

4- RAPPORT D'ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2022

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

Capital restant dû au 31/12/2021 : 2 182 997 €

Annuité au 31/12/2021 : 508 837 €

Capital : 457 396 €

Intérêts : 51 441 €

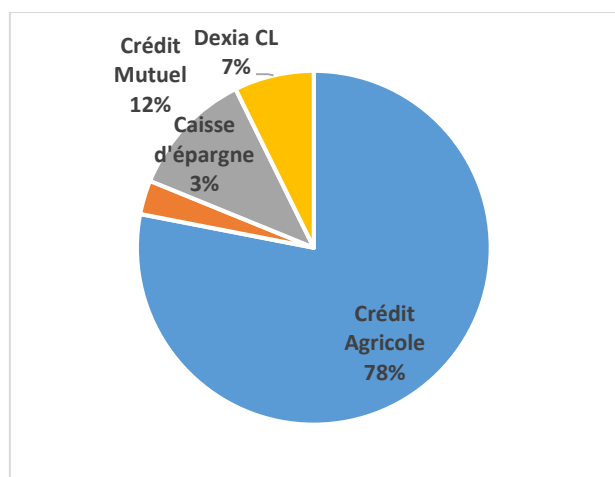
Structure de la dette (6 contrats long terme) :

Taux fixe : 100% (Cotation Gissler 1A)

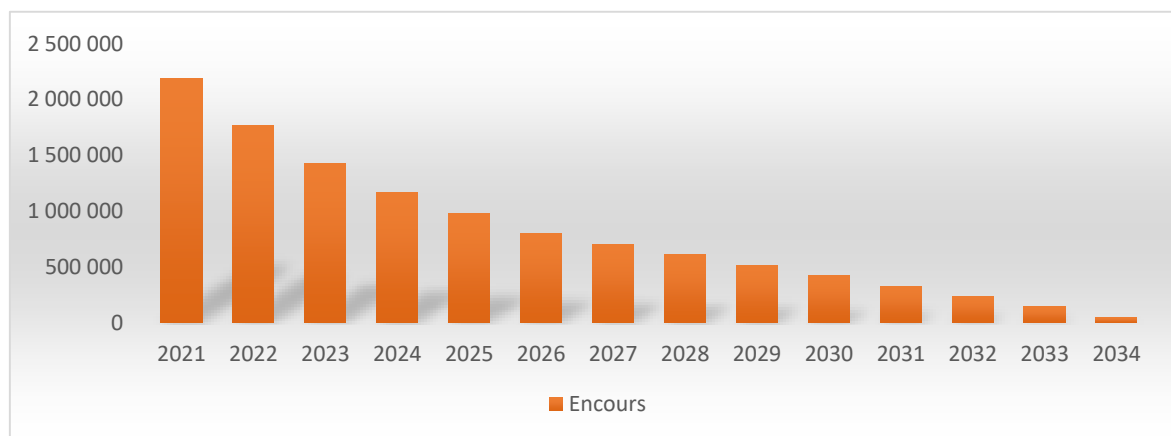
Taux d'intérêt moyen payé (Intérêts/Capital restant dû) : 1.9%

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 :



Profil d'extinction de la dette :



Actions effectuées en 2021 :

- Renouvellement de la ligne de trésorerie de 1 000 K€ à compter du 15/06/2021 auprès de La Banque Postale, taux fixe de 0.20% + 900 € de frais de dossiers, non débloqué au 12/10/2021 ;
- Souscription d'un emprunt de 1 500 K€ auprès du Crédit Agricole, taux fixe de 0.62% sur 15 ans, phase de mobilisation des fonds 12 mois, non débloqué au 12/10/2021. Cette souscription va augmenter la part de marché du Crédit Agricole de 10%.