

Tableau de bord – analyse de la dette du budget eau

Synthèse de votre dette au 31/12/2016

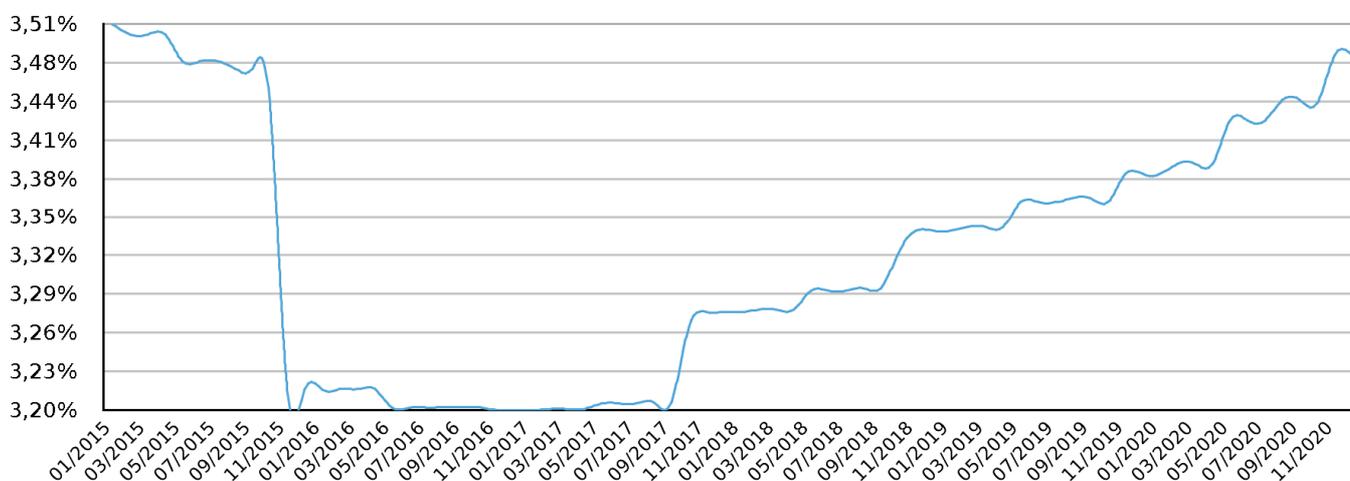
Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
4 668 722.41 €	3,20 %	21 ans	11 ans	7

Synthèse de votre dette au 31/12/2015

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
4 899 468.36 €	3,22 %	22 ans	11 ans et 6 mois	7

La Ville (budget eau) s'est désendettée de 231 K€ en 2016.

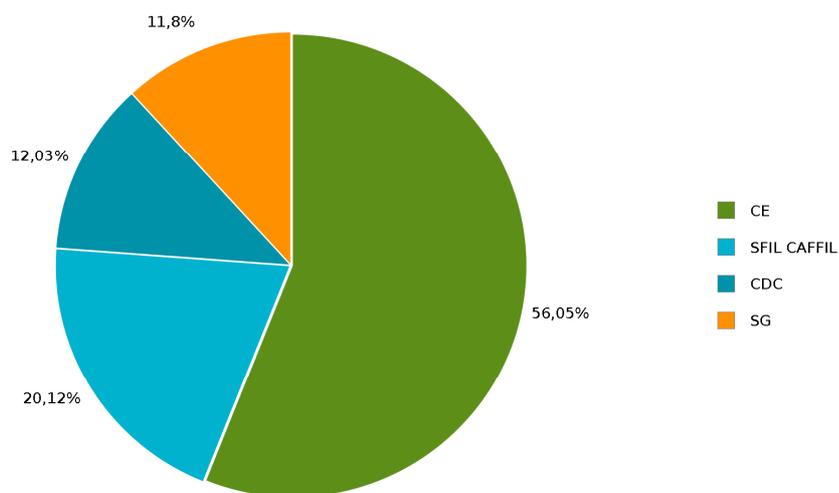
Evolution annuelle du taux moyen (en %)



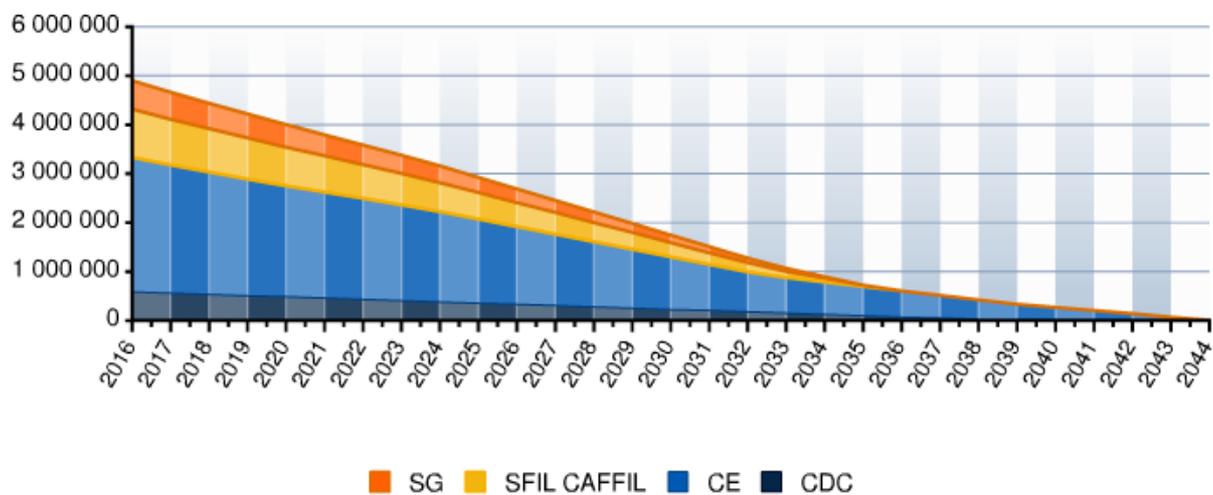
© Finance Active

1- Partenaires bancaires

Prêteur	Capital Restant Dû	% du CRD	Disponible (Revolving)
CAISSE D'EPARGNE	2 616 656.63 €	56,05 %	
SFIL CAFFIL	939 385.78 €	20,12 %	
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	561 880.00 €	12,03 %	
SOCIETE GENERALE	550 800.00 €	11,80 %	
Ensemble des prêteurs	4 668 722.41 €	100,00 %	-



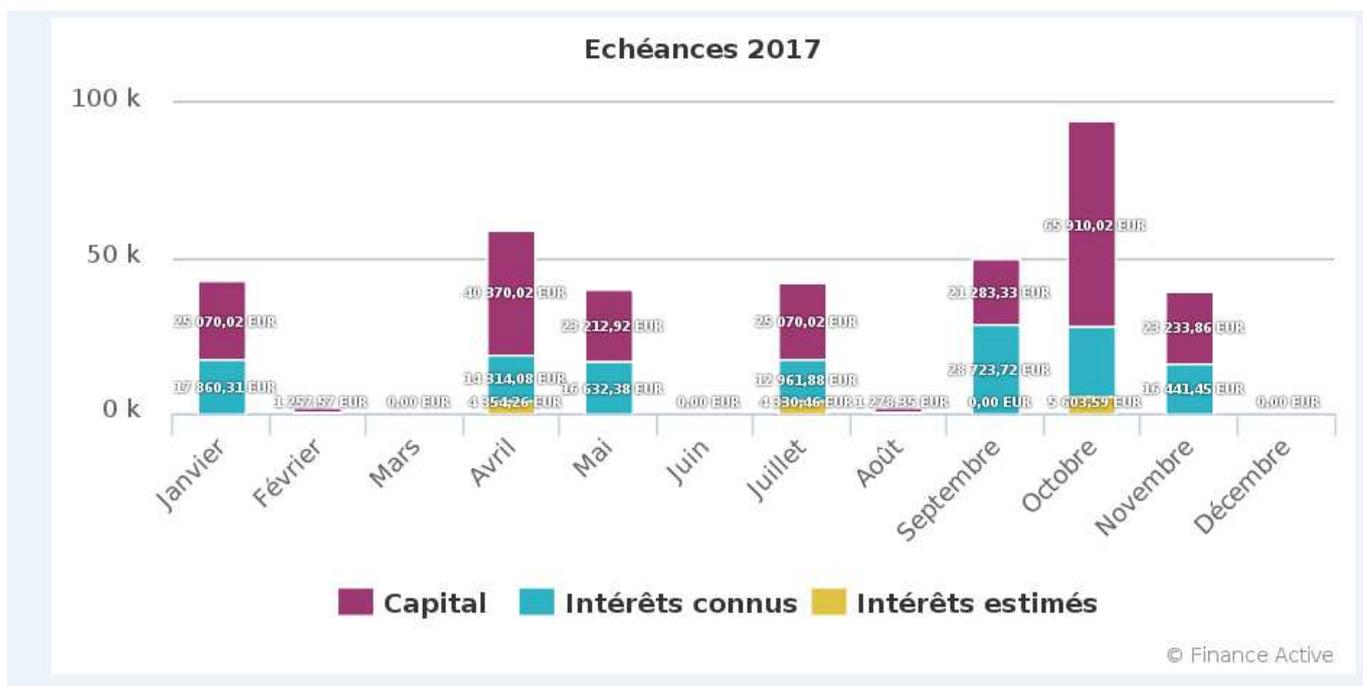
Evolution du CRD par banque



2- Suivi des échéances connues ou estimées 2017

Vos échéances : 2017

Echéance	Capital	Intérêts	Total	Type d'échéance
janvier 2017	25 070,02 EUR	17 860,31 EUR	42 930,33 EUR	Echéance connue
février 2017	1 257,57 EUR	1 048,04 EUR	2 305,61 EUR	Echéance connue
mars 2017				Echéance connue
avril 2017	40 370,02 EUR	18 668,34 EUR	59 038,36 EUR	Echéance estimée
mai 2017	23 212,92 EUR	16 632,38 EUR	39 845,30 EUR	Echéance connue
juin 2017				Echéance connue
juillet 2017	25 070,02 EUR	17 292,34 EUR	42 362,35 EUR	Echéance estimée
août 2017	1 278,35 EUR	1 027,26 EUR	2 305,61 EUR	Echéance connue
septembre 2017	21 283,33 EUR	28 723,72 EUR	50 007,05 EUR	Echéance connue
octobre 2017	65 910,02 EUR	28 424,80 EUR	94 334,82 EUR	Echéance estimée
novembre 2017	23 233,86 EUR	16 441,45 EUR	39 675,31 EUR	Echéance connue
décembre 2017				Echéance connue
	226 686,11 EUR	146 118,64 EUR	372 804,74 EUR	

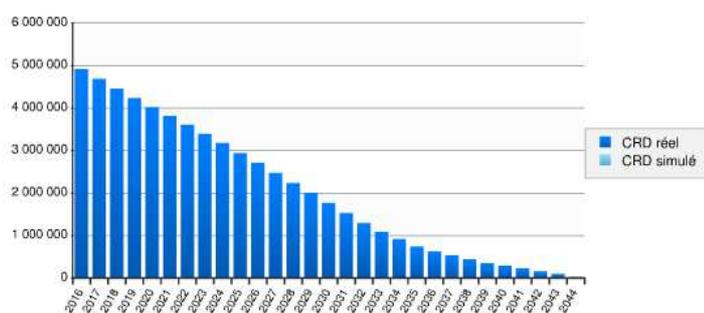


3- Flux de remboursement

Tableau du profil d'extinction par exercice annuel du 01/01/N au 31/12/N

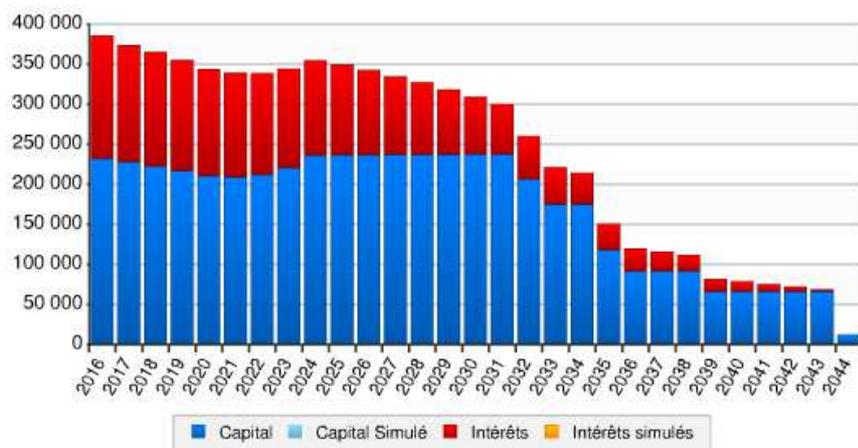
Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2016	4 899 468	230 746	154 084	384 830	4 668 722
2017	4 668 722	226 686	146 119	372 805	4 442 036
2018	4 442 036	221 224	142 652	363 875	4 220 813
2019	4 220 813	215 767	138 329	354 096	4 005 046
2020	4 005 046	208 908	133 826	342 734	3 796 137
2021	3 796 137	207 687	130 263	337 950	3 588 450
2022	3 588 450	210 697	127 044	337 741	3 377 753
2023	3 377 753	219 030	124 114	343 144	3 158 724
2024	3 158 724	234 689	119 152	353 842	2 924 034
2025	2 924 034	234 903	113 161	348 063	2 689 131
2026	2 689 131	235 123	106 528	341 651	2 454 008
2027	2 454 008	235 351	98 328	333 679	2 218 657
2028	2 218 657	235 586	90 600	326 187	1 983 071
2029	1 983 071	235 830	81 364	317 194	1 747 241
2030	1 747 241	236 081	72 200	308 282	1 511 160
2031	1 511 160	236 341	62 959	299 299	1 274 819
2032	1 274 819	204 884	53 987	258 872	1 069 935
2033	1 069 935	173 436	46 513	219 950	896 498
2034	896 498	173 723	39 617	213 340	722 775
2035	722 775	116 844	32 934	149 777	605 932
2036	605 932	90 344	28 394	118 738	515 588
2037	515 588	90 344	24 317	114 661	425 244
2038	425 244	90 344	20 056	110 400	334 900
2039	334 900	64 804	15 923	80 727	270 096
2040	270 096	64 804	12 720	77 524	205 292
2041	205 292	64 804	9 445	74 249	140 488
2042	140 488	64 804	6 206	71 010	75 684
2043	75 684	64 804	2 967	67 771	10 880
2044	10 880	10 880	137	11 017	0
total		4 899 468	2 133 938	7 033 407	

Evolution du CRD



e MELUN

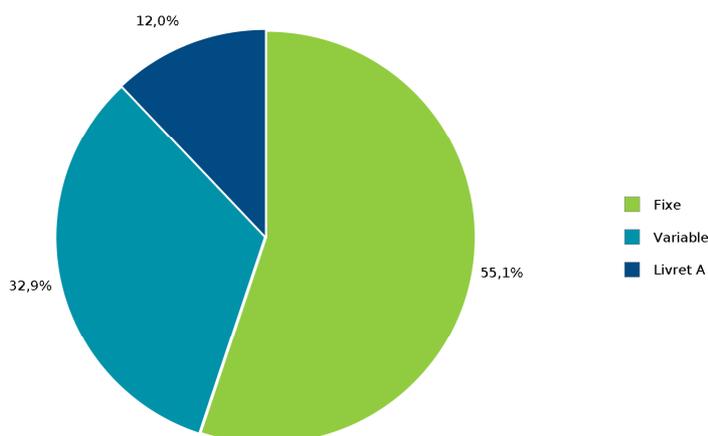
Flux de remboursement



4- La structure de la dette

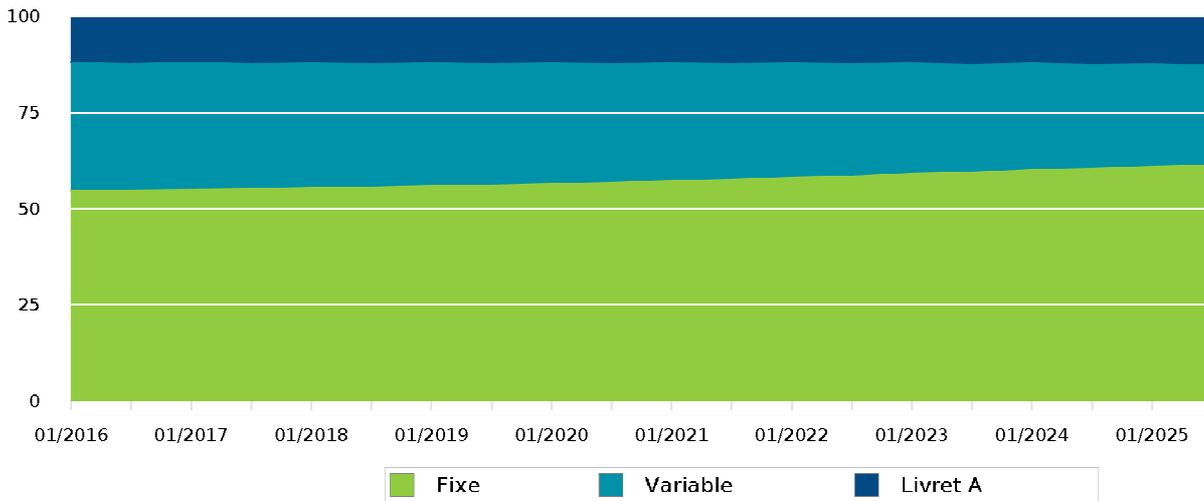
Dettes par type de risque (avec dérivés)

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	2 572 567.41 €	55,10 %	4,61 %
Variable	1 534 275.00 €	32,86 %	1,36 %
Livret A	561 880.00 €	12,03 %	1,75 %
Ensemble des risques	4 668 722.41 €	100,00 %	3,20 %

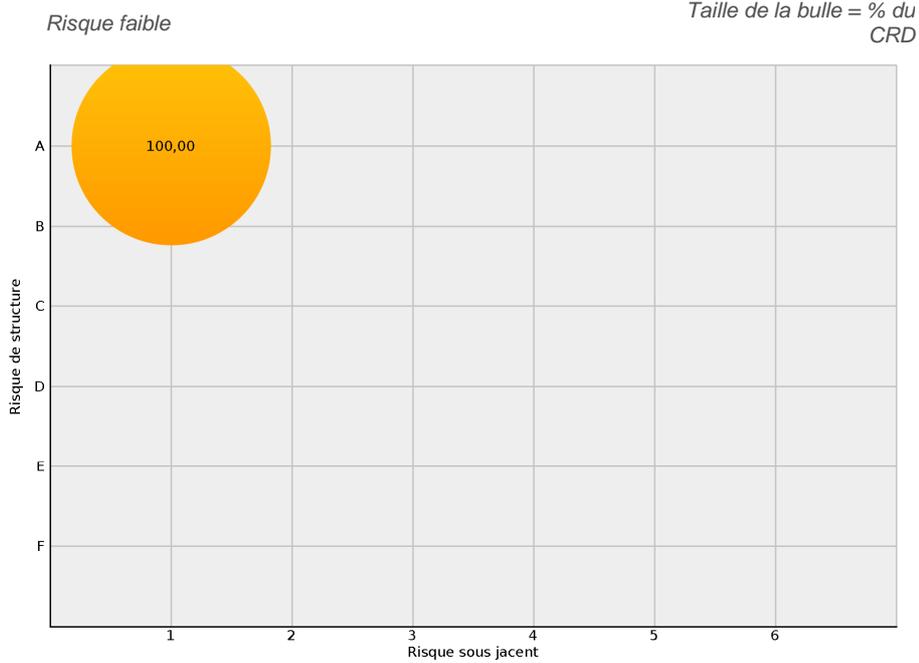


Risque de taux

Evolution du risque de taux hors swap



5- Dette selon la charte de bonne conduite



6- Dette par habitant

Avec une population de 40 971 Melunais, la dette par habitant pour le budget Eau est de 113 € (contre 119 € en 2015).