

2- RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2021

ANNEXE : INFORMATIONS RELATIVES A LA STRUCTURE ET LA GESTION DE L'ENCOURS DE DETTE

Capital restant dû au 31/12/2020 : 2 640 393 €

Annuité au 31/12/2020 : 478 138 €

Capital : 457 396 €

Intérêts : 51 193 €

Structure de la dette (7 contrats long terme) :

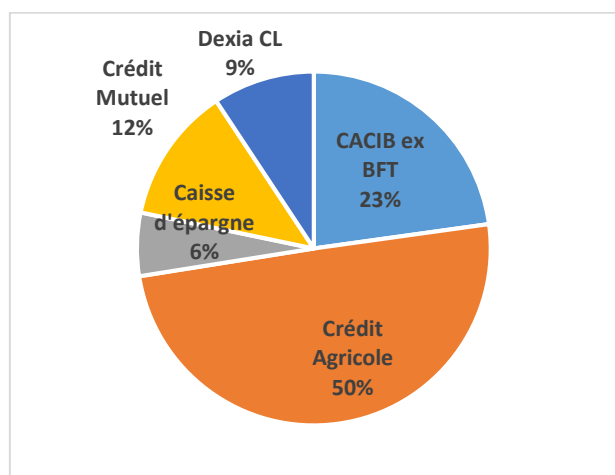
Taux fixe : 98% (Cotation Gissler 1A)

Taux variable : 2% (Cotation Gissler 1A)

Taux d'intérêt moyen payé (Intérêts/Capital restant dû) : 1.9%

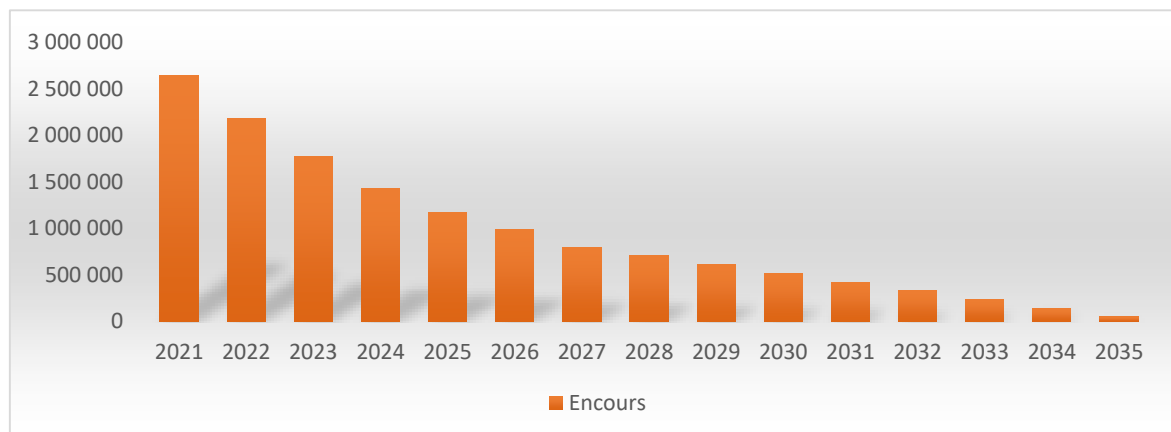
Au regard des pénalités de sortie des emprunts à taux fixe, le remboursement anticipé n'est pas pertinent.

Répartition du capital restant dû par banque :



La part de marché du Crédit Agricole est de 73% si on inclut la CACIB ex BFT. Elle a progressé de 33% du fait de la mise en place de l'emprunt en 2020 de 1 400 K€.

Profil d'extinction de la dette :



Actions effectuées en 2020 :

- Renouvellement de la ligne de trésorerie de 1 000 K€ à compter du 15/06/2020, taux fixe de 0.20% + 1250 € de frais de dossiers, non débloqué au 13/10/2020 ;
- Mobilisation de l'emprunt contracté en 2019 de 1 400 K€ le 19/06/2020 au taux fixe de 0.98% ;