

SDASJ

Dettes a long terme selon le plan quinquennal

annexe 10.d

Obligations de remboursements Cap + Int au cours des 7 prochaines années

			2023-24	2024-25	2025-26	2026-27	2027-28	2028-29	2029-30
Système Axess -prêt garanti	Cap +int	\$ 40,977	\$ 10,020	\$ 10,500	\$ 11,000	\$ 9,457			
	Int		\$ 1,639	\$ 1,238	\$ 818	\$ 378			
SADC-prêt garanti	cap + int	\$ 60,300	\$ 34,038	\$ 26,262					
	7.5%		4,516	\$ 1,967					
IQ- prêt garanti	Cap	\$ 306,087		\$ 61,217	\$ 61,217	\$ 61,217	\$ 61,217	\$ 61,217	\$ -
	Intérêts 7.0%		\$ 21,426	\$ 17,141	\$ 12,856	\$ 8,570	\$ 4,285	\$ 0	\$ 2,500
Desjardins-prêt garanti	Capital	\$ 75,346	\$ 12,386	\$ 12,386	\$ 12,386	\$ 12,386	\$ 12,386	\$ 12,386	\$ 1,030
	Intérêts 8.5%		\$ 6,404	\$ 5,352	\$ 4,299	\$ 3,246	\$ 2,193	\$ 1,140	\$ 88
Amis du ME- prêt garanti	Cap	\$ 1,590,725						\$ 159,073	\$ 159,073
	Int. 3.90%			\$ 62,038	\$ 62,038	\$ 62,038	\$ 62,038	\$ 58,936	\$ 52,733
Fiducie du Chantier de l'économie sociale	Cap	\$ 250,000					\$ -	\$ 25,000	\$ 25,000
	Int 6.0%		\$ 7,500	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ 14,100
Marge de crédit hypothécaire-prêt garanti	Cap	\$ 1,000,000			\$ 32,610	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000
	Int 8.50%			\$ 13,859	\$ 82,228	\$ 82,228	\$ 73,728	\$ 65,228	\$ 56,728
Total: Service de la dette: Cap + int		\$ 3,323,435	\$ 97,930	\$ 226,961	\$ 294,453	\$ 272,293	\$ 330,848	\$ 497,981	\$ 411,251
Intérêts			\$ 41,486	\$ 116,595	\$ 177,239	\$ 171,461	\$ 157,245	\$ 140,305	\$ 126,148
Capital			\$ 56,444	\$ 110,365	\$ 117,213	\$ 183,060	\$ 173,603	\$ 357,676	\$ 285,103
BAAI généré par les opérations			\$ 124,638	\$ 334,577	\$ 478,270	\$ 606,066	\$ 757,870	\$ 773,028	* \$ 788,488
Deficit théorique de de BAAI avec un objectif une affectation maxi. au service de la dette	40%		\$ (48,075)	\$ (93,130)	\$ (103,145)	\$ (29,867)	\$ (27,700)	\$ (188,770)	\$ (95,855)
Deficit cumulé d'accumulation			\$ (48,075)	\$ (141,205)	\$ (244,349)	\$ (274,216)	\$ (301,916)	\$ (490,686)	\$ (586,541)
Fonds de remboursement - nouvelles constructions									
Nbr de construction -prochains 5 ans	96		0	24	24	24	24	12	8
Moyenne par nouvelle résidence	10,000		0	240,000	240,000	240,000	240,000	120,000	80,000
Cumulatif			0	240,000	480,000	720,000	960,000	1,080,000	1,160,000