

## ANNEXE

### État de la dette au 31/12/2021

#### 1. Tableau de bord

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
10 733 226.44 €	2,10 %	12 ans et 1 mois	6 ans et 3 mois	13

#### 2. Présentation de la dette globale

##### Emprunt (12)

Référence	Contrepartie	CRD	Fin	Indice	Taux	Risque
200503	CREDIT AGRICOLE	259 304,60 EUR	15/12/2025	Taux fixe à 3.55 %	3,5500%	Fixe
200601	CREDIT AGRICOLE	1 044 258,61 EUR	15/12/2031	Taux fixe à 4.06 %	4,1012%	Fixe
200702	SFIL	1 350 991,40 EUR	01/04/2028	4.09-(5*Cap 6 sur Euribor 12M(Postfixé))	4,1497%	Barrière avec multiplicateur
2013-01	BANQUE POSTALE	737 333,44 EUR	01/10/2028	Euribor 3M + 1.93	1,4147%	Variable
2015-01	SG	962 500,00 EUR	30/09/2035	Taux fixe à 2.01 %	2,0550%	Fixe
2015-02	CREDIT MUTUEL	399 999,92 EUR	30/12/2027	Taux fixe à 1.86 %	1,8730%	Fixe
201701	CE	800 000,00 EUR	15/12/2037	Taux fixe à 1.47 %	1,4781%	Fixe
201801	SFIL	1 675 000,00 EUR	01/09/2038	Taux fixe à 1.52 %	1,5287%	Fixe
201205	SFIL	444 658,47 EUR	01/05/2024	Taux fixe à 4.88 %	5,0439%	Fixe
201901	SFIL	1 800 000,00 EUR	01/10/2039	Taux fixe à 0.79 %	0,7924%	Fixe
2020-02	CAF	58 180,00 EUR	01/06/2028	Taux fixe à 0 %	0,0000%	Fixe
2021-01	BANQUE POSTALE	1 000 000,00 EUR	01/10/2036	Taux fixe à 0.56 %	0,5612%	Fixe
		<b>10 532 226,44 EUR</b>				

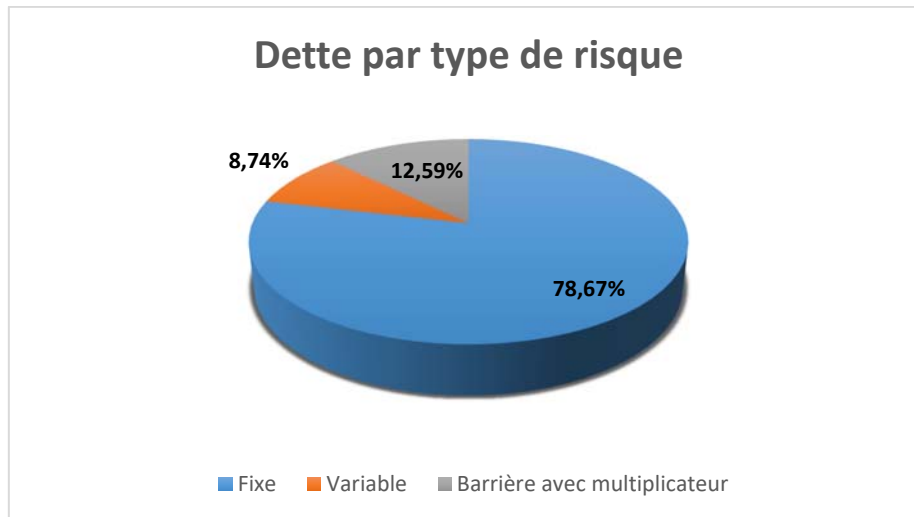
##### Tirage (1)

Référence	Contrepartie	CRD	Fin	Indice	Taux	Risque
201101	CACIB ex BFT	201 000,00 EUR	16/06/2025	(Euribor 3M + 0.47)-Floor -0.47 sur Euribor 3M	0,0000%	Variable
		<b>201 000,00 EUR</b>				

### 3. Dette par nature

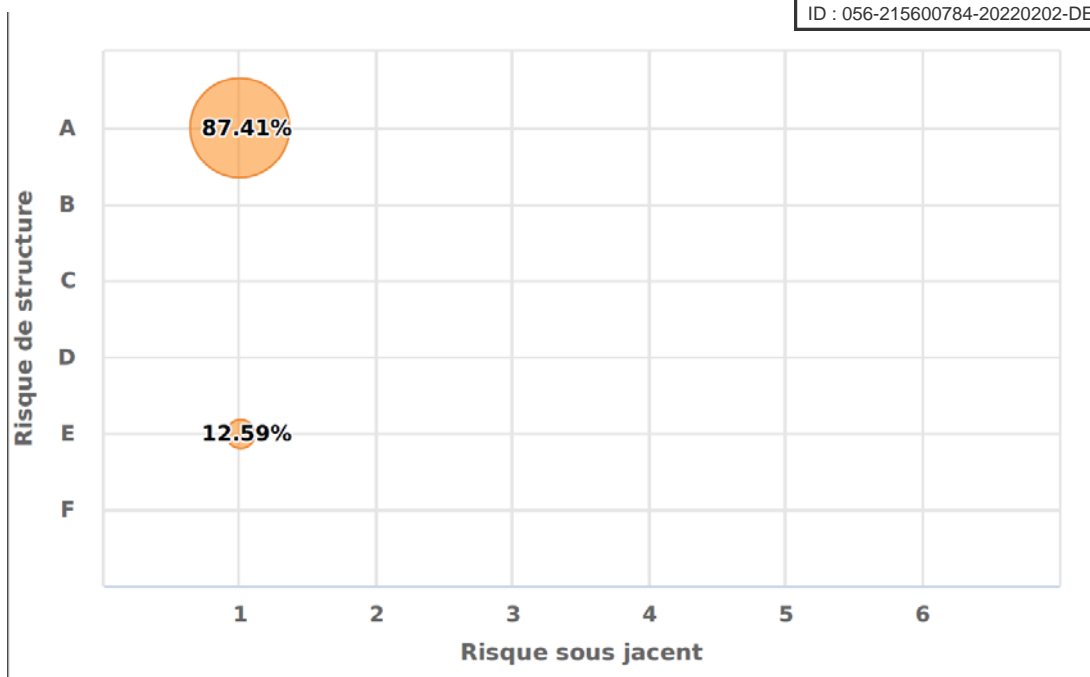
#### 3.1. Dette par type de risque

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	8 443 902 €	78,67%	1,88%
Variable	938 333 €	8,74%	1,11%
Barrière avec multiplicateur	1 350 991 €	12,59%	4,15%
<b>Ensemble des risques</b>	<b>10 733 226 €</b>	<b>100,00%</b>	<b>2,10%</b>



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

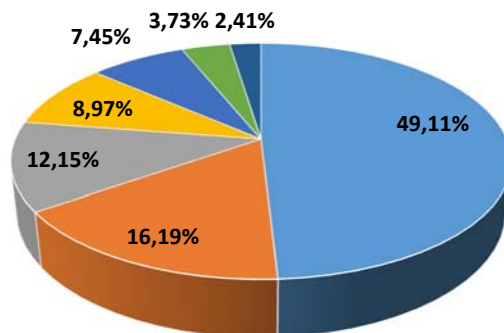
IV - ANNEXES							IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE REPARTITION DE L'ENCOURS (TYPOLOGIE)							A2.9
Structures		(1) Indices en euros	(2) Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices	(3) Ecart d'indices zone euro	(4) Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors	(5) Ecart d'indices hors zone euro	(6) Autres indices
	Indices sous-jacents						
(A) Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel)	Nombre de produits	12	-	-	-	-	-
	% de l'encours	87,41%	-	-	-	-	-
	Montant en euros	9 382 235 €	-	-	-	-	-
(B) Barrière simple. Pas d'effet de levier	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-
(C) Option d'échange (swaption)	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-
(D) Multiplicateur jusqu'à 3; multiplicateur jusqu'à 5 capé	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-
(E) Multiplicateur jusqu'à 5	Nombre de produits	1	-	-	-	-	-
	% de l'encours	12,59%	-	-	-	-	-
	Montant en euros	1 350 991 €	-	-	-	-	-
(F) Autres types de structures	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-



### 3.3. Dette par prêteur

Prêteur	CRD	% du CRD
SFIL CAFFIL	5 270 650 €	49,11%
BANQUE POSTALE	1 737 333 €	16,19%
CREDIT AGRICOLE	1 303 563 €	12,15%
SOCIETE GENERALE	962 500 €	8,97%
CAISSE D'EPARGNE	800 000 €	7,45%
CREDIT MUTUEL	400 000 €	3,73%
Autres prêteurs	259 180 €	2,41%
<b>Ensemble des prêteurs</b>	<b>10 733 226 €</b>	<b>100,00%</b>

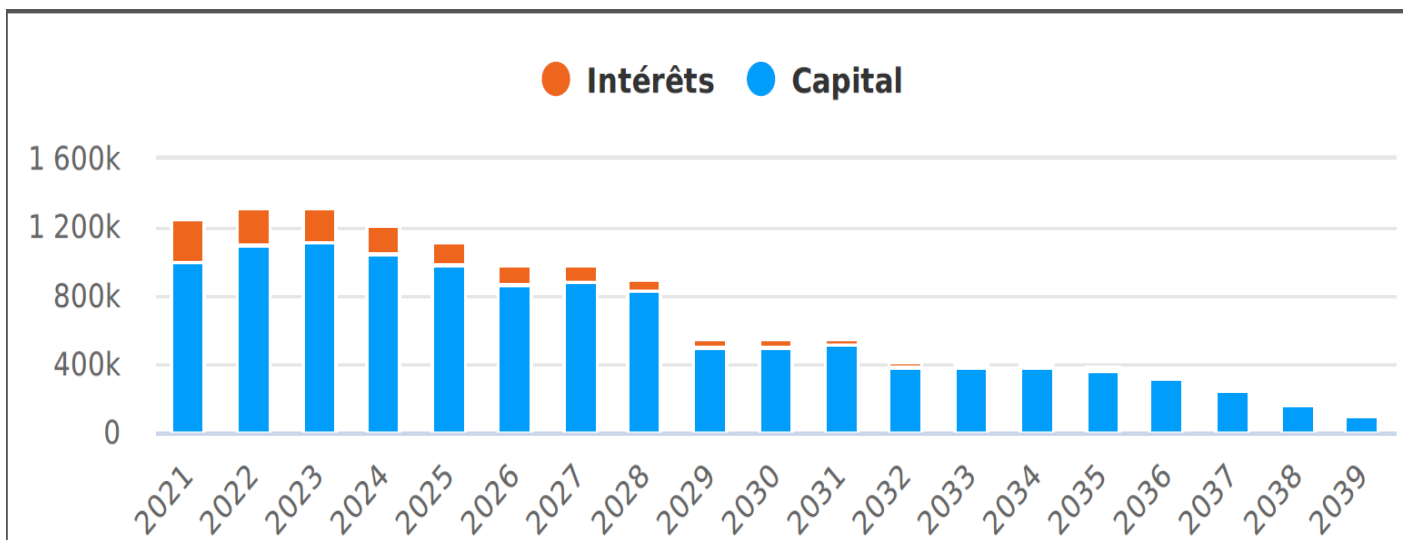
Répartition par prêteur



- SFIL CAFFIL
- BANQUE POSTALE
- CREDIT AGRICOLE
- SOCIETE GENERALE
- CAISSE D'EPARGNE
- CREDIT MUTUEL
- Autres prêteurs

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

	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement CT	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2021	10 681 722,22 €	961 785,78 €	44 890,00 €	239 366,39 €	1 246 042,17 €	10 733 226,44 €
2022	10 733 226,44 €	1 052 216,08 €	46 940,00 €	217 524,82 €	1 316 680,90 €	9 480 010,36 €
2023	9 480 010,36 €	1 074 970,40 €	49 080,00 €	190 789,55 €	1 314 839,95 €	8 405 039,96 €
2024	8 405 039,96 €	1 003 051,97 €	51 320,00 €	163 103,39 €	1 217 475,36 €	7 401 987,99 €
2025	7 401 987,99 €	924 982,25 €	53 660,00 €	139 391,39 €	1 118 033,64 €	6 477 005,74 €
2026	6 477 005,74 €	870 335,11 €	0,00 €	116 595,92 €	986 931,03 €	5 606 670,63 €
2027	5 606 670,63 €	884 588,99 €	0,00 €	95 683,81 €	980 272,80 €	4 722 081,64 €
2028	4 722 081,64 €	832 848,14 €	0,00 €	74 574,33 €	907 422,47 €	3 889 233,50 €
2029	3 889 233,50 €	501 365,04 €	0,00 €	54 321,09 €	555 686,13 €	3 387 868,46 €
2030	3 387 868,46 €	506 069,06 €	0,00 €	44 772,20 €	550 841,26 €	2 881 799,40 €
2031	2 881 799,40 €	510 966,20 €	0,00 €	35 030,39 €	545 996,59 €	2 370 833,20 €
2032	2 370 833,20 €	386 666,68 €	0,00 €	26 402,57 €	413 069,25 €	1 984 166,52 €
2033	1 984 166,52 €	386 666,68 €	0,00 €	21 543,04 €	408 209,72 €	1 597 499,84 €
2034	1 597 499,84 €	386 666,68 €	0,00 €	16 698,16 €	403 364,84 €	1 210 833,16 €
2035	1 210 833,16 €	369 166,68 €	0,00 €	11 853,29 €	381 019,97 €	841 666,48 €
2036	841 666,48 €	316 666,48 €	0,00 €	7 901,47 €	324 567,95 €	525 000,00 €
2037	525 000,00 €	250 000,00 €	0,00 €	4 623,13 €	254 623,13 €	275 000,00 €
2038	275 000,00 €	175 000,00 €	0,00 €	1 853,76 €	176 853,76 €	100 000,00 €
2039	100 000,00 €	100 000,00 €	0,00 €	493,76 €	100 493,76 €	0,00 €

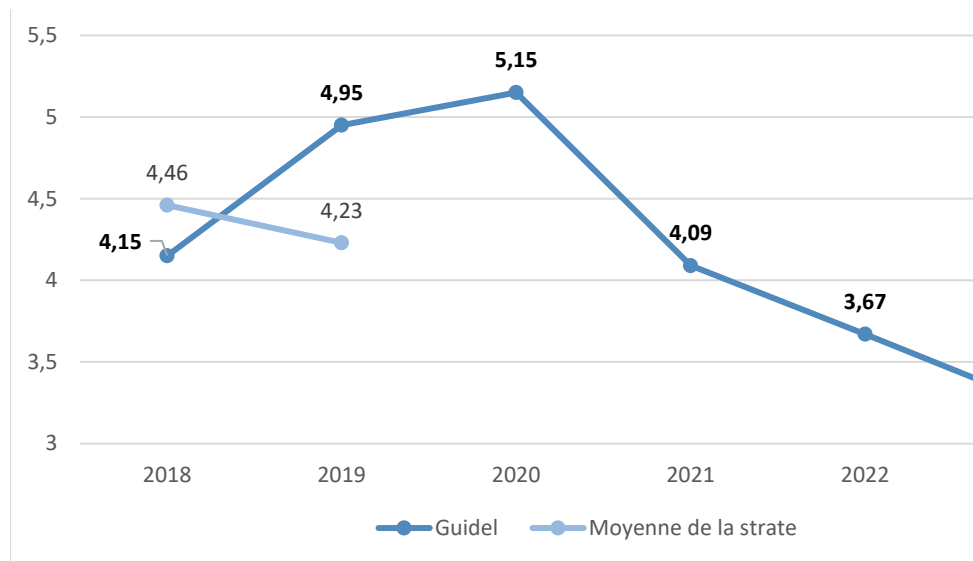


## 5. Ratios d'endettement

### 5.1. Ratio de désendettement en années

Le ratio de désendettement (Encours de dette / Epargne brute ou CAF) exprime le nombre d'années théoriques qu'il faudrait pour que la commune rembourse l'intégralité de sa dette si elle y consacrait la totalité de son autofinancement disponible.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Guidel</b>	4,15	4,95	5,15	4,09	3,67	3,24
<b>Moyenne de la strate</b>	4,46	4,23				

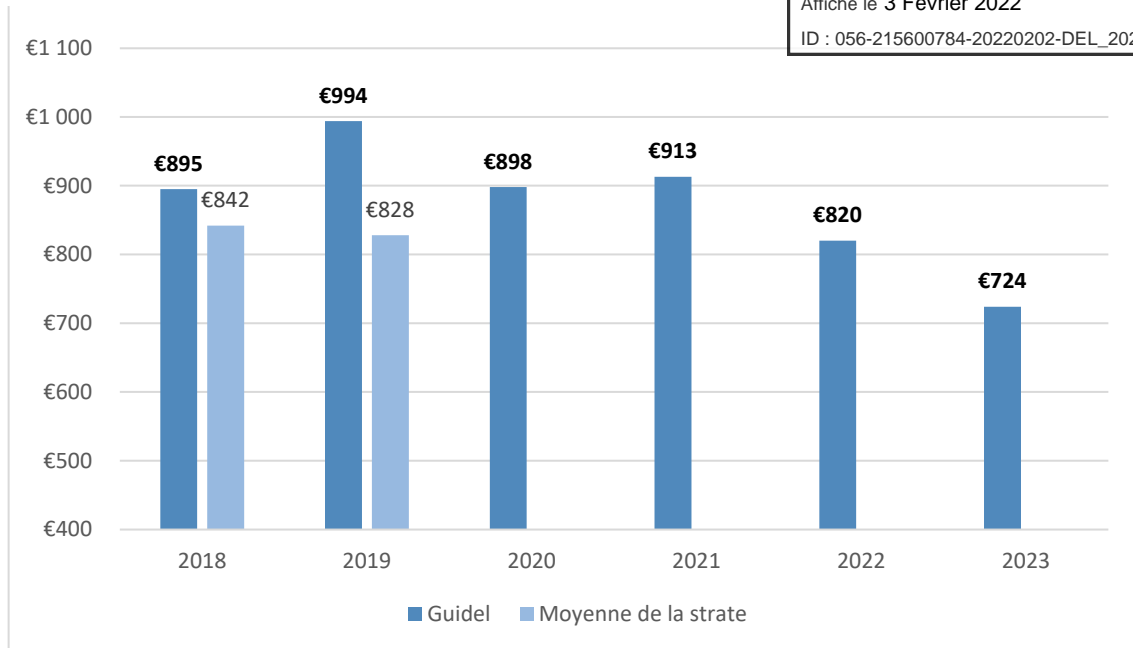


### 5.2. Encours de dette en euros par habitant

Encours de dette par habitant : indicateur permettant d'effectuer des comparaisons de l'encours de dette, avec d'autres collectivités, ou encore avec la moyenne de la strate démographique de la collectivité

**Encours de dette par habitant** = encours total de la dette / population INSEE

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Guidel</b>	895 €	994 €	898 €	913 €	820 €	724 €
<b>Moyenne de la strate</b>	842 €	828 €				



### 5.3. Annuité en euros par habitant

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Guidel</b>	94 €	99 €	108 €	106 €	112 €	112 €
<b>Moyenne de la strate</b>	112 €	108 €				

