

ANNEXE

État de la dette au 31/12/2020

1. Tableau de bord

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
10 681 722.22 €	2,32 %	12 ans et 7 mois	6 ans et 6 mois	13

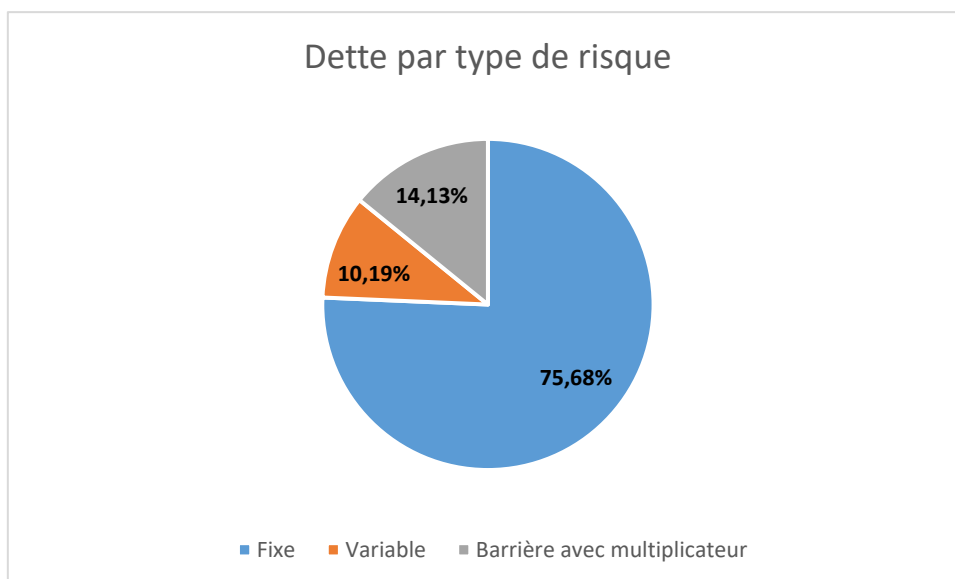
2. Présentation de la dette globale

Référence	Contrepartie	CRD	Fin	Indice	Risque
200503	CREDIT AGRICOLE	318 671,54 EUR	15/12/2025	Taux fixe à 3.55 %	Fixe
200601	CREDIT AGRICOLE	1 127 417,95 EUR	15/12/2031	Taux fixe à 4.06 %	Fixe
200702	SFIL	1 509 018,53 EUR	01/04/2028	4.09-(5*Cap 6 sur Euribor 12M(Postfixé))	Barrière avec multiplicateur
2013-01	BANQUE POSTALE	842 666,76 EUR	01/10/2028	Euribor 3M + 1.93	Variable
2015-01	SG	1 032 500,00 EUR	30/09/2035	Taux fixe à 2.01 %	Fixe
2015-02	CREDIT MUTUEL	466 666,60 EUR	30/12/2027	Taux fixe à 1.86 %	Fixe
201701	CE	850 000,00 EUR	15/12/2037	Taux fixe à 1.47 %	Fixe
201801	SFIL	1 775 000,00 EUR	01/09/2038	Taux fixe à 1.52 %	Fixe
201205	SFIL	607 620,84 EUR	01/05/2024	Taux fixe à 4.88 %	Fixe
201901	SFIL	1 900 000,00 EUR	01/10/2039	Taux fixe à 0.79 %	Fixe
202001	CAF	6 270,00 EUR	01/05/2021	Taux fixe à 0 %	Fixe
22 LTR 600	DEXIA CL	- EUR	01/12/2021	EONIA(Postfixé) + 0.22-Floor -0.22 sur EONIA(Postfixé)	Variable
201101	CACIB ex BFT	245 890,00 EUR	16/06/2025	(Euribor 3M + 0.47)-Floor -0.47 sur Euribor 3M	Variable
		10 681 722.22 €			

3. Dette par nature

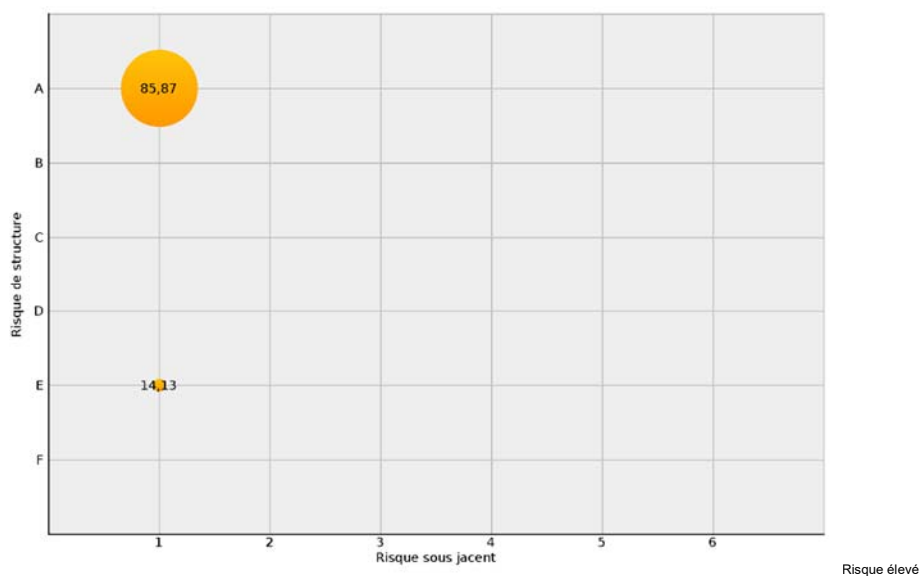
3.1. Dette par type de risque

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx,Annuel)
Fixe	8 084 146.93 €	75,68 %	2,14 %
Variable	1 088 556.76 €	10,19 %	1,13 %
Barrière avec multiplicateur	1 509 018.53 €	14,13 %	4,15 %
Ensemble des risques	10 681 722.22 €	100,00 %	2,32 %



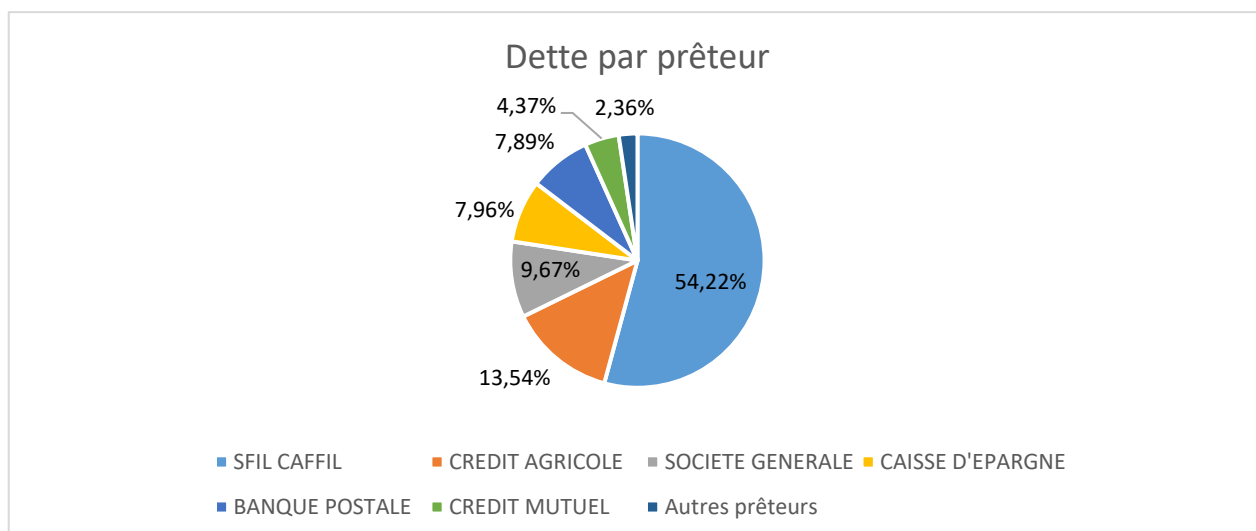
3.2. Dette selon la charte de bonne conduite

Risque faible



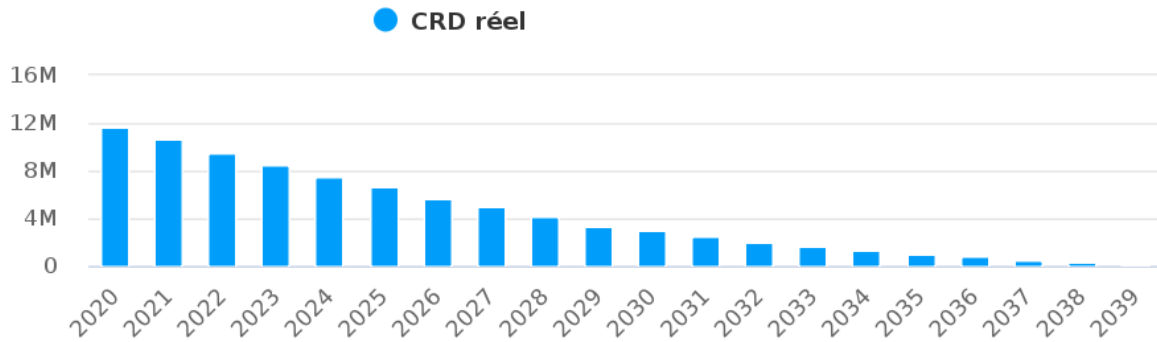
3.3. Dette par prêteur

Prêteur	CRD	% du CRD	Disponible (Revolving)
SFIL CAFFIL	5 791 639 €	54,22%	
CREDIT AGRICOLE	1 446 089 €	13,54%	
SOCIETE GENERALE	1 032 500 €	9,67%	
CAISSE D'EPARGNE	850 000 €	7,96%	
BANQUE POSTALE	842 667 €	7,89%	
CREDIT MUTUEL	466 667 €	4,37%	
Autres prêteurs	252 160 €	2,36%	62 504 €
Ensemble des prêteurs	10 681 722 €	100,00%	62 504 €



4. Tableau du profil d'extinction par exercice annuel

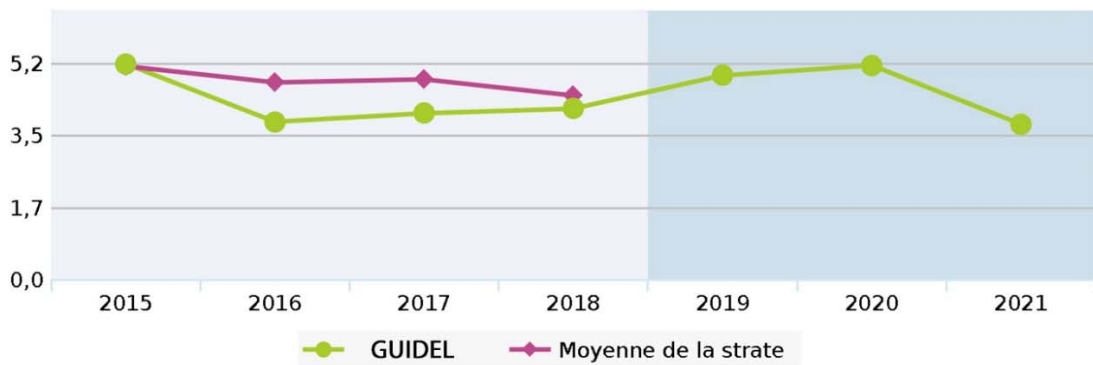
	CRD début d'exercice	Capital amorti	Amortissement CT	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2020	11 697 368,19 €	972 715,97 €	42 930,00 €	269 994,57 €	1 285 640,54 €	10 681 722,22 €
2021	10 681 722,22 €	961 785,78 €	44 890,00 €	239 342,63 €	1 246 018,41 €	9 532 226,44 €
2022	9 532 226,44 €	985 549,40 €	46 940,00 €	211 643,39 €	1 244 132,79 €	8 546 677,04 €
2023	8 546 677,04 €	1 008 303,72 €	49 080,00 €	183 399,66 €	1 240 783,38 €	7 538 373,32 €
2024	7 538 373,32 €	936 385,29 €	51 320,00 €	155 061,27 €	1 142 766,56 €	6 601 988,03 €
2025	6 601 988,03 €	858 315,57 €	53 660,00 €	132 434,83 €	1 044 410,40 €	5 743 672,46 €
2026	5 743 672,46 €	803 668,43 €	0,00 €	110 918,47 €	914 586,90 €	4 940 004,03 €
2027	4 940 004,03 €	817 922,31 €	0,00 €	91 090,41 €	909 012,72 €	4 122 081,72 €
2028	4 122 081,72 €	766 181,46 €	0,00 €	70 979,55 €	837 161,01 €	3 355 900,26 €
2029	3 355 900,26 €	434 698,36 €	0,00 €	51 474,42 €	486 172,78 €	2 921 201,90 €
2030	2 921 201,90 €	439 402,38 €	0,00 €	42 298,87 €	481 701,25 €	2 481 799,52 €
2031	2 481 799,52 €	444 299,52 €	0,00 €	32 930,39 €	477 229,91 €	2 037 500,00 €
2032	2 037 500,00 €	320 000,00 €	0,00 €	24 675,90 €	344 675,90 €	1 717 500,00 €
2033	1 717 500,00 €	320 000,00 €	0,00 €	20 189,71 €	340 189,71 €	1 397 500,00 €
2034	1 397 500,00 €	320 000,00 €	0,00 €	15 718,16 €	335 718,16 €	1 077 500,00 €
2035	1 077 500,00 €	302 500,00 €	0,00 €	11 246,62 €	313 746,62 €	775 000,00 €
2036	775 000,00 €	250 000,00 €	0,00 €	7 668,14 €	257 668,14 €	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.

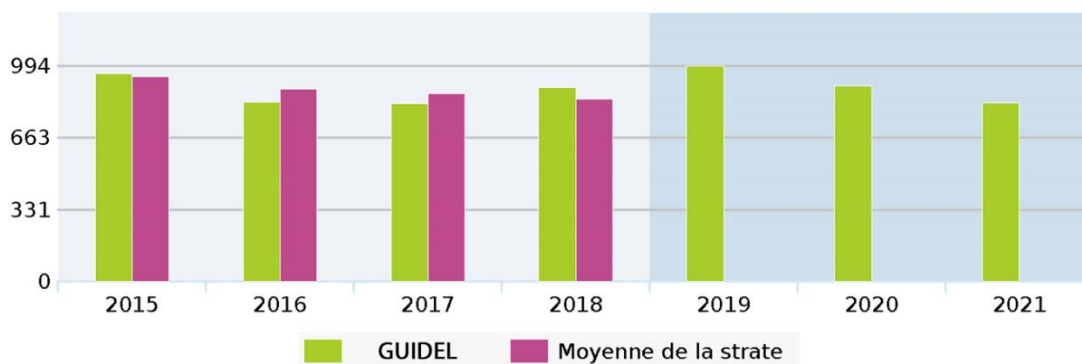


	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
GUIDEL	4,53	5,22	3,82	4,04	4,15	4,95	5,18	3,76
Moyenne de la strate	5,84	5,16	4,77	4,84	4,46			

5.2. Encours de dette en euros par habitant

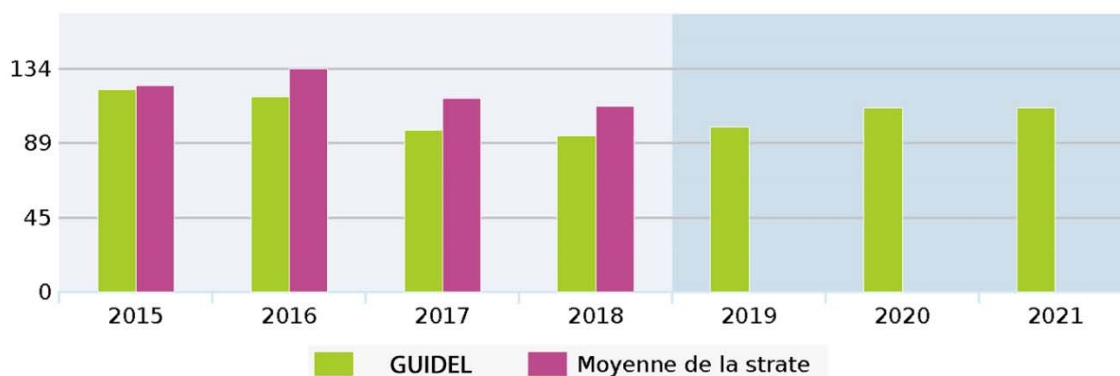
Encours de dette par habitant : indicateur permettant d'effectuer des comparaisons de l'encours de dette, avec d'autres collectivités, ou encore avec la moyenne de la strate démographique de la collectivité

$$\text{Encours de dette par habitant} = \text{encours total de la dette} / \text{population INSEE}$$



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
GUIDEL	919€	959€	827€	820€	895€	994€	904€	824€
Moyenne de la strate	958€	944€	888€	867€	842€			

5.3. Annuité en euros par habitant



	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
GUIDEL	122€	122€	117€	97€	94€	99€	110€	111€
Moyenne de la strate	121€	124€	134€	116€	112€			