

Module d'accompagnement d'OPTIM dette

Sommaire

1.	Tableau de bord.....	4
1.1	Interface de connexion aux plateformes.....	4
1.2	Widgets.....	6
1.3	Actualités et Evénements.....	8
2.	OPTIM dette	10
2.1	Synthèse.....	11
2.2	Dette	18
2.2.1	Portefeuille	18
2.2.2	Profil d'extinction	36
2.2.3	Prévisions budgétaires	37
2.3	Actions	41
2.3.1	Simulations.....	41
2.3.2	Comparaison	42
2.3.3	Assistance	48
2.3.4	Extraction	55
2.4	Marchés financiers et pricers.....	58
2.4.1	Données de marché	58
2.4.2	Outils de valorisation	63
2.5	Mise à jour	71
2.5.1	Produits	72
2.5.2	Caractéristiques.....	76
2.6	Bandeau grisé.....	81
2.6.1	Devise en Euro / devise d'origine.....	81
2.6.2	Date de visualisation.....	81
2.6.3	Temps réel	81
2.6.4	Budgets et filtres.....	86
2.6.5	Simuler un emprunt	87
3.	Journal des Offres et Appels d'Offres.....	91
3.1	Le journal des offres.....	91
3.1.1	Présentation	91
3.1.2	Les filtres pour une recherche approfondie	92
3.1.3	Le podium des offres et l'historique des taux et marges moyennes proposés	93
3.1.4	Le détail des offres proposées	94

- 3.1.5 La carte des offres96
- 3.2 Le Module Appel d’Offres97
 - 3.2.1 Rédaction du cahier des charges.....99
 - 3.2.2 Publication des offres102
 - 3.2.3 Réception des offres.....104
 - 3.2.4 Analyse des offres107

1. Tableau de bord

Le Tableau de bord est la page d'accueil de Finance Active. Il permet à la fois de visualiser en un instant les principaux indicateurs financiers de votre collectivité, de s'inscrire à nos événements et de se connecter à vos outils. Il est séparé en trois parties que nous détaillerons au cours des trois prochaines sous-sections.

1.1 Interface de connexion aux plateformes

La partie gauche du Tableau de bord vous permet d'accéder à vos différentes plateformes :



En bas de cette interface, vous retrouverez la rubrique assistance :



Cette rubrique vous permet de suivre en continu vos demandes d'assistance conseil ainsi que vos demandes de mise à jour.

**L'équipe consultant Finance Active**
24 nouvelles assistances



**Traité**  - 2021-06-03
Dette - brice test publication 

**Traité**  - 2021-05-21
Dette - lighting automatiser publication piece jointe test2 

Voir tous les tickets 

Pour demander une nouvelle assistance, cliquez sur l'enveloppe en haut à droite et l'interface suivante apparaît :

Nouvelle demande d'assistance 

 **Vos Contact**

**L'équipe consultant Finance Active**
 +33 (0)1 55 80 78 40
Alliance **Insito** **Unknown**

 **Contactez votre consultant**

Type de demande
☒ Assistance ☐ Mise à jour
Plateforme
☒ Dette ☐ Dette garantie

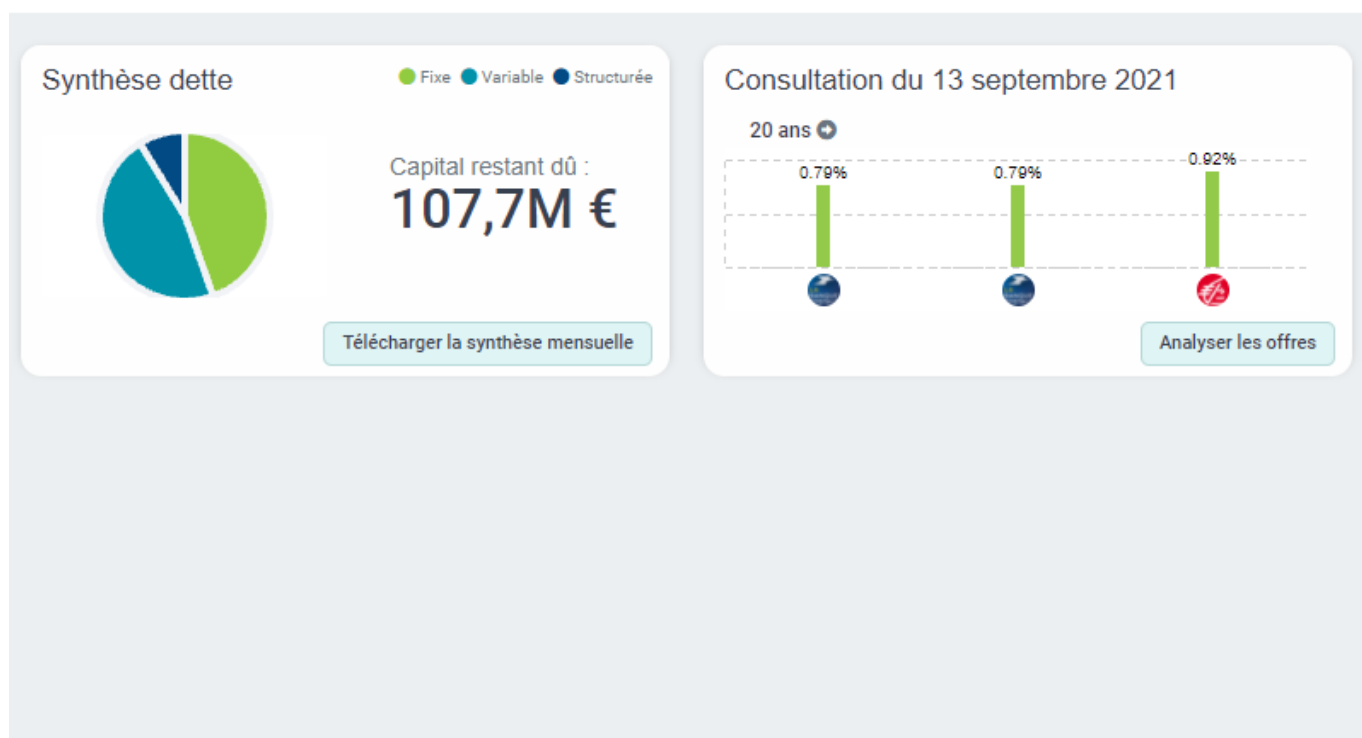
Contacter

1.2 Widgets

La partie centrale de votre Tableau de bord est composé de différents widgets qui vous permettent de visualiser en un coup d'œil certains indicateurs relatifs à vos différentes solutions.

Tableau de bord

Personnaliser 



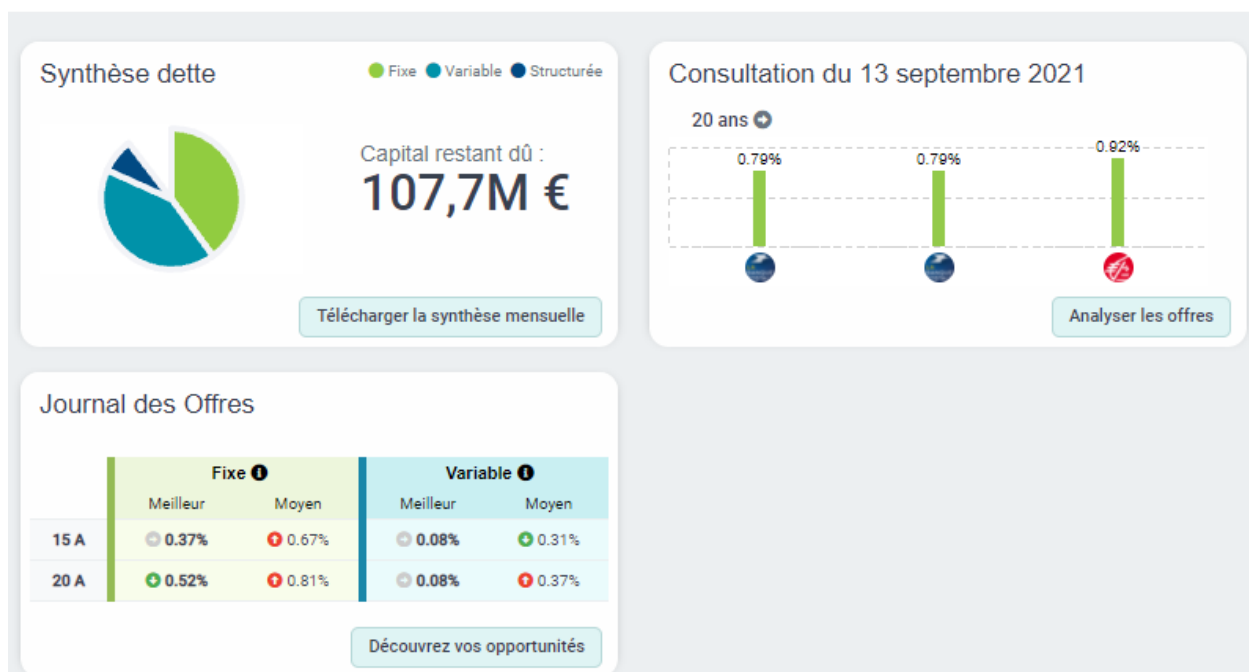
Cette partie est intégralement personnalisable. Cliquez sur « Personnaliser » afin d'ajouter ou de supprimer un widget. Cet outil vous permet également de modifier l'ordre d'affichage des différents widgets.



Par exemple, si vous souhaitez ajouter le widget « Journal des offres », choisissez la taille de ce dernier (petit ou grand), cliquez ensuite sur  puis sur . Le widget apparaîtra alors sur la partie centrale de votre Tableau de bord :

Tableau de bord

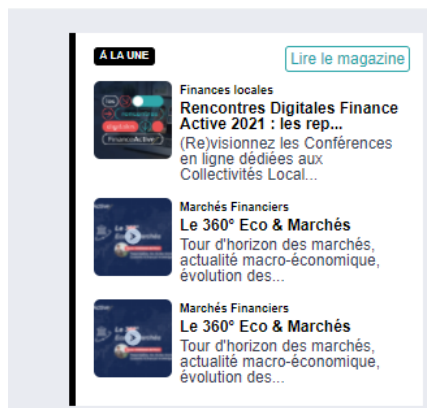
Personnaliser 



1.3 Actualités et Evénements

Enfin, la partie droite du Tableau de bord vous présente les actualités Finance Active et les événements à venir :

Actualités & Evénements



La partie supérieure de cette interface vous donne accès aux vidéos tournées par les équipes Finance Active ainsi qu'aux articles rédigés par nos consultants. Le bouton « Lire le magazine » vous permet d'accéder à l'interface « Optim Publications » :



« L'éclairage financier des décideurs du secteur public »

Vous y retrouverez :

- L'essentiel de l'actualité économique ;
- Toutes nos publications sur le secteur bancaire, les dotations, la fiscalité, les marchés financiers ;
- Les données de marché en direct ;
- Les supports et replays vidéo de nos événements phares : Observatoire, Rencontres Finance Active.

Découvrez également sous la une « d'Optim Publications » le calendrier de nos évènements à Paris et en région, notamment : les modules d'accompagnement à l'utilisation des plateformes, les formations campus, les webinars ou encore les Rencontres Finance Active. Cliquez sur « s'inscrire » pour vous inscrire aux évènements à venir. Vous recevrez alors par mail une confirmation d'inscription, et dans les jours précédents l'évènement les modalités de connexion.

Oct 12

CAMPUS S'inscrire

Formation - Gestion des garanties d'emprunt
Objectifs de la formation : Connaître et cerner les spécificités des prêts CDC aux bailleurs...

Oct 14

CAMPUS S'inscrire

Formation - Gestion de trésorerie
Objectifs de la formation : Maîtriser avec précision les flux de trésorerie. Elaborer et...

2. OPTIM dette

Pour accéder à OPTIM dette, cliquez sur « Dette » depuis le menu à gauche de votre Tableau de bord qui vous permet d'accéder à l'ensemble des outils auxquels vous êtes abonné :

 Tableau de bord

 Dette

 Dette garantie

 Appel d'offres

 Journal des offres

À DÉCOUVRIR

 Prospective

2.1 Synthèse

En vous connectant sur OPTIM dette, la page de « Synthèse » s'affiche.

A partir des huit sous-onglets, vous aurez accès à un certain nombre d'informations synthétiques relatives à votre dette (taux moyen, durée de vie moyenne, durée de vie résiduelle, répartition par risque de taux et son évolution etc.).

Synthèse au 08/10/2021 Dette par nature Dette par type de risque Dette selon la charte de bonne conduite Dette par prêteur Dette par année Risque de taux Marché financier

→ Quelles sont les informations clefs de mon portefeuille de dette ?

La synthèse reprend les informations essentielles de votre encours de dette :

- Votre capital restant dû (CRD) ;
- Votre taux moyen (Base Ex/Ex, annuel) ;
- La durée de vie résiduelle de votre encours ;
- La durée de vie moyenne de votre encours ;
- Le nombre de ligne constituant votre encours.

Synthèse de votre dette au 08/10/2021 (avec dérivés)				
Capital restant dû (CRD)  107 708 652 €	Taux moyen (ExEx, Annuel)  2,27 %	Durée de vie résiduelle  8 ans et 5 mois	Durée de vie moyenne  4 ans et 8 mois	Nombre de lignes  37

Voici les définitions :

- Le taux moyen est égal, à la date de calcul, à la moyenne des taux des différentes lignes de la dette pondérés par les encours. Les taux retenus sont ceux des périodes d'intérêts en cours. Le taux moyen est un taux payé annuellement en base Ex/Ex. Pour cela, nous procédons aux conversions nécessaires afin d'homogénéiser les taux rencontrés (conversions de base de taux et de périodicité de paiement des intérêts). Le taux moyen prend en compte les taux forward (anticipés) pour les indexations post-fixées.
- La durée de vie résiduelle est la moyenne des durées restantes de chaque emprunt, pondérée par le capital restant.
- La durée de vie moyenne est une mesure de la vitesse moyenne de remboursement du prêt (exprimée en année). C'est la durée nécessaire pour rembourser la moitié du capital restant dû d'une dette, compte tenu de son amortissement.
- La marge sur Euribor 3M est le niveau de marge moyen observé pour un emprunt de 15 ans en amortissement linéaire trimestriel.

→ Quelle est l'évolution du taux moyen de votre entité sur les 5 prochaines années ?

Graphique de l'évolution du taux moyen sur les 5 prochaines années :



→ La répartition de votre dette par nature

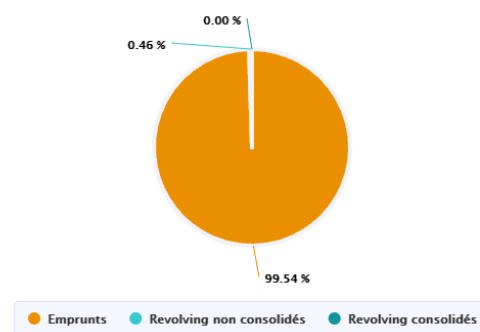
Vous trouverez ici la nature des différents emprunts de votre encours, c'est-à-dire la distinction entre emprunts classiques et emprunts à caractère revolving :

Dette par nature

Capital restant dû et taux moyen par nature

		Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (Ex/Ex Annuel)
Emprunts	36	107 208 652 €	2.19 %
Revolving non consolidés		500 000 €	-0.19 %
Revolving consolidés	1	0 €	0.00 %
Dette (hors dérivés)	37	107 708 652 €	2.17 %

Répartition du capital restant dû par nature



Vous trouverez également le montant disponible, c'est-à-dire non encore tiré sur vos emprunts revolving ainsi que les notionnels des swaps et options :

Revolving disponible

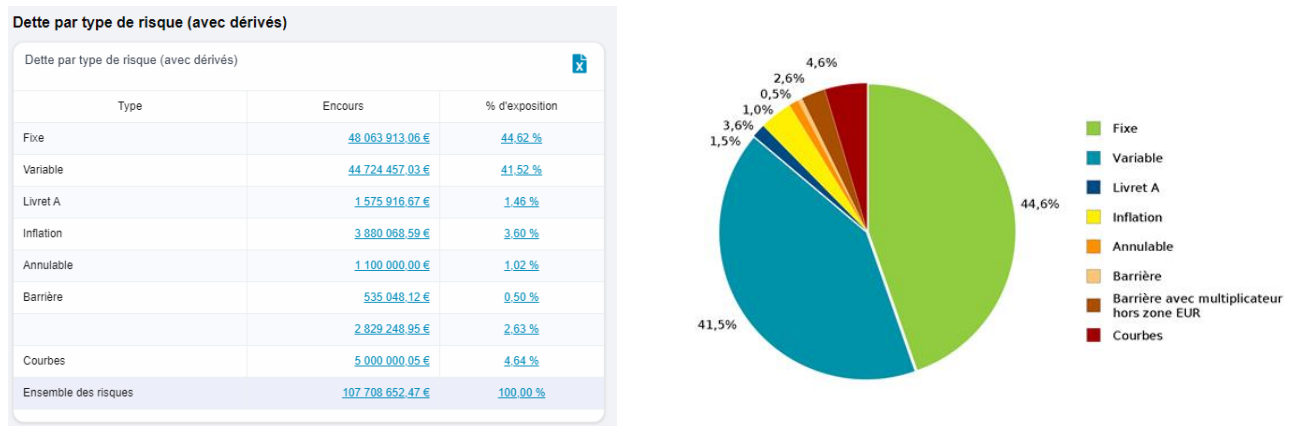
	Disponible
Revolving - Disponibles	458 333 €
Dette + disponible	108 166 986 €

Répartition des dérivés par nature

		Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (Ex/Ex Annuel)
Swaps	2	2 544 562 €	3.94 %
Options	1	600 000 €	1.01 %
Dérivés	3	3 144 562 €	3.38 %

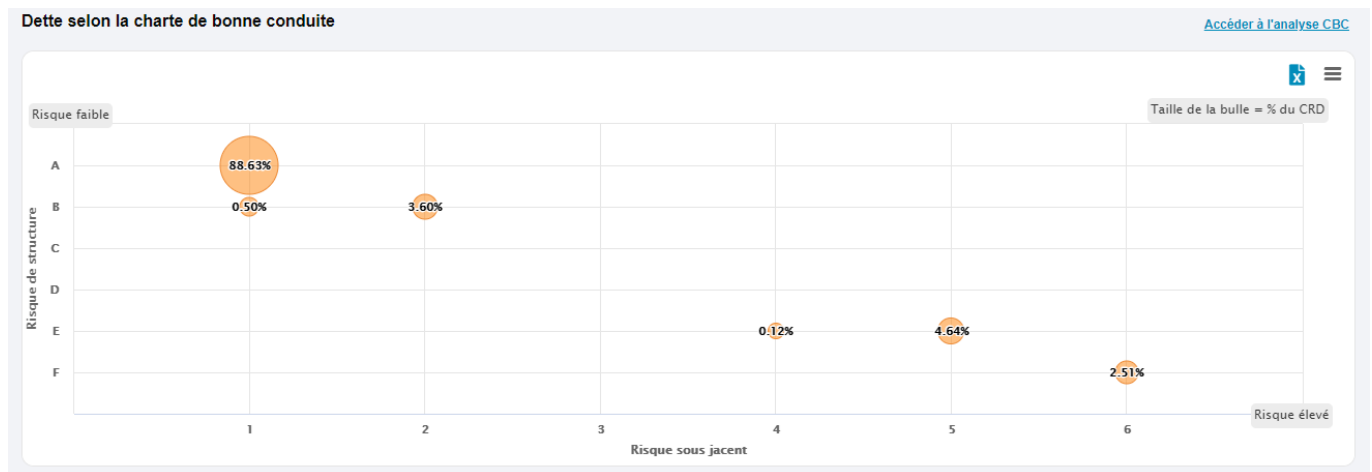
→ Quelle est votre répartition par type de taux ?

Vous trouverez la dette par type de taux à la date du jour ainsi que le taux moyen de chacune des indexations présentes dans votre encours :



→ Quel est le risque CBC de la dette ?

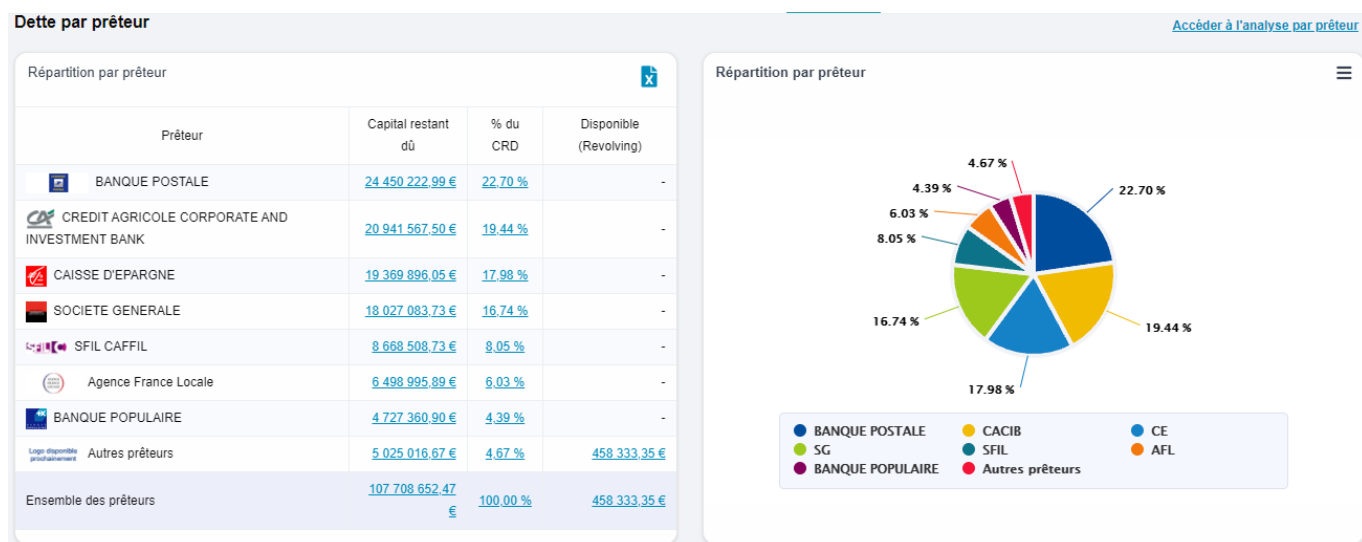
Le graphique représente la répartition de votre encours selon la Charte de Bonne Conduite (ou Charte Gissler) en date du jour :



Les emprunts à taux fixe et taux variable sont notés 1A et se trouvent en haut à gauche du graphique. Les emprunts les plus risqués se trouvent en bas à droite.

→ Répartition par prêteur

Vous trouverez la répartition de votre encours par établissement prêteur ainsi que le capital restant dû correspondant :



→ Evolution de la dette sur les prochaines années

Voici le tableau des taux moyens observés sur les 5 prochaines années et dans 10 ans :

Dette par année (avec dérivés) [Accéder au profil d'extinction](#)

Dette par année

	2021	2022	2023	2024	2025	2030
Encours moyen	113 379 760,42 €	97 486 837,80 €	82 349 889,16 €	68 257 108,66 €	54 338 333,23 €	14 765 124,29 €
Capital payé sur la période	16 575 980,96 €	15 687 339,28 €	14 986 707,37 €	13 823 218,35 €	14 055 143,53 €	4 130 814,72 €
Intérêts payés sur la période	2 764 879,42 €	2 310 294,39 €	2 028 160,61 €	1 751 379,09 €	1 487 434,69 €	702 541,66 €
Taux moyen sur la période	2,29 %	2,27 %	2,34 %	2,46 %	2,61 %	4,46 %

L'encours moyen correspond à la moyenne des encours constatés quotidiennement sur OPTIM dette pendant l'année.

Les taux moyens sur la période sont différents des taux moyens dans le premier graphique. Il s'agit en effet du rapport entre les frais financiers sur la période et l'encours moyen.

Astuce : tous les tableaux peuvent être extraits sous format Excel. Tous les graphiques sont exportables sous PNG ou PDF.

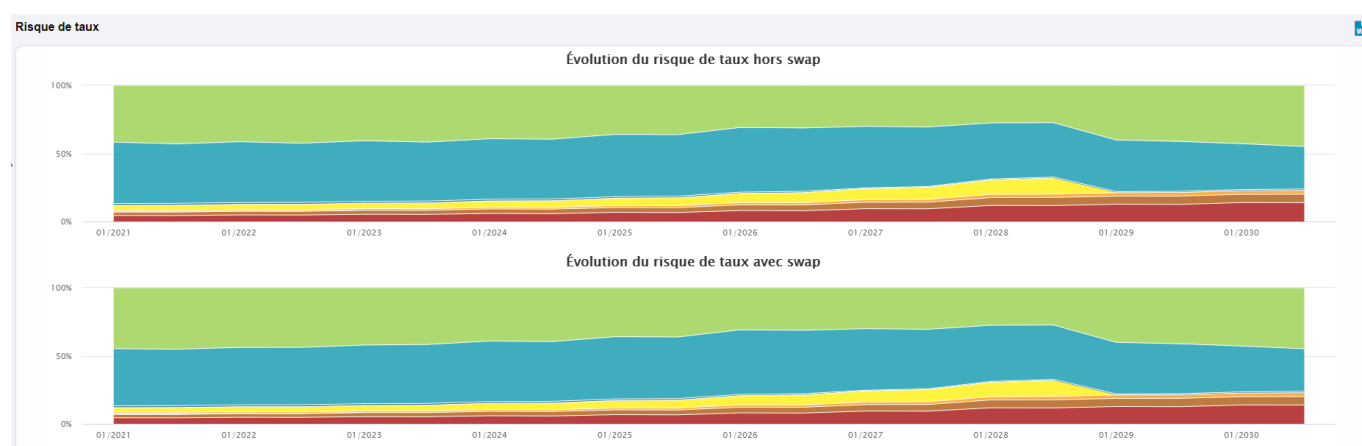


Enfin, vous avez également la possibilité d'extraire l'ensemble des graphiques et tableaux sur format Word.

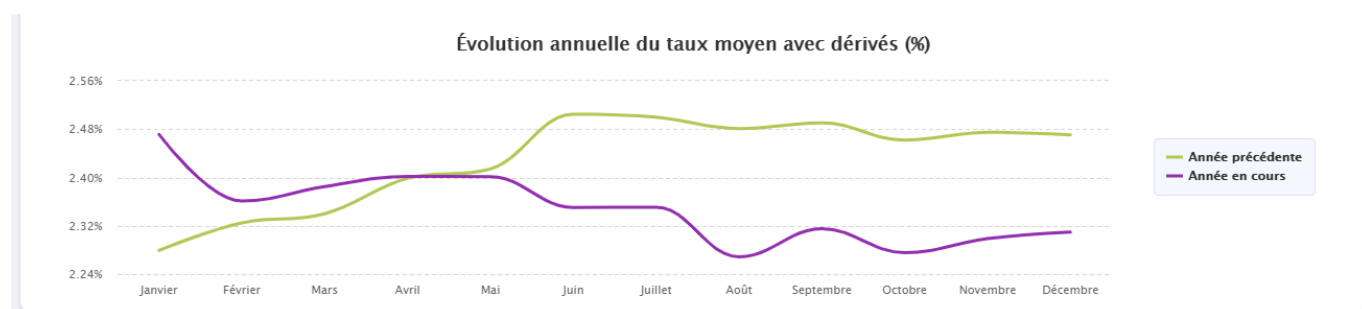


→ Evolution de votre risque de taux sur les prochaines années

Les graphiques ci-dessous vous permettent d'apprécier la répartition de votre dette dans le temps, en prenant en compte ou non les dérivés :



Ainsi que l'évolution de votre taux moyen, par rapport à l'année précédente :



→ Aperçu des taux courts/taux longs et leur évolution



L'onglet synthèse se termine par un aperçu du niveau actuel des principaux taux monétaires de court et long terme, tout en présentant son évolution anticipée.

2.2 Dette

2.2.1 Portefeuille

2.2.1.1 Emprunts

L'entité retrouve dans cette page un tableau récapitulatif chacune des lignes de prêts souscrites.

➤ Tableau récapitulatif de chacune des lignes de prêt

Rechercher

Emprunts en cours (37) Emprunts échu (20)

Type	Référence	Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Prochaine échéance	Montant prochaine échéance	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux	
Emprunt	078		270 020,38 €	0,62 an	Taux fi...	25/11/2021	92 106,88 €	2007	4 000 000,00 €	Fixe	
Emprunt	050		3 600 000,00 €	5,47 ans	Euribor...	03/01/2022	0,00 €	2007	12 000 000,00 €	Variable	
Emprunt	018		478 086,42 €	0,47 an	Euribor...	01/04/2022	478 115,50 €	2007	4 000 000,00 €	Variable	1A
Emprunt	043		2 544 561,53 €	1,56 ans	Euribor...	01/05/2022	1 242 664,42 €	2008	15 000 000,00 €	Variable	1A
Emprunt	005		2 702 371,79 €	12,03 ans	2.91-(6...	22/10/2021	203 321,41 €	2006	4 733 025,43 €	Barrière avec ...	6F
Emprunt	014		5 000 000,05 €	14,64 ans	Taux fi...	01/06/2022	* 642 467,48 €	2007	9 666 666,67 €	Courbes	5E
Emprunt	041		126 877,16 €	16,06 ans	(Euribo...	01/11/2021	* 23 975,54 €	2007	173 000,00 €	Barrière avec ...	4E
Emprunt	010		3 880 068,59 €	17,06 ans	(Inflatio...	01/11/2021	298 033,42 €	2008	5 300 000,00 €	Inflation	2B
Emprunt	047		93 480,62 €	0,42 an	Taux fi...	13/12/2021	47 531,17 €	2001	2 300 000,00 €	Barrière	1B

Revenir à configuration par défaut
Valoriser pénalités et valeurs actuelles
Extraction Excel

1. En cliquant sur le petit calendrier, vous accédez directement à la page « Echancier » comprenant le tableau d'amortissement de votre emprunt
2. En cliquant sur l'une des références de vos emprunts vous accédez à la fiche de votre prêt.
3. Vous pouvez extraire le tableau au format Excel (en cliquant sur la molette puis sur « Extraction Excel »)

➤ Trier la colonne « Risque de taux » par ordre croissant dans Dette globale

Cliquez sur la référence de colonne « Risque de taux » afin d'effectuer le tri :

Rechercher

Emprunts en cours (37) Emprunts échu (20)

Type	Référence	Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Prochaine échéance	Montant prochaine échéance	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux	CBC	Action
Emprunt	078		270 020,38 €	0,62 an	Taux fi...	25/11/2021	92 106,88 €	2007	4 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	021		1 617 253,69 €	3,97 ans	Taux fi...	01/10/2022	443 439,19 €	2010	5 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	007		1 850 828,67 €	5,56 ans	Taux fi...	01/11/2021	33 084,25 €	2012	5 000 000,00 €	Fixe	1A	

Vous pouvez effectuer ces tris sur toutes les colonnes présentes.

➤ Rechercher un emprunt dans Dette Globale

Pour rechercher un emprunt par sa référence, cliquez sur « Rechercher un produit et son contrat numérisé » :

[Dette globale](#)
[Dette à taux fixe](#)
[Dette à taux variable](#)
[Dette structurée](#)
[Dette revolving](#)
[Swaps & options](#)

[Emprunts en cours \(37\)](#)
[Emprunts échus \(20\)](#)

Grouper par : **Aucun** Choisir vos colonnes: 13 / 18

Renseignez la référence de l'emprunt et cliquez sur



Le produit recherché apparaît :

Type	Référence	Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Prochaine échéance	Montant prochaine échéance	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux	CBC	Action
Emprunt	056		3 600 000,00 €	5,47 ans	Euribor...	03/01/2022	0,00 €	2007	12 000 000,00 €	Variable	1A	<input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="📄"/>

➤ Le détail de la fiche d'un emprunt

La fiche des caractéristiques générales

La fiche d'emprunt comporte des informations contractuelles financières et non financières.

En haut de la page, vous retrouvez la référence du contrat, son type et son taux payé. Tout à droite, vous pouvez accéder à l'échéancier de l'emprunt ainsi qu'ajouter des documents numériques. Nous détaillerons ces deux points dans les parties suivantes.



Référence : 007

Emprunt de type Taux fixe à 3.54 %

Echéancier

Ajouter un document numérique

Ensuite, vous avez les caractéristiques générales de l'emprunt. Vous pouvez modifier l'une de ces caractéristiques en cliquant sur « Modifier les caractéristiques ».

Caractéristiques générales

[Modifier les caractéristiques](#)

Montant initial	5 000 000.00 €	Date d'encaissement	15/02/2012	Date de fin	01/05/2027
Date de signature	15/02/2012	CRD	2 762 430.90 €	Risque CBC	1A
Devise d'origine		Risque de taux	Fixe		
Dette pour financer l'emprunt d'un autre organisme			Non		

Prêteur

Etablissement		Etablissement	SFIL CAFFIL	Référence banque	G55899
---------------	--	---------------	-------------	------------------	--------

Libellé et commentaires

Libellé

Commentaires

prélèvement automatique

Par exemple, nous pouvons modifier l'établissement prêteur, passant de la SFIL à Dexia, puis cliquer sur « Validation ».

Référence : 007

Emprunt de type Taux fixe à 3.54 %

Caractéristiques générales

Montant initial

5 000 000

CRD

2 762 430.90 €

Devise d'origine

Référence emprunt

007

Durée initiale (en mois)

180.0000

Date de signature

15 / 02 / 2012

Encaissement

15 / 02 / 2012

Date de fin

01/05/2027

Dette pour financer l'emprunt d'un autre organisme

☒ Non ☐ Oui

Prêteur

Liste des banques

DEXIA CL

☒ Votre pays ☐ Tous les pays

Etablissement

SFIL CAFFIL

Référence banque

G55899

Classification Charte Bonne Conduite (CBC)

Indice

Non défini

Structure

Non défini

Libellé et commentaires

Libellé

Commentaires

prélèvement automatique

Validation

Pour votre information, ces modifications sont seulement en termes d'affichage, elles ne modifieront pas l'intégration de l'emprunt. Si par exemple, vous souhaitez modifier la date d'encaissement des fonds afin de corriger le tableau d'amortissement de l'emprunt, cela ne sera pas possible par ce biais-là. Il faudra transmettre tous les éléments nécessaires à notre service backoffice.

Sur la fiche de l'emprunt, vous avez le détail des informations permettant l'intégration de l'emprunt c'est-à-dire : sa durée, son amortissement, sa périodicité, son taux d'intérêts (fixing si taux variable), base de calcul etc...

Amortissement et durée

Capital restant dû	2 762 430.90 €	Mode d'amortissement	Linéaire	Périodicité d'amortissement	Mensuelle
Durée initiale	15.00 ans	Durée résiduelle	8.31 ans	Vie moyenne résiduelle	4.20 ans

Intérêts

Type de taux	Taux fixe	Taux ou index actuel	Taux fixe à 3.54 %	Marge	0.0 %
Périodicité intérêts	Mensuelle	Base de taux	30E/360	Fin de la phase actuelle	01/05/2027
Ajustement de fixing		Index avec condition	Non	Reference de fixing	

Vous retrouvez également le détail des informations à la prochaine échéance.

Prochaine échéance

Date de prochaine échéance	01/02/2019	Coût période intérêts	3.5400 %	CRD après échéance	2 734 806.59 €
Date de fixing		Valeur de l'index	3.5400 %	Type	Connu
Capital prochaine échéance	27 624.31 €	Intérêts prochaine échéance	8 149.17 €	Flux prochaine échéance	35 773.48 €

Certaines options contractuelles sont détaillées ci-dessous notamment la clause de remboursement par anticipation.

Options contractuelles

Type	Index	Début	Fin	Penalite	Preavis	Information
Remboursement anticipé	Tous	15/02/2012	01/05/2027	Actuarielle : Max(Obligation d'état au plus proche sur DVM et 0)	M-2	RA total uniquement

Vous retrouvez ci-dessous le calcul automatique pour les prochaines échéances de l'indemnité de remboursement par anticipation. La date de préavis est également précisée.

Le remboursement par anticipation

Echéance	Préavis	Type	Pénalité	Taux de réemploi	Montant de la pénalité
01/04/2019	01/02/2019	Actuariel	Max(Obligation d'état au plus proche sur DVM et 0)	* -0.0680 %	395 512.79 €
01/05/2019	01/03/2019	Actuariel	Max(Obligation d'état au plus proche sur DVM et 0)	* -0.0490 %	385 193.21 €
01/06/2019	01/04/2019	Actuariel	Max(Obligation d'état au plus proche sur DVM et 0)	* -0.0300 %	375 055.34 €
01/07/2019	30/04/2019	Actuariel	Max(Obligation d'état au plus proche sur DVM et 0)	* -0.0090 %	364 873.54 €

En complément des informations du haut de la page, veuillez trouver ci-dessous le détail de l'index ou taux utilisé.

Informations sur l'index utilisé

Index	Ref Fixing	Ajustement de fixing	Base de taux	Marge	Valeur du jour
3.54 %			30E/360	0.0000 %	3.5400 %

Durant la durée de vie d'un emprunt, il est possible d'avoir différents taux. Le tableau ci-dessous vous renseignera sur l'historique des taux payés.

Historique des taux

Début	Fin	Index	Devise
15/02/2012	01/05/2027	3.54 %	€

Enfin, vous trouvez en bas de page la répartition budgétaire et l'imputation comptable pour le mandatement de la ligne de prêt.

Répartition budgétaire

Budget	Classe	Imputation
Budget Principal		100.00 %
	Zone A	100.00 %
Budget Eau		0.00 %
Budget Assainissement		0.00 %
budget cv		0.00 %
Budget Eau 2		0.00 %

Repartition pour mandatement

Budget	Classe	Imputation du capital	Imputation des intérêts
Mandatement		100.00 %	100.00 %
	1641	100.00 %	0.00 %
	66111	0.00 %	100.00 %

➤ La visualisation et / ou l'ajout d'un contrat

En haut à droite de la fiche emprunt, cliquer sur « Ajouter un document numérique » ou « Contrat numérique » (si un document a déjà été intégré).



Référence : 0007

Emprunt de type Taux fixe à 3.54 %

Echéancier

Ajouter un document numérique

Caractéristiques générales

Modifier les caractéristiques

Montant initial	5 000 000.00 €	Date d'encaissement	15/02/2012	Date de fin	01/05/2027
Date de signature	15/02/2012	CRD	3 314 917.09 €	Risque CBC	1A
Devise d'origine		Risque de taux	Fixe		
Dette pour financer l'emprunt d'un autre organisme			Non		

Prêteur

Etablissement		Etablissement	SFIL CAFFIL	Référence banque	G55899
---------------	--	---------------	-------------	------------------	--------

Libellé et commentaires

Libellé

Commentaires

prélèvement automatique

Dans la nouvelle fenêtre, choisir le type de document (Contrat / Décision / Avenant), taper la description du document dans la rubrique du milieu et télécharger votre fichier via « Sélectionner un fichier ». Le fichier à ajouter se téléchargera automatiquement.

Nouveau document

Contrats numérisés - 0007

Type	Description	Taille	Modifié le	Par
Aucun document numérisé				

En haut à droite, il est également possible d'accéder à l'échéancier

➤ Echéancier d'un emprunt :

En haut de page, on retrouve le bandeau avec la référence de l'emprunt, son type ainsi que tout à droite le lien pour accéder à la fiche de l'emprunt et / ou au contrat numérique.


Référence : 007
 Emprunt de type Taux fixe à 3.54 %

[Fiche](#)
[Ajouter un document numérique](#)

En dessous, vous retrouvez un tableau récapitulatif de l'emprunt.

Caractéristiques de l'emprunt Modifier les caractéristiques

Référence banque	Banque	Année de réalisation	Durée	Notionnel initial	Taux	CBC	Risque de taux
G55899		2012	15.00 ans	5 000 000.00 €	Taux fixe à 3.54 %	1A	Fixe

Puis le tableau d'amortissement de l'emprunt.

Echéancier Flux : 007 Actions

Date	CRD début de période	Capital amorti	Intérêts	Taux d'intérêt	CRD Fin de période	Flux	Type	Reprise
01/05/2012	5 000 000.00 €	27 624.31 €	37 366.70 €	3.5400 %	4 972 375.69 €	64 991.01 €		
01/06/2012	4 972 375.69 €	27 624.31 €	14 668.51 €	3.5400 %	4 944 751.38 €	42 292.82 €		
01/07/2012	4 944 751.38 €	27 624.31 €	14 587.02 €	3.5400 %	4 917 127.07 €	42 211.33 €		
01/08/2012	4 917 127.07 €	27 624.31 €	14 505.52 €	3.5400 %	4 889 502.76 €	42 129.83 €		
01/09/2012	4 889 502.76 €	27 624.31 €	14 424.03 €	3.5400 %	4 861 878.45 €	42 048.34 €		
01/10/2012	4 861 878.45 €	27 624.31 €	14 342.54 €	3.5400 %	4 834 254.14 €	41 966.85 €		

➤ Modification d'une échéance d'intérêts et de capital

Pour modifier une échéance d'intérêts, il faut cliquer sur la flèche bleue en face de l'échéance à modifier :

Echéancier Flux : 007 Actions

Date	CRD début de période	Capital amorti	Intérêts	Taux d'intérêt	CRD Fin de période	Flux	Type	Reprise
01/05/2012	5 000 000.00 €	27 624.31 €	37 366.70 €	3.5400 %	4 972 375.69 €	64 991.01 €		
01/06/2012	4 972 375.69 €	27 624.31 €	14 668.51 €	3.5400 %	4 944 751.38 €	42 292.82 €		
01/07/2012	4 944 751.38 €	27 624.31 €	14 587.02 €	3.5400 %	4 917 127.07 €	42 211.33 €		
01/08/2012	4 917 127.07 €	27 624.31 €	14 505.52 €	3.5400 %	4 889 502.76 €	42 129.83 €		
01/09/2012	4 889 502.76 €	27 624.31 €	14 424.03 €	3.5400 %	4 861 878.45 €	42 048.34 €		
01/10/2012	4 861 878.45 €	27 624.31 €	14 342.54 €	3.5400 %	4 834 254.14 €	41 966.85 €		

Une nouvelle page s'ouvre avec le détail de l'échéance : le taux payé et le montant des intérêts. Vous pouvez modifier l'un ou les deux de ces champs.

Type intérêt	Déb. période	Taux	Estimé	Montant intérêts
Payé	01/06/2009	Taux fixe à 4.36 %		43 317.01 €

Modification de l'échéance

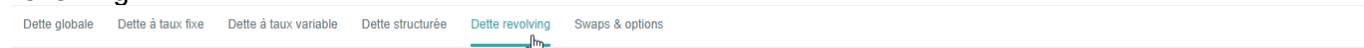
Taux fixe (en %)

Montant des intérêts

Astuce : pour une modification de plusieurs échéances en intérêts et en capital, allez dans l'onglet « Mise à jour » / « Echéanciers ».

➤ La dette revolving

Dans l'onglet « Emprunts » / « Dette revolving », vous retrouvez chacun de vos emprunts revolving.



Vous retrouverez un tableau récapitulatif de vos lignes revolving.

Dette globale
Dette à taux fixe
Dette à taux variable
Dette structurée
Dette revolving
Swaps & options

Graphiques de répartition de la dette revolving

Rechercher

Tableau de vos emprunts revolving (1)

Grouper par : Aucun
Choisissez vos colonnes : 9 / 14

Type	Référence	Prêteur	Montant initial	Capital utilisé	Capital disponible	Coût actuel des tirages	CBC	Action
Revolving	FINACT Revolving 1		1 000 000,00 €	500 000,00 €	458 333,35 €	EONIA(Postfixé) + 0.3	1A	
			1 000 000,00 €	500 000,00 €	458 333,35 €			

En cliquant sur « Graphiques de répartition de la dette revolving » vous retrouverez le type de structure, le CRD ainsi que le taux moyen payé pour l'ensemble de votre dette revolving. Vous y retrouvez également la répartition graphique de votre structure de dette.

Dette globale
Dette à taux fixe
Dette à taux variable
Dette structurée
Dette revolving
Swaps & options

Graphiques de répartition de la dette revolving

Votre structure de dette (hors swap)

Type de structure	Capital restant dû	Taux moyen payé
Hors revolving	107 208 652,47 €	* 2,20 %
Revolving consolidé	-	-
Revolving court terme	500 000,00 €	* -0,19 %
Revolving disponible	458 333,35 €	-
Total	108 166 985,82 €	2,18 %

Votre structure de dette

- Hors revolving : 107 208 652,47 €
- Revolving consolidé : 0,00 €
- Revolving court terme : 500 000,00 €
- Revolving disponible : 458 333,35 €

En cliquant sur la référence d'un revolving, vous retrouvez la fiche du produit correspondant ainsi que l'échéancier associé.

Référence : FINACT Revolving 1
Produit de type revolving pour un montant de 1 000 000.00 € réalisé le 06/06/2020

Échéancier
Ajouter document

Caractéristiques générales

Montant initial	1 000 000.00 €	Date d'encaissement	06/06/2020	Date de fin	30/06/2050
Date de signature	01/06/2020	CRD	500 000.00 €	Risque CBC	1A
Devise d'origine					

Prêteur

Établissement		Référence banque	1234	CDC
---------------	--	------------------	------	-----

Libellé et commentaires

Libellé

Commentaires

Capital, amortissement et durée résiduelle

Capital utilisé	500 000.00 €	Plafond autorisé	958 333.35 €	Capital disponible	458 333.35 €
Prochaine date révision plafond	31/12/2021	Prochaine révision plafond	8 333.33 €	Prochain plafond autorisé	950 000.02 €
Périodicité révision	Trimestrielle	Amortissement capital tiré	0.00 €	Durée résiduelle (ans)	28.72 ans

Intérêts et commissions

Type de taux		Option de changement d'index	Non	Option de passage à taux fixe	Oui
--------------	--	------------------------------	-----	-------------------------------	-----

Options d'intérêts

Mettre à jour un tirage ou un remboursement sur un emprunt revolving par la page dette revolving

Il est possible de renseigner un tirage et un remboursement en allant sur « Portefeuille » / « Emprunts » / « Dette revolving ».

Afin de renseigner un tirage et/ou un remboursement, il vous faudra cliquer sur l'icône « Ouvrir échéancier du produit », en fin de page :

Tableau lignes de trésorerie

	Réf. ligne	CRD	Taux	Date proch. éch.	Montant proch. éch.	Risque CBC
	FINACT Revolving 1-Eonia	500 000.00 €	EONIA(Postfixé) + 0.3	01/11/2021	* -79.52 €	1A

Vous n'avez pas de propriétés

Puis de la même manière la flèche bleue (vers la droite) permet un tirage et la flèche grise (vers la gauche), un remboursement :

Référence : FINACT Revolving 1-Eonia
Emprunt de type EONIA(Postfixé) + 0.3

Fiche
Ajouter document

Caractéristiques

Référence prêteur	Plafond	Capital disponible	Capital utilisé	Indice	Coût actuel	
LT-1234 - Eonia(Postfixé) + 0.3	958 333.35 €	458 333.35 €	500 000.00 €	EONIA(Postfixé) + 0.3	* -0.1900 %	

Par exemple nous souhaitons réaliser un remboursement de 7 000 000 € au 31/12/2021. Il faudra cliquer sur la flèche grise, puis rentrer les éléments suivants et cliquer sur « Validation ».

Formulaire de remboursement

Date

31 / 12 / 2021

Montant

7000000

K

M

Avec mouvement de fonds

☒ Non
 ☐ Oui

Validation

Afin de réaliser un tirage, ce sera la même opération à réaliser.

Astuce : il est également possible de mettre à jour un tirage et / ou remboursement dans la l'onglet « Mise à jour » // « Mouvement revolving ».

➤ Échéancier d'une enveloppe revolving

Vous pouvez accéder à l'échéancier de l'enveloppe revolving en cliquant sur :



Dette globale

Dette à taux fixe

Dette à taux variable

Dette structurée

Dette revolving

Swaps & options

Graphiques de répartition de la dette revolving

Rechercher

Tableau de vos emprunts revolving (1)

Grouper par : Aucun

Choisissez vos colonnes: 9 / 14

Type	Reference	Prêteur	Montant initial	Capital utilisé	Capital disponible	Coût actuel des tirages	CBC	Action
Revolving	FINACT Revolving 1		1 000 000,00 €	500 000,00 €	458 333,35 €	EONIA(Postfixé) + 0.3	1A	
			1 000 000,00 €	500 000,00 €	458 333,35 €			

A la différence d'un tableau d'amortissement classique, vous retrouverez, la référence du tirage, les tirages et les remboursements effectués ainsi que le capital disponible après chaque échéance.

Échéancier Flux : FINACT Revolving 1 (543)

1 2 3 4 5 6

Gérer les échéances de commissions

Date	Ref.	Plafond autorisé	Tirage	Remboursement	Amortissement	Capital utilisé	Capital disponible	Intérêt	Type
08/06/2020	FINACT Revolving 1-Eonia	1 000 000.00 €	500 000.00 €	-	-	500 000.00 €	500 000.00 €	-	
01/07/2020	FINACT Revolving 1-Eonia	1 000 000.00 €	-	-	-	500 000.00 €	500 000.00 €	-51.29 €	
01/08/2020	FINACT Revolving 1-Eonia	1 000 000.00 €	-	-	-	500 000.00 €	500 000.00 €	-71.59 €	
01/09/2020	FINACT Revolving 1-Eonia	1 000 000.00 €	-	-	-	500 000.00 €	500 000.00 €	-72.84 €	
30/09/2020	FINACT Revolving 1	1 000 000.00 €	-	-	-	500 000.00 €	491 666.67 €	-	
01/10/2020	FINACT Revolving 1-Eonia	991 666.67 €	-	-	-	500 000.00 €	491 666.67 €	-71.03 €	
01/11/2020	FINACT Revolving 1-Eonia	991 666.67 €	-	-	-	500 000.00 €	491 666.67 €	-73.26 €	
24/11/2020	FINACT Revolving 1-Eonia	991 666.67 €	50 000.00 €	-	-	550 000.00 €	441 666.67 €	-	
30/11/2020	FINACT Revolving 1-Eonia	991 666.67 €	-	50 000.00 €	-	500 000.00 €	491 666.67 €	-	

Focus sur les swaps et options

Dans l'onglet « Dette » / « Emprunts » / « Swaps & options », vous retrouvez chacun de vos swaps et options (de type cap).

Dette globale Dette à taux fixe Dette à taux variable Dette structurée Dette revolving **Swaps & options**

En haut de la page, vous avez un tableau de synthèse de vos swaps (hors options) suivant la répartition du risque de taux.

Synthèse de vos swaps

Synthèse de vos swaps (hors options) Coter un produit dérivé avec les pricers

Risque	Reçu			Payé		
	Nominal	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée résiduelle moyenne	Nominal	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée résiduelle moyenne
Fixe	-	-	-	2 544 561,56 €	3,45 %	1 an et 6 mois
Variable	2 544 561,56 €	-0,49 %	1 an et 6 mois	-	-	-
Ensemble des risques	2 544 561,56 €	0,49 %	1 an et 6 mois	2 544 561,56 €	3,45 %	1 an et 6 mois

Vous avez également un tableau récapitulatif de chacun de vos swaps et un autre de vos options.

Swap Option

Rechercher Q ⚙

Tableau de vos contrats de swap (2) Grouper par : Aucun Choisissez vos colonnes: 10 / 13

Type	Reference	Prêteur	Notionnel résiduel	Durée résiduelle	Prochaine échéance	Valorisation	Indice	Risque de taux	CBC	Indice	Risque de taux	CBC	Action
Swap	043-swap2		1 272 280,78 €	1,56 ans	01/05/2022	63 219,71 €	Euribor 12M	Variable	1A	Taux fixe à 2,8 %	Fixe	1A	
Swap	043-swap1		1 272 280,78 €	1,56 ans	01/05/2022	86 688,91 €	Euribor 12M	Variable	1A	Taux fixe à 4 %	Fixe	1A	
			2 544 561,56 €				149 908,62 €						

En cliquant sur le n° de couverture et / ou **Swap**, vous accédez sur la fiche détaillée de la couverture.

En cliquant sur , vous accédez au tableau d'amortissement de la couverture du taux.

En cliquant sur , vous accédez aux produits qui sont liés à ce swap / option avec la liste des produits couvert ainsi qu'un tableau récapitulatif l'état de la couverture.

Liste des produits couverts ✕

Réf	Prêteur	Année réalisation	Durée Initiale	Montant Initial
043		01/05/2008	15,00 ans	15 000 000,00 €

État de la couverture 043-swap1

Date	043-swap1				Ratio	043			
	Notionnel	Intérêts payés	Intérêts reçus	Flux		CRD début de période	Capital amorti	Intérêts	CRD fin de période
01/05/2009	7 500 000.00 €	304 166.67 €	377 546.88 €	-73 380.21 €		15 000 000.00 €	749 116.50 €	675 000.00 €	14 250 883.50 €
01/05/2010	7 125 441.75 €	288 976.25 €	125 271.20 €	163 705.05 €		14 250 883.50 €	779 081.16 €	641 289.76 €	13 471 802.34 €
01/05/2011	6 735 901.17 €	273 178.21 €	84 412.07 €	188 766.14 €		13 471 802.34 €	810 244.40 €	606 231.11 €	12 661 557.94 €
01/05/2012	6 330 778.97 €	257 451.68 €	136 964.29 €	120 487.39 €		12 661 557.94 €	842 654.18 €	569 770.11 €	11 818 903.76 €
01/05/2013	5 909 451.88 €	239 661.10 €	79 148.08 €	160 513.02 €		11 818 903.76 €	876 360.34 €	193 047.02 €	10 942 543.42 €
01/05/2014	5 471 271.71 €	221 890.46 €	28 457.45 €	193 433.01 €		10 942 543.42 €	911 414.76 €	89 865.64 €	10 031 128.66 €
01/05/2015	5 015 564.33 €	203 409.00 €	31 579.25 €	171 829.75 €		10 031 128.66 €	947 871.36 €	92 957.91 €	9 083 257.30 €
01/05/2016	4 541 628.65 €	184 692.90 €	7 710.93 €	176 981.97 €		9 083 257.30 €	985 786.20 €	43 495.18 €	8 097 471.10 €
01/05/2017	4 048 735.55 €	164 198.72 €	-492.60 €	164 691.32 €		8 097 471.10 €	1 025 217.66 €	23 644.62 €	7 072 253.44 €
01/05/2018	3 536 126.72 €	143 409.58 €	-4 338.14 €	147 747.72 €		7 072 253.44 €	1 066 226.36 €	12 835.17 €	6 006 027.08 €
01/05/2019	3 003 013.54 €	121 788.88 €	-5 754.52 €	127 543.40 €		6 006 027.08 €	1 108 875.45 €	6 759.28 €	4 897 151.63 €
01/05/2020	2 448 575.83 €	99 575.42 €	* -2 538.68 €	* 102 114.10 €		4 897 151.63 €	1 153 230.44 €	* 9 870.41 €	3 743 921.19 €
01/05/2021	1 871 960.61 €	75 918.40 €	* 1 262.07 €	* 74 636.33 €		3 743 921.19 €	1 199 359.66 €	* 13 978.48 €	2 544 561.53 €
01/05/2022	1 272 280.78 €	51 598.05 €	* 4 564.88 €	* 47 033.17 €		2 544 561.53 €	1 247 334.04 €	* 16 890.62 €	1 297 227.49 €
01/05/2023	648 613.76 €	26 304.89 €	* 4 272.24 €	* 22 032.65 €		1 297 227.49 €	1 297 227.49 €	* 12 500.61 €	0.00 €
		2 656 220.21 €	* 868 085.40 €	* 1 788 134.81 €			15 000 000.00 €	* 3 008 135.92 €	
									* 18 008 135.92 €

En cliquant sur , vous accédez au tableau d'amortissement du produit lié.

En cliquant sur , vous accédez à la fiche détaillée de l'emprunt lié.

➤ La fiche détaillée d'une couverture de taux

Cette fiche détaillée est légèrement différente de celle d'un emprunt classique. Parmi les différences, vous retrouvez en haut de la page, un bouton [Couverture](#) .



Référence : 043-swap1
Produit de type Swap

Echéancier 

Couverture 

Ajouter un document numérique 

Voici l'état de la couverture suivante :

État de la couverture 043-swap1

Date	043-swap1				Ratio	043			
	Notionnel	Intérêts payés	Intérêts reçus	Flux		CRD début de période	Capital amorti	Intérêts	CRD fin de période
01/05/2009	7 500 000.00 €	304 166.67 €	377 546.88 €	-73 380.21 €		15 000 000.00 €	749 116.50 €	675 000.00 €	14 250 883.50 €
01/05/2010	7 125 441.75 €	288 976.25 €	125 271.20 €	163 705.05 €		14 250 883.50 €	779 081.16 €	641 289.76 €	13 471 802.34 €
01/05/2011	6 735 901.17 €	273 178.21 €	84 412.07 €	188 766.14 €		13 471 802.34 €	810 244.40 €	606 231.11 €	12 661 557.94 €
01/05/2012	6 330 778.97 €	257 451.68 €	136 964.29 €	120 487.39 €		12 661 557.94 €	842 654.18 €	569 770.11 €	11 818 903.76 €
01/05/2013	5 909 451.88 €	239 661.10 €	79 148.08 €	160 513.02 €		11 818 903.76 €	876 360.34 €	193 047.02 €	10 942 543.42 €
01/05/2014	5 471 271.71 €	221 890.46 €	28 457.45 €	193 433.01 €		10 942 543.42 €	911 414.76 €	89 865.64 €	10 031 128.66 €
01/05/2015	5 015 564.33 €	203 409.00 €	31 579.25 €	171 829.75 €		10 031 128.66 €	947 871.36 €	92 957.91 €	9 083 257.30 €
01/05/2016	4 541 628.65 €	184 692.90 €	7 710.93 €	176 981.97 €		9 083 257.30 €	985 786.20 €	43 495.18 €	8 097 471.10 €
01/05/2017	4 048 735.55 €	164 198.72 €	-492.60 €	164 691.32 €		8 097 471.10 €	1 025 217.66 €	23 644.62 €	7 072 253.44 €
01/05/2018	3 536 126.72 €	143 409.58 €	-4 338.14 €	147 747.72 €		7 072 253.44 €	1 066 226.36 €	12 835.17 €	6 006 027.08 €
01/05/2019	3 003 013.54 €	121 788.88 €	-5 754.52 €	127 543.40 €		6 006 027.08 €	1 108 875.45 €	6 759.28 €	4 897 151.63 €
01/05/2020	2 448 575.83 €	99 575.42 €	-2 837.90 €	102 413.32 €		4 897 151.63 €	1 153 230.44 €	9 260.51 €	3 743 921.19 €
01/05/2021	1 871 960.61 €	75 918.40 €	-2 486.33 €	78 404.73 €		3 743 921.19 €	1 199 359.66 €	6 908.57 €	2 544 561.53 €
01/05/2022	1 272 280.78 €	51 598.05 €	-6 178.87 €	57 776.92 €		2 544 561.53 €	1 247 334.04 €	-4 669.62 €	1 297 227.49 €
01/05/2023	648 613.76 €	26 304.89 €	* -2 246.24 €	* 28 551.13 €		1 297 227.49 €	1 297 227.49 €	* -537.41 €	0.00 €
		2 656 220.21 €	* 846 755.55 €	* 1 809 464.66 €			15 000 000.00 €	* 2 965 857.85 €	
									* 17 965 857.85 €

Voici ci-dessous le détail de la jambe payeuse et receveuse suivant les informations contractuelles.

DEMO - GC FINACT paye

Type	Taux fixe	Taux de référence	4 %	Période	Annuelle
Base	Ex/360	Marge	0.0000 %	Fixing	
Référence	-	Arrondi	Approximation à la 2ème décimale	Devise	€

Règles sur la jambe payeuse

Date de début	Date de fin	Condition	Résultante
01/05/2008	01/05/2023		4 %

CAISSE D'EPARGNE paye

Type	Taux variable	Taux de référence	Euribor 12M	Période	Annuelle
Base	Ex/360	Marge	0.0000 %	Fixing	J-2 Jour ouvré
Référence	PreFixé	Arrondi	Approximation à la 2ème décimale	Devise	€

Règles sur la jambe receveuse

Date de début	Date de fin	Condition	Résultante
01/05/2008	01/05/2023		Euribor 12M

Prochaine Échéance Payeuse

Date de prochaine échéance	01/05/2022	Date de début	01/05/2021	Date de fin	01/05/2022
Date de fixing		Valeur du taux	4.0000 %	Type	connue
Nombre de jours	365.00	Notionnel	1 272 280.78 €	Intérêts période	51 598.05 €

Prochaine Échéance Receveuse

Date de prochaine échéance	01/05/2022	Date de début	01/05/2021	Date de fin	01/05/2022
Date de fixing	29/04/2021	Valeur de taux	-0.4790 %	Type	connue
Nombre de jours	365.00	Notionnel	1 272 280.78 €	Intérêts période	-6 178.87 €

Netting

Date	01/05/2022	Sens	Vous payez	Montant	57 776.92 €
------	------------	------	------------	---------	-------------

➤ Le tableau d'amortissement d'une couverture de taux

Sur le tableau d'amortissement d'une couverture de type swap, vous allez retrouver d'abord le notionnel, puis les intérêts, le taux reçu et les intérêts correspondants, le taux payé ainsi que les intérêts correspondants et le flux ; enfin, on retrouve la date de coupon en avant dernière colonne.

Échéancier : 043-swap1

Actions

Notionnel	Intérêts reçus	Taux reçu	Type reçu	Intérêts payés	Taux payé	Type payé	Flux	Date coupon	Reprise
7 500 000.00 €	377 546.88 €	4.9650 %		304 166.67 €	4.0000 %		-73 380.21 €	01/05/2009	
7 125 441.75 €	125 271.20 €	1.7340 %		288 976.25 €	4.0000 %		163 705.05 €	01/05/2010	
6 735 901.17 €	84 412.07 €	1.2360 %		273 178.21 €	4.0000 %		188 766.14 €	01/05/2011	
6 330 778.97 €	136 964.29 €	2.1280 %		257 451.68 €	4.0000 %		120 487.39 €	01/05/2012	
5 909 451.88 €	79 148.08 €	1.3210 %		239 661.10 €	4.0000 %		160 513.02 €	01/05/2013	
5 471 271.71 €	28 457.45 €	0.5130 %		221 890.46 €	4.0000 %		193 433.01 €	01/05/2014	
5 015 564.33 €	31 579.25 €	0.6210 %		203 409.00 €	4.0000 %		171 829.75 €	01/05/2015	
4 541 628.65 €	7 710.93 €	0.1670 %		184 692.90 €	4.0000 %		176 981.97 €	01/05/2016	
4 048 735.55 €	-492.60 €	-0.0120 %		164 198.72 €	4.0000 %		164 691.32 €	01/05/2017	
3 536 126.72 €	-4 338.14 €	-0.1210 %		143 409.58 €	4.0000 %		147 747.72 €	01/05/2018	
3 003 013.54 €	-5 754.52 €	-0.1890 %		121 788.88 €	4.0000 %		127 543.40 €	01/05/2019	
2 448 575.83 €	-2 837.90 €	-0.1140 %		99 575.42 €	4.0000 %		102 413.32 €	01/05/2020	
1 871 960.61 €	-2 486.33 €	-0.1310 %		75 918.40 €	4.0000 %		78 404.73 €	01/05/2021	
1 272 280.78 €	-6 178.87 €	-0.4790 %		51 598.05 €	4.0000 %		57 776.92 €	01/05/2022	
648 613.76 €	* -2 246.24 €	* -0.3416 %		26 304.89 €	4.0000 %		* 28 551.13 €	01/05/2023	
	* 846 755.55 €			2 656 220.21 €			* 1 809 464.66 €		

De la même manière qu'un emprunt classique, il est possible de modifier une échéance d'intérêts en cliquant sur la flèche dans la colonne reprise.

2.2.1.2 Lignes de trésorerie

Dans l'onglet « Dette » / « Ligne de trésorerie », vous retrouvez un tableau récapitulatif chacune des lignes de trésorerie souscrites par la collectivité.

Référence	Banque	Enveloppe initiale	Encours	Enveloppe disponible	Coût actuel des tirages	Commission de non utilisation	Commission d'utilisation	Couverture	Simulation
Ligne Tredo	Aure	10 000 000,00 €	1 500 000,00 €	8 500 000,00 €	(ESTR(Postfixé) + 0.36)-Floor 0 sur ESTR(Postfixé)				
		10 000 000,00 €	1 500 000,00 €	8 500 000,00 €					

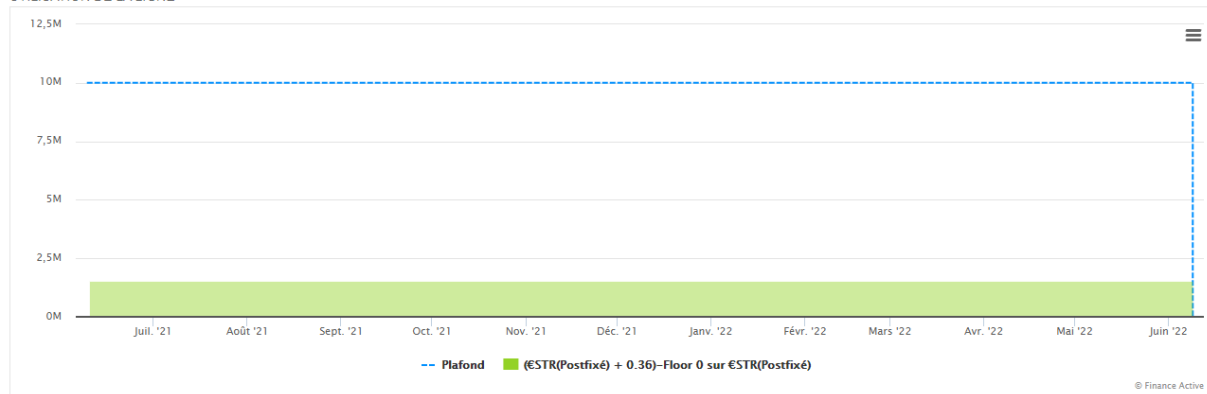
Pour accéder à vos lignes de trésorerie, veuillez cliquer sur la référence du contrat.

En haut de la page, vous trouvez un récapitulatif des conditions financières et non financières de la ligne de trésorerie.

Plafond 10,00M	Taux moyen	0,3600 %	Durée résiduelle	241 jours
1,50M	Encours	1 500 000,00 €	09/06/2021	09/06/2022
Utilisé			Date de début	Date de fin
8,50M				
Disponible				

Sur la page principale, vous retrouvez un graphique montrant l'utilisation de la ligne de trésorerie.

UTILISATION DE LA LIGNE



Toujours sur la même page, veuillez trouver les caractéristiques générales de cette ligne de trésorerie :

CARACTERISTIQUES GENERALES

Modifier

Référence client Ligne Tredo			
Référence banque dfd	Banque AUTRE	Date de signature 09/04/2024	Date de délibération 09/06/2020
Date de début 09/06/2021	Date de fin 09/06/2022	Durée initiale 1 an	Durée résiduelle 7 mois et 28 jours
Devise de compte EUR	Enveloppe initiale 10 000 000,00 €	Taux moyen 0,3600 %	
Devises des tirages EUR	Plafond actuel 10 000 000,00 €	Utilisé 1 500 000,00 €	Disponible 8 500 000,00 €
	Utilisation moyenne du contrat 1 488 000,00 €	Taux moyen d'utilisation du contrat 0,3600 %	
Commentaires			

Les index disponibles sont détaillés dans le tableau ci-dessous :

INDEX DISPONIBLES

Indice	Date prochaine échéance	Taux	Périodicité de fixing	Périodicité de paiement	Base
(€STR(Postfixé) + 0.36) - Floor 0 sur €STR(Postfixé)	01/11/2021	* 0,360 %	Quotidienne	Mensuelle	Ex/365

S'il y en a, les frais et les commissions sont également détaillés sur cette page.

➤ Retracer et mettre à jour les mouvements de vos lignes de trésorerie

Afin d'ajouter un tirage et / ou un remboursement sur votre ligne de trésorerie, vous devez cliquer sur le bouton « Actions » / puis sélectionner « Ajouter un tirage ».

Ligne Tredo

Ligne de trésorerie Variable À valider

Plafond 10,00M

1,50M Utilisé 8,50M Disponible

Taux moyen 0,3600 %

Encours 1 500 000,00 €

Durée résiduelle 241

09/06/2021 Date de début

FICHE MOUVEMENTS ÉCHEANCIER COMMISSIONS DOCUMENTS

UTILISATION DE LA LIGNE

Actions

- Modifier produit
- Gérer plafond
- Ajouter index
- Ajouter tirage
- Ajouter remboursement
- Intégrer tirages
- Ajouter commission
- Valider produit

Dans la nouvelle fenêtre, sélectionnez l'index choisi pour le tirage, puis rentrez les informations requises à son intégration (libellé, montant du tirage et date de début). Cliquez alors sur « Sauvegarder ».

L'écran suivant vous positionne automatiquement sur l'onglet « MOUVEMENTS » :

Vous avez alors la possibilité de modifier un tirage ou de le supprimer en cliquant sur le crayon ou sur la croix rouge situés dans la dernière colonne des mouvements.

Pour procéder à un remboursement, allez dans l'onglet « MOUVEMENTS » et cliquez sur « Ajouter un remboursement ».

Liane Tredo

Ligne de trésorerie Variable À valider

Actions

Plafond 10,00M

1,50M Utilisé 8,50M Disponible

Taux moyen 0,3600 %

Encours 1 500 000,00 €

Durée résiduelle 241 jours

09/06/2021 Date de début 09/06/2022 Date de fin

FICHE MOUVEMENTS ÉCARTANCIER COMMISSIONS DOCUMENTS

INDEX DISPONIBLES

Index	Taux	Périodicité de fixing	Périodicité de paiement	Base
(€STR(Postfixé) + 0.36)-Floor 0 sur €STR(Postfixé)	* 0.360 %	Quotidienne	Mensuelle	Ex/365

Ajouter index

MOUVEMENTS

Ajouter page Ajouter remboursement Excel

Nom	Date	Index	Tirage	Remboursement
1	10/06/2021	(€STR(Postfixé) + 0.36)-Floor 0 sur €STR(Postfixé)	1 500 000,00 €	

Dans la nouvelle fenêtre, sélectionnez l'index choisi pour le remboursement, puis rentrez les informations requises à son intégration (libellé, montant du remboursement et date de début). Cliquez alors sur « Sauvegarder ».

Indice

(€STR(Postfixé) + 0.36)-Floor 0 s...

Nom *

Remboursement *

Remboursement 1

EUR 10 000 K M

Date de début *

31/12/2021

Sauvegarder

➤ Échéancier de la ligne de trésorerie

Afin d'accéder à l'échéancier de la ligne de trésorerie, il faut cliquer sur l'onglet « Échéancier ».

Si vous souhaitez plus de détail sur les calculs réalisés, nous vous invitons à télécharger le tableau en format Excel.

Il est possible d'ajuster le montant des intérêts en cliquant sur « Ajuster les intérêts payés » ; puis en sélectionnant la date d'échéance et le montant à corriger avant de cliquer sur « Sauvegarder ».

ÉCHEANCIER

Options | Ajuster intérêts payés | Excel

	Enveloppe disponible	Montant utilisé	Tirages	Remboursements	Intérêts
09/06/2021 - 01/07/2021	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	325,48 €
02/07/2021 - 01/08/2021	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	458,63 €
02/08/2021 - 01/09/2021	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	458,63 €
02/09/2021 - 01/10/2021	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	443,84 €
02/10/2021 - 01/11/2021	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	* 458,63 €
02/11/2021 - 01/12/2021	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	* 443,84 €
02/12/2021 - 01/01/2022	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	* 458,63 €
02/01/2022 - 01/02/2022	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	* 458,63 €
02/02/2022 - 01/03/2022	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	* 414,25 €
02/03/2022 - 01/04/2022	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	* 458,63 €
02/04/2022 - 01/05/2022	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	* 443,84 €
02/05/2022 - 01/06/2022	8 500 000,00 €	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	* 458,63 €
02/06/2022 - 08/06/2022	10 000 000,00 €	0,00 €	0,00 €	1 500 000,00 €	* 103,56 €

Indice: (€STR(Postfixé) + 0.36)-Floor 0 s...

Échéance: 01/07/2021

Montant à ajuster: 325,48

K M

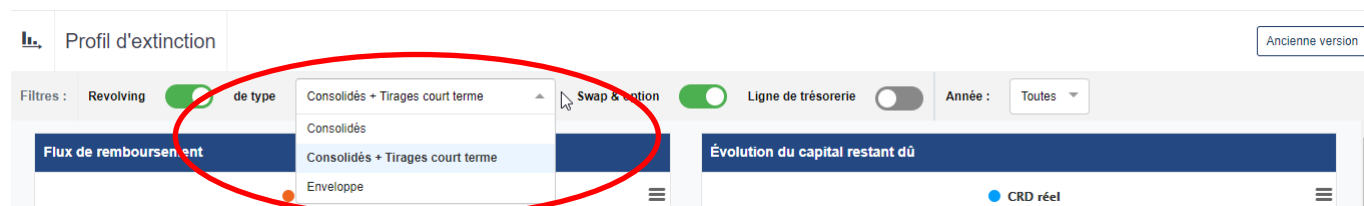
Sauvegarder

2.2.2 Profil d'extinction

2.2.2.1 Global

Allez dans l'onglet « Dette » / « Global » afin de visualiser le profil d'extinction global de la dette.

Vous pouvez également réaliser des filtres de visualisation, notamment concernant la visualisation des emprunts revolving selon le type (cf. liste déroulante ci-dessous) :



Votre profil d'extinction apparaîtra automatiquement en fonction des filtres choisis :



A noter que le capital restant dû s'entend ici avant les tombées d'échéances de la journée (du 1er janvier).

2.2.2.2 Détaillé

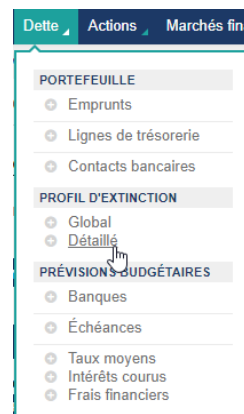
L'onglet profil « d'extinction détaillé » fait apparaître, année par année, le capital amorti pour chaque ligne d'emprunt de votre encours.

Vous avez la possibilité de paramétrer l'affichage du profil d'extinction pour les 6 prochaines années ou bien pour l'intégralité des années jusqu'à extinction de l'encours :

Outils de gestion



Afficher le profil d'extinction sur toutes les années



Vous pouvez également décider d'afficher le profil d'extinction détaillé selon le capital amorti (par défaut) ou bien selon les intérêts :

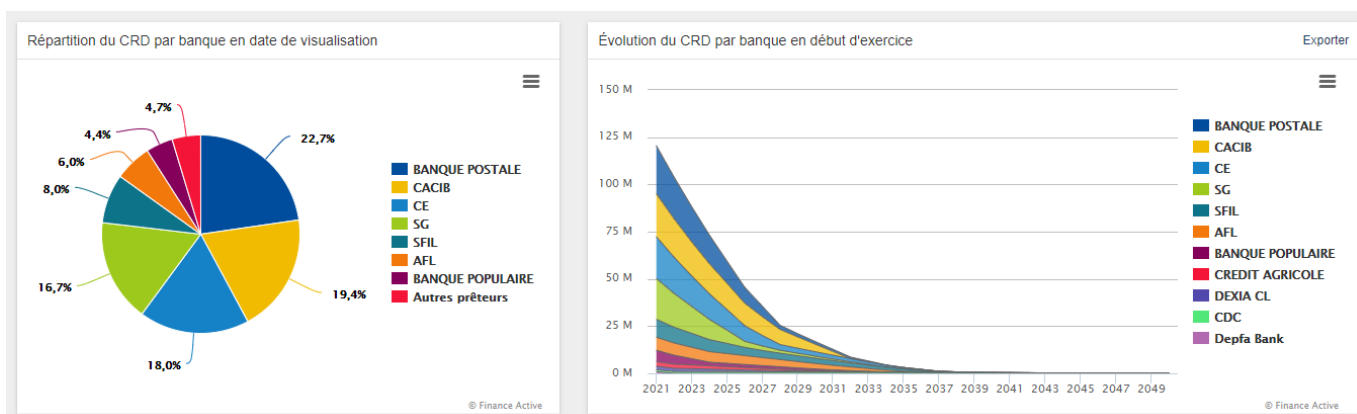


[Afficher le profil d'extinction selon les intérêts](#)

2.2.3 Prévisions budgétaires

2.2.3.1 Banques

Cliquez sur « Banques ». Les graphiques ci-dessous représentent la répartition de votre encours par établissement prêteur à la date de visualisation et également dans le temps :



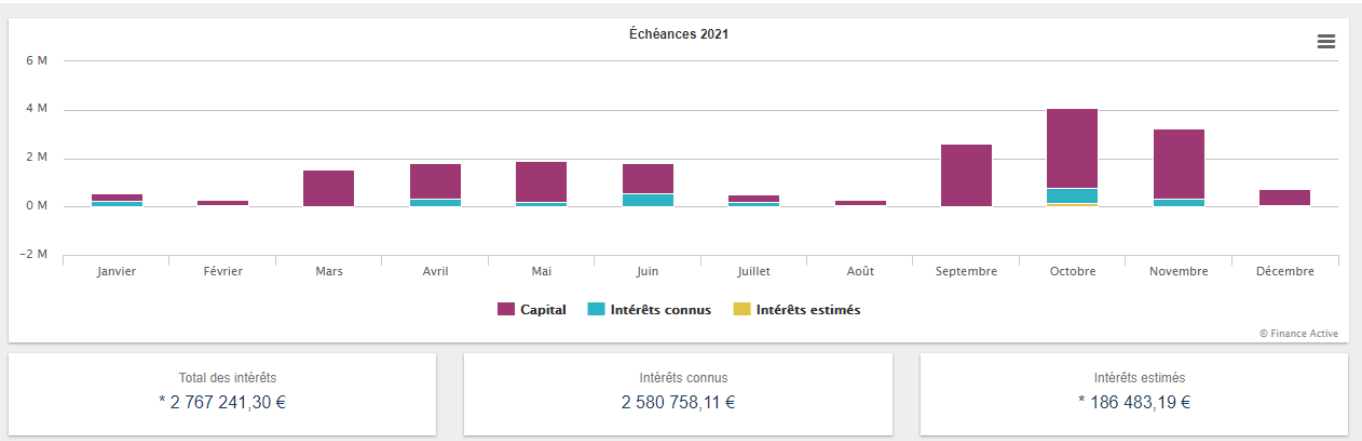
Vous pouvez retrouver le détail de vos emprunts par banque, avec l'annuité (capital + intérêts) par établissements et le nombre de contrats en cours dans le tableau ci-dessous :

Vous pouvez cliquer sur le « + » afin d'obtenir le détail des contrats avec le capital restant dû par ligne d'emprunt.

Répartition par banque sur l'exercice (2021)								Exporter
+	Prêteur	Réf Client	Montant emprunté	CRD	Annuité totale	Dont		Produits en vie (exercice)
						En Intérêts	En Capital	
+	 Agence France Locale		8 000 000,00 €	6 498 995,89 €	551 797,72 €	124 331,25 €	427 466,47 €	2
+	 BANQUE POPULAIRE		17 311 741,29 €	4 727 360,90 €	1 455 189,52 €	126 887,94 €	1 328 301,58 €	2
+	 BANQUE POSTALE		37 462 000,00 €	24 450 222,99 €	3 605 582,97 €	204 482,30 €	3 401 100,67 €	6
+	 CAISSE D'EPARGNE		37 101 147,67 €	19 369 896,05 €	3 348 653,59 €	409 314,35 €	2 939 339,24 €	5
+	 CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS		781 000,00 €	1 014 846,67 €	* 40 641,02 €	* 11 867,69 €	28 773,33 €	3
+	 Compagnie de financement foncier		5 000 000,00 €	0,00 €	10 000,00 €	0,00 €	10 000,00 €	1
+	 CREDIT AGRICOLE		3 672 717,54 €	2 297 790,81 €	276 839,17 €	65 245,01 €	211 594,16 €	3
+	 CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK		34 762 933,99 €	20 941 567,50 €	2 389 940,89 €	54 420,40 €	2 335 520,49 €	2
+	 Depfa Bank		10 000 000,00 €	0,00 €	891 041,24 €	0,00 €	891 041,24 €	1
+	 DEXIA CL		2 601 556,72 €	1 712 379,20 €	199 463,52 €	22 299,54 €	177 163,98 €	3
+	 SFIL CAFFIL		19 773 000,00 €	8 668 508,73 €	* 1 470 266,22 €	* 352 636,57 €	1 117 629,65 €	6
+	 SOCIETE GENERALE		55 913 026,43 €	18 027 083,73 €	* 4 963 172,02 €	* 1 255 121,89 €	3 708 050,13 €	5
Total			232 379 122,64 €	107 708 652,47 €	* 19 202 587,88 €	* 2 626 606,94 €	16 575 980,94 €	39

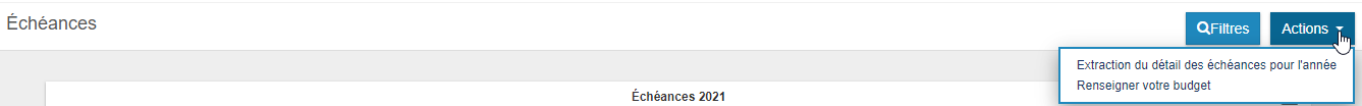
2.2.3.2 Echéances

Cliquez sur « Echéances ». Cet onglet vous permet de retrouver toutes vos tombées mensuelles d'échéances de l'année :



Vous pouvez appliquer des filtres afin d'obtenir vos échéances par budget et/ou obtenir les échéances de l'année à venir.

Sur le bouton « Actions », vous pouvez extraire toutes les échéances de l'année au format Excel (extraction du détail des échéances pour l'année) :



Vous trouverez également dans le dernier tableau, le récapitulatif des échéances en capital et intérêts par mois :

Exercice mensuel	Capital	Intérêts	Total	Excel
janvier 2021	331 424,62 €	227 605,37 €	559 030,68 €	
février 2021	246 922,78 €	51 430,45 €	298 353,23 €	
mars 2021	1 533 236,85 €	19 638,74 €	1 552 875,59 €	
avril 2021	1 487 913,59 €	316 987,75 €	1 804 901,33 €	
mai 2021	1 697 386,45 €	207 967,86 €	1 905 354,31 €	
juin 2021	1 263 970,20 €	525 183,90 €	1 789 154,10 €	
juillet 2021	327 300,03 €	197 029,65 €	524 329,68 €	
août 2021	249 143,06 €	47 541,78 €	296 684,84 €	
septembre 2021	2 582 085,04 €	16 922,26 €	2 599 007,31 €	
octobre 2021	3 274 278,70 €	* 790 226,98 €	* 4 064 505,68 €	
novembre 2021	2 876 478,53 €	* 330 622,18 €	* 3 207 100,71 €	
décembre 2021	705 841,11 €	* 36 084,38 €	* 741 925,48 €	
	16 575 980,96 €	* 2 767 241,30 €	* 19 343 222,95 €	

En cliquant sur la feuille , vous pouvez extraire le document reprenant le détail de chaque échéance.

En cliquant sur le mois, vous obtiendrez le détail des échéances du mois :

									Excel
	Date	Référence	Référence Banque	Propriétaire	Contrepartie	Capital	Intérêts	Total	Reprise
E	01/01/2021	052		DEMO - GC FINACT		150 589,33 €	9 899,23 €	160 488,56 €	
E	01/01/2021	007	G55899	DEMO - GC FINACT		27 624,31 €	6 274,86 €	33 899,17 €	
E	01/01/2021	AS_Dexia_5 ans		DEMO - GC FINACT		14 799,36 €	-316,84 €	14 482,52 €	
R	01/01/2021	FINACT Revolving 1-Eonia	LT-1234 - Eonia(Postfixe) + 0.3	DEMO - GC FINACT		0,00 €	-73,67 €	-73,67 €	
E	04/01/2021	033	202	DEMO - GC FINACT		82 446,98 €	9 333,69 €	91 780,67 €	
E	05/01/2021	Taux Fixe - CE		DEMO - GC FINACT		1 082,28 €	101,68 €	1 183,96 €	
E	15/01/2021	Lotissement		DEMO - GC FINACT		2 019,90 €	759,56 €	2 779,46 €	
Lt	20/01/2021	Ligne 1 /	AZ15B	DEMO - GC FINACT		10 000,00 €	0,00 €	10 000,69 €	
E	22/01/2021	005	00127	DEMO - GC FINACT		42 862,46 €	201 626,86 €	244 489,32 €	
						331 424,62 €	227 605,37 €	559 030,68 €	

Astuce : Si vous constatez un décalage sur vos intérêts entre vos avis d'échéances et OPTIM dette, cliquez sur la flèche verte « Reprise » pour modifier manuellement ce montant puis sur la flèche bleue :

Type intérêt	Déb. période	Taux	Estimé	Montant intérêts	Reprise
Payé	01/10/2017	Taux fixe à 2.65 %		10 399.64 €	
				10 399.64 €	

Puis modifier manuellement le montant et cliquez ensuite sur Valider :

Type intérêt	Déb. période	Taux	Estimé	Montant intérêts
Payé	01/10/2017	Taux fixe à 2.65 %		10 399.64 €

Modification de l'échéance

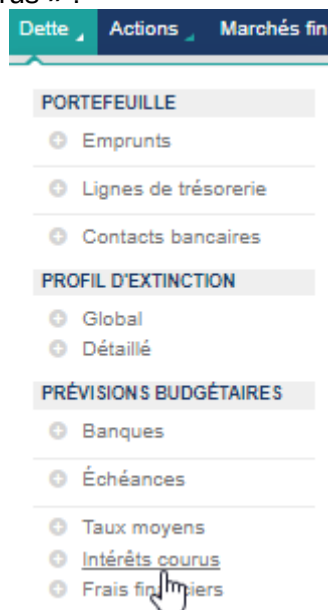
Taux fixe (en %)

Montant des intérêts

A noter, si vous constatez un décalage sur le montant de remboursement en capital entre le tableau d'amortissement initial et / ou vos avis d'échéances, nous vous invitons à transférer les documents au back-office (insito-backoffice@financeactive.com) pour modification par nos services.

2.2.3.3 Intérêts courus

Cliquez sur l'onglet « Intérêts courus » :



Vous devez sélectionner la période pour laquelle vous souhaitez qu'OPTIM dette calcule vos ICNE :

Intérêts courus

Période: 01/01/2021 - 31/12/2021

Visualisation: Produits dans la dette

Intérêts courus non échus | Intérêts constatés d'avance

ICNE sur période N = premiers intérêts après période * nb jour ICNE / nb jour période
Base de taux utilisée pour le calcul des ICNE : Base de l'index

Référence	Prêteur	Date prochaine échéance d'intérêts	Capital restant dû au 31/12/2021	1er intérêts après la période	Intérêts payés sur la période	ICNE sur la période exercice N	ICNE sur la période précédente exercice N-1	Calculé
01_92573	CA	03/02/2022	1 148 842,11 €	5 548,91 €	23 092,07 €	3 498,23 €	3 772,60 €	☒
LBP 302	BP	01/02/2022	2 450 000,00 €	8 139,44 €	33 937,24 €	5 308,33 €	5 741,67 €	☒
AS_CEOK	CE	01/04/2022	2 182 799,37 €	113 287,29 €	119 979,37 €	84 650,78 €	89 651,25 €	☒
078	BS	25/02/2022	181 018,73 €	2 081,72 €	18 281,92 €	814,59 €	2 390,08 €	☒
052	BP	01/01/2022	2 688 743,31 €	8 066,23 €	36 869,07 €	7 976,61 €	9 789,24 €	☒
079	BP	01/05/2022	1 625 000,00 €	* 0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	☒
065	BP	01/11/2022	12 500 006,00 €	62 500,03 €	72 500,03 €	10 243,06 €	11 881,95 €	☒
017	BS	01/09/2022	12 471 757,04 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	☒

Dans la colonne « ICNE sur la période N », vous retrouverez les ICNE par emprunt, sur l'exercice en question.

A noter, pour les collectivités, OPTIM dette utilise la base de calcul de chaque emprunt pour calculer les ICNE. Pour les centres hospitaliers, la base utilisée est 30/360 pour tous les emprunts, conformément à la M21.

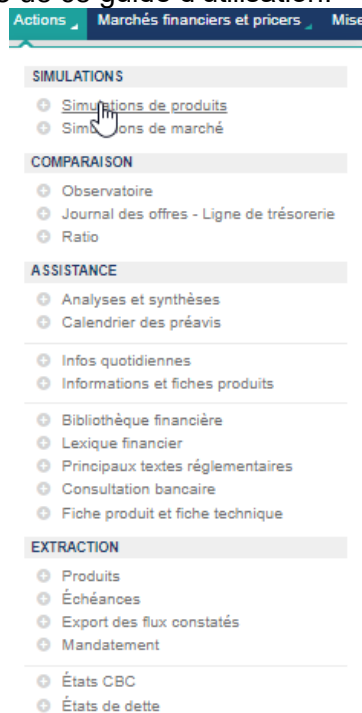
Astuce : Dans la colonne « Calculé », vous pouvez décocher les emprunts pour lesquels vous ne souhaitez pas que les ICNE apparaissent dans vos états de dette. A l'inverse, si vous constatez que les ICNE sont manquants dans vos états de dette, il faudra cocher cette case !

2.3 Actions

2.3.1 Simulations

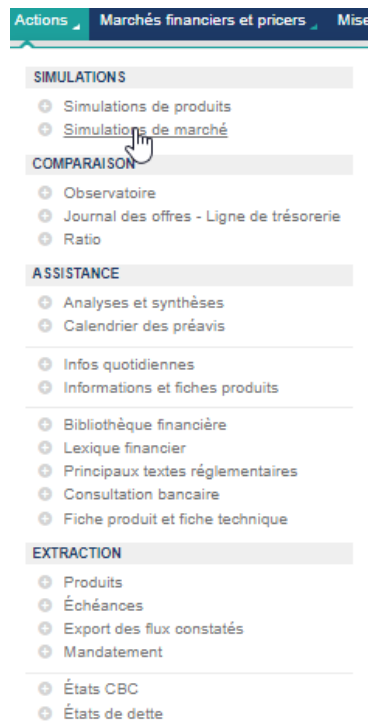
2.3.1.1 Simulations de produits

Cette section est un raccourci pour accéder à l'option « Simulations » (sur le bandeau grisé) développée dans la section 2.6.5 de ce guide d'utilisation.



2.3.1.2 Simulations de marchés

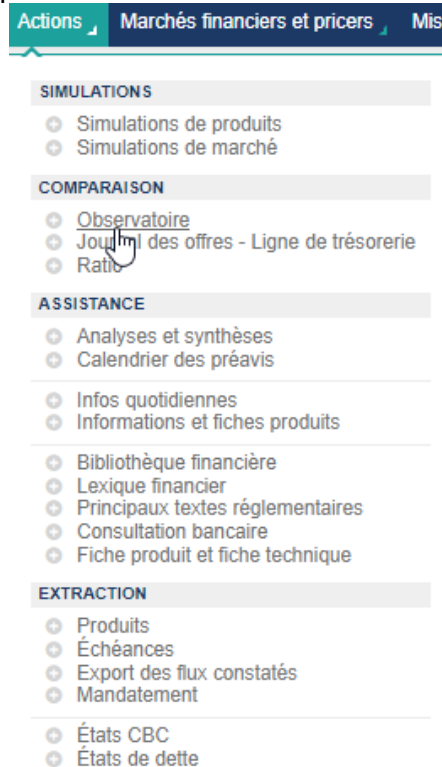
Cette section est un raccourci pour accéder à l'option « Temps réel » (sur le bandeau grisé) développée dans la section 2.6.3 de ce guide d'utilisation.



2.3.2 Comparaison

2.3.2.1 Observatoire

Dans l'onglet « Actions », cliquez sur « Observatoire » :



L'Observatoire de la dette a pour vocation de dresser un état des lieux de l'endettement des collectivités locales et des établissements de santé en France ainsi que des stratégies de dette mises en œuvre chaque année.

L'Observatoire est bâti grâce à l'exploitation des données Finance Active et est rédigé par l'équipe chargée des études économiques et financières. C'est un outil incontournable du décryptage des évolutions et des tendances de l'endettement du secteur public français.

Redécouvrez la présentation de l'Observatoire en cliquant sur la vidéo et téléchargez l'édition complète de la publication grâce au menu situé à gauche de l'écran :

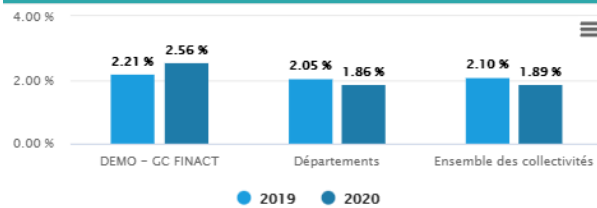


Sur le reste de l'écran, un premier bandeau permet de définir la strate de votre collectivité avec ses caractéristiques moyennes :

Votre strate : Départements			
55	Près de 3 300	19,6 Mds€	356,6 M€
Emprunteurs dans la strate	Emprunts dans la strate	Encours de la strate	Encours moyen

Ensuite sont comparés les principaux indicateurs de dette de votre collectivité avec ceux de la strate et ceux de l'ensemble des clients :

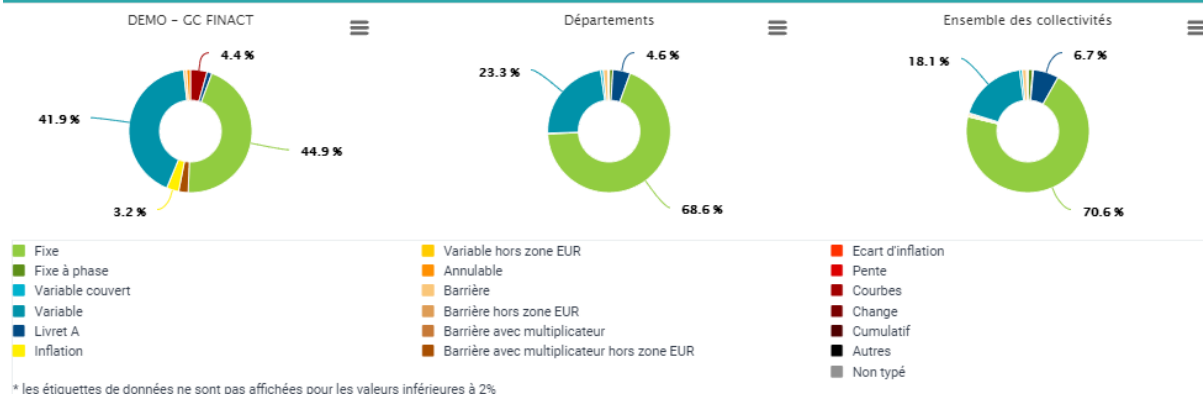
Taux moyen après swaps (% annuel exact/exact)



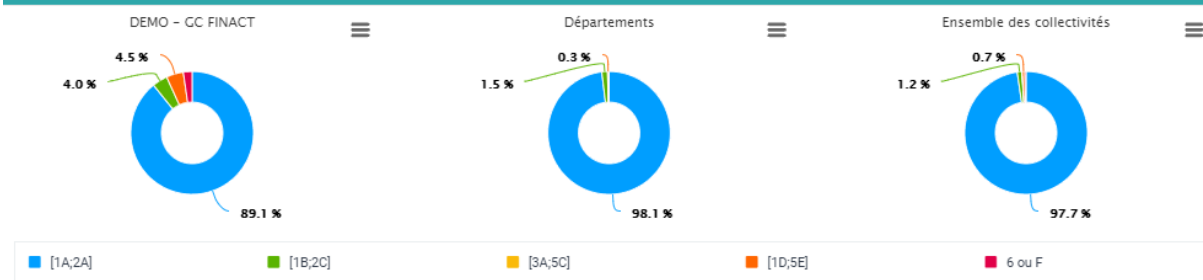
Durée de vie résiduelle (en années)



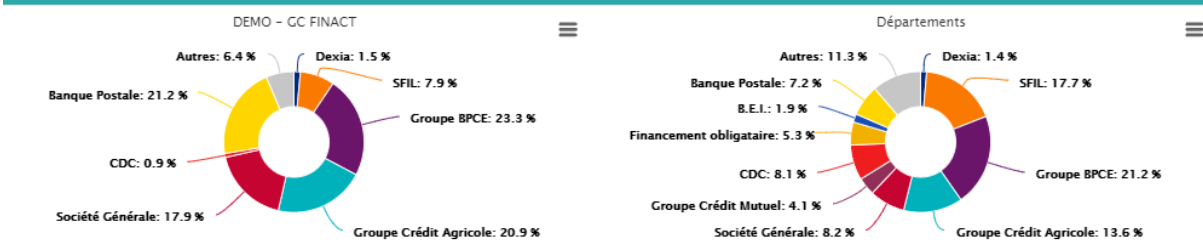
Risque de taux* (% de l'encours)



Risque CBC (% de l'encours)

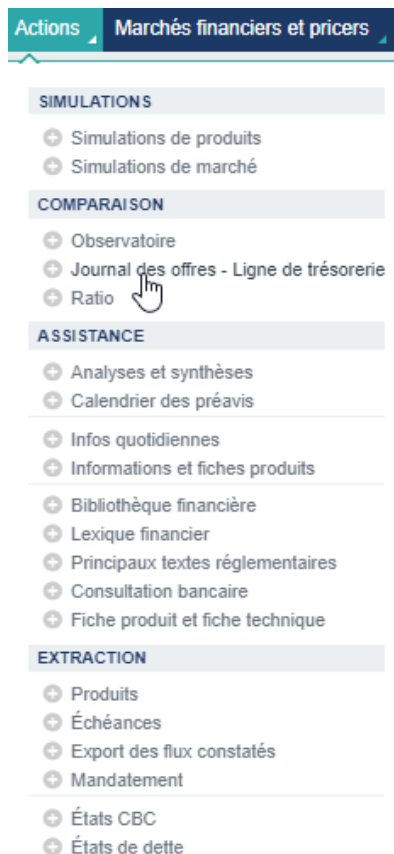


Prêteurs (% de l'encours)



2.3.2.2 Journal des offres - lignes de trésorerie

Pour y accéder, à partir de l'onglet « Actions », cliquez sur « Journal des offres – Ligne de trésorerie » :



Le Journal des Offres a pour objectif de recenser l'ensemble des offres bancaires proposées sur des lignes de trésorerie à nos clients au cours des deux derniers mois.

Sur la première page, la liste détaillée des dernières offres apparaît, avec pour caractéristiques la date de l'offre bancaire, la strate du client, la banque et le montant de l'offre :

Date	Strate	Banque	Montant	Marge proposée	Marge mensuelle ex/360	Commentaire
22/09/2022	Ville de 100 000 à 300 000 hab		10 000 000,00 €	0.170 %	0.170 %	EUR 3MM ; Frais 0.02% / CNU 0.08%
15/01/2022	Ville de 20 000 à 50 000 hab		1 000 000,00 €	0.180 %	0.180 %	EUR 3MM ; Frais 300€ / CNU 0,04%
10/11/2021	Ville de 100 000 à 300 000 hab		20 000 000,00 €	0.360 %	0.360 %	Taux fixe 0.36% / frais : 20000€ (0.10%) / CNU : 0.15%
20/10/2021	Communauté d'agglomération de 50 000 à 100 000 hab		500 000,00 €	0.330 %	0.330 %	Taux fixe / Frais : 350 € / CNU : Néant
09/10/2021	Ville de 20 000 à 50 000 hab		1 000 000,00 €	0.500 %	0.500 %	T13M / flooré à 0% / frais 0,1% (1000€) / CNU néant
29/09/2021	CH de plus de 150 M€		5 000 000,00 €	1.030 %	1.030 %	Euribor 3M / flooré à 0% / Frais 8000€ / CNU 0.20%
23/09/2021	Ville de 100 000 à 300 000 hab		10 000 000,00 €	0.250 %	0.250 %	Five ou Ester ; Frais 0.085% / Aucune CNU
23/09/2021	Ville de 100 000 à 300 000 hab		10 000 000,00 €	0.350 %	0.350 %	EUR 1MM ; Aucune CNU ; Frais 100€
21/09/2021	Ville de 100 000 à 300 000 hab		10 000 000,00 €	0.120 %	0.120 %	EUR 3MM ; frais 0.08% / aucune CNU
21/09/2021	Ville de 100 000 à 300 000 hab		10 000 000,00 €	0.400 %	0.400 %	EUR 3MM ; Frais 0,05% / Aucune CNU
07/09/2021	CH de plus de 150 M€		5 000 000,00 €	1.450 %	1.450 %	€STR (flooré à 0.00%) / Frais 0.10% (5 000€) / CNU 0.30%
06/09/2021	Ville de 100 000 à 300 000 hab		10 000 000,00 €	0.280 %	0.280 %	EUR3M ; CNU 0.10%
02/09/2021	Santé		750 000,00 €	0.210 %	0.210 %	Index : Taux fixe / CNU : 0.00% / Frais : 750€
02/09/2021	Santé		400 000,00 €	0.220 %	0.220 %	Index : Euribor 3M (flooré à 0.00%) / CNU : 0.00% / Frais : 400€
01/09/2021	Santé		750 000,00 €	0.300 %	0.300 %	Index : Taux fixe / CNU : 0.05% / Frais : 750€
25/08/2021	Santé		750 000,00 €	0.190 %	0.190 %	Index : E3M (flooré à 0.00%) / CNU : 0.00% / Frais : 750€
25/08/2021	Santé		750 000,00 €	1.040 %	1.040 %	Index : Euribor 3MM / CNU : 0% / Frais : 1125€
27/07/2021	CH de plus de 150 M€		20 000 000,00 €	0.200 %	0.200 %	Taux fixe / Frais 10 000 € (0.05%) / CNU 0.05%

Il est également possible de trier ces offres selon différentes caractéristiques : date, strate, banque, montant et marge.

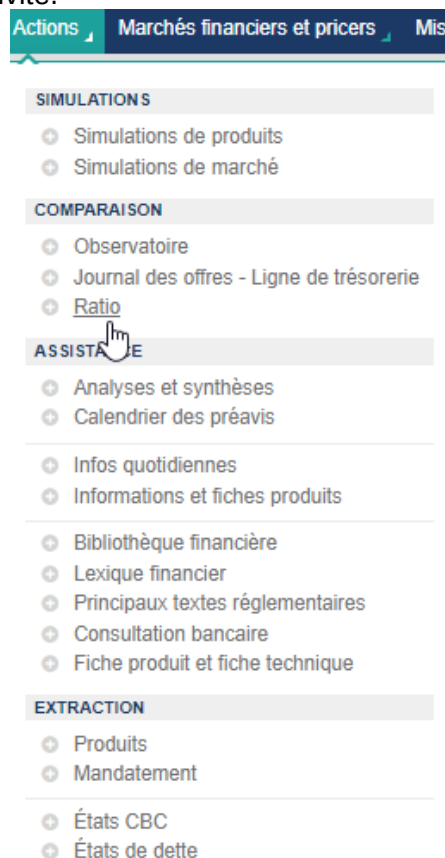
Au-dessus de ce tableau se trouve les statistiques sur les offres de lignes de trésorerie proposées à nos clients au cours des deux derniers mois. Ces statistiques sont présentées sous forme de graphiques comme le montre la capture d'écran ci-dessous :



En définitive, le Journal des offres permet d'apprécier les marges moyennes proposées par l'ensemble des établissements bancaires aux entités publiques. Cela est indispensable lors de la préparation et la réalisation d'une consultation bancaire pour une ligne de trésorerie.

2.3.2.3 Ratio

Le menu « Ratio » présent dans l'onglet « Actions » vous permet d'apprécier les différents ratios légaux de votre collectivité.



Ce menu présente tout d'abord quatre graphiques. Ces derniers détaillent, pour votre collectivité ainsi que pour votre strate, l'évolution dans le temps des ratios suivants :

- Ratio de désendettement (en années) ;
- Encours de dette en euros / habitant ;
- Annuité en euros / habitant ;
- Encours de dette / recettes de fonctionnement (en %).



Sous ces graphiques, vous trouverez un tableau récapitulant ces mêmes données. Il est possible de l'extraire sous format Excel en cliquant sur [Excel](#) en haut à droite du tableau.

Par défaut, ces ratios sont calculés uniquement à partir des emprunts imputés au budget principal de la collectivité. Cependant, il est possible de modifier la répartition budgétaire utilisée pour ces calculs en cliquant sur [Configurer le Budget principal](#).

Enfin, il est possible d'extraire toutes les données de ce menu sous la forme d'un rapport Word en cliquant sur [Télécharger rapport](#) tout en haut à droite.

2.3.3 Assistance

2.3.3.1 Analyse et synthèse

Toujours dans l'onglet « Actions », cliquez sur « Analyses et synthèses ».

ASSISTANCE

- + Analyses et synthèses
- + Calendrier des préavis

Analyses et synthèses

Analyses



Dernière orientation stratégique



Synthèse mensuelle par budget



Toutes vos analyses archivées

	Publication	Préavis	Objet	Analyse
	05/01/2019		Synthèse mensuelle de décembre 2018	
	30/05/2018		Assistance consultant - Autre : Synthèse de la dette	
	04/05/2018		Assistance consultant - Réaménagement : Analyse des propositions de rallongement Caisse d'Epargne	
	17/04/2018		Assistance consultant - Autre : Alerte opportunités XXX Contrat N° X - Credit Mutuel	
	01/04/2018		Assistance consultant - Autre : Ville de XXX lignes de trésorerie 2016 20M€_actu	
	13/02/2018		Assistance consultant - Réaménagement : Analyse d'une proposition de désensibilisation de produit structuré	

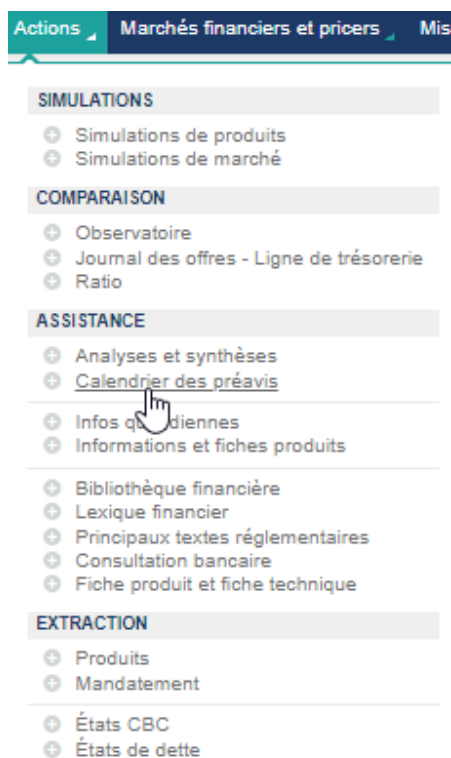
Vous retrouverez dans cette rubrique tous les échanges entre votre entité et Finance Active. Vous pouvez cliquer à droite pour télécharger les documents.

Vous retrouverez également la synthèse mensuelle de votre dette, qui est publiée le 5 du mois suivant.

Si vous souhaitez obtenir une synthèse par budget, cliquer sur « Synthèse mensuelle par budget ».

Astuce : si vous souhaitez obtenir une synthèse de votre dette avant le 5 du mois suivant, il vous suffit de modifier la date de visualisation en vous positionnant dans le futur.

2.3.3.2 Calendrier des préavis



Le « Calendrier des préavis » vous permet d'anticiper les prochaines échéances à venir pour une période à ajuster selon vos préférences (pour le jour même, la semaine à venir, le mois à venir etc.). Vous pouvez également choisir le type d'évènement que vous voulez afficher dans votre calendrier pour la période désirée parmi les évènements suivants :

- Un remboursement anticipé ;
- Un changement d'index ;
- Un passage à taux fixe.

Cet outil vous permet principalement de ne pas passer à côté d'opportunités par oubli et dépassement des préavis. Vous pouvez d'ailleurs filtrer les opportunités que vous souhaitez afficher dans votre calendrier en fonction de leur degré de certitude :

- Opportunité éventuelle ;
- Opportunité dans le futur ;
- Opportunité indéterminée ;
- Pas d'opportunité (pour afficher l'ensemble des échéances sur la période à venir).

Enfin, vous pouvez renseigner la référence d'un emprunt afin d'afficher uniquement les échéances à venir sur la période désirée pour cet emprunt. Le calendrier généré est exportable sous le format Word en cliquant sur « RTF Document » en haut à droite de l'écran.

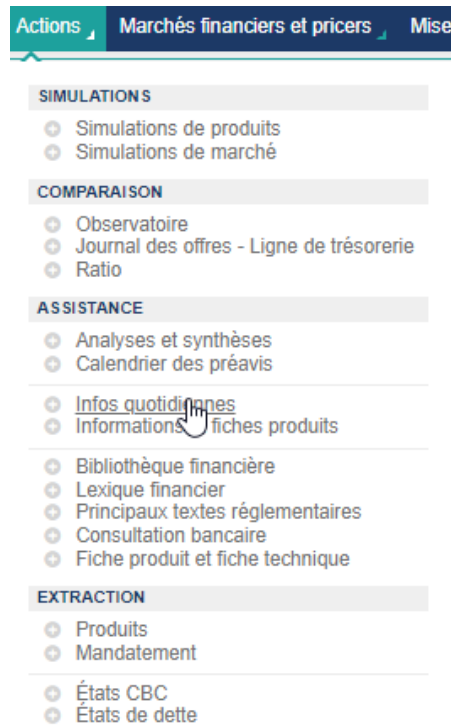
Calendrier des préavis

The screenshot shows the 'Calendrier des échéances' (Calendar of maturities) interface. It includes a filter section on the left with options for 'Fin de la période' (3 mois), 'Type d'évènement' (Tous), 'Opportunité' (Opportunité éventuelle, Opportunité dans le futur, Opportunité indéterminée, Pas d'opportunité), and 'Référence emprunts' (047). A 'Valider' button is at the bottom right of the filter section. Below the filter, a table displays the results for the year 2021, starting from October. The table has columns for 'Réf. emprunt', 'Option contractuelle', 'Échéance', 'Préavis', 'Opportunité', and 'Assistance'.

Réf. emprunt	Option contractuelle	Échéance	Préavis	Opportunité	Assistance
047	Remboursement Anticipé (Taux Fixe)	13/12/2021	13/10/2021	?	?

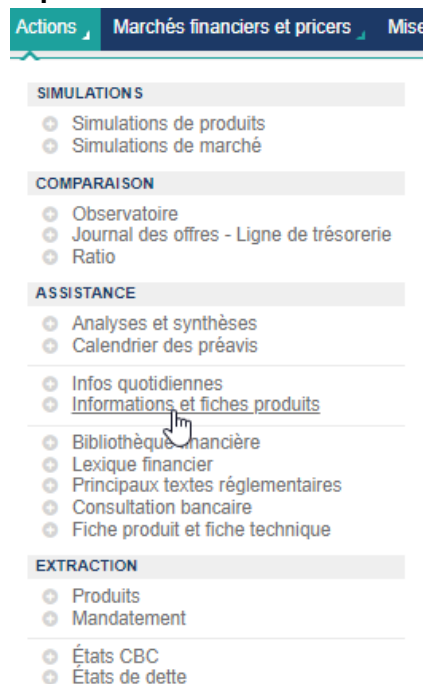
2.3.3.3 Infos quotidiennes

Depuis l'onglet « Actions », cliquez sur « Infos quotidiennes » :



Les « infos quotidiennes » regroupent les publications des agences de notation s'adressant aux collectivités du secteur public.

2.3.3.4 Informations et fiches produits



Ici vous pouvez retrouver l'historique de nos Fin'actu, fiches produits et fiches techniques à télécharger en format PDF :

Dossiers



Historique des Fin'actu



Fiches produits et fiches techniques



Informations archivées

Historique des Fin'actu

Urgent Important Normal

	Date de publication	Objet	
●	09/10/2018	Fin'actu n°645 : « Bienvenue à l'ESTER, le successeur de l'EONIA ! »	
●	25/09/2018	Fin'actu n°644 : « Contractualisation : les collectivités n'adhèrent pas massivement ! »	
●	10/09/2018	Fin'actu n°643 : « Taux d'intérêt : le retour des courbes plates ? »	
●	24/07/2018	Fin'actu n°642 : « Brèves estivales : l'actualité des finances locales »	
●	28/06/2018	Fin'actu n°641 : « Contrats CA-CIB : renégocier les taux fixes reste possible ! »	
●	31/05/2018	Fin'actu n°639 : « Le Livret A nouveau est annoncé ! »	
●	17/05/2018	Fin'actu n°368 - Flambée du prix du pétrole : quelles conséquences sur la croissance ?	
●	26/04/2018	Fin'actu n°637 - Livret A + 1,30% sur l'enveloppe PSPL : une offre CDC de moins en moins attractive	
●	12/04/2018	Fin'actu n°636 - Observatoire Finance Active 2018 : concurrence accrue entre les banques commerciales et baisse des taux d'intérêt payés	
●	27/03/2018	Fin'actu n°635 - La contractualisation se précise pour les collectivités	
●	15/03/2018	Fin'actu n°634 - L'inflation, toujours au coeur des enjeux macroéconomiques	
●	27/02/2018	Fin'actu n°633 - Gel du taux du Livret A : prémices d'une nouvelle formule de calcul ?	
●	13/02/2018	Fin'actu n°632 - Débat d'orientation budgétaire : de nouvelles obligations issues de la Loi de Programmation des Finances publiques	
●	30/01/2018	Fin'actu n°631 - Financement bancaire : des conditions qui continuent de s'améliorer	
●	16/01/2018	Fin'actu n°630 - Contractualisation et ratio de désendettement : les nouveautés pour 2018	
●	05/12/2017	Fin'actu n°629 - La remontée des taux longs à l'épreuve de l'inflation	

Ce menu est également disponible dans l'onglet « Actions » puis « Fiche produit et fiche technique ». Ainsi que dans « Actions » / « Bibliothèque financière »

2.3.3.5 Bibliothèque financière

La bibliothèque financière est un raccourci qui vous permet d'accéder aux onglets :

- « Lexique financier » (développé dans ce module d'accompagnement section 3.4.3.3)
- « Principaux textes réglementaires » (section 3.4.3.7)
- « Consultation bancaire » (section 3.4.3.8)
- « Fiche produit et fiche technique » (section 3.4.3.9)

Actions Marchés financiers et papiers Mise à jour

Filtres Simulations

SIMULATIONS

- Simulations de produits
- Simulations de marché

COMPARAISON

- Observatoire
- Journal des offres - Ligne de trésorerie
- Ratio

ASSISTANCE

- Analyses et synthèses
- Calendrier des préavis
- Infos quotidiennes
- Informations et fiches produits
- Bibliothèque financière**
- Lexique financier
- Principaux textes réglementaires
- Consultation bancaire
- Fiche produit et fiche technique

EXTRACTION

- Produits
- Mandatement
- États CBC
- États de dette

Vous cherchez à connaître un terme financier, maîtriser une technique ou un produit financier, ou télécharger un cahier des charges en vue d'une consultation bancaire :

Approfondir

Lexique financier
Retrouvez la définition des termes financiers les plus usuels.

Maîtriser

Consultation bancaire
Retrouvez des modèles de cahier des charges pour une consultation bancaire

Fiche produit et fiche technique
Retrouvez toutes les fiches publiées par notre équipe consultant.

2.3.3.6 Lexique financier

Le lexique financier définit les termes financiers les plus courants :

Actions Marchés financiers et papiers Mise à jour

Filtres Simulations

SIMULATIONS

- Simulations de produits
- Simulations de marché

COMPARAISON

- Observatoire
- Journal des offres - Ligne de trésorerie
- Ratio

ASSISTANCE

- Analyses et synthèses
- Calendrier des préavis
- Infos quotidiennes
- Informations et fiches produits
- Bibliothèque financière**
- Lexique financier**
- Principaux textes réglementaires
- Consultation bancaire
- Fiche produit et fiche technique

EXTRACTION

- Produits
- Mandatement
- États CBC
- États de dette

Lexique financier

Retrouvez la définition des termes financiers les plus usuels.

A - B - C - D - E - F - G - H - I - J - K - L - M - N - O - P - Q - R - S - T - U - V - W - X - Y - Z

A

Amortissement in fine
Mode d'amortissement qui consiste à rembourser la totalité du capital emprunté en une seule fois à la fin de la durée de vie de l'emprunt.

Amortissement linéaire
Mode d'amortissement qui consiste à rembourser à chaque échéance d'amortissement un montant identique en capital. C'est le mode d'amortissement par lequel le capital est remboursé le plus rapidement. Les montants des échéances sont décroissants.

Amortissement progressif
Mode d'amortissement d'un emprunt dans lequel l'échéancier est construit de manière à payer à chaque échéance (amortissement du capital + intérêts) un montant identique. Ce type d'amortissement est également appelé « annuité constante ». Le capital amorti augmente à chaque échéance.

Annuité
Correspond, sur une période annuelle, à la somme des amortissements de capital et des intérêts.

Arbitrage
C'est une opération qui consiste à choisir parmi plusieurs taux d'intérêt disponibles. Les arbitrages de taux peuvent concerner par exemple le choix entre taux fixe et taux variable, le choix d'un index parmi la palette disponible sur un contrat multi-index, etc.

Haut

B

Base de taux
La base rentre dans le cadre du calcul des intérêts d'un emprunt. Il existe 2 principales bases de calcul. La base exact/360 est la base utilisée pour les produits de marchés, les emprunts en Euribor, et les produits structurés. La base 30/360 (ou exact/exact) est la plus utilisée pour les emprunts à taux fixe. Dans les cas où les offres font apparaître des bases différentes, il convient pour les comparer de les ramener à un étalon : le taux actuariel (soit un taux annuel exact/exact).

NEU CP
Instrument de gestion de trésorerie pour des besoins de financement allant de un jour à un an. Ce moyen de financement s'apparente à un « marché obligataire à court terme ».

BTAN
Bon du Trésor à intérêt annuel. Les BTAN sont les instruments de financement du Trésor français pour des durées de 2 à 5 ans.

Haut

Le lexique financier est également disponible dans « Actions » / « Bibliothèque financière » :

Actions Marchés financiers et papiers Mise à jour

SIMULATIONS

- Simulations de produits
- Simulations de marché

COMPARAISON

- Observatoire
- Journal des offres - Ligne de trésorerie
- Ratio

ASSISTANCE

- Analyses et synthèses
- Calendrier des préavis
- Infos quotidiennes
- Informations et fiches produits
- Bibliothèque financière
- Lexique financier
- Principaux textes réglementaires
- Consultation bancaire
- Fiche produit et fiche technique

EXTRACTION

- Produits
- Mandatement
- États CBC
- États de dette

2.3.3.7 Principaux textes réglementaires

Comme son nom l'indique, ce menu vous permet de télécharger, sous format PDF, les principaux textes de lois régissant l'endettement des collectivités du secteur public. Vous pourrez également retrouver la méthodologie de construction de la Charte de Bonne Conduite ainsi que les différents textes de lois liés aux fonds de soutien mis en place pour soutenir les collectivités locales.

Actions Marchés financiers et papiers Mise à jour

Filtres Simulations

Principaux textes réglementaires

Finance Active met à votre disposition les derniers textes réglementaires disponibles.

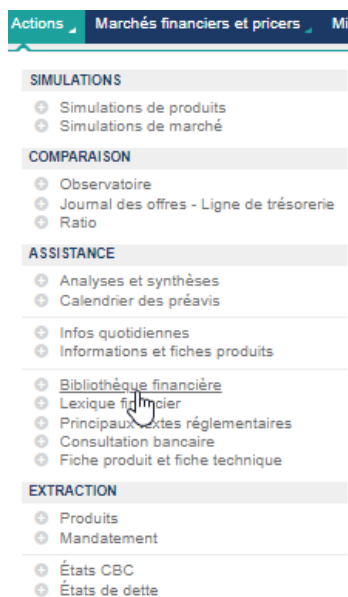
-  Méthodologie pour compléter l'annexe de la charte de bonne conduite.
Guide pratique de l'annexe Etat de la dette - Répartition de l'encours - Typologie
Format pdf -- 2.2 Mo
-  Fonds de soutien : comptabilisation de l'aide
Format pdf -- 82.ko
-  Fonds de soutien : comptabilisation de l'aide
Format pdf -- 89.ko
-  Doctrine d'emploi fonds de soutien Avril 2015
Format pdf -- 136.ko
-  Décret du 28 août 2014
Format pdf -- 159.ko
-  Arrêté du 4 novembre 2014 relatif à la constitution des dossiers de demande d'aide du fonds de soutien des emprunts structurés
Format pdf -- 144.ko

2.3.3.8 Consultations bancaires

Finance Active met à votre disposition des modèles de cahier des charges sur OPTIM dette. Pour les retrouver, cliquez dans l'onglet « Actions » / « Consultation bancaire » :



Nous mettons ici à votre disposition plusieurs modèles de cahiers des charges : pour les lignes de trésorerie, pour les swaps ou pour les emprunts revolving. Ces modèles sont également disponibles dans « Actions » / « Bibliothèque financière » :



Remarque : Pour les consultations long terme, le Module d'Appels d'Offres vous permettra de réaliser votre cahier des charges.

2.3.3.9 Fiche produit et fiche technique

Voir section 3.4.3.4 qui détaille déjà les outils mis à disposition dans ce menu.

2.3.4 Extraction

2.3.4.1 Mandatement

Allez dans l'onglet « Rapports » / « Extraction » / « Mandatement »

Renseignez la période de mandatement souhaitée. Vous pouvez mandater l'ensemble de vos échéances sur tous vos budgets ou bien les échéances d'un budget en particulier :

Cliquez sur « Ok », sélectionnez ensuite les lignes que vous souhaitez mandater, en cochant les cases à droite :

Module de mandatement pour le logiciel Grand Angle



Module de mandatement :

- 1 - Choix du budget et de la période
- 2 - Vérification des lignes et des montants à mandater
- 3 - Extraction du fichier pour le logiciel

Étape 1 : Définition de la période et du budget à mandater

Budget * Date de début de période * Date de fin de période * Date de fin d'exercice *

OK

Étape 2: Vérification des lignes et des montants à mandater

Excel

Référence emprunt	Référence banque	Référence du tiers	Prêteur	Date échéance	Code Service	Montant HT	Type De Flux	Code Imputation	Libelle Budget	Actif	Etat
007	G55899	255	SFIL CAFFIL	01/12/2018		27 624,31 €	CAPITAL	1641	Zone A	☐	
007	G55899	255	SFIL CAFFIL	01/12/2018		8 312,15 €	I.C.E	66111	Zone A	☒	
047	20100	558	SFIL CAFFIL	13/12/2018		39 394,57 €	CAPITAL	1641	Zone A	☒	
047	20100	558	SFIL CAFFIL	13/12/2018		7 169,72 €	I.C.E	66111	Zone A	☒	
066	Emprunt fin 2016		CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	01/12/2018		500 000,00 €	CAPITAL	1641	Zone A	☒	
066	Emprunt fin 2016		CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	01/12/2018		22 172,40 €	I.C.E	66111	Zone A	☒	

OK

La puce verte à droite vous indique que l'échéance n'a pas encore été mandatée. Cette puce passera en rouge une fois le fichier extrait.

Cliquez sur « Ok » puis sur « Extraction du fichier de mandatement » :

L'étape de vérification a réussie.

Vous pouvez maintenant extraire le fichier de mandatement en cliquant sur le bouton "Extraction du fichier de mandatement".

Extraction du fichier de mandatement

Utilisation du fichier de mandatement

Télécharger le fichier d'extraction

En sauvegardant ce fichier sur votre disque dur ou votre réseau, vous posséderez une copie fidèle des informations transférées depuis votre compte Finance Active.

Intégrez le fichier extrait dans votre logiciel de mandatement.

Après sauvegarde de votre fichier, vous pouvez intégrer vos données dans le logiciel de mandatement.

C'est ce fichier qui sera à intégrer dans votre logiciel comptable.

2.3.4.2 Etat de dette

Allez dans l'onglet « Actions » / « Etat de dette ».

Pour visualiser l'intégralité des budgets, il vous faudra cliquer sur le libellé « Cliquer ici pour sélectionner votre répartition » puis dans le formulaire, sélectionner « Répartition budgétaire » :

Sélectionnez « Compte administratif » ou « Budget Primitif » et cliquez sur l'annexe que vous souhaitez éditer ou sur « Ensemble des états de la dette ».

Pensez à sélectionner la dernière instruction budgétaire dans l'onglet « Maquette ».

Pour effectuer des exports par budgets, il vous faudra effectuer un paramétrage spécifique à votre profil utilisateur lors de la première utilisation. Pour ce faire, cliquez sur la phrase en gras « **Cliquez ici pour sélectionner votre répartition** » sur la partie gauche de l'écran. Vous accéderez alors à la page permettant de paramétrer votre profil utilisateur. Descendez ensuite sur la page jusqu'à arriver à l'encadré « Répartition budgétaire » comme suit :

Dans le menu déroulant sélectionnez alors « Répartition budgétaire » puis cliquez sur le bouton « Sauvegarder » en bas de la page. Enfin, retournez sur la page « Etats de dette » pour effectuer vos exports par budgets.

Le paramétrage de votre profil utilisateur peut également vous permettre de sélectionner la maquette budgétaire de votre choix. Pour réaliser ce paramétrage, cliquez sur la phrase « cliquez ici pour sélectionner votre nomenclature » en haute de page :

La nomenclature présentée ci-dessous découle de la préférence utilisateur sélectionnée dans « Paramétrage ». Cliquez ici pour sélectionner votre nomenclature.

Descendez ensuite sur la page jusqu'à l'encadré « Nomenclature pour les annexes de dette » comme suite :

Nomenclature pour les annexes de dette

Maquette M14

Sélectionnez la maquette souhaitée dans le menu déroulant, puis cliquez sur le bouton « Sauvegarder » en bas de la page.

Si vous souhaitez dématérialiser vos états de la dette, cliquez sur « Dématérialisation ». Les fichiers générés sont au format XML. Suivez le guide « Dématérialiser vos annexes de dette » afin d'intégrer ces fichiers sur Totem pas à pas.

Dématérialiser vos annexes de dette : télécharger le guide

Date de début *

01/01/2017

Date de fin *

31/12/2017

Budget primitif

Compte administratif

Dématérialisation

Libelle	Emprunts	Crédits de trésorerie *	Les swaps
Budget Principal			
Budget Eau			
Budget Assainissement			
budget cv			
Budget Eau 2			

(*) Remarque : Lors de l'import du fichier, TotEM doit renvoyer une date de décision. Celle-ci n'est pas présente sur Insito. Le fichier indiquera donc une date fictive (01/01/1900) que vous pourrez modifier manuellement une fois l'import réalisé sur TotEM.

Fichier(s) à télécharger

Tous les fichiers

2.4 Marchés financiers et pricers

2.4.1 Données de marché

2.4.1.1 Courbes des taux

Cliquer sur « Marchés financiers et pricers » puis sur « Courbe des taux » :



Cette page vous permettra d'identifier rapidement les taux de marchés pour vos emprunts à taux fixe ou à taux variable.

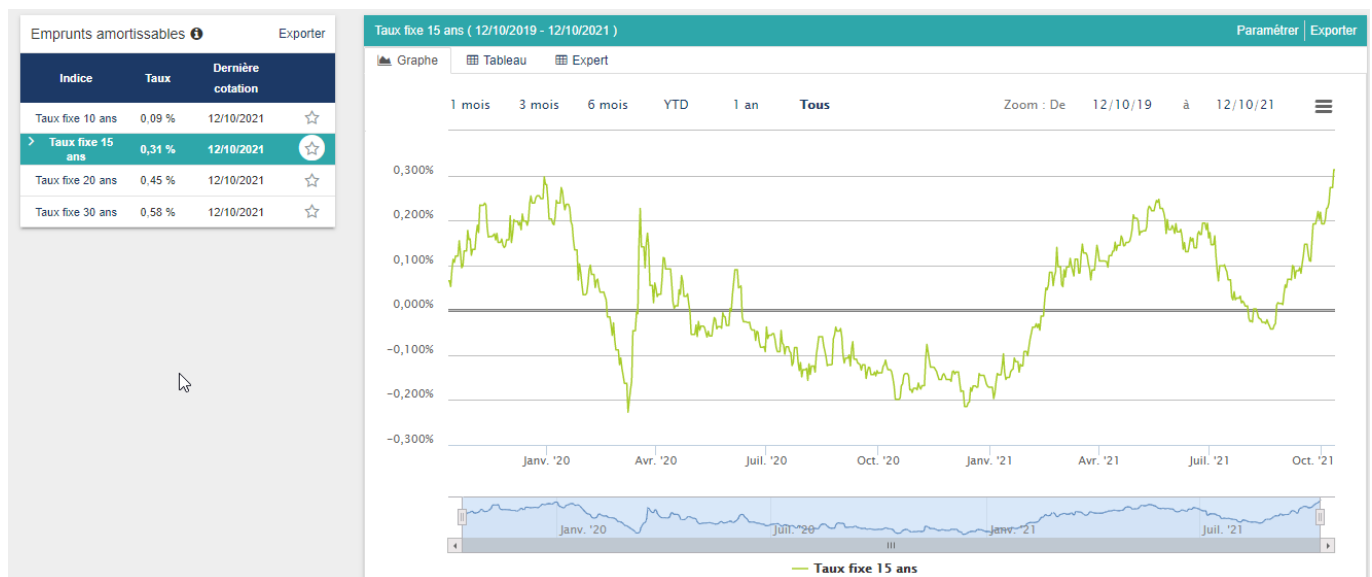


Lorsque vous empruntez à taux fixe, ce taux fixe est calculé en fonction de taux de marché « long terme », c'est-à-dire dont la maturité est supérieure à un an.

Une des principales références pour les emprunts à taux fixe est le taux de swap (IRS swap). Il s'agit du taux pratiqué entre établissements financiers pour différentes maturités pour un emprunt in fine. Vous retrouverez les taux de swap dans le bloc de gauche, sous le graphique de la courbe des taux.

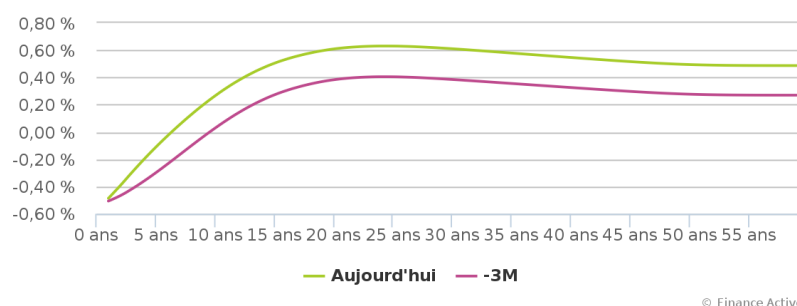
Afin de connaître les taux fixes auxquels vous pouvez prétendre en empruntant actuellement, cliquez par exemple sur « Taux fixe 15 ans », au sein du bloc « Emprunts amortissables ».

Emprunts amortissables		Exporter
Indice	Taux	Dernière cotation
Taux fixe 10 ans	0,09 %	12/10/2021
Taux fixe 15 ans	0,31 %	12/10/2021
Taux fixe 20 ans	0,45 %	12/10/2021
Taux fixe 30 ans	0,58 %	12/10/2021
En taux annuel Ex/Ex, pour un emprunt amortissable progressif hors marge.		



Par exemple, en date du 12 octobre 2021 le taux fixe de marché pour un emprunt de 15 ans était de 0,31%, en amortissement progressif et annuel et en base ex/ex. Attention, ce taux est hors marge bancaire !

En revenant sur « courbes des taux », nous avons le graphique en haut à gauche :



Le graphique présente les taux de swap dans les conditions du jour (en vert) et les taux de swap il y a trois mois (en rose) afin d'identifier si nous nous trouvons dans une période haussière ou baissière.

Sur le bloc central, vous trouverez des taux court terme, c'est-à-dire dont la maturité n'excède pas 12 mois. Ces taux sont utilisés lorsque vous empruntez à taux variable.

Si vous souhaitez connaître son évolution dans le temps (les cotations passées et les anticipations), il vous suffit de cliquer sur son nom.

Prenons pour exemple l'Euribor 3 Mois :



Dans le bloc de gauche, apparaîtra la dernière cotation. Par défaut, le graphique présentera les données des deux dernières années. Vous pouvez néanmoins modifier ces données en cliquant sur « Paramétrer », en haut à droite et en choisissant la période de visualisation souhaitée.

Il vous est également possible de combiner l'Euribor 3 mois avec d'autres données. Par exemple, prenons l'historique et les anticipés de l'Euribor 3M et du taux de refinancement de la BCE depuis 2010 jusqu'en 2025 :

Options de visualisation

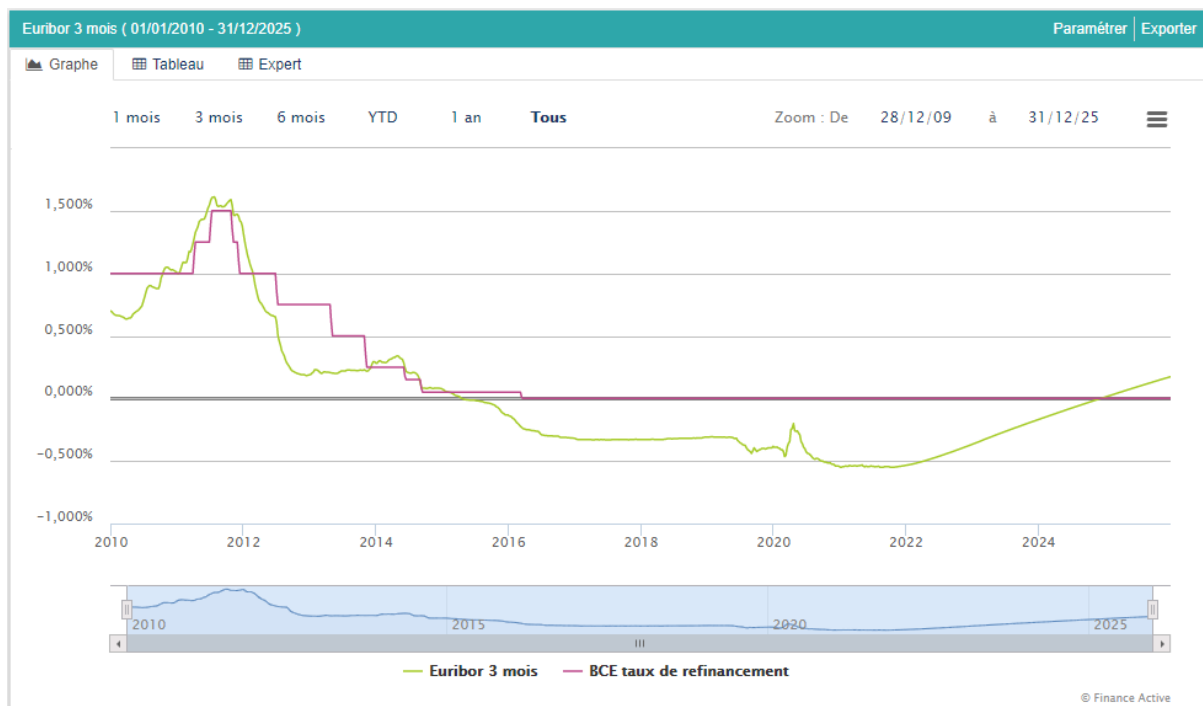
Date de début *
01/01/2010

Date de fin *
31/12/2025

☐ Jours de cotation uniquement
☐ Spread

Combiner avec

Sauvegarder



En cliquant sur « Expert » au-dessus du graphique, vous trouverez la définition de l'index, les modalités de son fixing et les dernières cotations réalisées :

Euribor 3 mois (01/01/2010 - 31/12/2025)

Paramétrer | Exporter

Graphes

Tableau

Expert

1 mois

3 mois

6 mois

YTD

1 an

Tous

Zoom : De 28/12/09 à 31/12/25

2010

2015

2020

2025

Euribor 3 mois

BCE taux de refinancement

© Finance Active

Définition de l'index

L'Euribor (Euro Inter Bank Offered Rate) désigne le taux moyen offert sur le marché interbancaire de la zone Euro, pour des échéances de 1 à 12M. Ce sont des indicateurs de conditions de taux d'intérêt. Moyenne arithmétique sans pondération des taux communiqués par un échantillon de 32 établissements de la zone Euro de premier rang, après élimination des 15% des banques les plus élevées et des 15% les plus basses.

Caractéristiques

3 décimales, publié chaque jour à 11 heures à Bruxelles par la Banque Centrale Européenne, en base Ex / 360, intérêts préfixés. L'indexation post-fixée est quelquefois proposée en contre-partie d'une importante réduction de la marge faciale du prêt.

Valeurs

08/10/2021	-0,548 %	↓	-0,001 %
07/10/2021	-0,547 %		

Historique

Entrez une date pour rechercher une valeur de l'index.

Date *

jj/mm/aaaa

Valider

Vous pouvez extraire ces données sur Excel en cliquant sur « Exporter ».

2.4.1.2 Suivi des indices

OPTIM dette vous permet de rester connecté aux marchés financiers. Des alertes peuvent être créées afin de vous avertir de l'évolution des marchés financiers en temps réels.

Pour ce faire, cliquez sur « Marchés financiers et pricers » // « Suivi des indices ». Vous atteindrez l'interface suivante :



A gauche s'affichent les index utilis  s dans votre encours.

Vous avez la possibilit   d'ajouter un index    vos favoris en cliquant sur l'  toile    c  t   du nom. Il appara  tra alors directement dans la liste des index favoris :



Cr  er une alerte sur une date

Reprenons notre exemple avec l'Euribor 3 mois : si vous souhaitez   tre averti de la valeur de l'Euribor 3 mois    une date donn  e (correspondant par exemple    un fixing), cliquez sur le bouton « Actions » (en haut    droite de la page) puis s  lectionner l'option « Cr  er une alerte sur une date » :

Actions

Création d'alertes

Type de seuil *
Privée

Combiner avec *
Euribor 3M

Indice pour spread (optionnel)

Date de détermination *
31/10/2021

Sauvegarder

Attention, la date de validité ne peut excéder un an à compter de la date de création de l'alerte. L'utilisateur qui crée l'alerte a le choix entre deux modes de publication (dans l'encart « Type de seuil »). La sélection du mode de publication en « Alerte privée » implique que seul l'utilisateur ayant créé l'alerte recevra un mail. A contrario, la sélection du mode de publication en « Alerte publique » implique l'envoi d'un mail d'alerte à l'ensemble des utilisateurs de la plateforme.

Dans notre exemple, vous recevrez un mail le 31/10/2021 pour vous avertir de la valeur de l'Euribor 3 mois à cette date.

Créer une alerte sur seuil

Création d'alertes

Type de seuil *
Privée

Combiner avec *
Euribor 3M

Indice pour spread (optionnel)

Seuil *
0

Type de seuil *
Alerte à la hausse

Date de validité *
31/12/2022

Sauvegarder

Cette alerte vous permet d'être averti en cas de franchissement, à la hausse ou à la baisse d'un index au-delà / en dessous d'un seuil défini.

Dans notre exemple ci-contre, vous recevrez un mail si l'Euribor 3 Mois dépasse 0% dans l'année à venir.

2.4.2 Outils de valorisation

2.4.2.1 Outils taux fixes

Cliquez sur le menu « Marchés financiers et pricers » puis « Outils taux fixes » :



Plusieurs outils de valorisations sont à disposition dans cette rubrique. Parmi ceux-ci, nous nous intéresserons aux deux premiers : « calcul d'un taux fixe » et « évaluation d'un taux fixe ».

Calcul d'un taux fixe

Choisissez un outil parmi les chapitres proposés :

F.1 - Les taux fixes classiques <ul style="list-style-type: none"> Calcul d'un <u>taux fixe</u> Evaluation d'un <u>taux fixe</u> Pénalité et taux d'équilibre d'un <u>taux fixe</u> 	F.2 - Les taux fixes multi phases <ul style="list-style-type: none"> Calcul d'un <u>taux fixe</u> sur une durée partielle Evaluation d'un <u>taux fixe</u> sur une durée partielle Analyse d'une stratégie à <u>taux fixe</u> deux phases
F.3 - Les taux fixes à barrière désactivante <ul style="list-style-type: none"> Calcul d'un <u>taux fixe</u> à barrière désactivante Evaluation d'une proposition <u>taux fixe</u> à barrière désactivante Pénalité d'un <u>taux fixe</u> à barrière désactivante 	F.4 - Les taux fixes en devise <ul style="list-style-type: none"> Calcul d'un <u>taux fixe</u> en devise Evaluation d'un <u>taux fixe</u> en devise

Cet outil permet de calculer un taux fixe selon les caractéristiques souhaitées d'un emprunt et d'après une marge bancaire connue. Cette marge bancaire peut être issue de la marge moyenne observée actuellement sur le journal des offres (onglet « tableau de bord » / « Journal des offres », toutes les offres à taux variable). En inscrivant une marge de 0, vous obtiendrez le taux d'intérêt de marché.

Renseignez les caractéristiques suivantes pour trouver le taux fixe correspondant, et validez :

Calcul d'un taux fixe



Caractéristiques de l'emprunt

Montant ⁱ * 1 000 000 K M

Date de réalisation ⁱ * 31/12/2021

Durée * 15 ans et 0 mois

Type d'amortissement ⁱ * ☒ Linéaire (Capital constant) ☐ Progressif (Échéances constantes) ☐ In fine ☐ A la carte

Périodicité d'amortissement ⁱ ☐ Annuelle ☐ Semestrielle ☒ Trimestrielle ☐ Mensuelle

Périodicité du taux ☐ Annuelle ☐ Semestrielle ☒ Trimestrielle ☐ Mensuelle

Marge bancaire * 0,6 % : correspond à votre marge sur Euribor

OK

L'outil nous donne les résultats suivants (dans les conditions de marché du jour) :

Résultat du calcul	Échéancier associé	Informations
<p>Le taux fixe trimestriel est : 0,79 % en base Ex/Ex</p> <p>Le taux fixe trimestriel est : 0,78 % en base Ex/360</p> <p>Calcul réalisé à partir des conditions de marché du 08/10/2021 11:27:30</p>		

Le taux correspondant aux caractéristiques rentrées, et avec une marge bancaire de 0,60% est de 0,79% (en base de calcul ex/ex).

A partir des résultats, vous avez également la possibilité d'extraire l'échéancier associé à votre emprunt (sur Excel) :

Résultat du calcul	Échéancier associé	Informations	Télécharger rapport
--------------------	--------------------	--------------	---------------------

Accès consultant à l'emprunt sous jacent				Reprendre l'échéancier	Excel
Date	CRD début de période	Capital amorti	Intérêts	CRD Fin de période	Flux
31/03/2022	1 000 000,00 €	16 666,67 €	1 947,95 €	983 333,33 €	18 614,62 €
30/06/2022	983 333,33 €	16 666,67 €	1 936,76 €	966 666,67 €	18 603,43 €
30/09/2022	966 666,67 €	16 666,67 €	1 924,86 €	950 000,00 €	18 591,53 €
31/12/2022	950 000,00 €	16 666,67 €	1 891,67 €	933 333,33 €	18 558,34 €
31/03/2023	933 333,33 €	16 666,67 €	1 818,08 €	916 666,67 €	18 484,75 €

Evaluation d'un taux fixe

Choisissez un outil parmi les chapitres proposés :

F.1 - Les taux fixes classiques

- Calcul d'un taux fixe
- Evaluation d'un taux fixe**
- Pénalité d'un taux d'équilibre d'un taux fixe

F.3 - Les taux fixes à barrière désactivante

- Calcul d'un taux fixe à barrière désactivante
- Evaluation d'une proposition taux fixe à barrière désactivante
- Pénalité d'un taux fixe à barrière désactivante

F.2 - Les taux fixes multi phases

- Calcul d'un taux fixe sur une durée partielle
- Evaluation d'un taux fixe sur une durée partielle
- Analyse d'une stratégie à taux fixe deux phases

F.4 - Les taux fixes en devise

- Calcul d'un taux fixe en devise
- Evaluation d'un taux fixe en devise

Confrontez votre proposition bancaire à taux fixe avec les données des marchés actuelles et mettez sa marge en évidence.

Cet outil permet de comparer un taux fixe avec les données de marché et d'en extraire sa marge bancaire. Il est très utilisé lors d'une consultation bancaire afin d'évaluer les offres et de les comparer entre elles.

Par exemple, si lors de votre consultation bancaire vous recevez l'offre suivante :

- montant : 5 000 000 €
- durée : 20 ans
- date de départ : 30/12/2021
- amortissement : linéaire
- base de calcul des intérêts : ex/360
- périodicité : trimestrielle
- taux : 0,7%

Pour évaluer cette proposition, entrez ces caractéristiques dans l'outil de pricing, puis validez :

Evaluation d'un taux fixe



Caractéristiques de l'emprunt

Montant ⁱ * 5 000 000 K M

Date de réalisation ⁱ * 30/12/2021

Durée * 20 ans et mois

Type d'amortissement ⁱ * ☒ Linéaire (Capital constant) ☐ Progressif (Échéances constantes) ☐ In fine ☐ A la carte

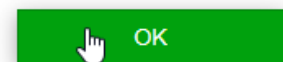
Périodicité d'amortissement ⁱ ☐ Annuelle ☐ Semestrielle ☒ Trimestrielle ☐ Mensuelle

Caractéristiques du taux fixe

Taux * 0,7 %

Périodicité du taux ☐ Annuelle ☐ Semestrielle ☒ Trimestrielle ☐ Mensuelle

Base du taux ☐ Ex/Ex ☒ Ex/360



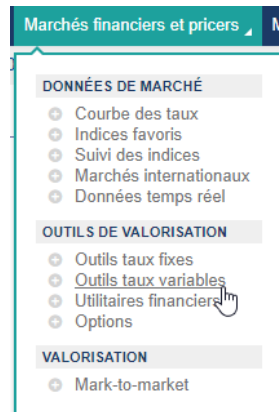
Le pricer donne alors les résultats de l'évaluation :

- le taux de marché équivalent est : 0,32% ;
- la marge bancaire est : 0,38% .

Résultat du calcul	Échéancier associé	Informations
<p>Le taux de marché équivalent en base ex_360 est : 0,32 %</p> <p>Votre taux évalué équivaut à une proposition : Euribor 3M + 0.38 %</p> <p>Calcul réalisé à partir des conditions de marché du 08/10/2021 14:12:44</p>		

Cette marge bancaire peut alors être comparée à celles des autres offres bancaires (à taux fixe et à taux variable) ainsi qu'aux marges moyennes observées actuellement grâce au journal des offres : onglet « Tableau de bord » / « Journal des offres », toutes les offres à taux variable.

2.4.2.2 Outils taux variables



Les pricers « outils taux variables » vous permettent :

Sur les taux Euribor :

- D'afficher l'anticipation d'un Euribor ;
- De calculer la probabilité de dépassement d'un seuil sur un index Euribor ;
- De calculer la pénalité de remboursement anticipé sur Euribor postfixé.

Sur les taux internationaux :

- D'afficher les anticipations d'un index international ;
- De calculer la probabilité de dépassement d'un seuil sur index international.

Sur les taux inflation et Livret A :

- Afficher les anticipations de l'inflation ;
- Afficher les anticipations du taux Livret A ;
- Evaluer une offre indexée sur le taux Livret A ;
- Evaluer une marge sur inflation + constante.

Sur les anticipations d'un CMS/TEC :

- Afficher les anticipations d'un index CMS/TEC ;
- Evaluer une marge sur un index CMS/TEC ;
- Calculer une pénalité de remboursement sur index CMS/TEC.

2.4.2.3 Options

Les pricers « options » vous permettent :

La cotation d'options vanilles :

- Le calcul d'un cap ;
- Le calcul d'un floor ;
- Le calcul d'un tunnel.

La cotation d'options à barrières :

- Le calcul d'un cap à barrière activante ;
- Le calcul d'un cap à barrière désactivante ;
- Le calcul d'un floor à barrière activante ;
- Le calcul d'un floor à barrière désactivante.

La cotation d'options quanto :

- Le calcul d'un cap quanto ;
- Le calcul d'un floor quanto.

La cotation d'options quanto à barrières :

- Le calcul d'un cap quanto à barrière activante ;
- Le calcul d'un cap quanto à barrière désactivante ;
- Le calcul d'un floor quanto à barrière activante ;
- Le calcul d'un floor quanto à barrière désactivante.



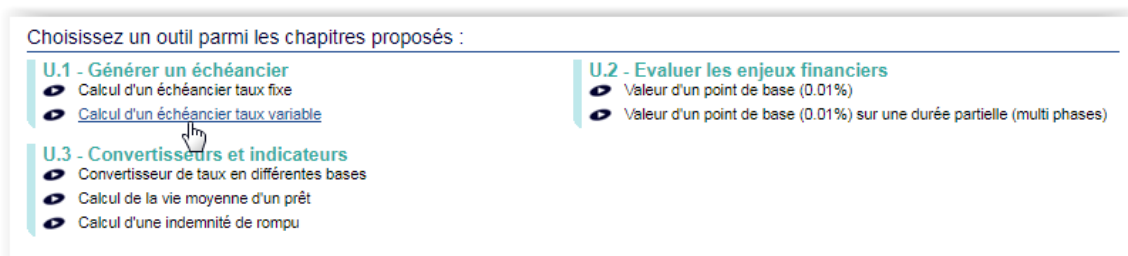
2.4.2.4 Utilitaires financiers

Cliquez sur le menu « Marchés financiers et pricers » puis « Utilitaires financiers ».

Dans cette rubrique, vous aurez la possibilité de générer des échéanciers (taux fixe et taux variable), d'évaluer un point de base et de convertir les taux.

➤ Calcul d'un échéancier

Commençons par l'outil permettant de générer un échéancier. Cliquez sur « Calcul d'un échéancier taux variable ».



Renseignez les caractéristiques de votre emprunt :

Calcul d'un échéancier taux variable



Caractéristiques de l'emprunt

Montant * 5 000 000 K M

Date de réalisation * 31/12/2021

Durée * 10 ans et 0 mois

Type d'amortissement * ☒ Linéaire (Capital constant) ☐ Progressif (Échéances constantes) ☐ In fine

Périodicité d'amortissement * ☒ Annuelle ☐ Semestrielle ☐ Trimestrielle ☐ Mensuelle

Date d'échéances * Calendaire

Caractéristiques des intérêts

Type d'index * Euribor 12 mois

Marge * 0,35 %

Date de constatation * ☒ Préfixé ☐ Postfixé

Périodicité des intérêts * ☒ Annuelle ☐ Semestrielle ☐ Trimestrielle ☐ Mensuelle

OK

L'échéancier est alors généré avec les anticipés actuels de l'index choisi. Vous pouvez extraire l'échéancier sur Excel.

Échéancier associé Informations Télécharger rapport

Excel

Date	CRD début de période	Capital amorti	Intérêts	CRD Fin de période	Flux
31/12/2022	5 000 000,00 €	500 000,00 €	* -4 417,51 €	4 500 000,00 €	* 495 582,49 €
31/12/2023	4 500 000,00 €	500 000,00 €	* 5 223,61 €	4 000 000,00 €	* 505 223,61 €
31/12/2024	4 000 000,00 €	500 000,00 €	* 11 574,55 €	3 500 000,00 €	* 511 574,55 €
31/12/2025	3 500 000,00 €	500 000,00 €	* 16 245,54 €	3 000 000,00 €	* 516 245,54 €
31/12/2026	3 000 000,00 €	500 000,00 €	* 19 017,11 €	2 500 000,00 €	* 519 017,11 €
31/12/2027	2 500 000,00 €	500 000,00 €	* 19 823,81 €	2 000 000,00 €	* 519 823,81 €
31/12/2028	2 000 000,00 €	500 000,00 €	* 18 849,61 €	1 500 000,00 €	* 518 849,61 €
31/12/2029	1 500 000,00 €	500 000,00 €	* 16 043,57 €	1 000 000,00 €	* 516 043,57 €
31/12/2030	1 000 000,00 €	500 000,00 €	* 11 781,59 €	500 000,00 €	* 511 781,59 €
31/12/2031	500 000,00 €	500 000,00 €	* 6 321,24 €	0,00 €	* 506 321,24 €
		5 000 000,00 €	* 120 463,12 €		* 5 120 463,12 €

➤ Valeur d'un point de base (0,01%)

Choisissez un outil parmi les chapitres proposés :

U.1 - Générer un échéancier

- Calcul d'un échéancier taux fixe
- Calcul d'un échéancier taux variable

U.2 - Évaluer les enjeux financiers

- Valeur d'un point de base (0,01%)
- Valeur d'un point de base (0,01%) sur une durée partielle (multi phases)

U.3 - Convertisseurs et indicateurs

- Convertisseur de taux en différentes bases
- Calcul de la vie moyenne d'un prêt
- Calcul d'une indemnité de rompu

Le point de base est une unité de compte liée au profil d'un emprunt. L'idée est de mesurer l'impact en euros d'une variation de 0,01% du taux payé.

Voici les caractéristiques à renseigner pour l'exemple :

Valeur d'un point de base (0.01%)



Caractéristiques de l'emprunt

Montant ⁱ * 5 000 000 K M

Date de réalisation ⁱ * 31/12/2021

Durée * 20 ans et 0 mois

Type d'amortissement ⁱ * ☒ Linéaire (Capital constant) ☐ Progressif (Échéances constantes) ☐ In fine ☐ A la carte

Périodicité d'amortissement ⁱ ☐ Annuelle ☐ Semestrielle ☒ Trimestrielle ☐ Mensuelle

Périodicité du taux ☐ Annuelle ☐ Semestrielle ☒ Trimestrielle ☐ Mensuelle

Base du taux ☒ Ex/Ex ☐ Ex/360

OK

L'outil nous donne deux réponses :

		Excel
Libellé	Valeur	
0.01 % représente un total d'intérêt de (Budgétaire)	5 063,87 €	
0.01 % représente en valeur actuelle de (Actuariel)	5 003,68 €	

Le premier montant, baptisé point de base « budgétaire », est la variation de frais financiers payés dans le futur si le taux bouge de 0,01%.

Le second montant, la valeur actuelle du point de base, prend en compte l'actualisation des flux et donc la notion de temps.

➤ **Convertisseur de taux en différentes bases**

Cet outil permet de répondre aux questions suivantes : comment passer d'un taux fixe annuel à un taux trimestriel ? A quel taux en ex/360 est équivalent un taux en ex/ex ?

Un taux de 2% vous est proposé en amortissement annuel ex/ex. Rentrez ce taux dans le convertisseur, puis validez :

Convertisseur de taux en différentes bases

Entrez vos données

Taux %

Périodicité du taux ☒ Annuelle ☐ Semestrielle ☐ Trimestrielle ☐ Mensuelle

Base du taux ☒ Ex/Ex ☐ Ex/360

Validation

Ce taux est équivalent en amortissement trimestriel ex/360 à 1,9566%.

Convertisseur de taux en différentes bases

Rappel de votre saisie

Entrez vos données	
Taux	2 %
Périodicité du taux	Annuelle
Base du taux	Ex/Ex

[Reprendre le calcul](#)

Votre résultat

Type de taux	Valeur	Résultat
Annuelle	Ex/Ex	2.0000 %
Semestrielle	Ex/Ex	1.9901 %
Trimestrielle	Ex/Ex	1.9852 %
Mensuelle	Ex/Ex	1.9819 %
Annuelle	Ex/360	1.9713 %
Semestrielle	Ex/360	1.9615 %
Trimestrielle	Ex/360	1.9566 %
Mensuelle	Ex/360	1.9534 %

2.5 Mise à jour

La rubrique mise à jour vous permet de modifier un échéancier de capital et / ou d'intérêts, de renseigner massivement des informations sur vos fiches de prêts ou bien encore, d'affecter un emprunt et / ou une simulation à un budget, à un compte pour vos états de dette et de suivre l'état des mises à jour réalisées sur votre plateforme. Nous allons détailler tous ces différents éléments dans les prochaines sous parties.



2.5.1 Produits

2.5.1.1 Échéancier

Echéancier : mise à jour d'un échéancier intérêts et / ou capital



Afin de modifier un échéancier en capital et / ou en intérêts sur plusieurs échéances de l'un de vos emprunts, vous pouvez aller dans la rubrique : « Mise à jour » / « Échéanciers ».

Vous retrouvez un tableau récapitulatif comprenant chacune des lignes de crédit souscrites par l'entité.

➤ Modification d'un échéancier en capital

Afin de modifier un échéancier de capital il vous faudra cliquer sur le calendrier de la colonne échéancier amortissement.

Modification sur emprunt

	Réf client	Prêteur	Date de réalisation	Echéancier amortissement	Echéancier d'intérêt
 	043		01/05/2008		

Ainsi afin de modifier le capital, positionnez-vous sur le montant à modifier et inscrivez le bon montant. Le système vérifiera si la somme des capitaux payés correspond bien au capital emprunté. Si vous modifiez une échéance de quelques euros, il sera nécessaire d'imputer cette différence sur une autre échéance (généralement la dernière).

Format des nombres

français (1 000,00000)

Tirage initial :
20 000 000,00000

Somme Capital :
20 000 000,00000

CRD fin de période :
0,00000

Date de début de
période

Date de fin de
fin de période
= Date de
paiement de
l'échéance

	Début	Fin	capital
1	01/11/2017	01/11/2017	0,00000
2	01/11/2017	01/11/2018 ▼	1 499 994,00000
3	01/11/2018	01/11/2019 ▼	2 000 000,00000
4	01/11/2019	01/11/2020 ▼	2 000 000,00000
5	01/11/2020	01/11/2021 ▼	2 000 000,00000
6	01/11/2021	01/11/2022 ▼	2 000 000,00000
7	01/11/2022	01/11/2023 ▼	2 000 000,00000
8	01/11/2023	01/11/2024 ▼	2 000 000,00000
9	01/11/2024	01/11/2025 ▼	2 000 000,00000
10	01/11/2025	01/11/2026 ▼	2 000 000,00000
11	01/11/2026	01/11/2027	2 500 006,00000

Sauvegarder

Bouton de
validation après
avoir modifié les
données

Sauvegarder

Par exemple, si mon échéance du 01/11/2019 n'est pas de 2 000 000 € mais 1 999 999,96€, alors je génère une différence de 4 centimes, le système me prévient alors en identifiant cette différence.

Tirage initial :
20 000 000,00000

Somme Capital :
19 999 999,96000

CRD fin de période :
0,04000

Sauvegarder

	Début	Fin	capital
1	01/11/2017	01/11/2017	0,00000
2	01/11/2017	01/11/2018 ▼	1 499 994,00000
3	01/11/2018	01/11/2019 ▼	2 000 000,00000
4	01/11/2019	01/11/2020 ▼	1 999 999,96000
5	01/11/2020	01/11/2021 ▼	2 000 000,00000
6	01/11/2021	01/11/2022 ▼	2 000 000,00000
7	01/11/2022	01/11/2023 ▼	2 000 000,00000
8	01/11/2023	01/11/2024 ▼	2 000 000,00000
9	01/11/2024	01/11/2025 ▼	2 000 000,00000
10	01/11/2025	01/11/2026 ▼	2 000 000,00000
11	01/11/2026	01/11/2027	2 500 006,00000

Sauvegarder

Si les échéances précédentes sont correctes, je modifierai alors une échéance future par exemple la dernière qui sera de 2 500 006,040€ au lieu de 2 500 006,00€, puis cliquer sur sauvegarder.

➤ Modification d'un échéancier en intérêts

Echéancier à taux fixe

Afin de modifier un échéancier d'intérêts, il vous faudra cliquer sur le calendrier de la colonne échéancier d'intérêts.

Modification sur emprunt

	Réf client	Prêteur	Date de réalisation	Echéancier amortissement	Echéancier d'intérêt
	043		01/05/2008		

Le principe est le même que pour le capital, on sélectionne le montant à modifier et on inscrit le montant réellement facturé par la banque.

Format des nombres

français (1 000,00000)

Niveau du taux fixe

Sauvegarder

Date de début de période

Date de fin de fin de période
= Date de paiement de l'échéance

	Début de périod	Fin de période	Echeance	Interet	Fixing	Taux
1	15/02/2012	01/05/2012	01/05/2012 ▼	37 366,70000	▼	3,54000
2	01/05/2012	01/06/2012	01/06/2012 ▼	14 668,51000	▼	3,54000
3	01/06/2012	01/07/2012	01/07/2012 ▼	14 587,02000	▼	3,54000
4	01/07/2012	01/08/2012	01/08/2012 ▼	14 505,52000	▼	3,54000
5	01/08/2012	01/09/2012	01/09/2012 ▼	14 424,03000	▼	3,54000
6	01/09/2012	01/10/2012	01/10/2012 ▼	14 342,54000	▼	3,54000
7	01/10/2012	01/11/2012	01/11/2012 ▼	14 261,05000	▼	3,54000
8	01/11/2012	01/12/2012	01/12/2012 ▼	14 179,56000	▼	3,54000
9	01/12/2012	01/01/2013	01/01/2013 ▼	14 098,07000	▼	3,54000
10	01/01/2013	01/02/2013	01/02/2013 ▼	14 016,57000	▼	3,54000
11	01/02/2013	01/03/2013	01/03/2013 ▼	13 935,08000	▼	3,54000
12	01/03/2013	01/04/2013	01/04/2013 ▼	13 853,59000	▼	3,54000
13	01/04/2013	01/05/2013	01/05/2013 ▼	13 772,10000	▼	3,54000
14	01/05/2013	01/06/2013	01/06/2013 ▼	13 690,61000	▼	3,54000
15	01/06/2013	01/07/2013	01/07/2013 ▼	13 609,12000	▼	3,54000
16	01/07/2013	01/08/2013	01/08/2013 ▼	13 527,62000	▼	3,54000
17	01/08/2013	01/09/2013	01/09/2013 ▼	13 446,13000	▼	3,54000
18	01/09/2013	01/10/2013	01/10/2013 ▼	13 364,64000	▼	3,54000
19	01/10/2013	01/11/2013	01/11/2013 ▼	13 283,15000	▼	3,54000
20	01/11/2013	01/12/2013	01/12/2013 ▼	13 201,66000	▼	3,54000

Bouton de validation après avoir modifié les données

Echéancier à taux variable

Le principe est le même que pour le capital, on sélectionne le montant à modifier et on inscrit le montant réellement facturé par la banque.

Toutefois, à partir de ce tableau vous pouvez modifier :

- La date de paiement
- Le montant des intérêts
- La date de fixing
- Le niveau du taux

Format des nombres

français (1 000,00000)

Niveau du taux
variable

Sauvegarder

Date de début
de période

Date de fin de
fin de période
= Date de
paiement de
l'échéance

	Début de périod	Fin de période	Echeance	Interet	Fixing	Taux
1	20/12/2001	31/12/2001	13/03/2002 ▼	2 407,15000	01/01/2002 ▼	3,42520
2	31/12/2001	31/01/2002	13/03/2002 ▼	6 691,70000	01/02/2002 ▼	3,37870
3	31/01/2002	28/02/2002	13/03/2002 ▼	5 962,19000	01/03/2002 ▼	3,33290
4	28/02/2002	13/03/2002	13/03/2002 ▼	2 768,16000	14/03/2002 ▼	3,33290
5	13/03/2002	13/06/2002	13/06/2002 ▼	29 388,89000	11/03/2002 ▼	5,00000
6	13/06/2002	13/09/2002	13/09/2002 ▼	27 437,29000	11/06/2002 ▼	4,70000
7	13/09/2002	13/12/2002	13/12/2002 ▼	26 950,24000	11/09/2002 ▼	4,70000
8	13/12/2002	13/03/2003	13/03/2003 ▼	26 460,71000	11/12/2002 ▼	4,70000
9	13/03/2003	13/06/2003	13/06/2003 ▼	26 844,23000	11/03/2003 ▼	4,70000
10	13/06/2003	15/09/2003	15/09/2003 ▼	27 224,32000	11/06/2003 ▼	4,70000
11	15/09/2003	15/12/2003	15/12/2003 ▼	26 163,71000	11/09/2003 ▼	4,70000
12	15/12/2003	15/03/2004	15/03/2004 ▼	25 957,35000	11/12/2003 ▼	4,70000
13	15/03/2004	14/06/2004	14/06/2004 ▼	25 748,15000	11/03/2004 ▼	4,70000
14	14/06/2004	13/09/2004	13/09/2004 ▼	25 536,06000	10/06/2004 ▼	4,70000
15	13/09/2004	13/12/2004	13/12/2004 ▼	25 321,05000	09/09/2004 ▼	4,70000
16	13/12/2004	14/03/2005	14/03/2005 ▼	25 103,08000	09/12/2004 ▼	4,70000
17	14/03/2005	13/06/2005	13/06/2005 ▼	24 882,11000	10/03/2005 ▼	4,70000
18	13/06/2005	13/09/2005	13/09/2005 ▼	24 929,06000	09/06/2005 ▼	4,70000
19	13/09/2005	13/12/2005	13/12/2005 ▼	24 434,73000	09/09/2005 ▼	4,70000
20	13/12/2005	13/03/2006	13/03/2006 ▼	23 938,56000	09/12/2005 ▼	4,70000

Bouton de validation
après avoir modifié
les données

Date de fixing

Astuce : vous pouvez corriger une échéance suivant l'avis d'échéance, veuillez bien faire attention à ne pas figer votre taux variable par erreur. Le fixing des échéances suivantes est inconnu.

Pour votre information, si vous avez à réaliser régulièrement d'importantes modifications pour une même fiche d'emprunt, nous vous invitons à prendre contact avec notre service Backoffice afin de corriger l'intégration de cet emprunt.

2.5.2 Caractéristiques

2.5.2.1 Budgets

➤ Créer une répartition budgétaire

Aller dans l'onglet « Mise à jour » / « Caractéristiques » / « Budget » :

Cliquer sur « Création répartition » :

Hierarchie des budgets

	Répartition	Budget	Classe	CRD	Imputation budgétaire
	Répartition budgétaire			100 254 209.40 €	
		Budget Principal		92 736 925.06 €	
			Zone A	90 019 671.37 €	
			Zone B	2 277 253.69 €	
			Zone C	440 000.00 €	
		Budget Eau		127 958.33 €	
			Eau	127 958.33 €	
		Budget Assainissement		4 686 954.22 €	

Vous pouvez alors créer une répartition personnalisée.

- Pour les Collectivités Locales, si vous ne disposez pas de swap, vous pouvez sélectionner « Non » sur la ligne « imputation détaillée » :
- Pour les Etablissements Publics de Santé, cliquer toujours sur oui pour impacter le capital sur le budget principal H et les intérêts sur les budgets annexes

SAISIE D'UNE REPARTITION

Repartition technique

Aucun

Répartition personnalisée

Répartition dette propre / récupérable

Imputation détaillée

☐ Non
 ☒ Oui

Valider

Pour détailler cette répartition :

		Répartition dette propre / récupérable							
				Non totalement imputé					
						124 emprunt(s)			

SAISIE D'UN BUDGET

Libellé

Dette propre

Maquette annexe

Aucune maquette annexe

Validation

Pour terminer la nouvelle répartition, vous devez donner un nom de classe pour chaque budget :

		Répartition dette propre / récupérable							
				Dette propre					
				Non totalement imputé					
						124 emprunt(s)			

Saisie d'une classe

Libellé

➤ Procéder à l'imputation budgétaire

Il faut désormais procéder à l'affectation budgétaire.

Choisissez les emprunts qui doivent être imputés sur le budget sélectionné et cliquez sur la flèche verte :

☐	☐	Répartition dette propre / récupérable	☐						0.00 €	
☐	☐		☐	Dette propre	☐				0.00 €	☐
☐	☐		☐	Dette propre	☐				0.00 €	☐
		Non totalement imputé								☐
								124 emprunt(s)		☐

Affectez l'emprunt à ce budget en mettant une imputation à 100% (capital, intérêts payés et reçus) puis « validation » en bas du tableau :

Si vous ne disposez pas de swap, vous n'avez pas à remplir « intérêts reçus »

Filtrage des produits

Référence client

Début de période / /

Référence banque

Fin de période / /

Saisie des imputations - Dette propre

	Emprunteur	Référence	Ref. Banque	Prêteur	Année Réal.	Année de fin	Montant initial	Imput. Amort.	Imput. Amort. Réalisée	Imput. Intérêts Payés	Imput. Intérêts Payés Réalisée	Imput. Intérêts Reçus	Imput. Intérêts Reçus Réalisée
☐	MC-FINACT	DFFGG*			2008	2009	10 000 000.00 €	100.000000000	0.000000000	100.000000000	0.000000000		
☐	MC-FINACT	LT BP			2014	2015	5 000 000.00 €	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000		
☐	MC-FINACT	LT*	LT		2007	2008	2 000 000.00 €	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000		
☐	MC-FINACT	LT2*			2007	2008	10 000 000.00 €	0.000000000	0.000000000	0.000000000	0.000000000		

Il est également possible d'affecter une simulation à un budget et / ou à vos états de dette : allez dans l'onglet « Mise à jour » / « Caractéristiques » / « Budget »

Sélectionnez le budget que vous souhaitez imputer. Cliquez sur la flèche verte associée au budget que vous souhaiteriez imputée. Ici nous sélectionnons le « Budget Eau ».

Hierarchie des budgets

	Répartition	Budget	Classe	CRD	Imputation budgétaire
☐	Répartition budgétaire			432 483 201.74 €	
☐		Budget Principal		431 615 400.08 €	
☐			Zone A	417 618 426.02 €	☐
☐			Zone B	5 860 492.25 €	☐
☐			Zone C	8 136 481.81 €	☐
☐			essai invt	0.00 €	☐
☐		Budget Eau		3 801.66 €	☐
☐			Eau	3 801.66 €	☐
☐			Emprunt 2017 TV	0.00 €	☐
☐		Budget Assainissement		864 000.00 €	☐
☐			Assainissement	864 000.00 €	☐
☐		budget Parc		0.00 €	☐
☐			Budget Parc	0.00 €	☐

Au niveau de l'emprunt à imputer, écrivez le degré d'imputation que vous souhaitez.

GC-Finact | Emprunt 2017 TV | SIM | 2017 | 2032 | 10 000 000.00 € | **100,00000000** | 0.00000000

Votre emprunt sera totalement imputé par la suite

GC-Finact | Emprunt 2017 TV | SIM | 2017 | 2032 | 10 000 000.00 € | 100.00000000 | **100.00000000**

Validation

Ensuite, il faut procéder à l'affectation pour les états de dette afin de l'imputer au compte 1641 Emprunts en euros.

Pour ce faire, au niveau de la répartition pour Etat de dette, cliquez sur la flèche verte associée au compte 1641 :

Répartition pour Etat de dette			441 994 201.74 €	
	163 Emprunts obligataires (Total)		0.00 €	
		1631 Emprunts publics	0.00 €	↻
		1632 Emprunts privés	0.00 €	↻
	164 Emprunts auprès d'établissement de crédit (Total)		441 994 201.74 €	
		1641 Emprunts en euros	396 994 201.74 €	↻
		1643 Emprunts en devises	0.00 €	↻
		16441 Opérations afférentes à l'emprunt	45 000 000.00 €	↻
	165 Dépôts et cautionnements reçus (Total)		0.00 €	
		165 Dépôts et cautionnements reçus	0.00 €	↻
	167 Emprunts et dettes assortis de conditions particulières (Total)		0.00 €	
		1671 Avances consolidées au Trésor	0.00 €	↻
		1672 Emprunts sur comptes spéciaux du Trésor	0.00 €	↻
		1675 Dette pour M.E.T.P.	0.00 €	↻
		1676 Dette envers locataires-acquéreurs	0.00 €	↻
		1678 Autres emprunts et dettes	0.00 €	↻
	168 Autres emprunts et dettes assimilées (Total)		0.00 €	
		16811 Organismes d'assurances	0.00 €	↻
		16812 Entreprises non financières	0.00 €	↻
		16814 Etrangers	0.00 €	↻

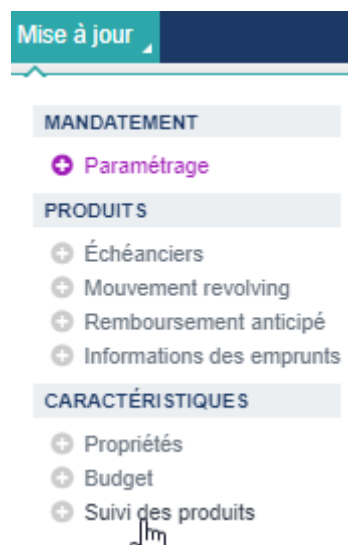
Puis, imputez l'emprunt simulé à 100% sur le compte 1641 puis cliquer sur « validation » en bas du tableau :

GC-Finact | Emprunt 2017 TV | SIM | 2017 | 2032 | 10 000 000.00 € | **100,00000000** | 0.00000000 **S**

Validation

Lorsque votre emprunt simulé sera visible au sein de votre encours de dette, celui-ci apparaîtra alors dans vos états de dette.

➤ Suivi des produits



Le cadrage et la validation de la base sont des étapes déterminantes de notre relation. Elles permettent de profiter au mieux du service OPTIM dette :

- **Exactitude des reportings et des audits de la dette**
- **Fiabilisation de l'édition des états de la dette**
- **Pertinence accrue des préconisations de votre consultant**

Pour pérenniser cette validation, une fonctionnalité est à votre disposition afin de vous permettre de « tic-marquer » et de suivre dans la durée, les données validées sur OPTIM dette, ainsi que toutes les modifications qui pourraient intervenir sur votre base.

La fonction « Suivi des produits » vous permet :

- De valider le paramétrage initial de vos emprunts, ainsi que le stock de la dette,
- De valider l'intégration de nouvelles lignes d'emprunt,
- De suivre simplement et rapidement les modifications réalisées sur vos produits afin d'identifier et vérifier uniquement les éléments ayant été modifiés par exemple, lors de vos futures éditions d'états.

➤ La page suivie des produits

Aller dans l'onglet « Mise à jour » // « Suivi des produits » :

Ainsi, vous accéderez à la liste de tous vos emprunts :

Suivi des produits

REFERENCE PROPRIETAIRE DATE MODIFICATION ETAT LIGNE ETAT MODIFIE PAR

Liste des produits

	Référence client	Propriétaire	Contrepartie	CRD ou notionnel	Début	Fin	Etat	Etat modifié par
E	Emission 92	GC-Finact	NATXIS	0.00 €	07/05/2014	05/06/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	Emission 91	GC-Finact	BRED BANQUE POPULAIRE	0.00 €	22/04/2014	19/05/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	Emission 90	GC-Finact	SOCIETE GENERALE	0.00 €	22/04/2014	19/05/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	Emission 89	GC-Finact	BRED BANQUE POPULAIRE	0.00 €	17/04/2014	05/05/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	Emission 86	GC-Finact	SOCIETE GENERALE	0.00 €	30/03/2014	22/04/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	Emission 88	GC-Finact	CIC	0.00 €	17/04/2014	05/05/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	EMISSION 84	GC-Finact	CREDIT AGRICOLE DES SAVOIE	0.00 €	31/03/2014	17/04/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	Emission 87	GC-Finact	NATXIS	0.00 €	03/04/2014	07/05/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	00025	GC-Finact	SFL CAFFIL	0.00 €	01/04/2005	01/04/2015	A valider	FINANCE ACTIVE
E	Emission 103	GC-Finact	BRED BANQUE POPULAIRE	0.00 €	11/07/2014	12/08/2014	A valider	GARDNER, Alexandre
E	Emission 85	GC-Finact	CIC	0.00 €	31/03/2014	17/04/2014	A valider	GARDNER, Alexandre

CONTREPARTIE NOTIONNEL OU CRD A LA DATE DE VISUALISATION

➤ Les éléments clés à vérifier

Allez dans l'onglet « Portefeuille » / « Dette globale » :

Vous accéderez au tableau ci-dessous reprenant l'ensemble des emprunts :

vous accédez au tableau ci-dessous reprenant l'ensemble des emprunts :

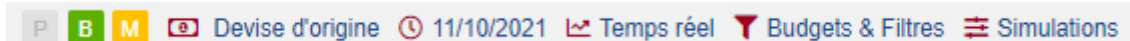
Emprunts en cours (37)			Emprunts échus (20)			Grouper par : Aucun			Choisissez vos colonnes: 13 / 18			
Type	Reference	Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Prochaine échéance	Montant prochaine échéance	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux	CBC	Action
Emprunt	078		270 020,38 €	0,62 an	Taux fixe à 4.5 %	25/11/2021	92 106,88 €	2007	4 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	021		1 617 253,69 €	3,97 ans	Taux fixe à 3.8 %	01/10/2022	443 439,19 €	2010	5 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	007		1 850 828,67 €	5,56 ans	Taux fixe à 3.54 %	01/11/2021	33 084,25 €	2012	5 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	057		11 320 772,68 €	3,97 ans	Taux fixe à 3.8 %	01/10/2022	3 104 074,18 €	2010	35 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	052		2 688 743,31 €	3,97 ans	Taux fixe à 1.2 %	01/01/2022	164 460,02 €	2017	5 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	065		14 500 006,00 €	6,06 ans	Taux fixe à 0.5 %	01/11/2021	2 072 500,03 €	2017	20 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	063		3 898 995,89 €	14,64 ans	Taux fixe à 2.65 %	01/06/2022	334 543,06 €	2016	5 000 000,00 €	Fixe	1A	
Emprunt	LBP 302		2 500 000,00 €	12,31 ans	Taux fixe à 1.3 %	01/11/2021	58 305,56 €	2019	3 000 000,00 €	Fixe	1A	

Pour chaque emprunt à valider, vérifiez la conformité des données suivantes :

- Caractéristiques générales : montant initial, date d'encaissement, date de signature, date de fin, risque CBC, banque prêteuse
- Amortissement et intérêts : Capital restant dû, mode d'amortissement (et taux de progressivité le cas échéant), périodicité, taux d'intérêts (y compris les autres index disponibles), les différentes phases de taux, la base de taux et les modalités de fixing des index
- Clauses contractuelles : type de pénalité, délai de préavis, les clauses de changement d'index
- Répartition budgétaire

2.6 Bandeau grisé

Le bandeau grisé présenté ci-dessous vous permet d'affiner l'affichage de votre dette selon de nombreux critères :



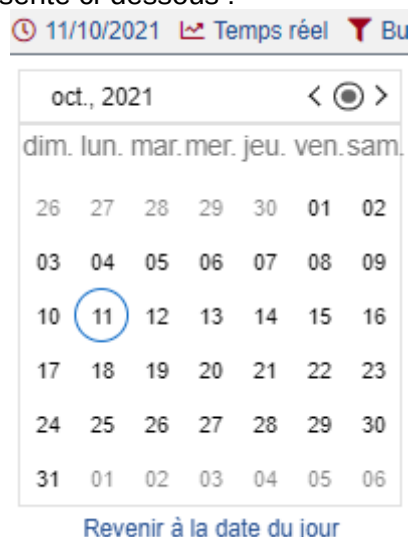
2.6.1 Devise en Euro / devise d'origine

Il est possible de basculer entre l'Euro et la devise d'origine de la collectivité en cliquant sur l'un des boutons ci-dessous. Pour votre information, par défaut, la plateforme sera en devise EUR.



2.6.2 Date de visualisation

En cliquant sur la date du jour qui apparaît, il est possible de modifier la date de visualisation de la plateforme. Il vous suffira de sélectionner la date de visualisation que vous souhaitez utiliser grâce au calendrier présenté ci-dessous :



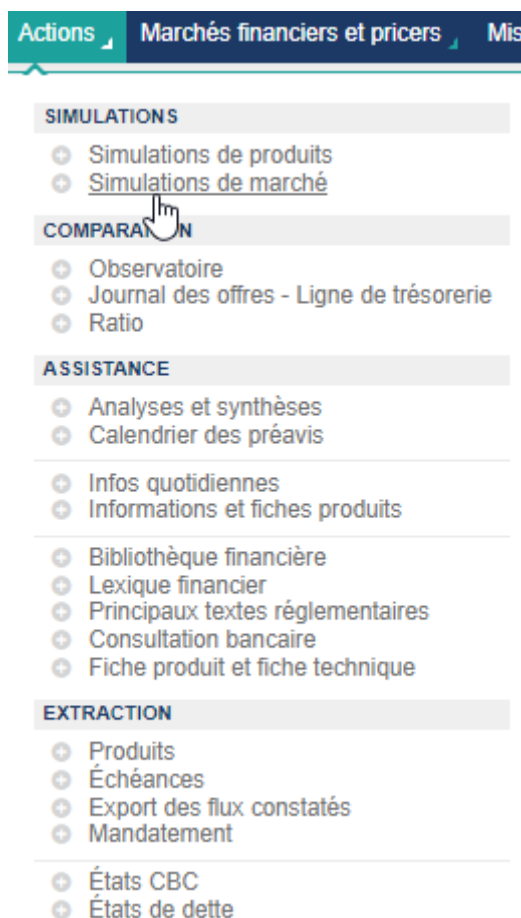
Pour votre information, vous pouvez définir une date dans le passé ou bien dans le futur. Veuillez noter que nous avons au sein de votre base l'historique de vos contrats depuis votre souscription du service Finance Active. Avant cette date, hors demande spécial, nous ne le détenons pas.

2.6.3 Temps réel

Cette page vous permet de modifier le contexte de marché utilisé pour les calculs relatifs à votre stock de dette. Le choix d'un contexte de marché n'implique pas la modification de la date de visualisation, il est alors possible de visualiser la situation d'endettement actuelle de la collectivité avec le contexte de marché de l'année dernière. Pour modifier ce contexte de marché, cliquez sur le bouton suivant :



Il existe une autre façon d'accéder à ce menu. En effet, via l'onglet « Actions » situé en haut de l'écran, vous pouvez accéder au menu « Temps réel » en cliquant sur « Simulations de marché » :



Vous arriverez alors sur la page suivante :

Modification du marché financier courant

Vous pouvez saisir vos propres taux anticipés pour mesurer l'impact de vos scénarios sur votre dette. Par exemple, simulez des taux euribor à 5% et constatez l'évolution des frais financiers résultant de cette hausse fictive.



Cristallisation de taux

La cristallisation permet de figer un index ou un groupe d'index au niveau de votre choix.



Translation d'une courbe de taux

La translation de la courbe de taux permet de majorer ou minorer les anticipés de marché.

Marché financier historique

Visionner votre dette à une date passée avec les anticipées et les cotations de l'époque.



Utilisation d'un marché financier historique

Les échéances postérieures à la date saisie sont estimées et calculées d'après les anticipations des marchés financiers à cette date.

2.6.3.1 Modification du marché financier courant

Modification du marché financier courant

Vous pouvez saisir vos propres taux anticipés pour mesurer l'impact de vos scénarios sur votre dette. Par exemple, simulez des taux euribor à 5% et constatez l'évolution des frais financiers résultant de cette hausse fictive.



Cristallisation de taux

La cristallisation permet de figer un index ou un groupe d'index au niveau de votre choix.



Translation d'une courbe de taux

La translation de la courbe de taux permet de majorer ou minorer les anticipés de marché.

- Il est possible de réaliser une **cristallisation de taux**. La cristallisation permet de figer un index ou un groupe d'index au niveau de votre choix. Il vous suffira d'indiquer la valeur de l'index que vous souhaitez figer dans la liste proposée. Par exemple, il est possible de cristalliser le niveau de l'Euribor 03M à 2% (voir capture d'écran à la page suivante). La plateforme prendra alors en compte, sur toute votre base, ce taux pour cet index pour le calcul des prochaines échéances d'intérêts.

Cristallisation de vos index utilisés

Famille Index	valeur	libellé	dernière valeur connue	valeur
Taux court EURO	<input type="text"/>			
		ECNIA	-0.483 %	<input type="text"/>
		T4M	-0.485 %	<input type="text"/>
		TAM	-0.484 %	<input type="text"/>
		Euribor 1 mois	-0.561 %	<input type="text"/>
		Euribor 3 mois	-0.548 %	<input type="text" value="2"/>
		Euribor 6 mois	-0.518 %	<input type="text"/>
		Euribor 12 mois	-0.482 %	<input type="text"/>
		TAG 1M	-0.492 %	<input type="text"/>
		TAG 3M	-0.490 %	<input type="text"/>
		TAG 6M	-0.489 %	<input type="text"/>
		TAG 12M	-0.486 %	<input type="text"/>
Taux long EURO	<input type="text"/>			
		TEC 5	-0.400 %	<input type="text"/>
		TEC 10	0.170 %	<input type="text"/>
		CMS EUR 2 ans	-	<input type="text"/>
		CMS EUR 10 ans	-	<input type="text"/>
Taux Libor USD	<input type="text"/>			
		Libor USD 12 mois	0.247 %	<input type="text"/>
Taux Libor CHF	<input type="text"/>			
		Libor CHF 3 mois	-0.763 %	<input type="text"/>
Taux CMS CHF	<input type="text"/>			
		CMS CHF 10 ans	-	<input type="text"/>
Taux CMS GBP	<input type="text"/>			
		CMS GBP 10 ans	-	<input type="text"/>
Livret A	<input type="text"/>			
		Livret A	0.500 %	<input type="text"/>
Indice Inflation	<input type="text"/>			
		Inflation française hors tabac	1.792 %	<input type="text"/>
Validation				

- Une **translation de courbe de taux** est également possible. Cette option vous permet de décaler à la hausse ou à la baisse les différentes courbes des taux (€, \$, ...). Par exemple, il est possible de simuler une augmentation de 3% de la courbe des taux Euro et constatez l'évolution des frais financiers résultant de cette hausse fictive. Vous pouvez utiliser la translation de courbe afin d'anticiper une hausse éventuelle de vos charges d'intérêts si les taux augmentent, cet outil vous permet alors de voir l'impact de cette hausse sur votre budget. Pour réaliser cette manipulation veuillez renseigner les champs ci-dessous puis cliquer sur « Valider » :

Translation d'une courbe de taux

Cette option vous permet de décaler à la hausse ou à la baisse les différentes courbe des taux (€, \$, ...) ainsi que la courbe inflation.

Courbe à traduire	Courbe des taux ▼
Devise	Euro ▼
Décalage (%)	<input type="text"/>
Validation	

Dès que vous effectuerez une modification de votre contexte de marché financier courant le bandeau vert suivant apparaîtra :

 **Taux : Un scénario de marché est actif**

La rubrique « Temps réel » a disparu sur le bandeau grisé et a été remplacé par :

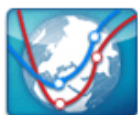
 **11/10/2021 (Simulé) ✕**

Pour supprimer la modification du marché financier courant, il faut cliquer sur la croix rouge.

2.6.3.2 Utilisation d'un marché financier historique

Marché financier historique

Visionner votre dette à une date passée avec les anticipées et les cotations de l'époque.



Utilisation d'un marché financier historique

Les échéances postérieures à la date saisie sont estimées et calculées d'après les anticipations des marchés financiers à cette date.

Cette option vous permet de revenir à une date passée et de visualiser votre stock dette dans des conditions de marché historiques. Les graphiques de la rubrique « marchés financiers et pricers » vous permettent de comparer les valeurs anticipées à cette date et les valeurs effectivement connues.

Prenons un exemple, simulez le contexte de marché du 31/12/2019, afin d'extraire vos ICNE N-1 à la bonne date de marché (cf. ci-dessous le paramétrage effectué puis cliquer sur « Validation »).

Dates de marché et de visualisation	
Date du marché financier	31 / 12 / 2019 
Date de visualisation	31 / 12 / 2020 
Validation	

Dès que vous cliquez sur « Validation », un bandeau vert apparaît indiquant : « Taux : Marché financier du 31/12/2019 activé ».

 Taux : Marché financier du 31/12/2019 activé

La rubrique « Temps réel » a disparu sur le bandeau grisé et a été remplacé par la date prédéfinie, dans cet exemple par :  31/12/2019 . Pour supprimer le contexte de marché historique, il vous faut cliquer sur la croix rouge.

2.6.4 Budgets et filtres

Dans cette rubrique, vous pourrez utiliser des filtres sur vos produits existants, sur vos budgets ou bien par catégorie de produits. Pour y accéder, cliquez sur :

 Budgets & Filtres

Prenons un exemple, la collectivité souhaite avoir une vision de la plateforme avec seulement son budget principal, comment doit-elle procéder ?



Filtre sur vos produits existants
Activez/Désactivez vos produits pour les filtrer et pour simuler un nouvel état de vos encours.



Filtre par catégorie de produits
Filtrez vos produits par contrepartie, type de produit.



Filtre par budget
Sélectionnez les budgets et activez les produits.

Cliquez ensuite sur « Filtre par budget », puis sélectionner dans le menu déroulant : « Répartition budgétaire » et cliquer sur « OK ».

Sélectionnez une répartition

Répartition budgétaire

OK

Dès que le tableau récapitulatif de chacun de vos budgets apparaît, vous pouvez cocher les lignes correspondants au budget principal.

Repartition budgétaire - Activez un des budgets ci-dessous

Budget	Classe	CRD		Visible 
Budget Principal	Zone A	100 528 722,44 €		☒
Budget Principal	Zone B	2 645 253,26 €		☒
Budget Principal	Zone C	1 355 041,24 €		☒
Budget Eau	Eau	132 583,33 €		☐
Budget Assainissement	Assainissement	4 955 045,69 €		☐
budget cv	budget cv			☐
Budget Eau 2	Budget Eau 2			☐
assainissement	Assai	2 832 129,64 €		☐

OK

Une fois le filtre appliqué, le bandeau grisé devient :

P B M Devise EUR 11/10/2021 Temps réel Budgets & Filtres × Simulations

⚙ Répartition budgétaire : Budgets : Budget PrincipalClasses Zone A, Zone B, Zone C

Vous pouvez effectuer la même opération afin de réaliser un filtre sur vos produits existants, en sélectionnant seulement certains emprunts de votre encours ; ou bien en réalisant un filtre par catégorie de produits (un filtre par type de banque, ou un filtre par catégorie de risque de taux : en sélectionnant tous vos emprunts à taux fixe par exemple).



Filtre sur vos produits existants
 Activez/Désactivez vos produits pour les filtrer et pour simuler un nouvel état de vos encours.



Filtre par catégorie de produits
 Filtrez vos produits par contrepartie, type de produit.

2.6.5 Simuler un emprunt

Dans cette rubrique, vous allez pouvoir réaliser des simulations d'emprunt et de swap. Pour y accéder, cliquez ici :

⚙ [Simulations](#)

Il existe une autre manière d'accéder à ce menu. Faites dérouler l'onglet « Actions » présent en haut de l'écran :

🏠 Synthèse Dette Actions Marchés financiers et pricers Mise à jour Intégration

Et cliquez sur « Simulations de produits » :

SIMULATIONS

- + Simulations de produits
- + Simulations de marché

COMPARAISON

- + Observatoire
- + Journal des offres - Ligne de trésorerie
- + Ratio

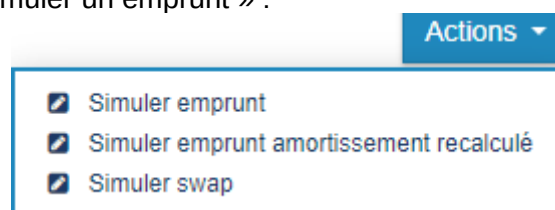
ASSISTANCE

- + Analyses et synthèses
- + Calendrier des préavis
- + Infos quotidiennes
- + Informations et fiches produits
- + Bibliothèque financière
- + Lexique financier
- + Principaux textes réglementaires
- + Consultation bancaire
- + Fiche produit et fiche technique

EXTRACTION

- + Produits
- + Échéances
- + Export des flux constatés
- + Mandatement
- + États CBC
- + États de dette

Une fois le menu « Actions » ouvert, vous pouvez simuler un emprunt en cliquant sur « Actions » puis sur « Simuler un emprunt » :



Prenons un exemple, nous souhaitons simuler un emprunt de 10 M€ d'une durée de 15 ans, amortissement linéaire, périodicité trimestrielle et au taux de 0.80% (base 30/360).

Il vous faut renseigner les caractéristiques de l'emprunt puis cliquer sur « Terminer » pour valider votre simulation :

Référence *

Emprunt à taux fixe (simulation)

Prêteur *

Banque Simulation

Caractéristiques

Montant *

EUR

10 000 000

K

M

Date de réalisation *

31/12/2021

Date de signature

31/10/2021

Durée

15

0

0

Mode d'amortissement

Linéaire

Périodicité

Trimestrielle

Indexation

☒ Fixe
 ☐ Variable

Taux fixe (%) *

0,8

Base de taux

30E/360

Périodicité de paiement

Trimestrielle

Annuler

Terminer

Activez la simulation saisie (cochez la case « visible ») et cliquez sur « OK » pour valider la sélection :

Simulations

Emprunts/Swaps 1

Une fois sélectionnées, vos simulations seront visibles sur la plateforme et identifiées par la pastille "S". Il vous appartient, comme pour tout produit, d'imputer les simulations via la rubrique Mise à jour > Budget, afin de les visualiser lors de l'activation d'un budget.

Emprunt visible 0 Swap visible 0

Visible	Référence	Date de réalisation	Montant	Taux	Actions	Modifier Supprimer
☒	Emprunt à taux fixe (simulation)	31/12/2021	10 000 000,00 €	Taux fixe à 0,8 %	Dupliquer Intégrer	

OK

La simulation est désormais activée et impacte l'ensemble des données de votre dette. Le bandeau vert ci-dessous apparaît en haut de l'écran :

Simulations : Simulation 1 emprunt

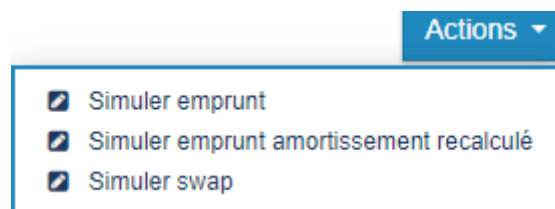
Toutes les simulations réalisées seront dans le tableau ci-dessus.

En cliquant sur la référence de l'emprunt ou bien sur  , vous accéderez à la fiche de l'emprunt.

Les boutons suivants permettent de :

- **Dupliquer** : dupliquer une simulation
- **Intégrer** : intégrer au sein de votre encours de dette une simulation. Nous vous déconseillons très fortement d'utiliser ce bouton. Pour votre information, vous ne pourrez supprimer cette simulation après l'avoir intégrée dans votre dette.
-  : Modifier les caractéristiques d'une simulation.
-  : Supprimer une simulation au sein du tableau récapitulatif.

De la même manière, vous pouvez également simuler un swap ou un emprunt à amortissement recalculé avec le menu « Actions » :



3. Journal des Offres et Appels d'Offres

3.1 Le journal des offres

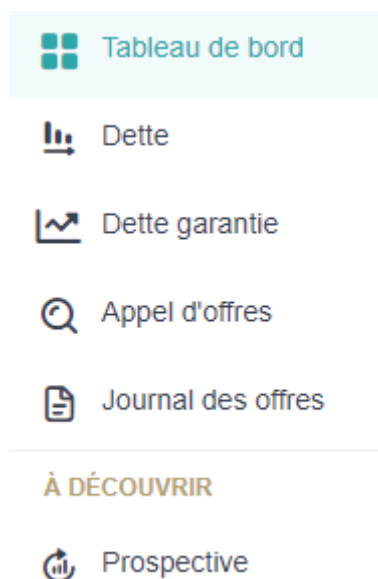
3.1.1 Présentation

Le Journal des offres permet de visualiser en quelques clics les conditions de financement actuelles. Il donne la possibilité, grâce à de multiples filtres existants, de visionner les dernières offres proposées par les banques.

Vous bénéficiez de la vision la plus exhaustive des offres bancaires éditées et pourrez :

- Visualiser l'historique des taux proposés par établissement bancaire ;
- Identifier les tendances sur les taux et les marges bancaires ;
- Estimer les niveaux de taux auxquels vous pourriez obtenir vos nouveaux financements via des critères de recherche approfondie, tels que « par région » ou « par strate d'emprunteurs ».

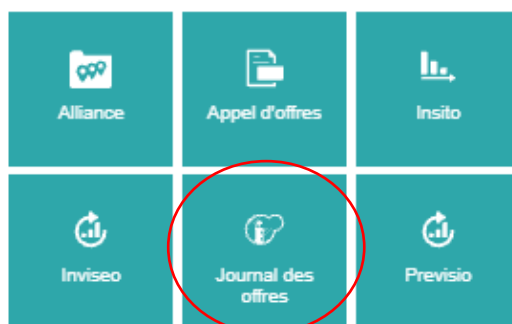
Cet outil est accessible depuis le Tableau de bord, vous pouvez y accéder en cliquant sur « Journal des offres » dans le menu de gauche qui vous permet d'accéder à l'ensemble des solutions auxquelles vous êtes abonné :



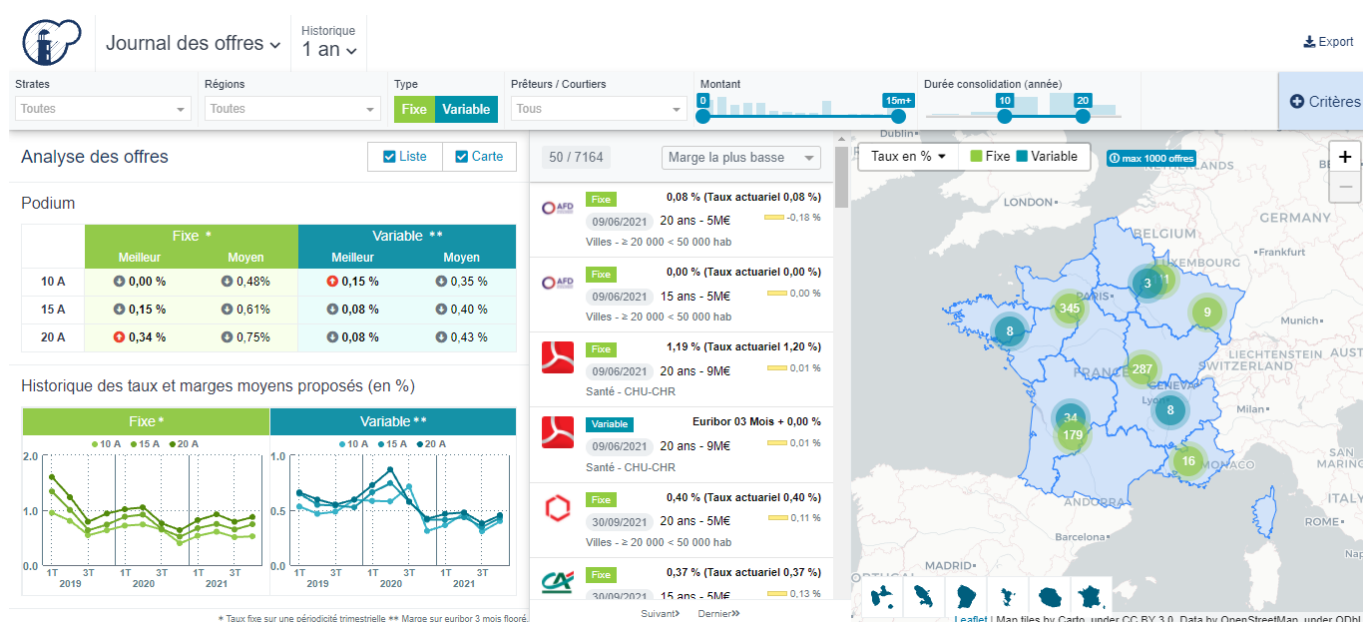
Il est également possible d'ajouter le widget « Journal des offres » directement sur le Tableau de bord en cliquant sur :

Enfin, cet outil est également accessible en cliquant en haut à gauche à côté du logo

Finance Active sur le bouton suivant : . Vous accédez alors à l'ensemble des solutions auxquelles vous êtes abonné dont le Journal des offres :

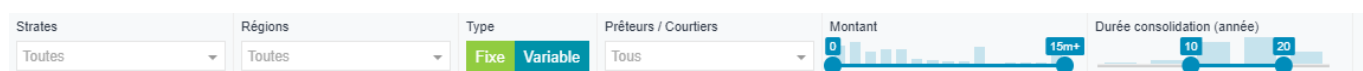


Le Journal des Offres se présente comme ci-dessous. Il est composé de quatre parties reprises une par une par la suite.



3.1.2 Les filtres pour une recherche approfondie

Le bandeau du haut constitue la première partie du Journal des Offres. Ce dernier vous permet d'appliquer des filtres sur l'ensemble des offres présentes dans le Journal des offres.



D'autres filtres sont disponibles en cliquant à droite sur [Critères](#).

La première étape consiste à sélectionner la durée de l'historique des offres que vous souhaitez visionner. Vous disposez d'un historique allant de 3 mois à 3 ans. Vous pouvez donc visualiser des offres plus ou moins récentes en réduisant ou en augmentant la durée de l'historique. Pour ce faire, sélectionnez sous « historique » dans le menu déroulant la durée souhaitée (3 ans, 2 ans, 1 an, 6 mois, 3 mois). Par défaut, au moment de l'ouverture du Journal des offres, l'historique est de 1 an :

Historique
1 an ▾

Une fois l'historique choisi, vous pouvez faire varier différents filtres qui vous permettent de sélectionner par exemple les caractéristiques de l'emprunt que vous souhaitez réaliser.

Dans ce bandeau, il vous est possible de trier selon les caractéristiques suivantes :

- Strate ;
- Régions ;
- Nature des offres : fixe et/ou variable ;
- Prêteurs ;
- Nominal en rentrant une fourchette grâce aux curseurs (de 0 à 15 millions et + par paliers de 1 million) ;
- Durée de consolidation en indiquant une fourchette de durée grâce aux curseurs (de 0 à 25 ans et plus par paliers de 5 ans) ;
- Présence d'une phase de mobilisation ainsi que sa durée (de 0 à plus de 18 mois et +) ;
- Format de l'offre (bancaire ou placement privé).

Astuce : Si vous souhaitez indiquer qu'une seule date ou qu'un seul montant, il suffit de superposer les deux curseurs.

3.1.3 Le podium des offres et l'historique des taux et marges moyennes proposés

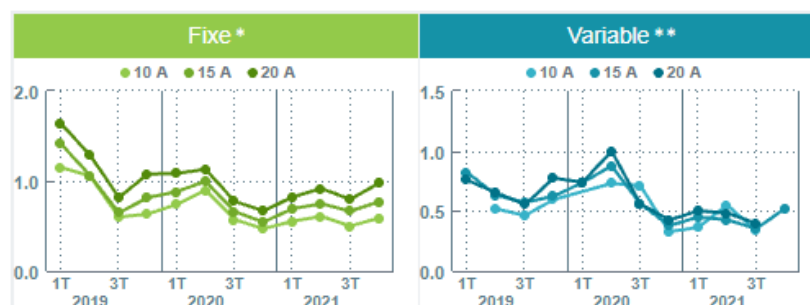
Analyse des offres

☒ Liste ☒ Carte

Podium

	Fixe *		Variable **	
	Meilleur	Moyen	Meilleur	Moyen
10 A	0,20 %	0,52%	0,15 %	0,39 %
15 A	0,15 %	0,63%	0,10 %	0,39 %
20 A	0,38 %	0,77%	0,10 %	0,44 %

Historique des taux et marges moyens proposés (en %)



Sous le bandeau des différents filtres proposés, vous trouverez à gauche de la page le podium des meilleures offres à taux fixe et/ou à taux variable selon vos critères sélectionnés. Vous trouverez également la moyenne des offres.

Afin de visualiser la tendance sur les marges et taux, deux graphiques sous le podium reprennent l'évolution des taux et des marges moyennes proposées.

Remarque : Afin de comparer les offres, les taux fixes sont exprimés sur une périodicité trimestrielle et les marges sur les offres variables intègrent le coût du floor à 0,00% sur l'index Euribor 3 mois.

3.1.4 Le détail des offres proposées

Au centre de la page, se trouve le descriptif des offres reçues :

50 / 7164	Marge la plus basse ▾
	Fixe 0,08 % (Taux actuariel 0,08 %) 09/06/2021 20 ans - 5M€ -0,18 % Villes - ≥ 20 000 < 50 000 hab
	Fixe 0,00 % (Taux actuariel 0,00 %) 09/06/2021 15 ans - 5M€ 0,00 % Villes - ≥ 20 000 < 50 000 hab
	Fixe 1,19 % (Taux actuariel 1,20 %) 09/06/2021 20 ans - 9M€ 0,01 % Santé - CHU-CHR
	Variable Euribor 03 Mois + 0,00 % 09/06/2021 20 ans - 9M€ 0,01 % Santé - CHU-CHR
	Fixe 0,40 % (Taux actuariel 0,40 %) 30/09/2021 20 ans - 5M€ 0,11 % Villes - ≥ 20 000 < 50 000 hab
	Fixe 0,37 % (Taux actuariel 0,37 %) 30/09/2021 15 ans - 5M€ 0,13 % Suivant> Dernier>>

Vous pouvez classer ces offres suivant le niveau de la marge, de la durée ou bien du montant, ou encore de l'ancienneté :

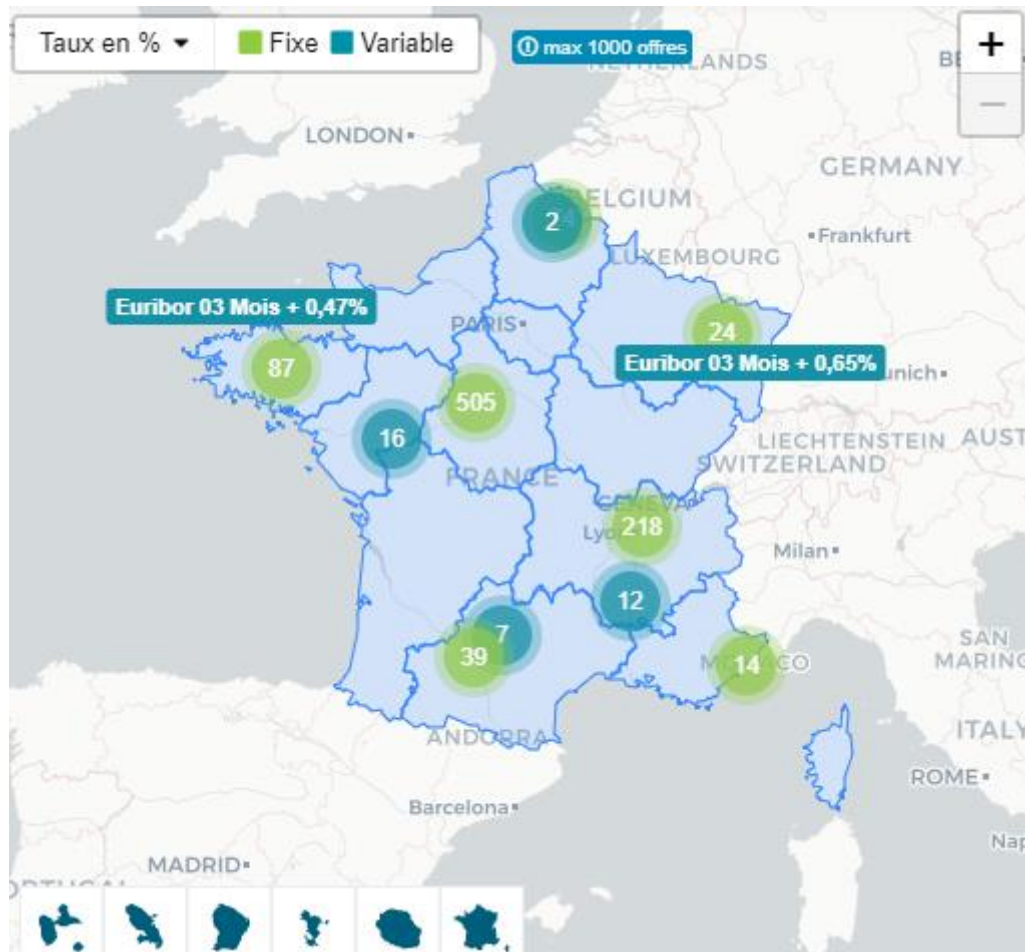
- Marge la plus basse ▲
- Marge la plus basse
- Marge la plus haute
- Montant le plus bas
- Montant le plus haut
- Durée la plus courte
- Durée la plus longue
- Offre la plus récente
- Offre la plus ancienne

Il vous est également possible de visualiser la fiche synthèse de l'offre en cliquant sur l'offre en question. Cette dernière vous communique des informations notamment sur le montant, la présence d'une phase de mobilisation et ses conditions financières, la nature de l'indemnité de remboursement anticipé, le montant des frais, le taux payé, la durée, le type d'amortissement et de périodicité, si l'offre est issue d'un second tour etc.

	
	Fixe
	0,08 %
	Marge équivalente : -0,18 %
	Taux actuariel : 0,08 %
	Durée consolidation (année) : ...
	Montant proposé : 4 550 000€
	Emise le : 09/06/2021
	Villes
	≥ 20 000 < 50 000 hab
Identification client	
Secteur	Villes
Strate	≥ 20 000 < 50 000 hab
Information offre	
Banque	AFD - Agence Française du Développement
Format de l'offre	Offre bancaire
Date d'émission de l'offre	09/06/2021
Date de consolidation	30/06/2022
Montant proposé par la banque	4 550 000€
Durée proposée	20 ans
Type de taux	Fixe
Durée de la mobilisation	--
Taux	0,08 %
Type d'amortissement	Progressif
Périodicité	Bi-annuel
Indemnité de remboursement anticipé	Actuariel
Négociation	non
Commission	--

Remarque : Le Journal des offres se base sur les offres saisies dans le module d'appel d'offres ce qui vous permet de bénéficier en continu des dernières offres du moment.

3.1.5 La carte des offres



A droite de la page, vous retrouverez une carte de France localisant les offres correspondant à votre recherche.

Remarque : Les offres sont positionnées dans la région d'émission mais de façon aléatoire à l'intérieur pour une question de confidentialité.

Astuce : Il vous est possible d'exporter le résultat de vos recherches (seulement les 50 premières offres) en cliquant sur le bouton [Export](#) en haut à droite.

3.2 Le Module Appel d'Offres

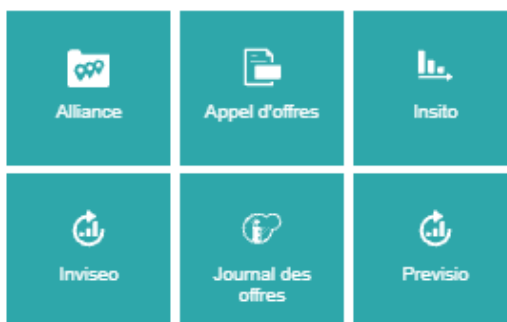
Inclus dans la solution Optim Dette, le **Module Appel d'Offres (MAO)** accompagne les collectivités locales et les établissements de santé dans les différentes étapes de leurs consultations bancaires. Application exclusive Finance Active, il devient ainsi l'interface de contact privilégiée avec les différents prêteurs et vous accompagne dans le choix des offres les plus pertinentes.

Le MAO vous permet notamment de :

- **Simplifier et accélérer** les échanges avec les prêteurs. Votre cahier des charges est édité en quelques clics, et est diffusable instantanément ;
- **Historiser et centraliser** l'ensemble des cahiers des charges et des offres de financement reçues et validées ;
- **Faciliter la prise de décision** via l'analyse et la comparaison des différentes offres.

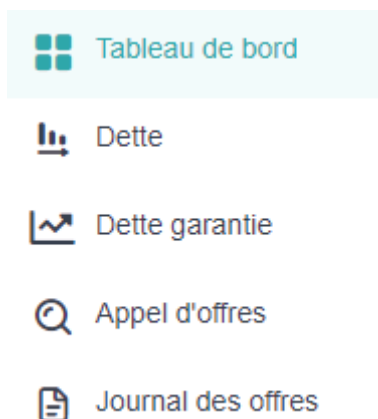
Pour accéder au MAO, cliquez sur le bouton haut à gauche de l'écran (à côté du logo Finance Active) permettant d'ouvrir le volet latéral : 

Vous visualisez alors à l'ensemble des solutions auxquelles vous êtes abonné :



Cliquez ensuite sur le bouton « Appel d'offres ».

Comme pour le Journal des offres, cette solution est également accessible directement depuis le menu du Tableau de bord :



Vous accédez à la page d'accueil où sera historisé l'ensemble des appels d'offres. Pour votre première consultation bancaire et pour toute question relative à l'utilisation du module, vous

avez la possibilité de contacter votre consultant en cliquant sur le bouton « Demander une assistante » à droite de l'écran.

Pour démarrer la création d'un nouveau cahier des charges, cliquez sur :

[Commencer une consultation >](#)

Une première page s'ouvrira afin de lancer la consultation. Vous devrez alors sélectionner le type d'offres que vous souhaitez recevoir (taux fixe et/ou taux variable) et préciser le montant ainsi que la ou les durées désirée(s).

Type de financement

☒ Emprunt moyen/long terme

☒ Trésorerie court terme

Caractéristiques du financement

Taux *

☒ Fixe

☒ Variable

Montant *

EUR

Durée *

Ans

OU

Vous avez déjà effectué un appel d'offres similaire ?

Utilisez un appel d'offres archivé comme modèle

[Commencer le cahier des charges >](#)

Vous pourrez ensuite cliquer sur « Commencer le cahier des charges ».

Le MAO vous accompagne sur les 4 différentes étapes de vos consultations bancaires correspondantes à chacun des 4 onglets ci-dessous :

←

Tableau de bord / Consultation

✎

Consultation bancaire

<div>📄</div> <div>Cahier des charges</div> <div>Mis à jour le 08/10/2021</div>	<div>✉</div> <div>Publication</div> <div>0 courriel</div>	<div>📁</div> <div>Réception</div> <div>0 offre reçue</div>	<div>📊</div> <div>Analyse</div> <div>0 offre sélectionnée</div>
---	--	---	--

- La rédaction du cahier des charges ;
- La diffusion du cahier des charges auprès de vos interlocuteurs bancaires ;
- La réception des offres ;
- L'aide à la décision via un tableau d'analyse comparatif.

3.2.1 Rédaction du cahier des charges

La première étape, correspondant au premier onglet, est celle de la rédaction du cahier des charges.

Deux options sont disponibles :

- Rédiger l'intégralité votre cahier des charges sur la plateforme. Pour ce faire, cliquez sur le bouton **Rédiger le cahier des charges**
- Intégrer un cahier des charges pré-rédigé sur la plateforme. Pour ce faire, cliquez sur le bouton **Utiliser mon cahier des charges**

Après avoir cliqué sur le bouton « Rédiger votre cahier des charges », la page de rédaction s'ouvre.

Dans l'en-tête, votre logo sera présent (et modifiable en cas de changement). Vous avez la possibilité de modifier le nom de l'en-tête et le titre afin de personnaliser au maximum votre cahier des charges.

La seconde étape est le remplissage des caractéristiques de l'emprunt :

Lors de l'ouverture du module, vous avez renseigné un montant et une durée. Ces deux informations sont reprises dans cette section. Par défaut, l'amortissement linéaire et la périodicité trimestrielle sont sélectionnés. Vous pouvez en ajouter ou les modifier via les menus déroulants qui s'ouvrent lorsque vous cliquez dans chacun des champs. Le dernier élément à renseigner est la date de versement des fonds, à savoir, la date à laquelle vous souhaitez disposer des fonds au plus tard.

Vous pouvez également indiquer votre souhait d'avoir une phase de mobilisation ou non en cliquant sur le bouton « phase de mobilisation » qui deviendra vert.

La troisième étape concerne le descriptif de votre collectivité (exemple : présentation des grands agrégats financiers comme l'endettement, l'épargne, etc.) et du projet à financer. Vous pouvez également ajouter des documents en pièce jointe en cliquant sur les boutons « Ajouter un document » :

3. Description du projet à financer

Présentation de l'emprunteur

Ajouter un document

Les documents joints seront mentionnés suite à votre description.

Présentation de l'opération d'investissement donnant lieu à la consultation

Ajouter un document

Les documents joints seront mentionnés suite à votre description.

Cette présentation peut être l'occasion de présenter les grands agrégats financiers (endettement, épargne, ...).

Cette partie doit être particulièrement développée lorsqu'il s'agit du financement d'un investissement spécifique.

La quatrième section permet d'indiquer toutes les conditions nécessaires pour orienter le choix de l'emprunteur. Un certain nombre de conditions sont indiquées par défaut, vous avez la possibilité de les décocher et d'en ajouter de nouvelles.

4. Conditions de l'opération

S'assurer le financement de ses investissements à des conditions garanties et conformes

S'assurer de la lisibilité sur ces décaissements à venir

Réduire au maximum les risques financiers (exposition au risque de taux et de change notamment) et juridiques

Optimiser la charge de ses frais financiers

Garder la possibilité de pouvoir renégocier l'emprunt contracté afin d'en optimiser le coût jusqu'à son extinction

Créer une condition

+

Enfin, la dernière étape concerne le calendrier de la consultation. Il vous faut préciser la date limite de réception des offres, de validité des offres et de votre choix définitif.

5. Calendrier de présentation

Date limite de réception des offres *

08-10-2021

à

23:59

Date limite de validité des offres *

08-10-2021

Date du choix définitif *

08-10-2021

Ces dates doivent permettre de respecter un calendrier tant pour la réception des offres que pour le choix opéré par l'emprunteur.

Vous pouvez sauvegarder votre cahier des charges en cliquant sur « Sauvegarder » en haut à droite.

Astuces :

Tout du long de la rédaction de votre cahier des charges, le module enregistre au fur et à mesure vos modifications. Pour vous en assurer, l'encadré suivant s'affiche en haut de la page lorsque vous effectuez une modification :

✓ Appel d'offres sauvegardé avec succès

Vous pouvez visualiser votre cahier des charges dématérialisé en cliquant sur « Afficher un aperçu » :

Sauvegarder

Afficher un aperçu

Commencer la publication

Après avoir demandé la visualisation de l'aperçu, vous pouvez télécharger votre cahier des charges sous format PDF ou Word en cliquant sur "Télécharger". En sélectionnant le format Word, il est possible de modifier le cahier des charges prérempli en l'enregistrant sur votre ordinateur. Si vous voulez apporter des modifications à votre cahier des charges après visualisation, cliquez sur « Modifier » :

Télécharger

Modifier

Commencer la publication

Une fois votre cahier des charges établi, vous pouvez passer à l'étape suivante : la publication en cliquant sur « Commencer la publication ».

3.2.2 Publication des offres

L'onglet « Publication des offres » se présente comme suit :

Pour pouvoir diffuser votre cahier des charges à vos contacts, cliquez sur l'onglet bleu « Commencer la publication ».

Une page automatique s'ouvre avec un mail prérempli. Vous pouvez modifier l'objet et le corps du texte du mail ainsi qu'ajouter d'autres documents. Votre cahier des charges rédigé lors des étapes précédentes se trouvera en pièce-jointe.

Remarque : Si vous avez modifié votre cahier des charges manuellement en le téléchargeant sous format Word, supprimez le cahier des charges automatique et téléchargez celui que vous avez modifié. Une barre de progression vous indiquera le poids restant pour l'ajout des fichiers. (20 Mo maximum)

Il ne vous reste plus qu'à sélectionner vos contacts bancaires avant d'envoyer le cahier des charges. Cependant, la première fois que vous utilisez le MAO il vous faudra renseigner vos contacts bancaires. Ils seront par la suite historisés.

Pour ajouter des contacts, cliquez sur « Gestion des contacts ». Vous accédez par la suite à la page de gestion des contacts. Si vous avez déjà enregistré des contacts, vous pouvez les cocher afin de les ajouter comme destinataires de votre mail.

← Gestion des contacts

Chercher un contact + Ajouter un contact

Vos contacts

☐	Arkéa			
☐	Guillaume Antoine <small>Autres</small>			
☐	Mme WEBER Angélique <small>Autres</small>			
☐	M. TANDOU <small>Autres</small>			

Si vous souhaitez créer des contacts, cliquez sur « Ajouter un contact » et renseignez à minima le nom de la banque ainsi que l'adresse mail de votre interlocuteur. Une fois la fiche remplie, vous pouvez valider votre contact en cliquant en bas à droite sur le bouton vert « Ajouter ».

✉ Ajouter un contact ✕

Informations

Adresse mail *	Prêteur / Courtier *
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Civilité	Nom
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Prénom	Numéro de téléphone
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Pour revenir à votre mail, cliquez sur la flèche à côté de « Gestion des contacts ». Une fois vos contacts et vos pièces jointes ajoutés, vous pouvez envoyer votre cahier des charges en veillant à bien cocher la phrase située en bas du mail avant de cliquer sur « Envoyer ».

Remarque : Les différents établissements sollicités vous adresseront leurs offres via votre adresse mail et vous pourrez nous les transférer pour saisie sur le MAO.

3.2.3 Réception des offres

Une fois les différentes offres bancaires reçues, l'étape suivante consiste à les intégrer dans le module. Pour cette étape, deux options s'offrent à vous :

- Solliciter votre consultant référent pour qu'il les intègre et les analyse en les lui transmettant par mail ;
- Les intégrer vous-même en suivant la procédure suivante ;

L'onglet « Réception » se présente comme suit :

Cliquez sur le bouton [Ajouter une offre](#) pour commencer l'intégration des réponses bancaires

Un formulaire permettant de saisir l'ensemble des caractéristiques de l'offre s'ouvre. La première partie est dédiée aux renseignements sur l'établissement prêteur, le montant de l'offre et la date d'émission de l'offre. Une partie commentaires est disponible si vous souhaitez ajouter des commentaires relatifs à la banque ayant émis l'offre. Vous pouvez également joindre la lettre d'offre en cliquant sur le bouton « Ajouter un document ».

Il est également possible dans cette première partie de préciser si l'offre reçue est une offre de placement privé ou non (case à cocher ou non en haut à gauche).

La partie suivante permet de renseigner les caractéristiques générales de l'offre. Le montant et la durée sont par défaut ceux qui avaient été renseignés dans le cahier des charges. Il vous faudra également indiquer la date de début (date **ultime** de versement des fonds), la date de cotation (date à laquelle l'offre a été émise), ainsi que la date de fin de validité de l'offre. Vous pouvez également joindre la lettre d'offre en cliquant sur le bouton « Ajouter un document ».

Caractéristiques de l'offre

Montant *	Date de début *	Durée en années *	Durée en mois *
2 000 000 EUR	11-10-2021	10	0
Date de cotation	Date d'expiration de la cotation		
11-10-2021	11-10-2021		

Documents



Trois options sont ensuite disponibles dans le cadre de l'intégration de vos offres :

Options

- [+ Associer à une offre précédente](#)
- [+ Ajouter des frais](#)
- [+ Ajouter une phase de mobilisation](#)

La première option donne la possibilité à l'utilisateur d'associer la nouvelle offre à une offre précédemment enregistrée dans le MAO. Dans le cadre de l'actualisation d'une offre ou d'un second tour de table, vous avez donc la possibilité de lier la nouvelle offre à l'ancienne pour évaluer le gain (ou la perte), à la suite de l'actualisation entre les deux offres.

Pour ce faire, il vous suffit de sélectionner l'ancienne offre dans le menu déroulant.

Offre précédente X Ne pas associer à l'offre précédente

Sélectionner l'offre à actualiser *

La deuxième option permet d'ajouter les frais bancaires (frais de dossiers ou autres commissions d'engagement dus à la banque lors de la souscription de l'emprunt) indiqués dans l'offre à enregistrer. A noter que ces frais seront intégrés à la valorisation de l'offre, il est donc impératif de les renseigner pour fiabiliser l'analyse. Ces différents frais peuvent être exprimés sous forme de montant ou bien de pourcentage du montant emprunté (voir les deux captures d'écran ci-dessous).

Frais X Supprimer les frais

Frais *	Type de frais *	Frais *
Frais de dossier	Pourcentage	0.0%

Montant total : 1000.00 €

Frais X Supprimer les frais

Frais *	Type de frais *	Frais en montant *
Frais de dossier	Montant	1 000 EUR

Montant total : 1000.00 €

La troisième et dernière option vous permet d'ajouter une phase de mobilisation. Il s'agit d'une phase pendant laquelle l'emprunteur peut tirer tout ou partie du montant de l'emprunt et ne payer des intérêts que sur les fonds mobilisés. Les champs disponibles permettent d'indiquer l'ensemble des caractéristiques de celles-ci (tirage minimum, périodicité, taux d'intérêt, base de calcul, possibilité de dédit, éventuelles CNU).

Phase de mobilisation X Supprimer la phase de mobilisation

☐ Mobilisation de type Revolving

Période de mobilisation (en mois) * : XXX

Périodicité des intérêts : [dropdown]

Tirage minimum : XX EUR

Commission de non-utilisation : XXX

Type de taux * : ☒ Fixe ☐ Variable

Taux fixe (en %) * : XXX

Base de calcul : [dropdown]

Possibilité de dédit * : [dropdown]

Après avoir renseigné ces différentes options, la dernière partie du formulaire concerne la phase de consolidation de l'emprunt, c'est-à-dire la phase pendant laquelle l'emprunteur va rembourser le capital et payer les intérêts de son emprunt. Par défaut, la durée, le type d'amortissement, la périodicité d'amortissement et des intérêts sont identiques à ce que vous aviez indiqué dans votre cahier des charges. Pour les emprunts à phase (type fixe à phase) il vous est possible d'ajouter une phase d'intérêts supplémentaire en cliquant sur « Ajouter une phase d'intérêt ».

Phases d'intérêt

Phase d'intérêt 11/10/2021 - 11/10/2031

Durée en années * : 10

Durée en mois * : 0

Type de taux * : ☒ Fixe ☐ Variable

Périodicité des intérêts * : Trimestrielle X

Base de calcul * : 30/360 X

Taux fixe (en %) * : XXX

Indemnité de RA * : [dropdown]

[Ajouter une phase d'intérêt](#)

Une fois l'ensemble des champs complétés, cliquer sur le bouton vert « Ajouter » en bas à droite de l'écran.

Réception des offres Ajouter une offre

Tous les types de taux | Durée: 0 - 100 ans | Masquer les offres obsolètes | Tous les prêteurs

Banque	Montant	Durée	Date de début	Taux (%)	Date de la proposition	Marge équir EURIBOR 3M à date de cotation	Gain suite à l'actualisation	
Arkia - Dernière proposition du 29/01/2020								
Arkia	1 000 000 €	15 ans	1 sept. 2020	Taux fix à 1,05 %	29 janv. 2020	1,05 %	-	[icon]
Crédit Agricole - Dernière proposition du 29/01/2020								
Crédit Agricole	1 000 000 €	15 ans	20 juil. 2020	EURIBOR 3M Max + 0,75 %	29 janv. 2020	1,41 %	-	[icon]
La Banque Postale - Dernière proposition du 29/01/2020								
La Banque Postale	1 000 000 €	15 ans	1 avr. 2020	EURIBOR 3M Max + 0,7 %	29 janv. 2020	1,37 %	-	[icon]
Société Générale - Dernière proposition du 29/01/2020								
Société Générale	1 000 000 €	15 ans	23 avr. 2020	Taux fix à 1,05 %	29 janv. 2020	1,05 %	-	[icon]

Une fois l'ensemble des offres bancaires renseignées, vous pouvez passer à la dernière étape : l'analyse des offres.

3.2.4 Analyse des offres

Pour lancer l'analyse des offres, cochez à gauche de l'écran chacune des offres que vous souhaitez comparer puis cliquez sur le **Commencer l'analyse** bouton :

Vous avez sélectionné 5 offres. **Commencer l'analyse**

Tous les types de taux | Durée: 0 - 100 ans | ☐ Masquer les offres obsolètes | Tous les prêteurs / courtiers | Trier par: Prêteurs / Courtiers

☒	Banque	Montant	Durée	Date de début	Taux (en %)	Date de la proposition	Marge équiv. Eur3M à la date de cotation	Ecart de valorisation	
Caisse d'Épargne - Dernière proposition du 13/09/2021									
☒	Caisse d'Épargne	4 000 000,00 €	20 ans	12 oct. 2021	Taux fixe à 1,04 %	13 sept. 2021	0,92 %	-	
La Banque Postale - Dernière proposition du 13/09/2021									
☒	La Banque Postale	4 000 000,00 €	20 ans	15 oct. 2021	Taux fixe à 0,93 %	13 sept. 2021	0,79 %	-	
☒	La Banque Postale	5 500 000,00 €	20 ans	15 oct. 2021	Taux fixe à 0,93 %	13 sept. 2021	0,79 %	-	
☒	La Banque Postale	4 000 000,00 €	25 ans	15 oct. 2021	Taux fixe à 1,07 %	13 sept. 2021	0,84 %	-	
☒	La Banque Postale	5 500 000,00 €	25 ans	12 oct. 2021	Taux fixe à 1,07 %	13 sept. 2021	0,84 %	-	

Vous accédez alors au **tableau comparatif** des offres reprenant l'ensemble des caractéristiques de celles-ci. Par défaut, les offres sont classées selon l'ordre de recommandation du consultant. En l'absence de recommandations, elles sont classées de gauche à droite, de la plus performante à la moins performante selon la marge équivalente sur Euribor 3 mois à date d'émission (frais et éventuel floor sur index inclus). Vous pouvez également modifier les critères de tri en cliquant sur « Trier par : » et en choisissant un nouveau critère de tri :

- Recommandation ✓
- Prêteurs / Courtiers
- Type de taux
- Marge équiv. Euribor 3M

Ci-dessous la présentation de l'onglet « Analyse » :

Analyse des offres au 11/10/2021 **Clôturer l'appel d'offre**

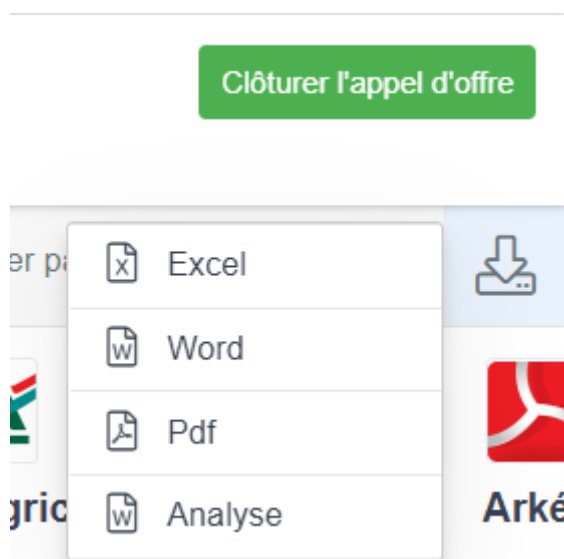
Comparaison des offres | Impact sur la dette | Journal des offres

Tous les types de taux | Durée: 0 - 100 ans | Tous les prêteurs / courtiers | Trier par: Recommandation

	La Banque Postale	La Banque Postale	La Banque Postale	La Banque Postale	Caisse d'Épargne
Type de taux	Choisir l'offre Fixe	Choisir l'offre Fixe	Choisir l'offre Fixe	Choisir l'offre Fixe	Choisir l'offre Fixe
Recommandation	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
Projet de contrat	Non renseigné	Non renseigné	Non renseigné	Non renseigné	Non renseigné
Format de l'offre	Offre bancaire	Offre bancaire	Offre bancaire	Offre bancaire	Offre bancaire
Index + Taux	Taux fixe à 0,93 %	Taux fixe à 0,93 %	Taux fixe à 1,07 %	Taux fixe à 1,07 %	Taux fixe à 1,04 %
Durée totale	20 ans	20 ans	25 ans	25 ans	20 ans
Montant	4 000 000,00 €	5 500 000,00 €	4 000 000,00 €	5 500 000,00 €	4 000 000,00 €
Marge équiv. Eur3M à la date de cotation	0,79 %	0,79 %	0,84 %	0,84 %	0,92 %
Marge équiv. Eur3M au 11/10/2022	-	-	-	-	-
Date de cotation	8 sept. 2021	8 sept. 2021	8 sept. 2021	8 sept. 2021	9 sept. 2021
Date d'expiration de la cotation	8 oct. 2021	8 oct. 2021	8 oct. 2021	8 oct. 2021	5 oct. 2021
Frais	4 000,00 €	5 500,00 €	4 000,00 €	5 500,00 €	4 000,00 €

Les rubriques « frais », « phase de mobilisation » et « phase de consolidation » sont déroulantes afin d'afficher plus de détail.

Ce tableau est exportable dans différents formats : Excel, Word et PDF en cliquant sur le bouton situé en haut à droite du tableau.



Cliquer sur le bouton « Analyse », vous permet d'extraire un document d'analyse complet au format Word présentant les différents éléments de votre consultation. Celui-ci rappelle les caractéristiques de votre cahier des charges, présente les tableaux comparatifs des offres reçues, formule des préconisations selon leur compétitivité, et indique l'impact qu'elles auraient sur votre stock de dette afin de vous accompagner au mieux dans votre décision finale.

En cliquant sur le bouton **Impact sur la dette** situé au-dessus du tableau, vous pouvez visualiser l'impact qu'aurait chacune des offres analysées sur différents indicateurs de votre stock de dette tels que le taux moyen, la durée de vie résiduelle, la répartition par risque de taux ou encore l'annuité totale.

Comparaison des offres Impact sur la dette Journal des offres									
Tous les types de taux		Durée: 0 - 100 ans		Tous les prêteurs / courtiers		Trier par: Recommandation			
Indicateurs au 31/12/2020	Recommandation de l'offre	Taux de l'offre	Durée de l'offre	Montant de l'offre	Encours de la dette	Durée de vie résiduelle	Taux Moyen	Annuité totale	Fixe/Variable
Dette Actuelle	-	-	-	-	120 646 221 €	8 ans et 11 mois	2,47 %	21 076 102 €	55,14 %
La Banque ...	★★★★★	Taux fixe à 0,42 %	15 ans	5 000 000,00 €	125 646 221 €	9 ans et 1 mois	2,39 %	21 076 102 €	52,94 %
Arkéa	★★★★★	Taux fixe à 0,54 %	15 ans	5 000 000,00 €	125 646 221 €	9 ans et 1 mois	2,39 %	21 076 102 €	52,94 %
Crédit Agri...	★★★★★	Taux fixe à 0,59 %	15 ans	5 000 000,00 €	125 646 221 €	9 ans et 1 mois	2,39 %	21 076 102 €	52,94 %
Arkéa	★★★★★	Euribor 03 Mois + 0,41 %	15 ans	5 000 000,00 €	125 646 221 €	9 ans et 1 mois	2,39 %	21 076 102 €	56,92 %
Caisse d'E...	★★★★★	Taux fixe à 0,80 %	15 ans	5 000 000,00 €	125 646 221 €	9 ans et 1 mois	2,40 %	21 076 102 €	52,94 %
Crédit Agri...	★★★★★	Euribor 03 Mois + 0,80 %	15 ans	5 000 000,00 €	125 646 221 €	9 ans et 1 mois	2,40 %	21 076 102 €	56,92 %
Caisse d'E...	★★★★★	Euribor 03 Mois + 1,11 %	15 ans	5 000 000,00 €	125 646 221 €	9 ans et 1 mois	2,42 %	21 076 102 €	56,92 %

Pour obtenir un niveau de détail plus élevé sur l'impact d'une offre sur votre stock de dette, cliquez sur celle-ci afin d'ouvrir sa fiche.

Détails de l'offre
31/12/2020
Contexte de marché : 06/07/2021
Actions

Caractéristiques
Risque de taux
Profil d'extinction
Coût annuel

Impact sur l'encours de la dette
Nouvel encours
↑ 125 646 221 €
Encours actuel
120 646 221 €

Impact sur le Taux moyen
Nouveau taux
↓ 2,39 %
Taux actuel
2,47 %

Impact sur la Durée de vie résiduelle
Nouvelle durée
↑ 9 ans et 1 mois
Durée actuelle
8 ans et 11 mois

Fixe
Taux fixe à 0,42 %
Marge équiv. Eur3M : 0,65 %

Durée : 15 ans
Montant maximum : 5 000 000,00 €
Format de l'offre : Offre bancaire
Émise le : 13-11-2020

La rubrique **Caractéristiques** reprend l'impact qu'aurait cette offre sur capital restant dû de l'encours global, sur le taux moyen ou encore sur la durée de vie résiduelle du stock. Sur la partie inférieure de l'écran vous retrouvez l'ensemble des caractéristiques techniques de la proposition.

Naviguez ensuite sur les différents onglets **Risque de taux**, **Profil d'extinction** et **Coût annuel** situés en haut de page pour apprécier dans le détail l'impact de l'offre.

Pour quitter le détail de l'offre, cliquez sur la croix située sur la partie supérieure droite de l'écran.

Le bouton **Journal des offres** vous permet de comparer la marge de chacune des offres analysées avec la marge moyenne et la meilleure marge observée par Finance Active pour des emprunts de mêmes durées sur le mois écoulé, toutes strates d'emprunteurs confondues.

Offres							Journal des offres Secteur des collectivités sur 1 mois		Journal des offres Comparaison personnalisée sur 6 mois	
Banque	Recommandation	Type de taux	Montant	Durée	Taux	Marge équiv. Eur3M à la date de cotation	Meilleure Marge	Marge Moyenne	Meilleure Marge	Marge Moyenne
La Banque ...	★★★★★	Fixe	5 000 000,00 €	15 ans	Taux fixe à 0,42 %	0,65 %	0,32 %	0,57 %		
Arkéa	★★★★★	Fixe	5 000 000,00 €	15 ans	Taux fixe à 0,54 %	0,80 %	0,32 %	0,57 %		
Crédit Agricole	★★★★★	Fixe	5 000 000,00 €	15 ans	Taux fixe à 0,50 %	0,83 %	0,32 %	0,57 %		
Arkéa (1)	★★★★★	Variable	5 000 000,00 €	15 ans	Euribor 03 Mois + 0,41 %	0,96 %	0,48 %	0,79 %		
Caisse d'Ép...	★★★★★	Fixe	5 000 000,00 €	15 ans	Taux fixe à 0,80 %	1,06 %	0,32 %	0,57 %		
Crédit Ag... (1)	★★★★★	Variable	5 000 000,00 €	15 ans	Euribor 03 Mois + 0,80 %	1,15 %	0,48 %	0,79 %		
Caisse d'... (1)	★★★★★	Variable	5 000 000,00 €	15 ans	Euribor 03 Mois + 1,11 %	1,66 %	0,48 %	0,79 %		

Offres comparées à l'ensemble national

Si vous le souhaitez, vous pouvez personnaliser la comparaison en cliquant sur le bouton . Sélectionnez ensuite la strate, la région ainsi que l'horizon temporel sur lequel vous souhaitez effectuer une comparaison puis cliquez sur « Appliquer. »

Journal des offres
Strate de comparaison

Strates *

----- X

Régions *

Auvergne-Rh... **Bourgogne-F...** **Bretagne** **Centre Val ...** **+9 autres...** X

Historique *

6 mois X

Annuler **Supprimer** **Appliquer**

Une fois le choix arrêté, l'utilisateur ou le consultant pourra « clôturer » la consultation qui sera ensuite classée dans les consultations archivées.



Conformément à nos conditions générales, ce document est réservé à votre seul usage interne. Il est indissociable des éléments de contexte qui ont permis de l'établir et des commentaires oraux qui l'accompagnent.

Les informations fournies dans le cadre de ce document n'ont aucun caractère exhaustif et sont communiquées à titre purement informatif. Ce document ne peut en aucun cas être considéré comme constituant un démarchage, une sollicitation ou une offre de produits ou de services de la part de Finance Active. Finance Active ne pourra en aucun cas être tenu responsable de tout dommage direct ou indirect résultant de l'utilisation des informations fournies dans le cadre de ce document.

L'ensemble des éléments présentés ou communiqués dans le cadre de ce document, et notamment les textes, articles, plans, images, illustrations, photographies, bases de données et logiciels, sont protégés par le droit de la propriété intellectuelle et peuvent être confidentiels. Sauf autorisation expresse et préalable des représentants habilités de Finance Active, la reproduction totale ou partielle de ces éléments, ainsi que toute communication à des tiers, sont interdites.

Finance Active ne fournit aucune prestation en matière juridique. Il vous appartient d'avoir recours à un conseiller juridique avant de conclure une transaction financière.

Finance Active

46, rue Notre-Dame des Victoires
75002 Paris
T. +33 (0) 55 80 78 40
contact@financeactive.com

www.financeactive.com