



f You
Tube

Bilan Annuel

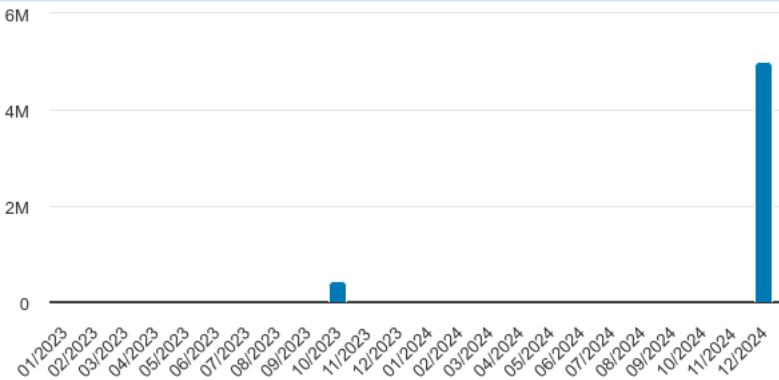
Caractéristiques de la dette au 31/12/2024

| | | | |
|--------------------------|---------------|--------------------------|-------|
| Encours | 27 188 015,46 | Nombre d'emprunts * | 24 |
| Taux actuariel * | 2,13% | Taux moyen de l'exercice | 1,96% |
| * tirages futurs compris | | | |

Charges financières en 2024

| | | | |
|----------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|
| Annuité | 3 762 551,94 | Amortissement | 3 259 548,81 |
| Remboursement anticipé avec flux | 0,00 | Remboursement anticipé sans flux | 0,00 |
| Intérêts emprunts | 503 003,13 | Frais | 0,00 |
| | | ICNE | 260 577,68 |

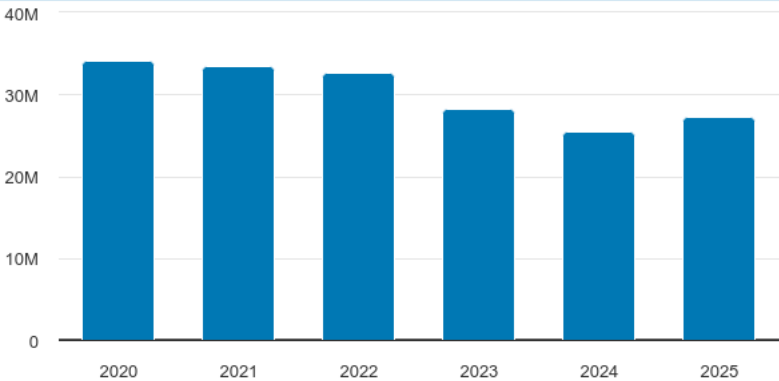
Versements mensuels récents



Financements Disponibles au 31/12/2024

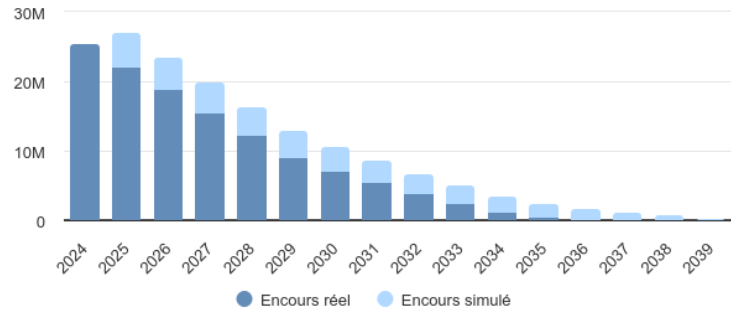
| | | | |
|----------------------------|------|-----------------------------------|------|
| Enveloppes de Financement | 0,00 | Lignes et Billets de trésorerie | 0,00 |
| Remboursements temporaires | 0,00 | Emprunts long terme non mobilisés | 0,00 |

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

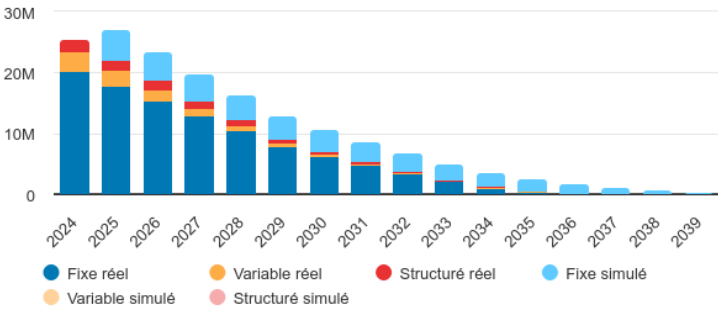


Extinction

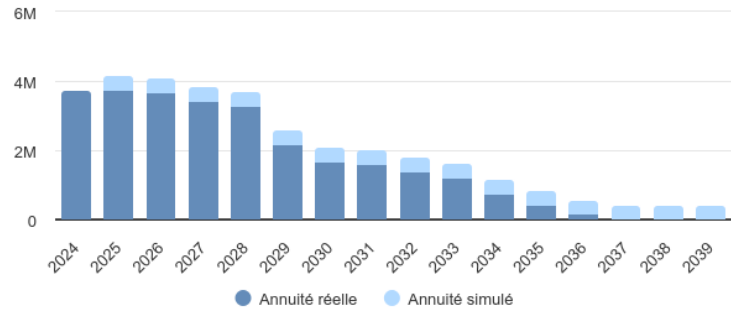
Extinction de l'encours (Réal et Simulé)



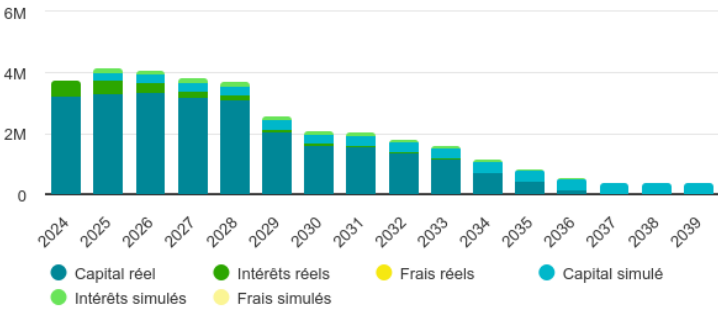
Evolution annuelle de l'encours (Réal et Simulé)



Evolution de l'annuité (Réal et Simulé)



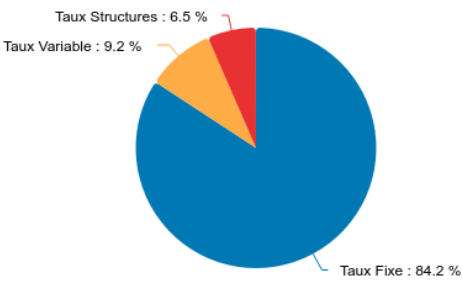
Extinction de l'annuité (Réal et Simulé)



| Ex. | Encours début | Tirage | Annuité | Intérêts | Taux moy. | Taux act. | Amort. | Solde |
|------|---------------|--------------|--------------|------------|-----------|-----------|--------------|--------------|
| 2024 | 25 447 564,27 | 5 000 000,00 | 3 762 551,94 | 503 003,13 | 1,96% | 1,96% | 3 259 548,81 | 3 762 551,94 |
| 2025 | 27 188 015,46 | 0,00 | 4 178 134,51 | 577 823,77 | 1,75% | 2,12% | 3 600 310,74 | 4 178 134,51 |
| 2026 | 23 587 704,72 | 0,00 | 4 110 730,52 | 470 185,15 | 1,69% | 2,04% | 3 640 545,37 | 4 110 730,52 |
| 2027 | 19 947 159,35 | 0,00 | 3 848 526,34 | 381 549,25 | 1,67% | 1,97% | 3 466 977,09 | 3 848 526,34 |
| 2028 | 16 480 182,26 | 0,00 | 3 709 473,96 | 299 358,69 | 1,67% | 1,89% | 3 410 115,27 | 3 709 473,96 |
| 2029 | 13 070 066,99 | 0,00 | 2 590 581,58 | 217 809,72 | 1,70% | 1,76% | 2 372 771,86 | 2 590 581,58 |
| 2030 | 10 697 295,13 | 0,00 | 2 112 912,39 | 175 492,43 | 1,78% | 1,75% | 1 937 419,96 | 2 112 912,39 |
| 2031 | 8 759 875,17 | 0,00 | 2 048 320,94 | 150 502,71 | 1,89% | 1,85% | 1 897 818,23 | 2 048 320,94 |
| 2032 | 6 862 056,94 | 0,00 | 1 828 812,06 | 126 610,47 | 2,06% | 1,99% | 1 702 201,59 | 1 828 812,06 |
| 2033 | 5 159 855,35 | 0,00 | 1 638 581,03 | 103 984,94 | 2,31% | 2,19% | 1 534 596,09 | 1 638 581,03 |
| 2034 | 3 625 259,26 | 0,00 | 1 167 268,48 | 83 208,96 | 2,63% | 2,49% | 1 084 059,52 | 1 167 268,48 |
| 2035 | 2 541 199,74 | 0,00 | 861 462,42 | 64 807,68 | 2,95% | 2,80% | 796 654,74 | 861 462,42 |
| 2036 | 1 744 545,00 | 0,00 | 586 367,91 | 48 037,95 | 3,23% | 3,09% | 538 329,96 | 586 367,91 |
| 2037 | 1 206 215,04 | 0,00 | 423 957,48 | 35 025,01 | 3,30% | 3,34% | 388 932,47 | 423 957,48 |
| 2038 | 817 282,57 | 0,00 | 423 957,48 | 22 030,53 | 3,30% | 3,34% | 401 926,95 | 423 957,48 |
| 2039 | 415 355,62 | 0,00 | 423 957,52 | 8 601,90 | 3,29% | 3,35% | 415 355,62 | 423 957,52 |

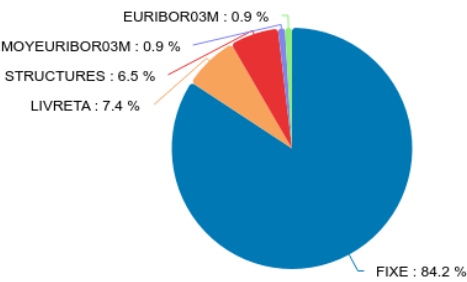
Index

Types de Taux



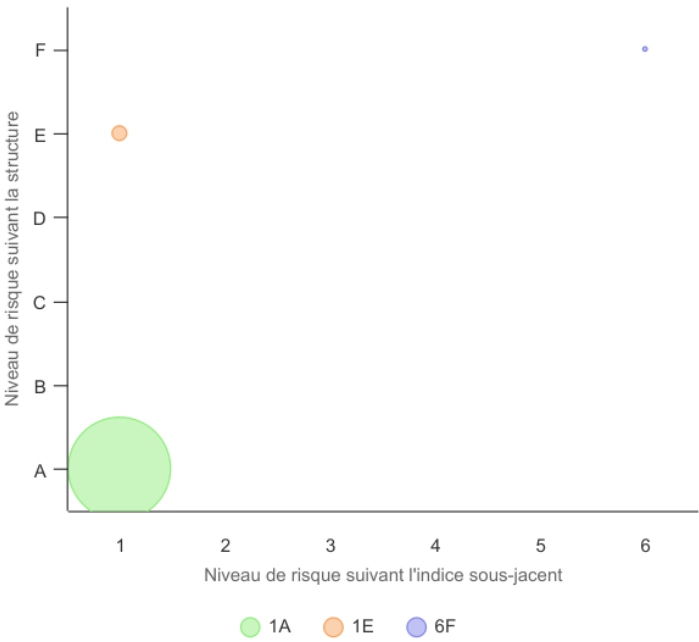
| | Fixes | Variables | Structurés | Total |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Encours | 22 903 817,86 | 2 508 639,14 | 1 775 558,46 | 27 188 015,46 |
| % | 84,24% | 9,23% | 6,53% | 100% |
| Durée de vie moyenne | 4 ans, 11 mois | 2 ans, 11 mois | 3 ans, 6 mois | 4 ans, 7 mois |
| Duration | 4 ans, 8 mois | 2 ans, 9 mois | 3 ans, 2 mois | 4 ans, 5 mois |
| Nombre d'emprunts | 14 | 8 | 2 | 24 |
| Taux actuariel | 1,91% | 3,15% | 3,59% | 2,13% |
| Taux actuariel après couverture | 1,91% | 3,15% | 3,59% | 2,13% |

Index de taux



| Index | Nb | Encours au 31/12/2024 | % | Annuité Capital + Intérêts | % |
|---------------|----|-----------------------|--------|----------------------------|--------|
| FIXE | 14 | 22 903 817,86 | 84,24% | 2 732 936,69 | 72,64% |
| LIVRETA | 6 | 1 999 121,44 | 7,35% | 432 479,92 | 11,49% |
| STRUCTURES | 2 | 1 775 558,46 | 6,53% | 316 579,52 | 8,41% |
| MOYEURIBOR03M | 1 | 256 184,54 | 0,94% | 135 388,92 | 3,60% |
| EURIBOR03M | 1 | 253 333,16 | 0,93% | 145 166,89 | 3,86% |
| TOTAL | 24 | 27 188 015,46 | | 3 762 551,94 | |

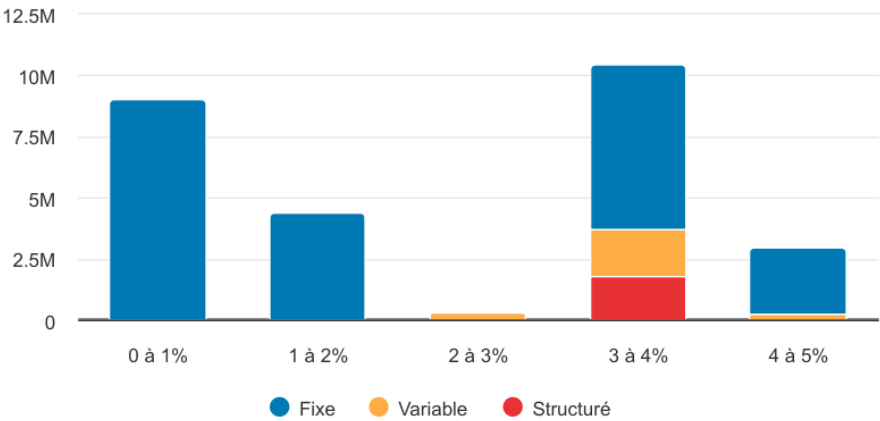
Classification de l'encours au 31/12/2024 en fin de journée selon la charte Gissler



| Catégorie | Encours au 31/12/2024 | % |
|-----------|-----------------------|--------|
| 1-A | 25 412 457,00 | 93,47% |
| 1-E | 1 042 225,14 | 3,83% |
| 6-F | 733 333,32 | 2,70% |
| TOTAL | 27 188 015,46 | 100 % |

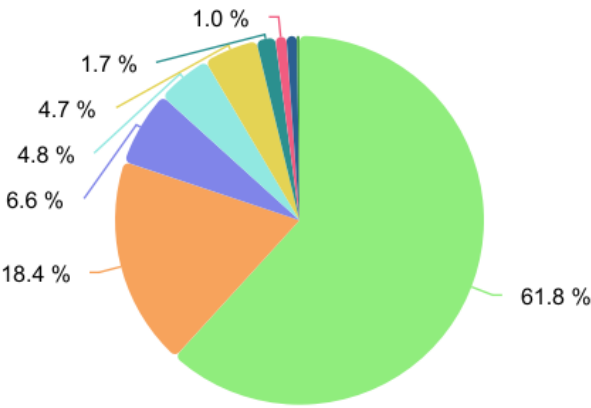
Coût

Tranches de taux



| TEG résiduel | % | Encours |
|--------------|-------|---------------|
| 0% à 1% | 40,61 | 9 011 127,42 |
| 1% à 2% | 19,77 | 4 387 439,67 |
| 2% à 3% | 1,61 | 357 684,71 |
| 3% à 4% | 24,56 | 5 449 300,80 |
| 4% à 5% | 13,44 | 2 982 462,86 |
| TOTAL | | 22 188 015,46 |

Pénalités de sortie



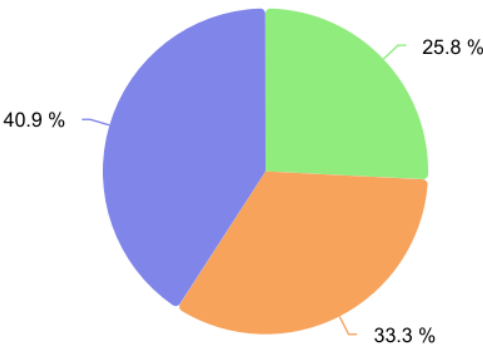
| Type de pénalité | Nb. contrats | % | Encours |
|--------------------------------------------------------|--------------|-------|---------------|
| Indemnité de marché : Valorisation | 11 | 75,67 | 16 790 461,91 |
| Aucune pénalité paramétrée | 1 | 22,53 | 5 000 000,00 |
| Variation TEC 10 + 2 mois d'intérêts | 2 | 8,06 | 1 787 439,67 |
| Sans Indemnité | 2 | 5,86 | 1 300 000,00 |
| 6 mois d'intérêts sur le capital remboursé | 4 | 5,79 | 1 285 612,03 |
| 0.35% du capital remboursé * durée résiduelle en jours | 1 | 2,03 | 450 000,00 |
| 3 mois d'intérêts sur capital restant dû | 1 | 1,19 | 263 509,41 |
| 3 % sur capital restant dû | 1 | 1,14 | 253 333,16 |
| Indemnité actuarielle | 1 | 0,26 | 57 659,28 |
| TOTAL | | | 22 188 015,46 |

Durée de vie

Indicateurs

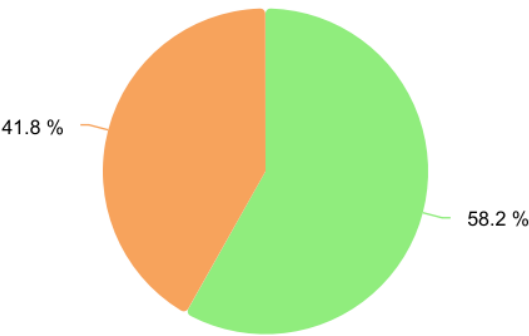
| | | | |
|----------------------------|----------------|--------------------------|-----------------|
| Encours | 27 188 015,46 | Duration * | 4 ans, 5 mois |
| Durée de vie moyenne * | 4 ans, 7 mois | Durée résiduelle * | 14 ans, 11 mois |
| Durée résiduelle Moyenne * | 8 ans, 10 mois | * tirages futurs compris | |

Répartition par durée résiduelle



| Durée résiduelle | Montant |
|------------------|---------------|
| < 5 ans | 7 018 881,74 |
| 5 - 10 ans | 9 061 339,72 |
| 10 - 20 ans | 11 107 794,00 |
| TOTAL | 27 188 015,46 |

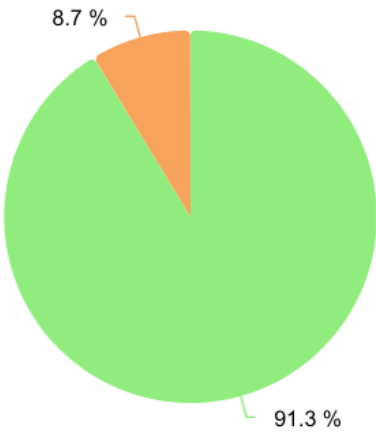
Répartition par durée de vie moyenne





| Durée de vie moyenne | Montant |
|----------------------|---------------|
| < 5 ans | 15 816 712,05 |
| 5 - 10 ans | 11 371 303,41 |
| TOTAL | 27 188 015,46 |

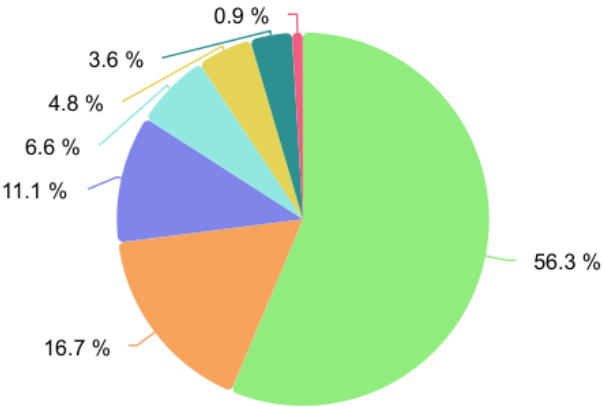
Affectation








Budgets



| | Budget | % | Montant |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------|---------------|
|  | Budget Principal | 91,32 | 24 828 894,02 |
|  | Budget annexe PRU | 8,68 | 2 359 121,44 |
| | TOTAL | | 27 188 015,46 |

Prêteurs



| | Prêteur | Notation MOODYS | % | Montant |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|-------|---------------|
|  | AGENCE FRANCE LOCALE | - | 56,32 | 15 311 127,42 |
|  | CFFL-CAISSE FR FINANCEMENT LOC | - | 16,69 | 4 536 807,97 |
|  | CAISSE DES DEPOTS | - | 11,07 | 3 009 789,38 |
|  | CREDIT AGRICOLE | - | 6,57 | 1 787 439,67 |
|  | CAISSE ALLOCATIONS FAMILIALES | - | 4,78 | 1 300 000,00 |
|  | CREDIT FONCIER | - | 3,63 | 986 666,48 |
|  | CACIB | - | 0,94 | 256 184,54 |
| | TOTAL | | | 27 188 015,46 |