



Etat de la dette au 31 décembre 2022

Annexe n°2 au rapport d'orientations budgétaires 2023

1. Tableau de bord

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
10 634 070.36 €	2,25 %	11 ans et 2 mois	5 ans et 9 mois	14

2. Présentation de la dette globale

Emprunt (13)

Référence	Prêteur	CRD	Fin	Indice	Taux	Risque
200503	CREDIT AGRICOLE	197 830,13 EUR	15/12/2025	Taux fixe à 3.55 %	3,5500%	Fixe
200601	CREDIT AGRICOLE	957 688,73 EUR	15/12/2031	Taux fixe à 4.06 %	4,1012%	Fixe
200702	SFIL	1 185 062,92 EUR	01/04/2023	4.09-(5*Cap 6 sur Euribor 12M(Postfixé))	4,1497%	Barrière avec multiplicateur
2013-01	BANQUE POSTALE	632 000,12 EUR	01/10/2028	Euribor 3M + 1.93	3,1721%	Variable
2015-01	SG	892 500,00 EUR	30/09/2035	Taux fixe à 2.01 %	2,0550%	Fixe
2015-02	CREDIT MUTUEL	333 333,24 EUR	30/12/2027	Taux fixe à 1.86 %	1,8730%	Fixe
201701	CE	750 000,00 EUR	15/12/2037	Taux fixe à 1.47 %	1,4781%	Fixe
201801	SFIL	1 575 000,00 EUR	01/09/2038	Taux fixe à 1.52 %	1,5287%	Fixe
201205	SFIL	273 393,90 EUR	01/05/2024	Taux fixe à 4.88 %	5,0439%	Fixe
201901	SFIL	1 700 000,00 EUR	01/10/2039	Taux fixe à 0.79 %	0,7924%	Fixe
2020-02	CAF	49 868,00 EUR	01/06/2028	Taux fixe à 0 %	0,0000%	Fixe
2021-01	SFIL	933 333,32 EUR	01/10/2036	Taux fixe à 0.56 %	0,5612%	Fixe
2022-01	BANQUE POSTALE	1 000 000,00 EUR	01/10/2037	Taux fixe à 2.71 %	2,7377%	Fixe

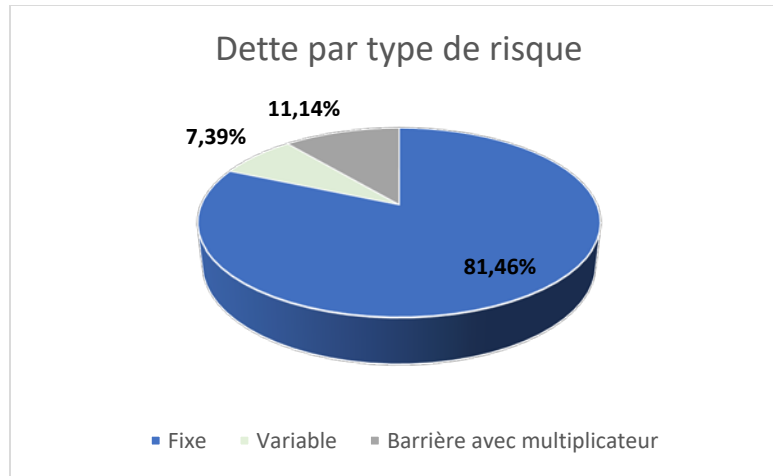
Tirage (1)

Référence	Prêteur	CRD	Capital disponible	Fin	Indice	Taux	Risque
201101	CACIB ex BFT	154 060,00 EUR	- EUR	16/06/2025	(Euribor 3M + 0.47)-Floor - 0.47 sur Euribor 3M	2,5772%	Variable

3. Dette par nature

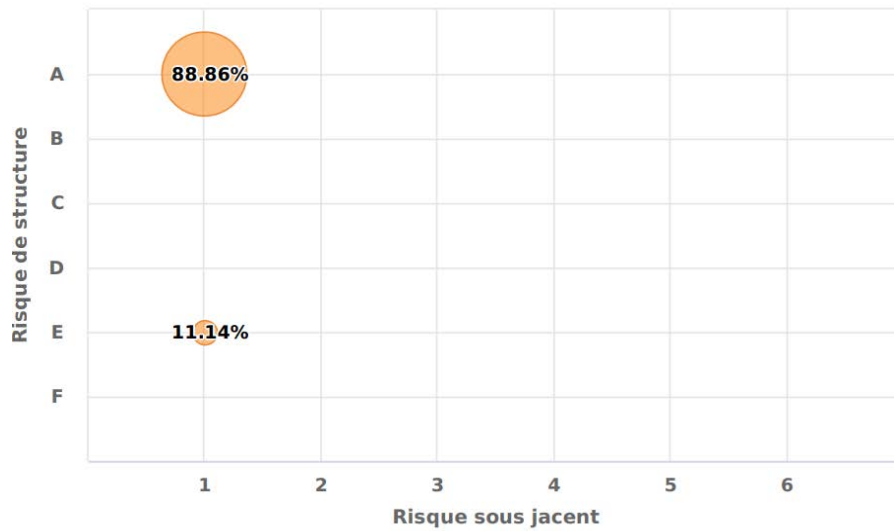
3.1. Dette par type de risque

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen
Fixe	8 662 947 €	81,46%	1,92%
Variable	786 060 €	7,39%	3,06%
Barrière avec multiplicateur	1 185 063 €	11,14%	4,15%
Ensemble des risques	10 634 070 €	100,00%	2,25%



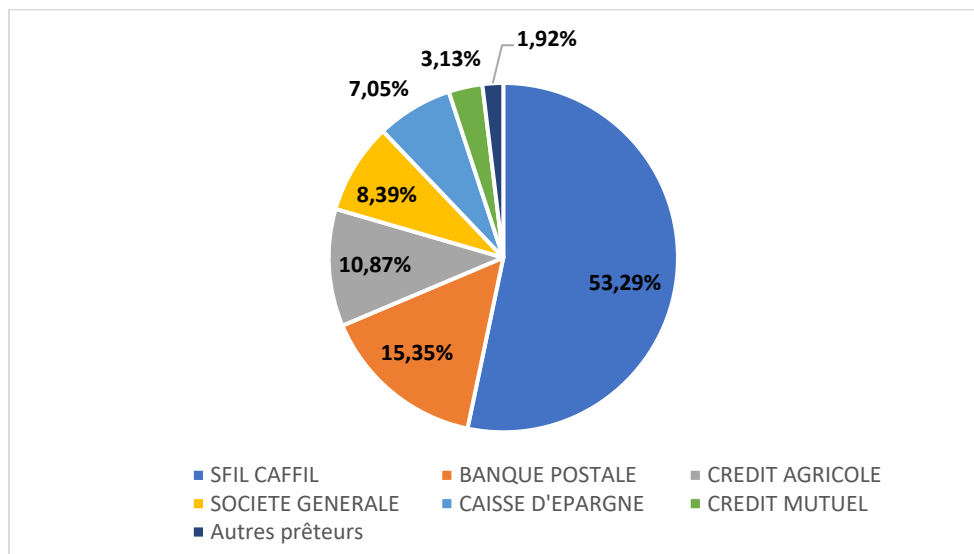
3.2. Dette selon la charte de bonne conduite

IV - ANNEXES							IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE							A2.9
REPARTITION DE L'ENCOURS (TYPOLOGIE)							
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	13	-	-	-	-	-
	% de l'encours	88,86%	-	-	-	-	-
	Montant en euros	9 449 007 €	-	-	-	-	-
(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	11,14%	-	-	-	-	-
	Montant en euros	1 185 063 €	-	-	-	-	-
(F) Autres types de structures	Nombre de produits	-	-	-	-	-	-
	% de l'encours	-	-	-	-	-	-
	Montant en euros	-	-	-	-	-	-



3.3. Dettes par prêteur

Prêteur	CRD	% du CRD
SFIL CAFFIL	5 666 790 €	53,29%
BANQUE POSTALE	1 632 000 €	15,35%
CREDIT AGRICOLE	1 155 519 €	10,87%
SOCIETE GENERALE	892 500 €	8,39%
CAISSE D'EPARGNE	750 000 €	7,05%
CREDIT MUTUEL	333 333 €	3,13%
Autres prêteurs	203 928 €	1,92%
Ensemble des prêteurs	10 634 070 €	100,00%



4. Tableau du profil d'extinction par exercice annuel

	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement CT	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2022	10 733 226,44 €	1 052 216,08 €	46 940,00 €	218 338,74 €	1 317 494,82 €	9 634 070,36 €
2023	10 634 070,36 €	1 141 637,08 €	49 080,00 €	234 867,64 €	1 376 504,72 €	9 443 353,28 €
2024	9 410 924,21 €	1 084 228,84 €	51 320,00 €	194 002,43 €	1 278 231,27 €	8 275 375,37 €
2025	8 326 695,37 €	1 006 159,12 €	53 660,00 €	163 807,26 €	1 169 966,38 €	7 266 876,25 €
2026	7 320 536,25 €	951 511,97 €	0,00 €	137 523,80 €	1 089 035,77 €	6 369 024,28 €
2027	6 369 024,28 €	965 765,86 €	0,00 €	114 357,08 €	1 080 122,94 €	5 403 258,42 €
2028	5 403 258,42 €	914 025,00 €	0,00 €	91 220,04 €	1 005 245,04 €	4 489 233,42 €
2029	4 489 233,42 €	568 031,72 €	0,00 €	69 903,59 €	637 935,31 €	3 921 201,70 €
2030	3 921 201,70 €	572 735,74 €	0,00 €	58 548,03 €	631 283,77 €	3 348 465,96 €
2031	3 348 465,96 €	577 632,88 €	0,00 €	46 999,56 €	624 632,44 €	2 770 833,08 €
2032	2 770 833,08 €	453 333,36 €	0,00 €	36 565,07 €	489 898,43 €	2 317 499,72 €
2033	2 317 499,72 €	453 333,36 €	0,00 €	29 898,87 €	483 232,23 €	1 864 166,36 €
2034	1 864 166,36 €	453 333,36 €	0,00 €	23 247,33 €	476 580,69 €	1 410 833,00 €
2035	1 410 833,00 €	435 833,36 €	0,00 €	16 595,79 €	452 429,15 €	974 999,64 €
2036	974 999,64 €	383 333,16 €	0,00 €	10 837,30 €	394 170,46 €	591 666,48 €
2037	591 666,48 €	316 666,48 €	0,00 €	5 752,30 €	322 418,78 €	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 €

Ce profil d'extinction ne prend pas en compte la souscription d'un nouvel emprunt en 2023 (cf. ROB 2023). Par ailleurs, de légères variations peuvent être constatées dans la mesure où l'emprunt 2013.01 repose sur l'Euribor 3M.

