

Etat de la dette au 31/12/2015

1. Tableau de bord

Eléments de synthèse	Au 31/12/2015	Au 31/12/2014	Variation
Dette globale	10 192 749.32 €	10 119 563.69 €	→
Taux moyen hors swap	3.40 %	3.61 %	↓
Durée résiduelle moyenne	11.58ans	10.57ans	↗

2. Présentation de la dette globale

La commune compte 10 emprunts et 2 contrats revolving répartis auprès de 8 établissements prêteurs.

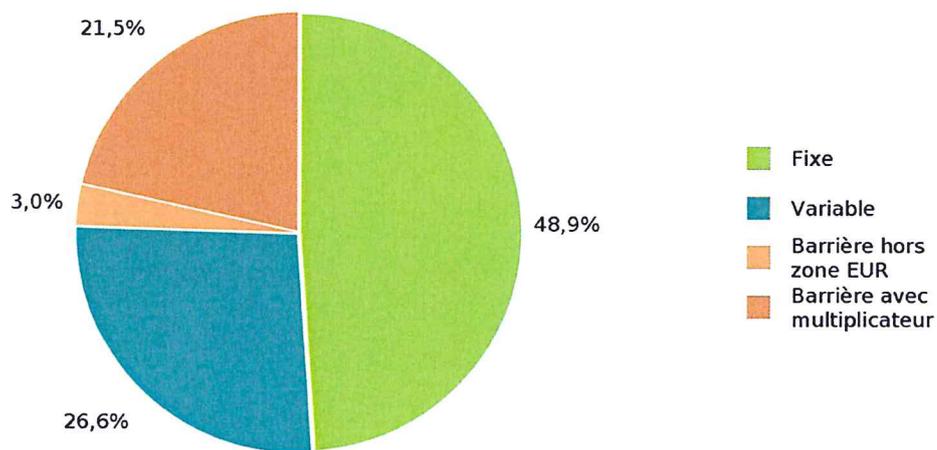
Etat de la dette au 31/12/2015

Référence	Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux	CBC
200202	CE	81 310,16 €	0,95	Euribor 12 M-Floor -0.15 sur Euribor 12 M + 0.15	2007	914 694,10 €	Variable	1A
200301	SFIL CAFFIL	301 977,08 €	2	Taux fixe 4.75% à barrière 7% sur Libor USD 03 M (Marge de 0.1%)	2002	1 500 000,00 €	Barrière hors zone EUR	4B
200503	CA	586 337,25 €	9,96	Taux fixe à 3.55 %	2005	1 000 000,00 €	Fixe	1A
200601	CA	1 496 578,31 €	15,96	Taux fixe à 4.06 %	2006	2 000 000,00 €	Fixe	1A
200702	SFIL CAFFIL	2 193 193,29 €	12,25	4.09-(5*Cap 6 sur Euribor 12 M(Postfixé))	2011	2 909 652,77 €	Barrière avec multiplicateur	1E
201101	CACIB ex BFT	442 610,00 €	9,46	Euribor 03 M + 0.47	2010	600 000,00 €	Variable	1A
2012-03	CDC	816 666,63 €	0,25	Euribor 03 M + 3.22	2012	1 000 000,00 €	Variable	1A
201204	DEXIA CL	70 317,12 €	0,67	Taux fixe à 1.5 %	2012	343 820,82 €	Fixe	1A
201205	SFIL CAFFIL	1 311 322,56 €	8,33	Taux fixe à 4.88 %	2009	2 000 000,00 €	Fixe	1A
2013-01	Banque Postale	1 369 333,36 €	12,75	Euribor 03 M + 1.93	2013	1 580 000,00 €	Variable	1A
2015-01	SG	1 382 500,00 €	19,75	Taux fixe à 2.01 %	2015	1 400 000,00 €	Fixe	1A
22 LTR 600	DEXIA CL	140 603,56 €	5,92	Revolving	2000	762 245,09 €	Variable	1A
total		10 192 749,32 €				16 810 412,78 €		

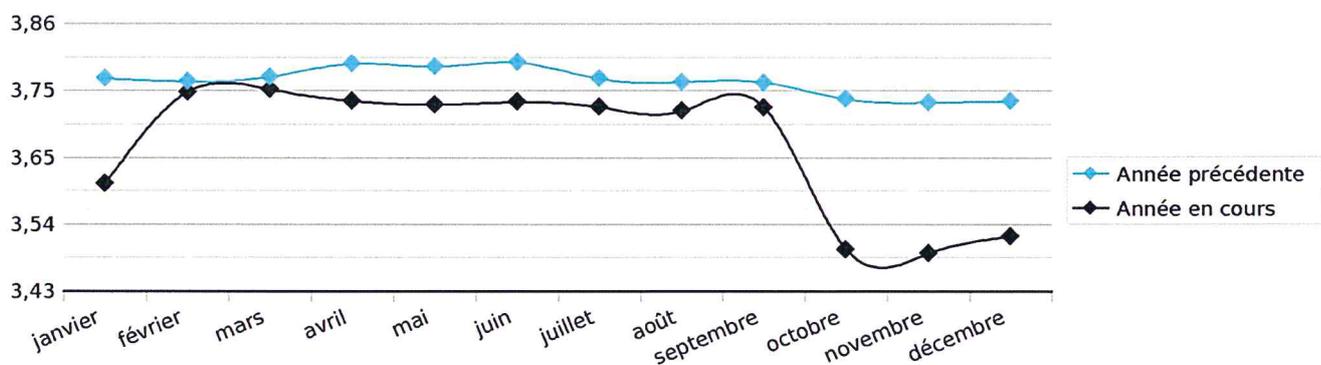
3. Les caractéristiques de la dette

3.1. Dette par type de risque

Type	Capital Restant Dû	Taux moyen
Fixe	4 987 658.80 €	3,74 %
Variable	2 709 920.15 €	2,02 %
Barrière hors zone EUR	301 977.08 €	4,91 %
Barrière avec multiplicateur	2 193 193.29 €	4,15 %
Ensemble des risques	10 192 749.32 €	3,40 %



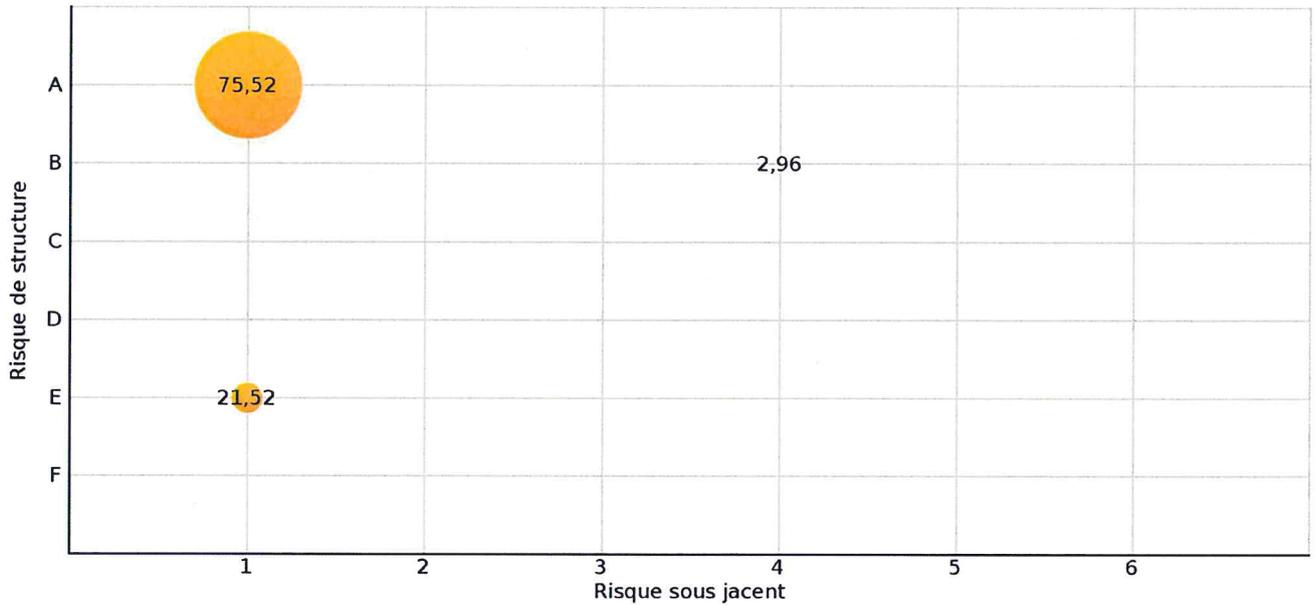
Evolution annuelle du taux moyen (en %)



3.2. Dette selon la charte de bonne conduite

Risque faible

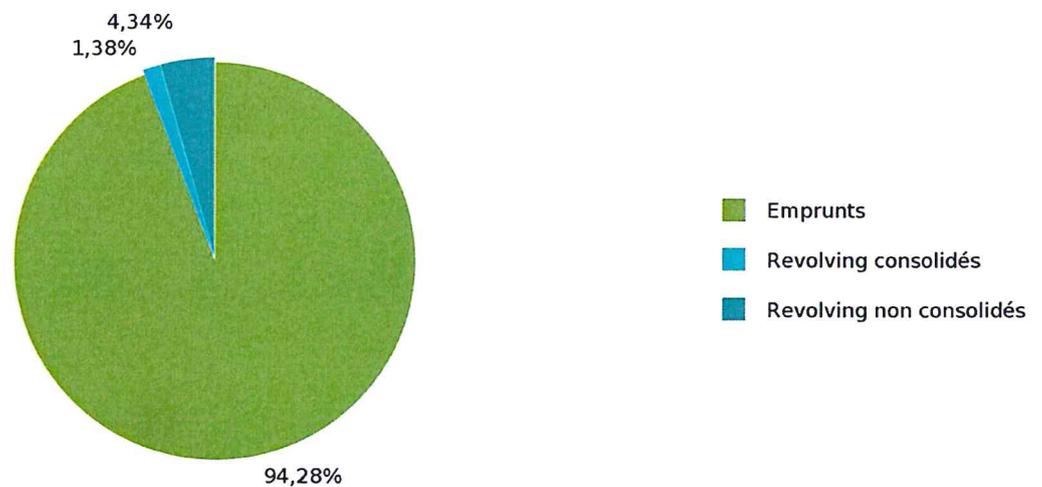
Taille de la bulle = % du CRD



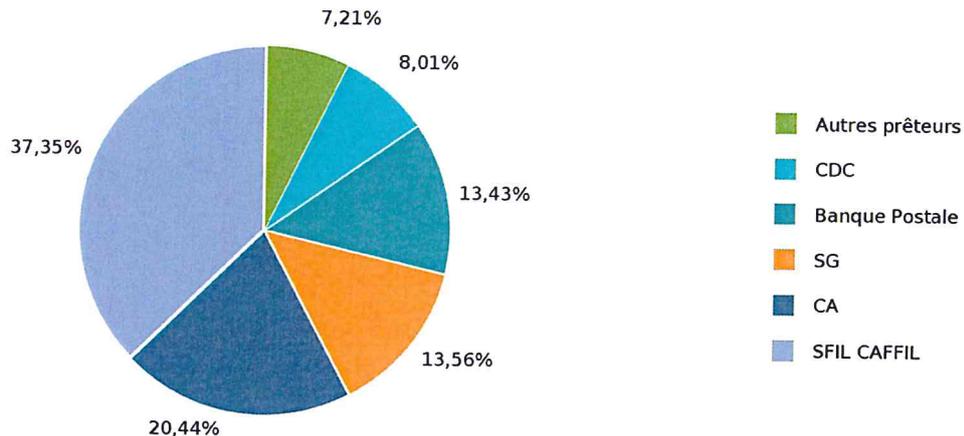
Risque élevé

3.3. Dette par nature

	Nombre de lignes	Capital Restant Dû	Taux moyen
Emprunts	10	9 609 535.76 €	3,51 %
Revolving consolidés	2	140 603.56 €	6,08 %
Revolving non consolidés	2	442 610.00 €	0,35 %
Dettes	13	10 192 749.32 €	3,40 %



3.4. Dette par prêteur



3.5. Suivi budgétaire : échéances connues et estimées du 01/01/2015 au 31/12/2015

	Amortissement	Intérêts	Total	Type
janvier	73 363.33 €	20 210.25 €	93 573.58 €	●
Février	43 748.62 €	23 471.04 €	67 219.66 €	●
mars	23 004.33 €	1 271.52 €	24 275.85 €	●
avril	191 665.15 €	114 948.71 €	306 613.86 €	●
mai	44 204.94 €	22 372.28 €	66 577.22 €	●
juin	89 782.13 €	32 830.05 €	122 612.18 €	●
juillet	74 127.16 €	18 339.42 €	92 466.58 €	●
août	44 667.21 €	22 399.52 €	67 066.73 €	●
septembre	23 177.19 €	953.63 €	24 130.82 €	●
octobre	82 516.25 €	17 702.50 €	100 218.75 €	●
novembre	45 135.38 €	21 849.22 €	66 984.60 €	●
décembre	199 756.01 €	62 296.84 €	262 052.85 €	●
	935 147.70 €	358 644.98 €	1 293 792.68 €	

Concernant les intérêts, la répartition entre connus et estimés est la suivante

Type	Intérêts	Répartition
Total des intérêts	358 644.98 €	100,00%
Intérêts connus	358 644.98 €	0,00%
Intérêts estimés		0,00%

4. Capacité de désendettement

Le niveau d'endettement d'une collectivité locale se mesure à partir d'un ratio, appelé capacité de désendettement. Ce ratio, qui rapporte l'épargne brute au stock de dette permet d'identifier en nombre d'année d'épargne brute l'endettement de la collectivité locale. Il permet de répondre à la question suivante : **en combien d'années une collectivité pourrait-elle rembourser la totalité du capital de sa dette en supposant qu'elle y consacre tout son autofinancement brut ?**

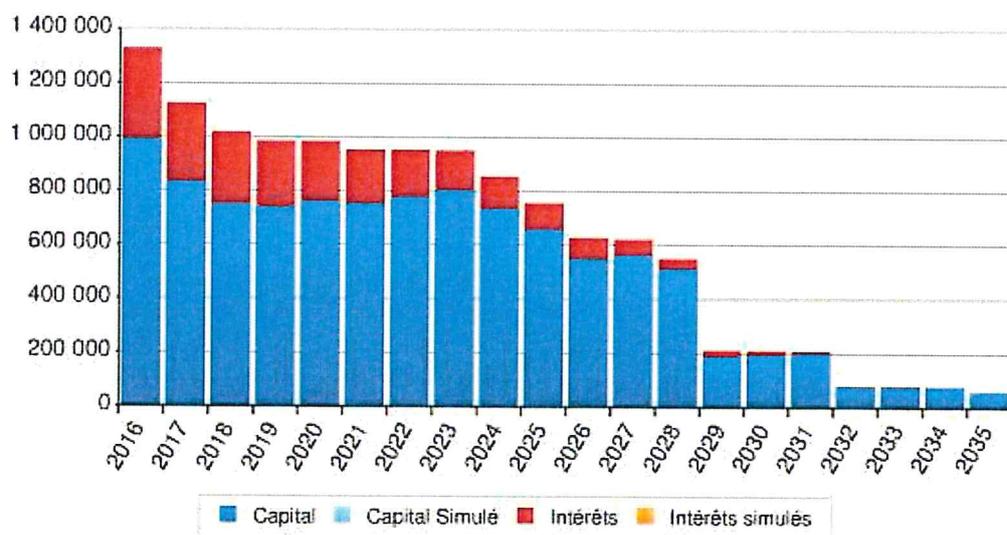
$$\text{Capacité de désendettement} = \frac{\text{encours de la dette}}{\text{épargne brute}}$$

Le délai de désendettement est estimé à 5,5 ans en 2015 contre 4,9 ans en 2014

5. Profil d'extinction global par exercice

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement CT	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2016	10 192 749,32 €	950 729,91 €	35 910,00 €	335 182,24 €	1 321 822,15 €	8 816 076,12 €
2017	8 816 076,12 €	791 136,42 €	37 550,00 €	291 103,53 €	1 119 789,95 €	8 024 939,70 €
2018	8 024 939,70 €	709 350,38 €	39 270,00 €	264 799,51 €	1 013 419,89 €	7 315 589,32 €
2019	7 315 589,32 €	694 711,14 €	41 060,00 €	243 497,29 €	979 268,43 €	6 620 878,18 €
2020	6 620 878,18 €	716 315,97 €	42 930,00 €	221 443,66 €	980 689,63 €	5 904 562,21 €
2021	5 904 562,21 €	705 515,78 €	44 890,00 €	197 665,39 €	948 071,17 €	5 199 046,43 €
2022	5 199 046,43 €	727 237,40 €	46 940,00 €	173 759,20 €	947 936,60 €	4 471 809,03 €
2023	4 471 809,03 €	749 991,72 €	49 080,00 €	148 018,00 €	947 089,72 €	3 721 817,31 €
2024	3 721 817,31 €	678 073,29 €	51 320,00 €	121 238,22 €	850 631,51 €	3 043 744,02 €
2025	3 043 744,02 €	600 003,57 €	53 660,00 €	99 463,17 €	753 126,74 €	2 443 740,45 €
2026	2 443 740,45 €	545 356,43 €	0,00 €	78 687,32 €	624 043,75 €	1 898 384,02 €
2027	1 898 384,02 €	559 610,31 €	0,00 €	59 628,01 €	619 238,32 €	1 338 773,71 €
2028	1 338 773,71 €	507 873,45 €	0,00 €	40 307,11 €	548 180,56 €	830 900,26 €
2029	830 900,26 €	184 698,36 €	0,00 €	22 491,29 €	207 189,65 €	646 201,90 €
2030	646 201,90 €	189 402,38 €	0,00 €	16 360,73 €	205 763,11 €	456 799,52 €
2031	456 799,52 €	194 299,52 €	0,00 €	10 037,25 €	204 336,77 €	262 500,00 €
2032	262 500,00 €	70 000,00 €	0,00 €	4 827,76 €	74 827,76 €	192 500,00 €
2033	192 500,00 €	70 000,00 €	0,00 €	3 386,57 €	73 386,57 €	122 500,00 €
2034	122 500,00 €	70 000,00 €	0,00 €	1 960,03 €	71 960,03 €	52 500,00 €
2035	52 500,00 €	52 500,00 €	0,00 €	533,48 €	53 033,48 €	0,00 €
total		9 766 806,03 €	442 610,00 €	2 334 389,76 €	12 543 805,79 €	

Flux de remboursement



Evolution du CRD

