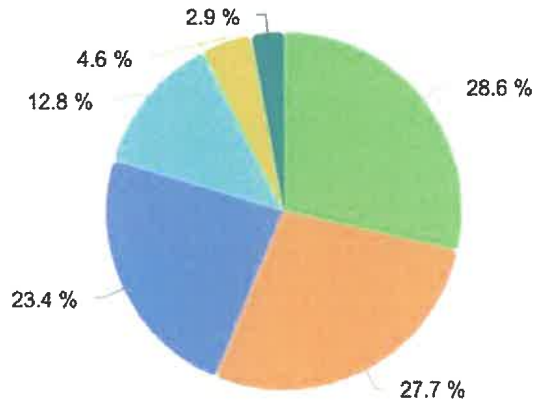
# Affectation

## Budgets



Budget	%	Montant
Budget Principal	100,00	7 298 955,65
<b>TOTAL</b>		<b>7 298 955,65</b>

## Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
CAISSE FRANCAISE DE FINANCEMENT LOCAL	-	28,59	2 087 000,00
CREDIT AGRICOLE	-	27,68	2 020 414,03
Caisse d'Epargne	-	23,39	1 707 515,14
CREDIT MUTUEL	-	12,84	937 235,41
CAISSE DEPOTS CONSIGNATIONS	-	4,57	333 457,71
BANQUE POPULAIRE BOURGOGNE FRANCHE-COMTE	-	2,92	213 333,36
<b>TOTAL</b>			<b>7 298 955,65</b>

Accusé de réception en préfecture  
025-212505804-20240409-2024-31-DE  
Date de télétransmission : 09/04/2024  
Date de réception préfecture : 09/04/2024