

ANNEXE

État de la dette au 31/12/2018

1. Tableau de bord

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
10 570 469 €	2,74 %	12 ans et 9mois	6 ans et 9 mois	11

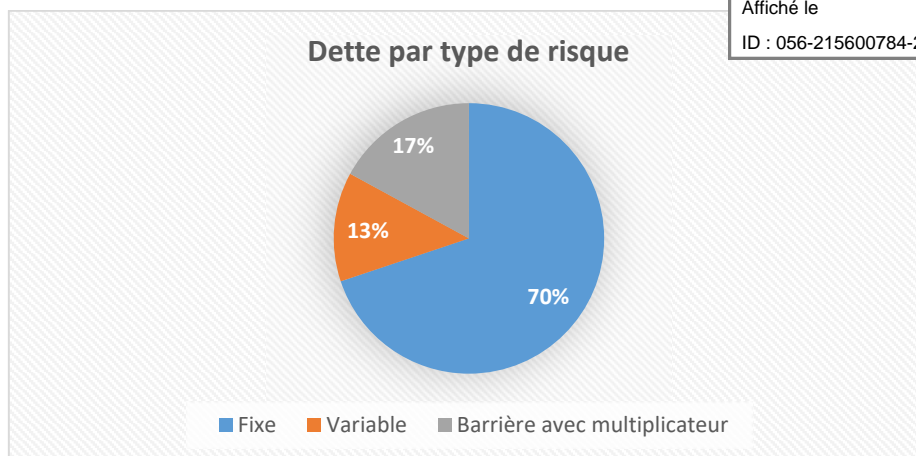
2. Présentation de la dette globale

Référence	Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux	CBC
200503	CREDIT AGRICOLE	431 369,38 €	6,96	Taux fixe à 3.55 %	2005	1 000 000,00 €	Fixe	1A
200601	CREDIT AGRICOLE	1 284 037,17 €	12,96	Taux fixe à 4.06 %	2006	2 000 000,00 €	Fixe	1A
200702	SFIL CAFFIL	1 802 855,81 €	9,25	4.09-(5*Cap 6 sur Euribor 12 M(Postfixé))	2011	2 909 652,77 €	Barrière avec multiplicateur	1E
201101	CACIB ex BFT	329 880,00 €	6,46	Euribor 03 M + 0.47	2010	600 000,00 €	Variable	1A
201205	SFIL CAFFIL	910 229,34 €	5,33	Taux fixe à 4.88 %	2009	2 000 000,00 €	Fixe	1A
2013-01	BANQUE POSTALE	1 053 333,40 €	9,75	Euribor 03 M + 1.93	2013	1 580 000,00 €	Variable	1A
2015-01	SG	1 172 500,00 €	16,75	Taux fixe à 2.01 %	2015	1 400 000,00 €	Fixe	1A
2015-02	CREDIT MUTUEL	599 999,96 €	9,00	Taux fixe à 1.86 %	2016	800 000,00 €	Fixe	1A
201701	CE	950 000,00 €	18,96	Taux fixe à 1.47 %	2017	1 000 000,00 €	Fixe	1A
201801	SFIL CAFFIL	1 975 000,00 €	19,67	Taux fixe à 1.52 %	2018	2 000 000,00 €	Fixe	1A
22 LTR 600	DEXIA CL	61 264,26 €	2,92	Revolving	2000	762 245,09 €	Variable	1A
Total		10 570 469,32 €				16 051 897,86 €		

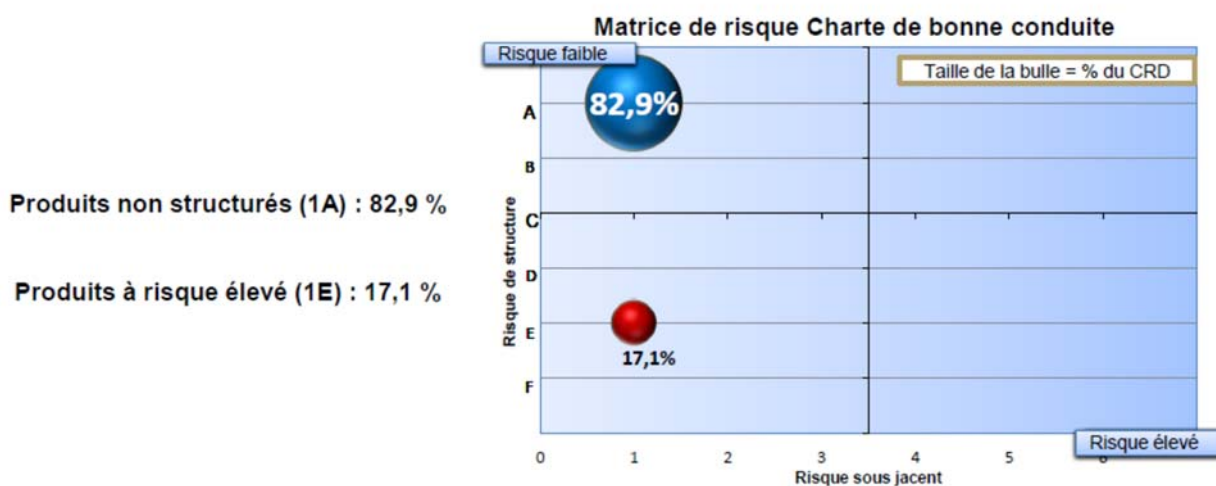
3. Dette par nature

3.1. Dette par type de risque

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen
Fixe	7 384 400 €	69,86%	2,67%
Variable	1 383 213 €	13,09%	1,29%
Barrière avec multiplicateur	1 802 856 €	17,06%	4,15%
Ensemble des risques	10 570 469 €	100,00%	2,74%

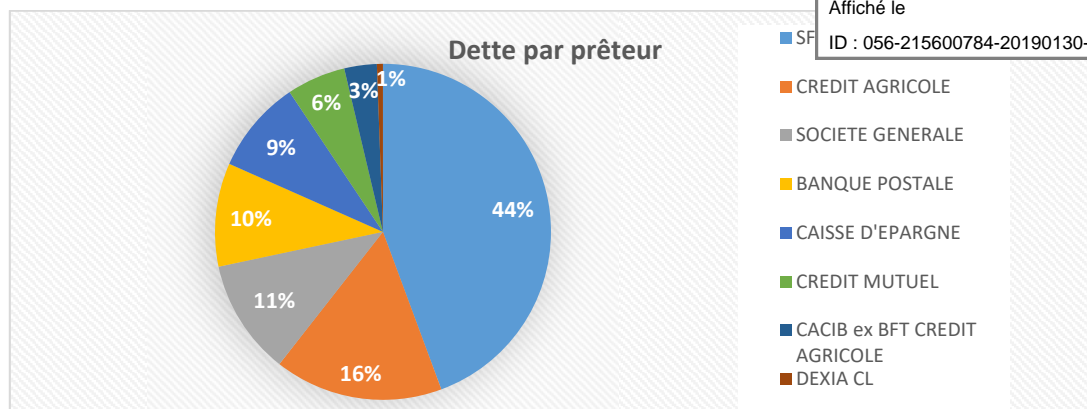


3.2. Dette selon la charte de bonne conduite



3.3. Dette par prêteur

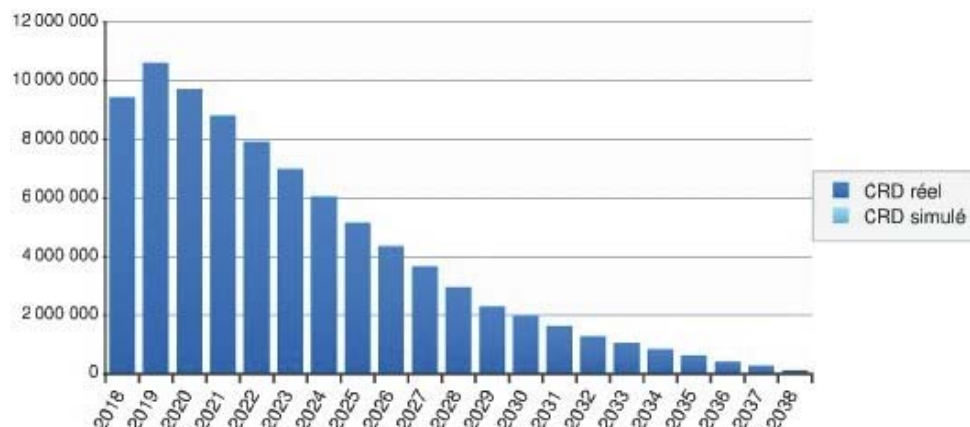
Prêteur	CRD	% du CRD	Disponible (Revolving)
SFIL CAFFIL	4 688 085 €	44,35%	
CREDIT AGRICOLE	1 715 407 €	16,23%	
SOCIETE GENERALE	1 172 500 €	11,09%	
BANQUE POSTALE	1 053 333 €	9,96%	
CAISSE D'EPARGNE	950 000 €	8,99%	
CREDIT MUTUEL	600 000 €	5,68%	
CACIB ex BFT CREDIT AGRICOLE	329 880 €	3,12%	0 €
DEXIA CL	61 264 €	0,58%	116 491 €
Ensemble des prêteurs	10 570 469 €	100,00%	116 491 €



4. Tableau du profil d'extinction par exercice annuel

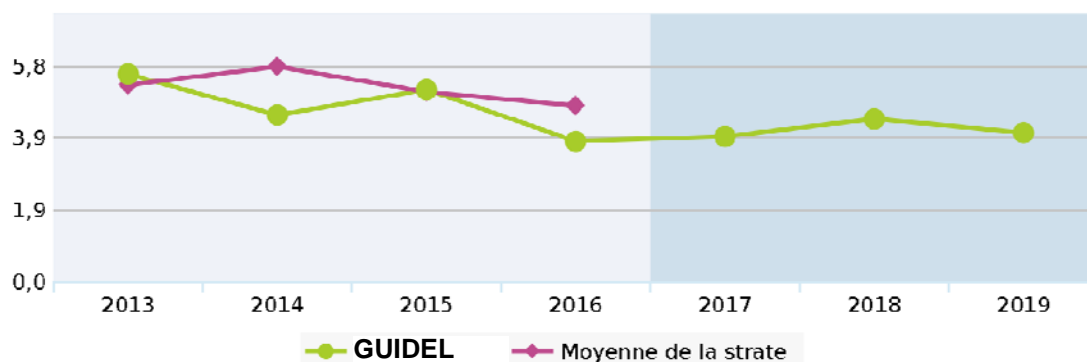
Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement CT	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2018	9 394 089,70 €	784 350,38 €	39 270,00 €	284 065,37 €	1 107 685,75 €	10 570 469,32 €
2019	10 570 469,32 €	844 711,14 €	41 060,00 €	281 199,27 €	1 166 970,41 €	9 684 698,18 €
2020	9 684 698,18 €	866 315,97 €	42 930,00 €	255 670,49 €	1 164 916,46 €	8 775 452,21 €
2021	8 775 452,21 €	855 515,78 €	44 890,00 €	230 037,90 €	1 130 443,68 €	7 875 046,43 €
2022	7 875 046,43 €	877 237,40 €	46 940,00 €	204 944,75 €	1 129 122,15 €	6 950 869,03 €
2023	6 950 869,03 €	899 991,72 €	49 080,00 €	178 163,30 €	1 127 235,02 €	6 001 797,31 €
2024	6 001 797,31 €	828 073,29 €	51 320,00 €	150 211,42 €	1 029 604,71 €	5 122 404,02 €
2025	5 122 404,02 €	750 003,57 €	53 660,00 €	126 986,03 €	930 649,60 €	4 318 740,45 €
2026	4 318 740,45 €	695 356,43 €	0,00 €	104 657,74 €	800 014,17 €	3 623 384,02 €
2027	3 623 384,02 €	709 610,31 €	0,00 €	84 053,18 €	793 663,49 €	2 913 773,71 €
2028	2 913 773,71 €	657 873,45 €	0,00 €	62 956,18 €	720 829,63 €	2 255 900,26 €
2029	2 255 900,26 €	334 698,36 €	0,00 €	43 080,67 €	377 779,03 €	1 921 201,90 €
2030	1 921 201,90 €	339 402,38 €	0,00 €	34 695,11 €	374 097,49 €	1 581 799,52 €
2031	1 581 799,52 €	344 299,52 €	0,00 €	26 116,63 €	370 416,15 €	1 237 500,00 €
2032	1 237 500,00 €	220 000,00 €	0,00 €	18 652,14 €	238 652,14 €	1 017 500,00 €
2033	1 017 500,00 €	220 000,00 €	0,00 €	14 955,95 €	234 955,95 €	797 500,00 €
2034	797 500,00 €	220 000,00 €	0,00 €	11 274,41 €	231 274,41 €	577 500,00 €
2035	577 500,00 €	202 500,00 €	0,00 €	7 592,86 €	210 092,86 €	375 000,00 €
2036	375 000,00 €	150 000,00 €	0,00 €	4 804,38 €	154 804,38 €	225 000,00 €
2037	225 000,00 €	150 000,00 €	0,00 €	2 549,38 €	152 549,38 €	75 000,00 €
2038	75 000,00 €	75 000,00 €	0,00 €	570,00 €	75 570,00 €	0,00 €
Total		11 024 939,70 €	369 150,00 €	2 127 237,16 €	13 521 326,86 €	

Evolution du CRD



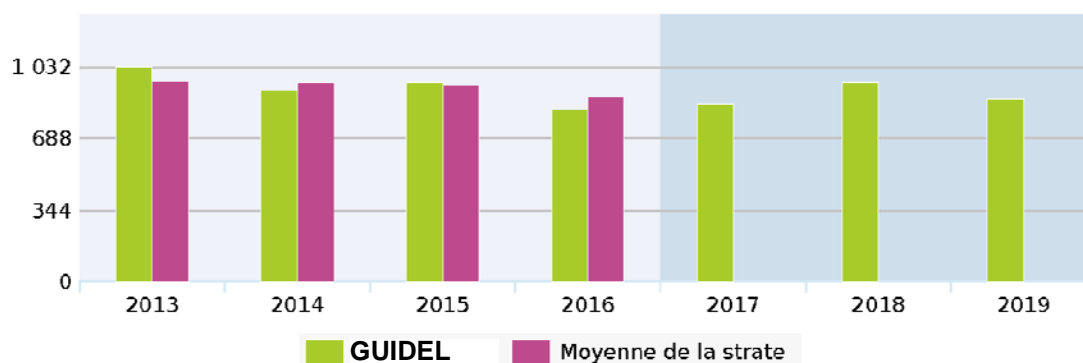
5. Ratios d'endettement

5.1. Ratio de désendettement en années



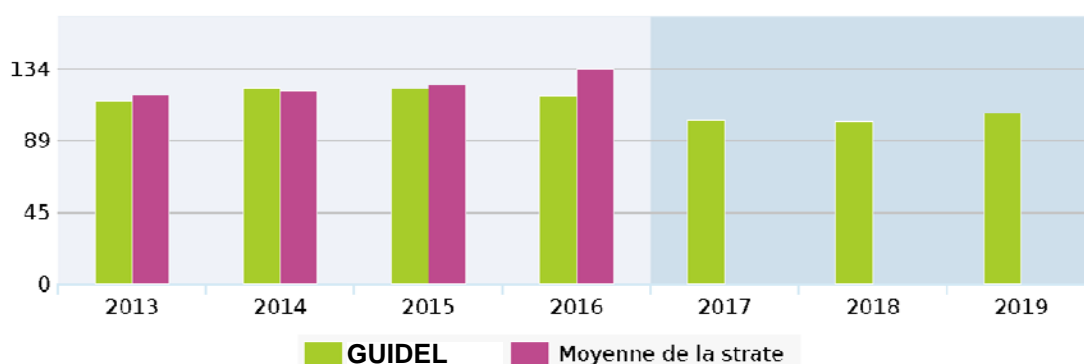
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Guidel	5,64	4,53	5,22	3,82	3,95	4,42	4,05
Moyenne de la strate	5,36	5,84	5,16	4,77			

5.2. Encours de dette en euros par habitant



	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Guidel	1 032€	919€	959€	827€	855€	958€	876€
Moyenne de la strate	964€	958€	944€	888€			

5.3. Annuité en euros par habitant



	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Guidel	114€	122€	122€	117€	102€	101€	107€
Moyenne de la strate	118€	121€	124€	134€			