

Tableau de bord – analyse de la dette du budget principal

Synthèse de votre dette au 31/12/2016

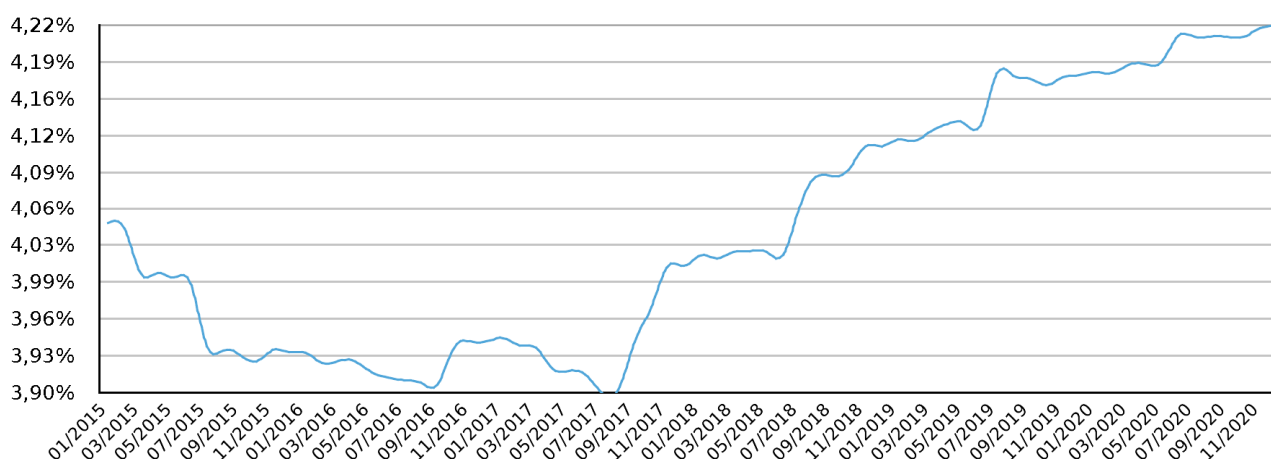
Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
103 916 278.98 €	3,94 %	22 ans et 4 mois	11 ans et 11 mois	64

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
105 663 858.04 €	3,93 %	21 ans et 9 mois	11 ans et 7 mois	66

La Ville s'est désendettée de 1,748 M€ en 2016 en ayant un recours limité à l'emprunt de 3 M€.

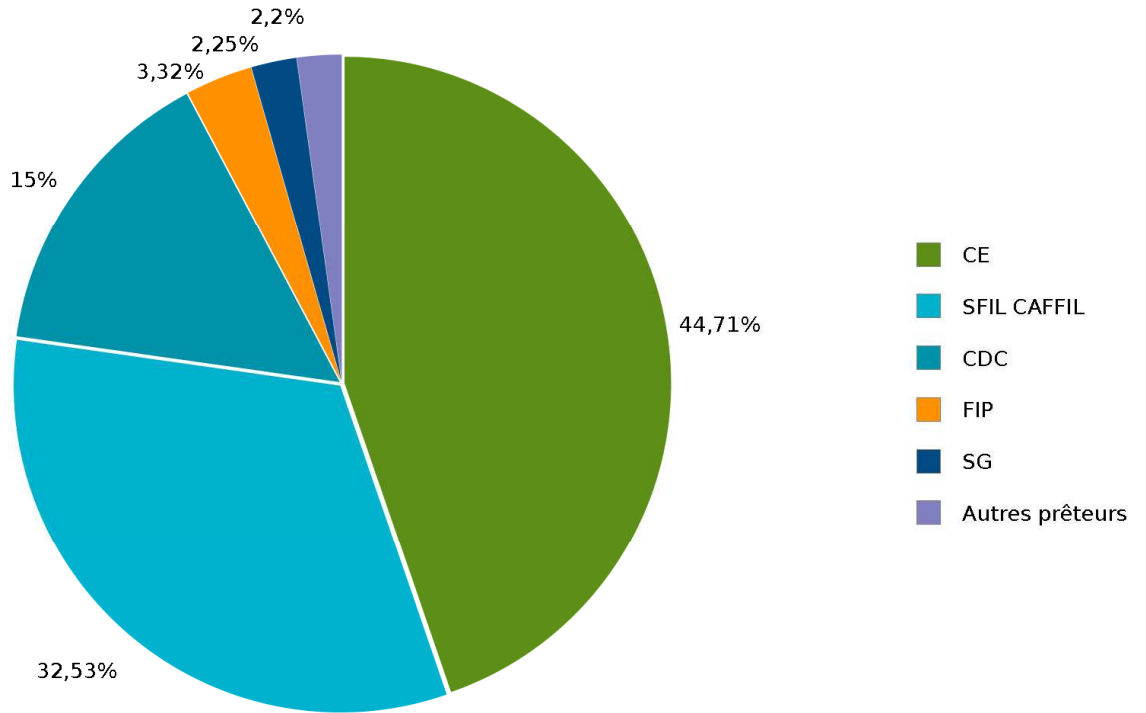
Evolution annuelle du taux moyen (en %)



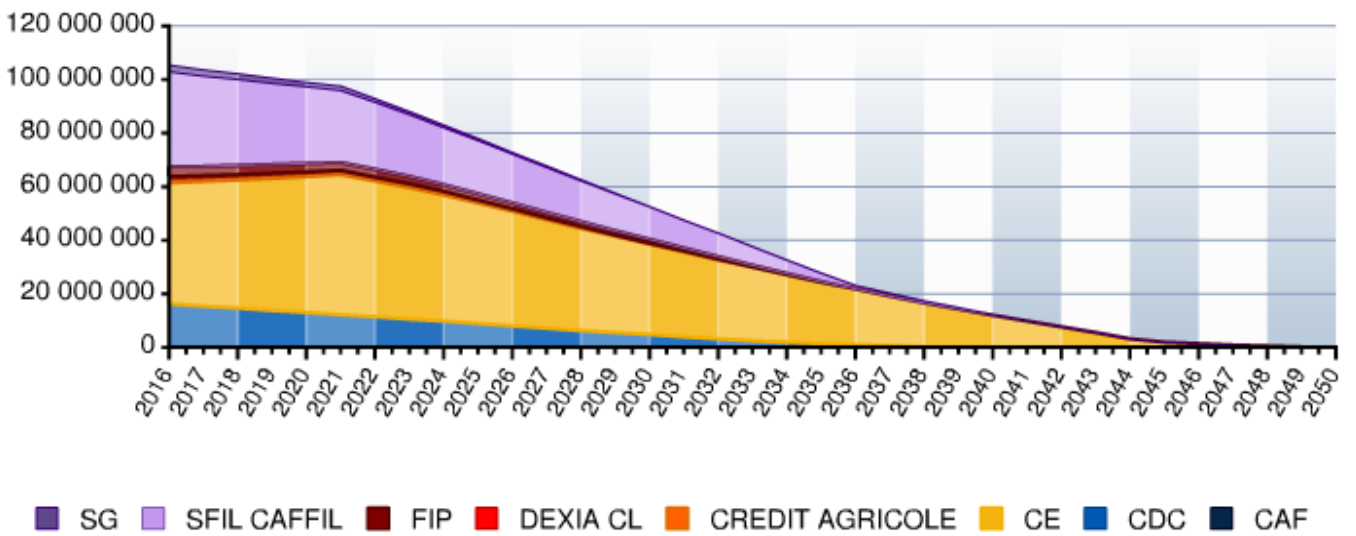
© Finance Active

1- Partenaires bancaires

Prêteur	Capital Restant Dû	% du CRD
CAISSE D'EPARGNE	46 462 340.72 €	44,71 %
SFIL CAFFIL	33 799 257.86 €	32,53 %
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	15 584 551.89 €	15,00 %
L'AUXIFIP	3 445 508.58 €	3,32 %
SOCIETE GENERALE	2 341 097.08 €	2,25 %
Autres prêteurs	2 283 522.85 €	2,20 %
Ensemble des prêteurs	103 916 278.98 €	100,00 %



Evolution du CRD par banque

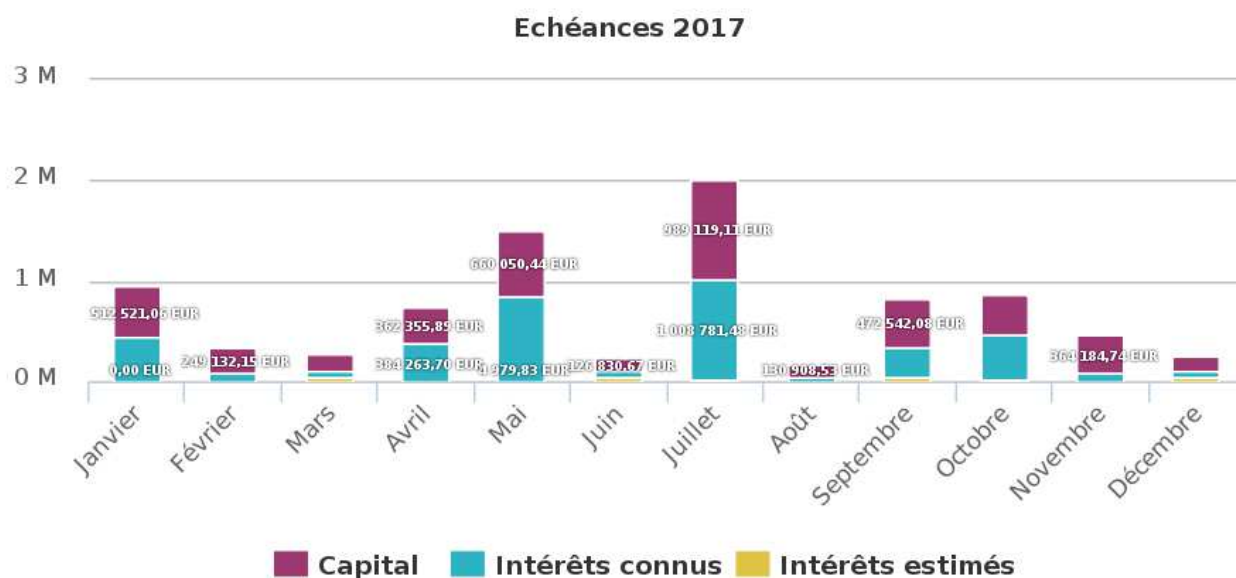


2- Suivi des échéances connues ou estimées 2017

Vos échéances : 2017

Echéance	Capital	Intérêts	Total
janvier 2017	512 521	446 032	958 553
février 2017	249 132	87 203	336 336
mars 2017	168 379	100 576	268 954
avril 2017	362 356	384 401	746 757
mai 2017	660 050	847 613	1 507 663
juin 2017	126 831	113 562	240 393
juillet 2017	989 119	1 019 998	2 009 117
août 2017	130 909	32 086	162 994
septembre 2017	472 542	345 834	818 376
octobre 2017	391 242	464 541	855 783
novembre 2017	364 185	90 782	454 966
décembre 2017	151 448	100 859	252 307
	4 578 713	4 033 486	8 612 200

La Ville empruntera 3 M€ en 2017 pour financer ses investissements.

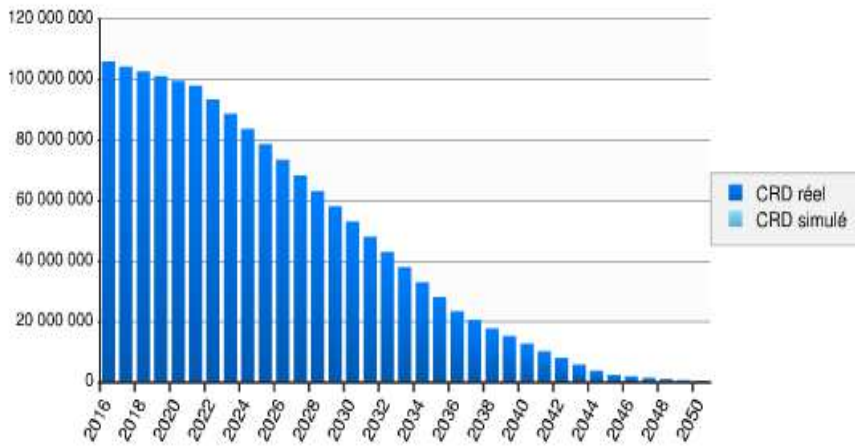


3- Flux de remboursement

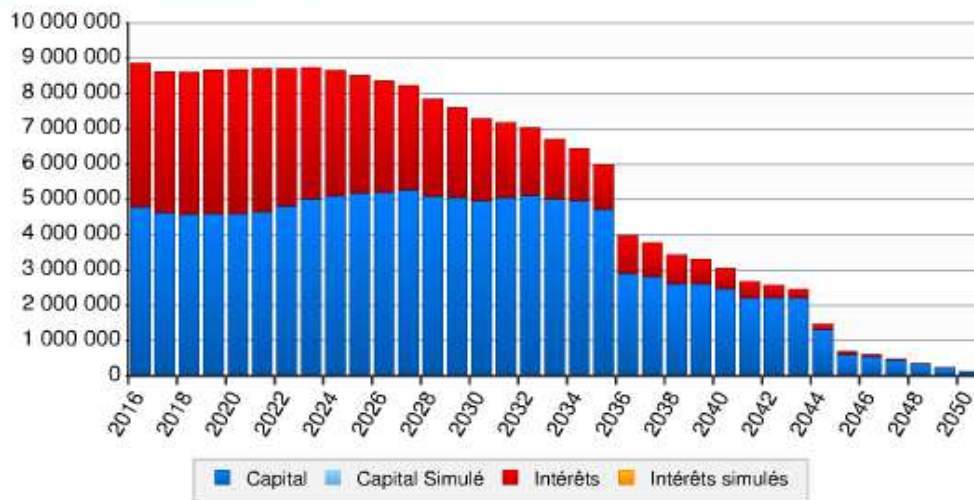
Tableau du profil d'extinction par exercice annuel du 01/01/N au 31/12/N

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2016	105 663 858	4 747 579	4 089 497	8 837 076	103 916 279
2017	103 916 279	4 578 713	4 033 486	8 612 200	102 337 566
2018	102 337 566	4 546 812	4 086 741	8 633 553	100 790 753
2019	100 790 753	4 556 351	4 104 772	8 661 123	99 234 402
2020	99 234 402	4 558 623	4 103 163	8 661 786	97 675 779
2021	97 675 779	4 612 466	4 072 375	8 684 841	93 063 313
2022	93 063 313	4 777 988	3 906 574	8 684 562	88 285 325
2023	88 285 325	4 969 268	3 746 696	8 715 964	83 316 057
2024	83 316 057	5 068 973	3 560 062	8 629 035	78 247 084
2025	78 247 084	5 134 169	3 365 248	8 499 417	73 112 915
2026	73 112 915	5 163 549	3 167 695	8 331 243	67 949 366
2027	67 949 366	5 223 646	2 973 710	8 197 356	62 725 720
2028	62 725 720	5 045 124	2 777 985	7 823 109	57 680 596
2029	57 680 596	5 018 452	2 562 262	7 580 714	52 662 144
2030	52 662 144	4 917 757	2 352 529	7 270 286	47 744 387
2031	47 744 387	5 012 208	2 142 145	7 154 353	42 732 179
2032	42 732 179	5 076 444	1 932 943	7 009 387	37 655 735
2033	37 655 735	4 970 500	1 711 301	6 681 801	32 685 235
2034	32 685 235	4 918 027	1 498 526	6 416 553	27 767 207
2035	27 767 207	4 681 332	1 287 050	5 968 382	23 085 875
2036	23 085 875	2 853 628	1 096 478	3 950 106	20 232 247
2037	20 232 247	2 777 097	962 904	3 740 002	17 455 150
2038	17 455 150	2 571 664	834 591	3 406 254	14 883 486
2039	14 883 486	2 571 937	711 626	3 283 564	12 311 549
2040	12 311 549	2 434 755	591 001	3 025 756	9 876 794
2041	9 876 794	2 176 193	471 309	2 647 502	7 700 601
2042	7 700 601	2 176 193	362 533	2 538 726	5 524 408
2043	5 524 408	2 176 193	253 756	2 429 949	3 348 215
2044	3 348 215	1 281 548	156 628	1 438 176	2 066 667
2045	2 066 667	566 667	103 302	669 968	1 500 000
2046	1 500 000	500 000	74 977	574 977	1 000 000
2047	1 000 000	400 000	49 985	449 985	600 000
2048	600 000	300 000	30 073	330 073	300 000
2049	300 000	200 000	14 995	214 995	100 000
2050	100 000	100 000	4 998	104 998	0
total		120 663 858	67 193 915	187 857 773	

Evolution du CRD



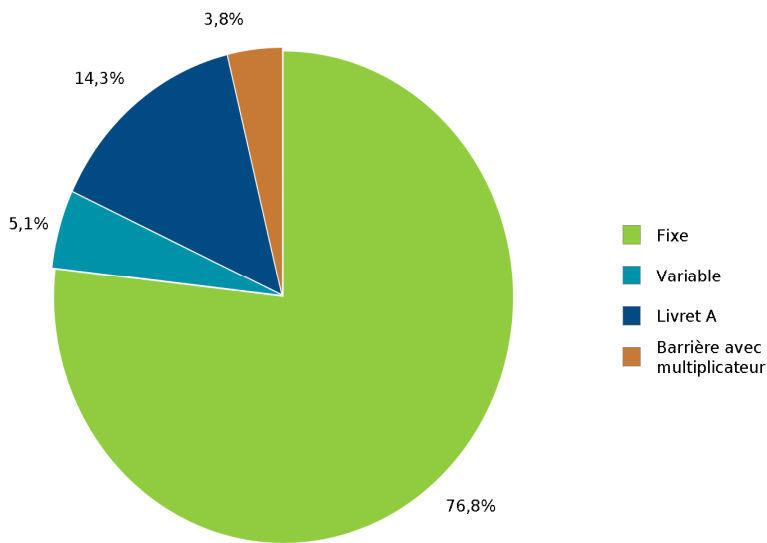
Flux de remboursement



4- La structure de la dette

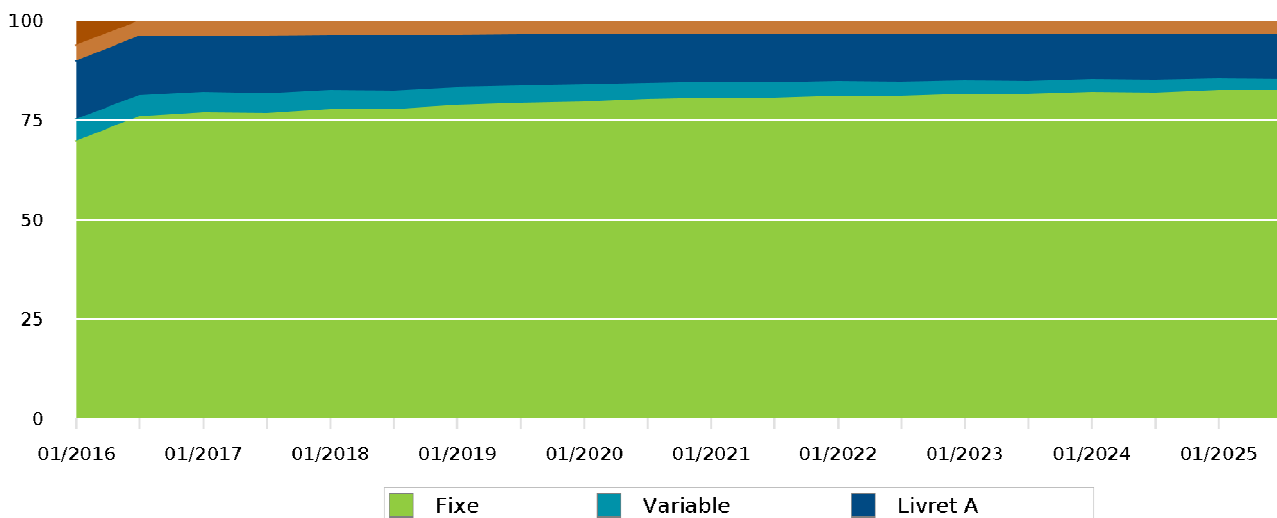
Dette par type de risque (avec dérivés)

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	79 824 131.23 €	76,82 %	4,62 %
Variable	5 286 888.26 €	5,09 %	0,36 %
Livret A	14 856 610.44 €	14,30 %	1,44 %
Barrière avec multiplicateur	3 948 649.05 €	3,80 %	4,41 %
Ensemble des risques	103 916 278.98 €	100,00 %	3,94 %

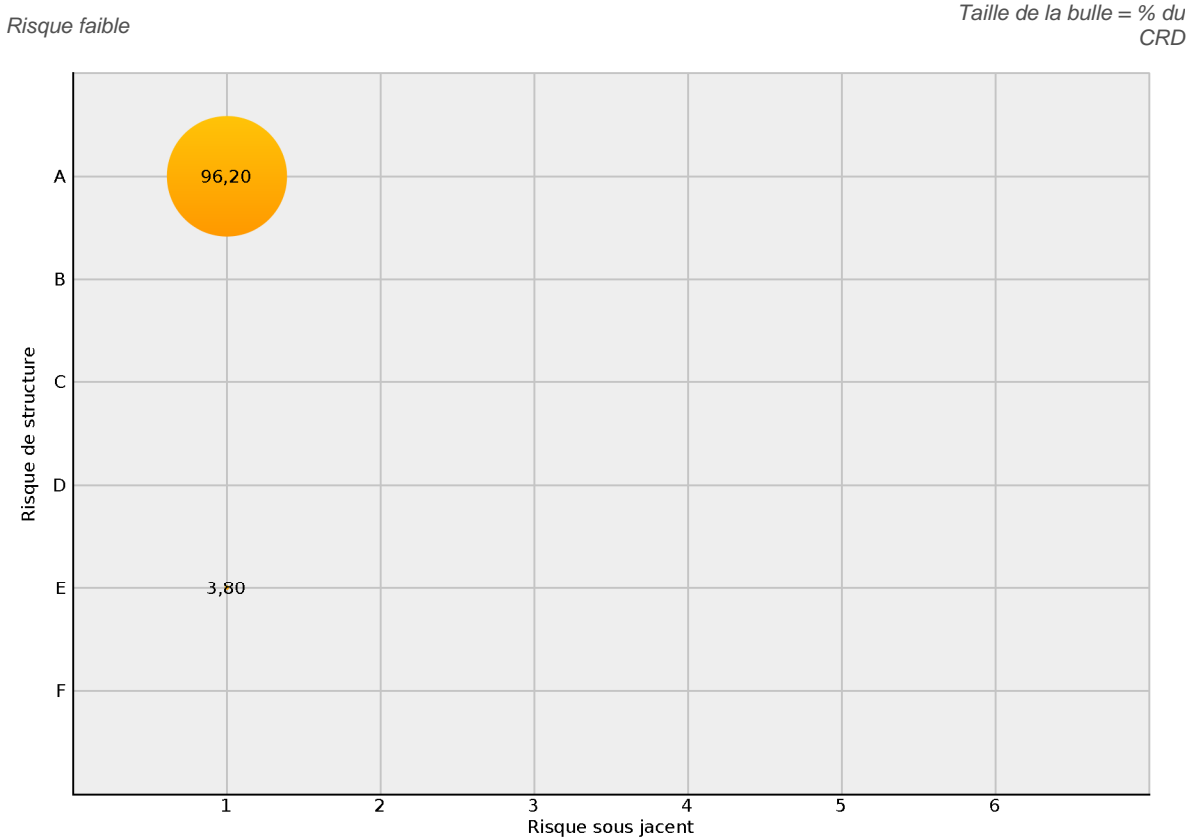


Risque de taux

Evolution du risque de taux hors swap



5- Dette selon la charte de bonne conduite



6- Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement indique le nombre d'années pour rembourser l'encours de la dette grâce à l'épargne brute dégagée de la section de fonctionnement.

La CAF brute s'établit en 2016 à 6,81 M€. Dans ces conditions, la capacité de désendettement s'élève à 14,2 ans (en intégrant l'aide du fonds de soutien) contre 17,4 ans en 2015.

7- Dette par habitant

Avec une population de 40 971 Melunais, la dette par habitant pour le budget Ville est de 2 357 € (en intégrant l'aide du fonds de soutien) contre 2 575 € en 2015.

8- Fonds de soutien aux produits structurés = 7,72 M€ au titre des produits SFIL

Pour rappel les IRA capitalisés dans la dette s'élèvent à environ 18 M€.

- 7,5 M€ pour l'emprunt CE
- 9,415 M€ pour l'emprunt SFIL EUR/CHF

Le fonds de soutien obtenu permet d'alléger la section de fonctionnement et de financer en partie l'amortissement annuel de l'IRA.

ETAT DES LIEUX DES PRODUITS STRUCTURES CLASSES 6F ET 5E

	IRA comptabilisée			Fonds de soutien au produits structurés	% fonds de soutien
	Capitalisée	Taux	Total IRA		
CE EUR/CHF	7 500 000		7 500 000	<i>Tribunal Administratif</i>	
SFIL EUR/CHF	9 425 000		9 425 000	7 446 568	
SFIL LIBOR		2 645 000	2 645 000	274 411	
<i>ss total SFIL</i>	<u>9 425 000</u>	<u>2 645 000</u>	<u>12 070 000</u>	<u>7 720 979</u>	63,97%
TOTAL	16 925 000	2 645 000	19 570 000	7 720 979	

CALCUL DETAIL FONDS DE SOUTIEN EMPRUNT SFIL MPH275580

2016

Emprunt EUR/CHF

Montant total de l'aide amorti en 20 ans	7 446 568,35	prevoir S/2016	76811	7 446 568,35	Annul titre -7 074 239,93	restant
	372 328,42	2016		372 328,42		7 074 239,93
		2017		372 328,42		6 701 911,51
		2018		372 328,42		6 329 583,09
		2019		372 328,42		5 957 254,67
		2020		372 328,42		5 584 926,25
		2021		372 328,42		5 212 597,83
		2022		372 328,42		4 840 269,41
		2023		372 328,42		4 467 940,99
		2024		372 328,42		4 095 612,57
		2025		372 328,42		3 723 284,15
		2026		372 328,42		3 350 955,73
		2027		372 328,42		2 978 627,31
		2028		372 328,42		2 606 298,89
		2029		372 328,42		2 233 970,47
		2030		372 328,42		1 861 642,05
		2031		372 328,42		1 489 313,63
		2032		372 328,42		1 116 985,21
		2033		372 328,42		744 656,79
		2034		372 328,42		372 328,37
		2035		372 328,37	7 446 568,35	0,00

Emprunt LIBOR

CALCUL DETAIL FONDS DE SOUTIEN EMPRUNT SFIL MPH260113

Montant total de l'aide versé en 13 ans	274 411,00	prevoir S/2016	76811	274 411,00	Annul titre -253 302,46	restant
	21 108,54	2016		21 108,54		253 302,46
		2017		21 108,54		232 193,92
		2018		21 108,54		211 085,38
		2019		21 108,54		189 976,84
		2020		21 108,54		168 868,30
		2021		21 108,54		147 759,76
		2022		21 108,54		126 651,22
		2023		21 108,54		105 542,68
		2024		21 108,54		84 434,14
		2025		21 108,54		63 325,60
		2026		21 108,54		42 217,06
		2027		21 108,54		21 108,52
		2028		21 108,52	274 411,00	0,00

7 720 979,35

La Ville attend la notification du fonds de soutien pour le produit Caisse d'Epargne.