

## 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

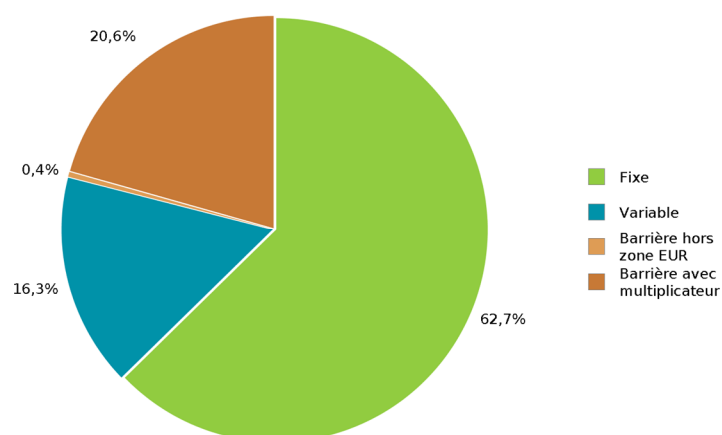
### 2. Présentation de la dette globale

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
<b>total</b>		<b>9 394 089,70 €</b>				<b>15 551 897,86 €</b>	

### 3. Dette par nature

#### 3.1. Dette par type de risque

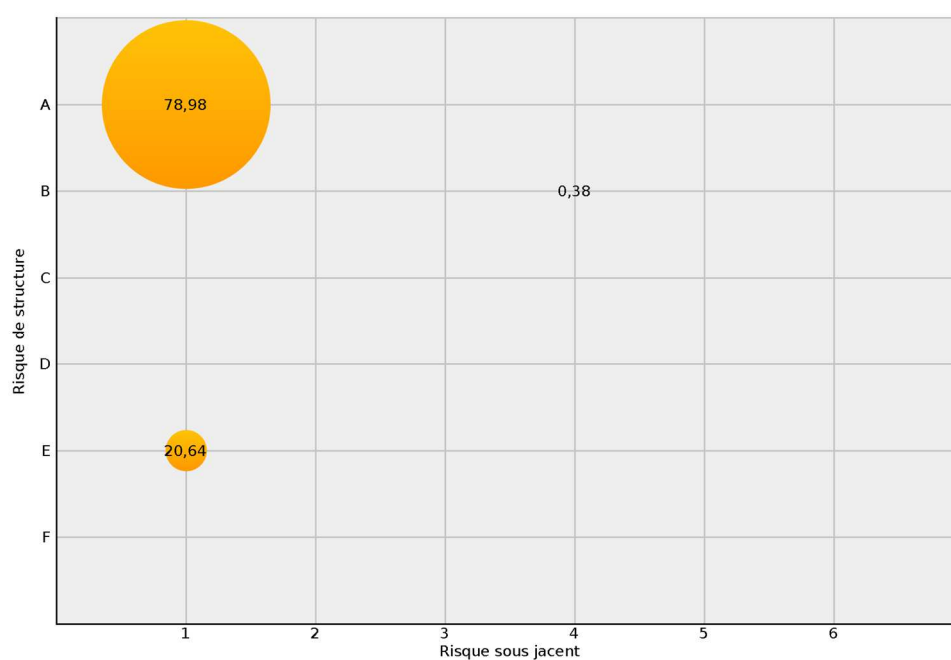
Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen
Fixe	5 891 664.08 €	62,72 %	3,13 %
Variable	1 527 816.72 €	16,26 %	1,27 %
Barrière hors zone EUR	35 243.31 €	0,38 %	4,91 %
Barrière avec multiplicateur	1 939 365.59 €	20,64 %	4,15 %
<b>Ensemble des risques</b>	<b>9 394 089.70 €</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3,04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



#### 3.2. Dette selon la charte de bonne conduite

Risque faible

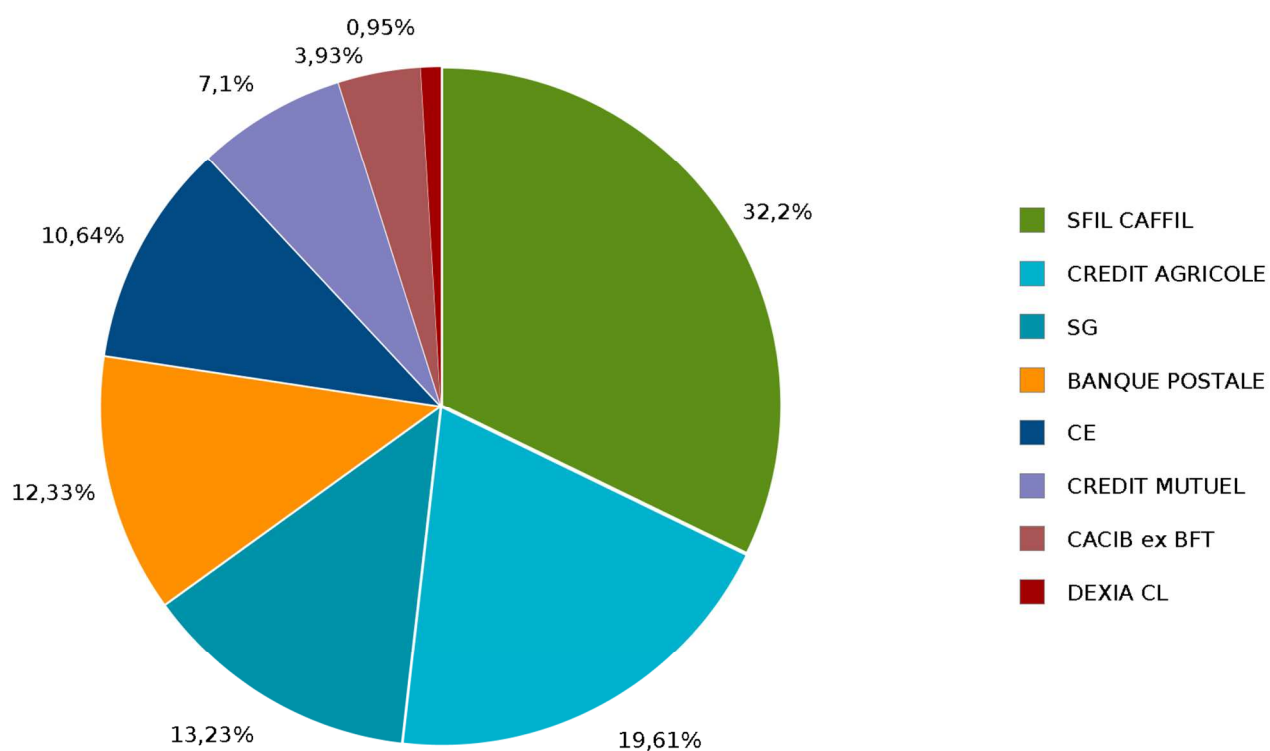
Taille de la bulle = % du CRD



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 €
<b>Ensemble des prêteurs</b>	<b>9 394 089.70 €</b>	<b>100,00 %</b>	<b>141 063.35 €</b>

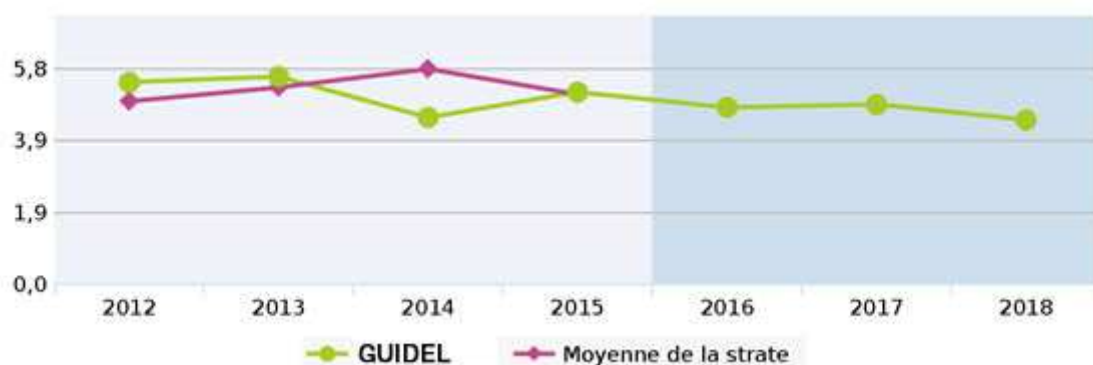


#### 4. Tableau du profil d'extinction par exercice annuel

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 €
<b>total</b>		<b>9 816 076,12 €</b>	<b>406 700,00 €</b>	<b>2 128 368,99 €</b>	<b>12 351 145,11 €</b>	

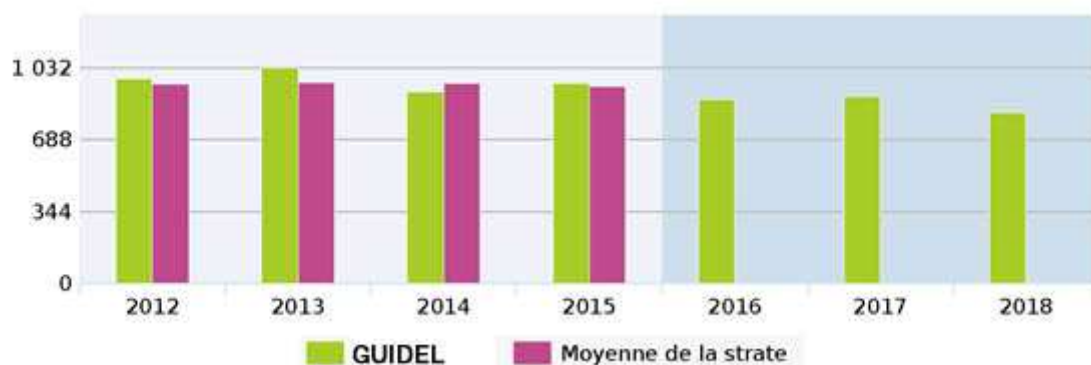
#### 5. Ratios d'endettement

##### 5.1. Ratio de désendettement en année



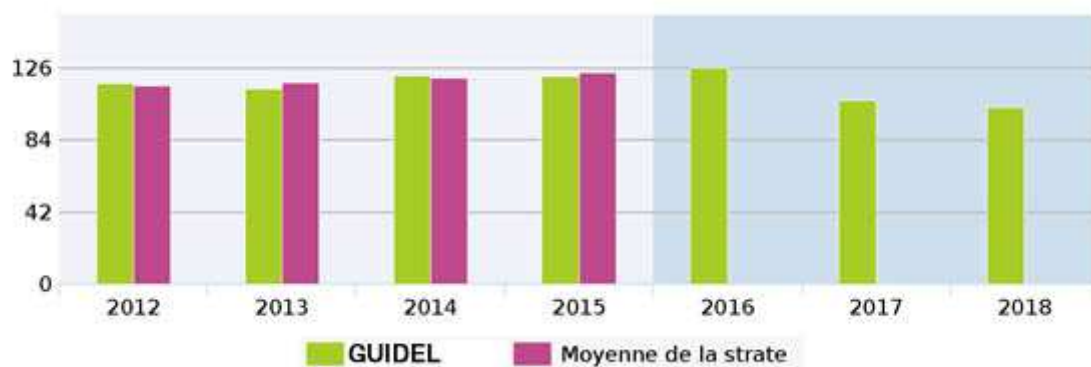
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Guidel	5,48	5,64	4,53	5,22	4,81	4,88	4,46
Moyenne de la strate	4,97	5,36	5,84	5,16			

## 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€			