

État de la dette au 31/12/2017

1. Tableau de bord

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
9 394 089.70 €	3,04 %	12 ans	6 ans et 6 mois	11

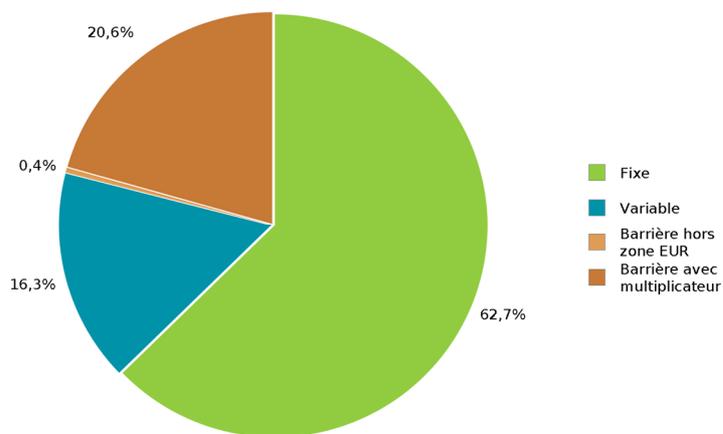
2. Présentation de la dette globale

Référence	Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux
200301	SFIL CAFFIL	35 243,31 €	0,00	Taux fixe 4.75% à barrière 7% sur Libor USD 03 Mois (Marge de 0.1%)	2002	1 500 000,00 €	Barrière hors zone EUR
200503	CREDIT AGRICOLE	484 837,43 €	7,96	Taux fixe à 3.55 %	2005	1 000 000,00 €	Fixe
200601	CREDIT AGRICOLE	1 357 750,10 €	13,96	Taux fixe à 4.06 %	2006	2 000 000,00 €	Fixe
200702	SFIL CAFFIL	1 939 365,59 €	10,25	4.09-(5*Cap 6 sur Euribor 12 M(Postfixé))	2011	2 909 652,77 €	Barrière avec multiplicateur
201101	CACIB ex BFT	369 150,00 €	7,46	Euribor 03 M + 0.47	2010	600 000,00 €	Variable
201205	SFIL CAFFIL	1 050 622,79 €	6,33	Taux fixe à 4.88 %	2009	2 000 000,00 €	Fixe
2013-01	BANQUE POSTALE	1 158 666,72 €	10,75	Euribor 03 M + 1.93	2013	1 580 000,00 €	Variable
2015-01	SG	1 242 500,00 €	17,75	Taux fixe à 2.01 %	2015	1 400 000,00 €	Fixe
2015-02	CREDIT MUTUEL	666 666,64 €	10,00	Taux fixe à 1.86 %	2016	800 000,00 €	Fixe
201701	CE	1 000 000,00 €	19,96	Taux fixe à 1.47 %	2017	1 000 000,00 €	Fixe
22 LTR 600	DEXIA CL	89 287,12 €	3,92	Revolving	2000	762 245,09 €	Variable
total		9 394 089,70 €				15 551 897,86 €	

3. Dette par nature

3.1. Dette par type de risque

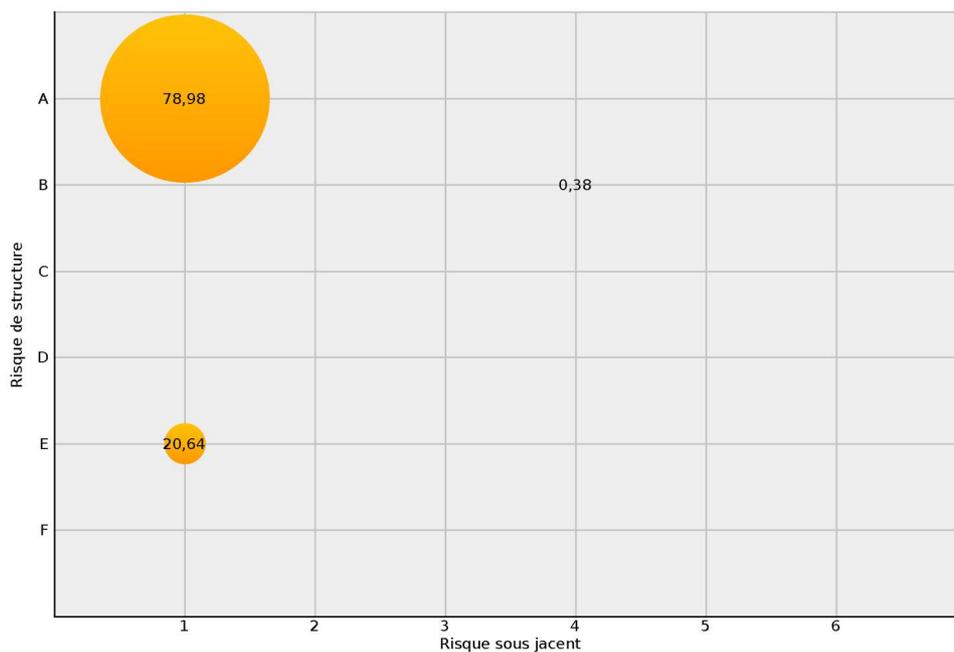
Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen
Fixe	5 891 664.08 €	62,72 %	3,13 %
Variable	1 527 816.72 €	16,26 %	1,27 %
Barrière hors zone EUR	35 243.31 €	0,38 %	4,91 %
Barrière avec multiplicateur	1 939 365.59 €	20,64 %	4,15 %
Ensemble des risques	9 394 089.70 €	100,00 %	3,04 %



3.2. Dette selon la charte de bonne conduite

Risque faible

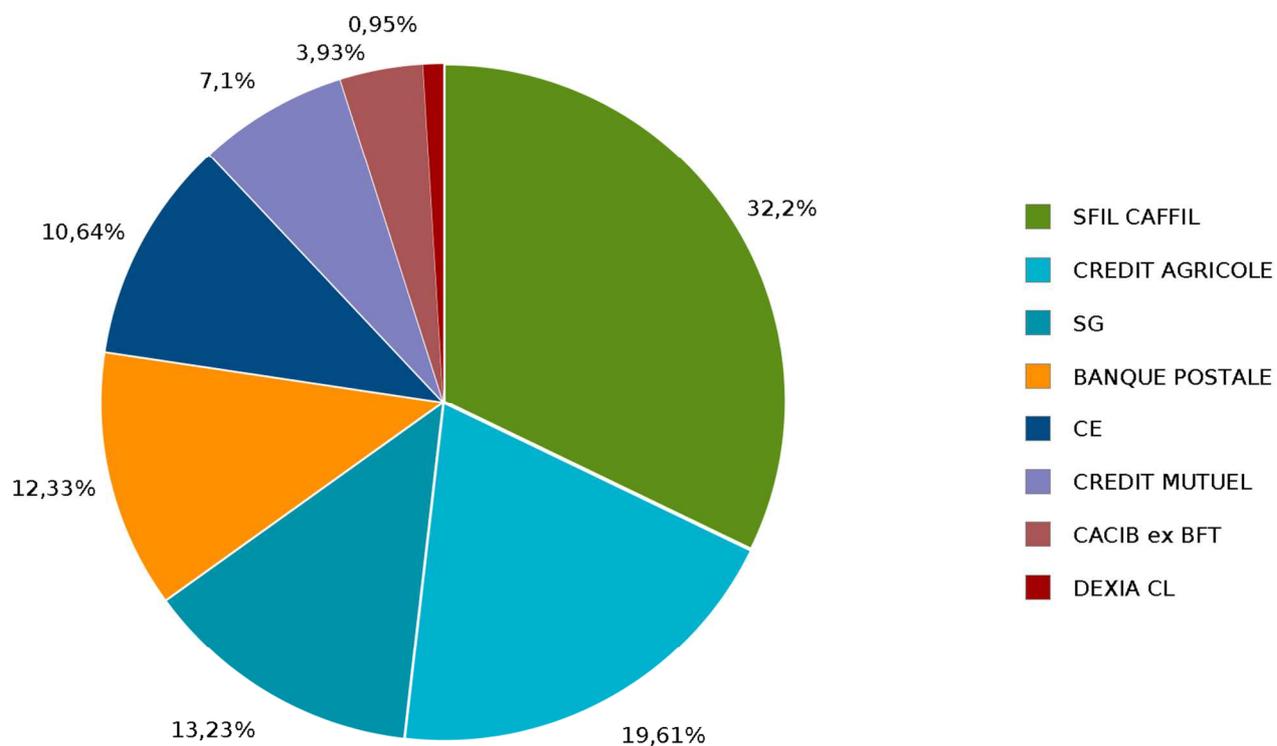
Taille de la bulle = % du CRD



Risque élevé

3.3. Dette par prêteur

Prêteur	Capital Restant Dû	% du CRD	Disponible (Revolving)
SFIL CAFFIL	3 025 231.69 €	32,20 %	
CREDIT AGRICOLE	1 842 587.53 €	19,61 %	
SOCIETE GENERALE	1 242 500.00 €	13,23 %	
BANQUE POSTALE	1 158 666.72 €	12,33 %	
CAISSE D'EPARGNE	1 000 000.00 €	10,64 %	
CREDIT MUTUEL	666 666.64 €	7,10 %	
CACIB ex BFT CREDIT AGRICOLE	369 150.00 €	3,93 %	0.00 €
DEXIA CL	89 287.12 €	0,95 %	141 063.35 €
Ensemble des prêteurs	9 394 089.70 €	100,00 %	141 063.35 €

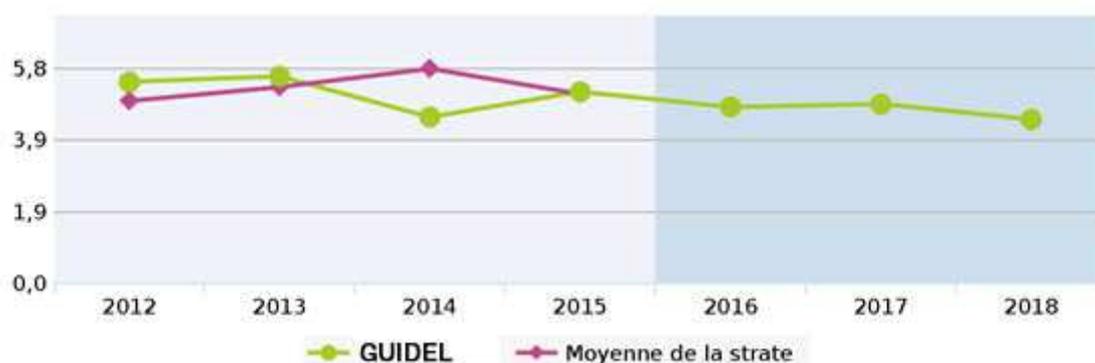


4. Tableau du profil d'extinction par exercice annuel

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement CT	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2017	9 222 776,12 €	791 136,42 €	37 550,00 €	290 354,01 €	1 119 040,43 €	9 394 089,70 €
2018	9 394 089,70 €	759 350,38 €	39 270,00 €	276 463,06 €	1 075 083,44 €	8 265 589,32 €
2019	8 265 589,32 €	744 711,14 €	41 060,00 €	253 404,66 €	1 039 175,80 €	7 520 878,18 €
2020	7 520 878,18 €	766 315,97 €	42 930,00 €	231 740,31 €	1 040 986,28 €	6 754 562,21 €
2021	6 754 562,21 €	755 515,78 €	44 890,00 €	207 695,99 €	1 008 101,77 €	5 999 046,43 €
2022	5 999 046,43 €	777 237,40 €	46 940,00 €	183 219,91 €	1 007 397,31 €	5 221 809,03 €
2023	5 221 809,03 €	799 991,72 €	49 080,00 €	156 880,65 €	1 005 952,37 €	4 421 817,31 €
2024	4 421 817,31 €	728 073,29 €	51 320,00 €	129 674,21 €	909 067,50 €	3 693 744,02 €
2025	3 693 744,02 €	650 003,57 €	53 660,00 €	107 639,54 €	811 303,11 €	3 043 740,45 €
2026	3 043 740,45 €	595 356,43 €	0,00 €	86 603,59 €	681 960,02 €	2 448 384,02 €
2027	2 448 384,02 €	609 610,31 €	0,00 €	67 174,05 €	676 784,36 €	1 838 773,71 €
2028	1 838 773,71 €	557 873,45 €	0,00 €	47 327,48 €	605 200,93 €	1 280 900,26 €
2029	1 280 900,26 €	234 698,36 €	0,00 €	28 830,67 €	263 529,03 €	1 046 201,90 €
2030	1 046 201,90 €	239 402,38 €	0,00 €	21 965,11 €	261 367,49 €	806 799,52 €
2031	806 799,52 €	244 299,52 €	0,00 €	14 906,63 €	259 206,15 €	562 500,00 €
2032	562 500,00 €	120 000,00 €	0,00 €	8 962,14 €	128 962,14 €	442 500,00 €
2033	442 500,00 €	120 000,00 €	0,00 €	6 785,95 €	126 785,95 €	322 500,00 €
2034	322 500,00 €	120 000,00 €	0,00 €	4 624,41 €	124 624,41 €	202 500,00 €
2035	202 500,00 €	102 500,00 €	0,00 €	2 462,86 €	104 962,86 €	100 000,00 €
2036	100 000,00 €	50 000,00 €	0,00 €	1 194,38 €	51 194,38 €	50 000,00 €
2037	50 000,00 €	50 000,00 €	0,00 €	459,38 €	50 459,38 €	0,00 €
total		9 816 076,12 €	406 700,00 €	2 128 368,99 €	12 351 145,11 €	

5. Ratios d'endettement

5.1. Ratio de désendettement en année



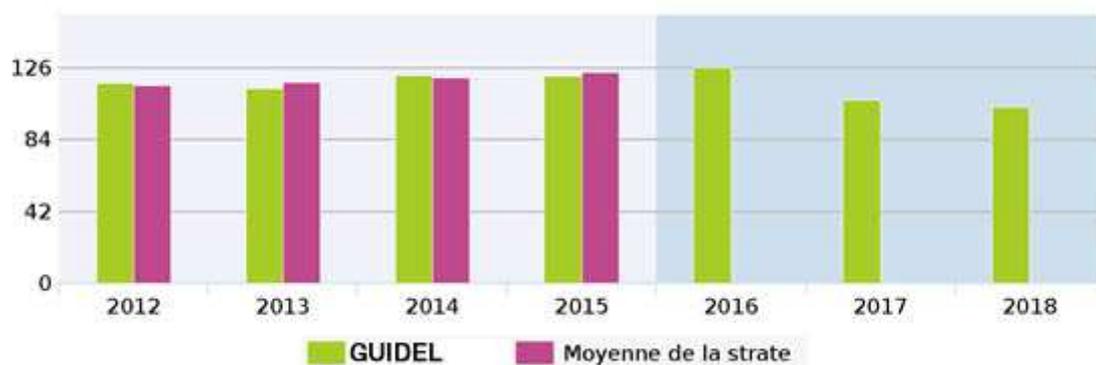
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Guidel	5,48	5,64	4,53	5,22	4,81	4,88	4,46
Moyenne de la strate	4,97	5,36	5,84	5,16			

5.2. Encours de dette en euros par habitant



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Guidel	981€	1 032€	919€	959€	883€	897€	820€
Moyenne de la strate	955€	964€	958€	944€			

5.3. Annuité en euros par habitant



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Guidel	117€	114€	122€	122€	126€	108€	103€
Moyenne de la strate	116€	118€	121€	124€			