

## Tableau de bord – analyse de la dette du budget eau

### Synthèse de votre dette au 31/12/2016

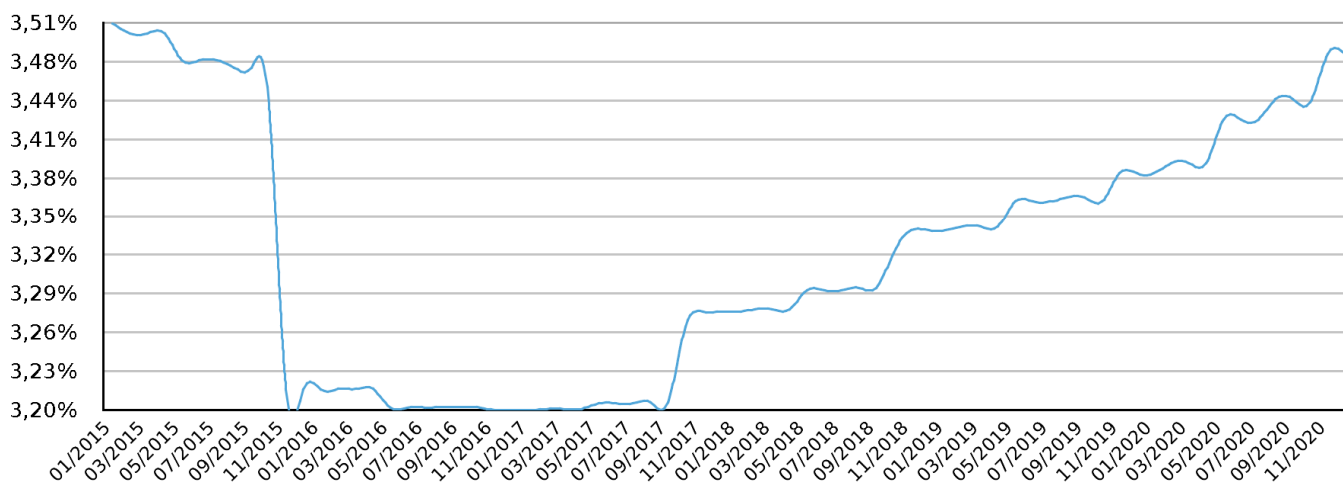
| Capital restant dû (CRD) | Taux moyen (ExEx, Annuel) | Durée de vie résiduelle | Durée de vie moyenne | Nombre de lignes |
|--------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------|------------------|
| 4 668 722.41 €           | 3,20 %                    | 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.

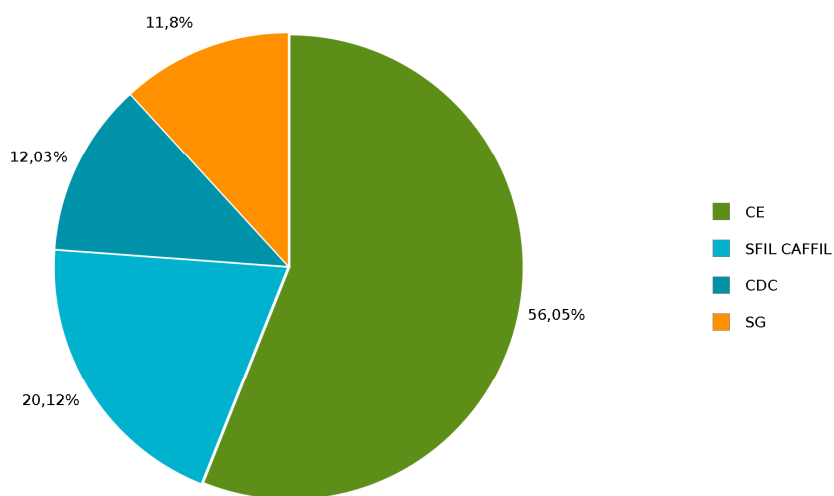
#### Evolution annuelle du taux moyen (en %)



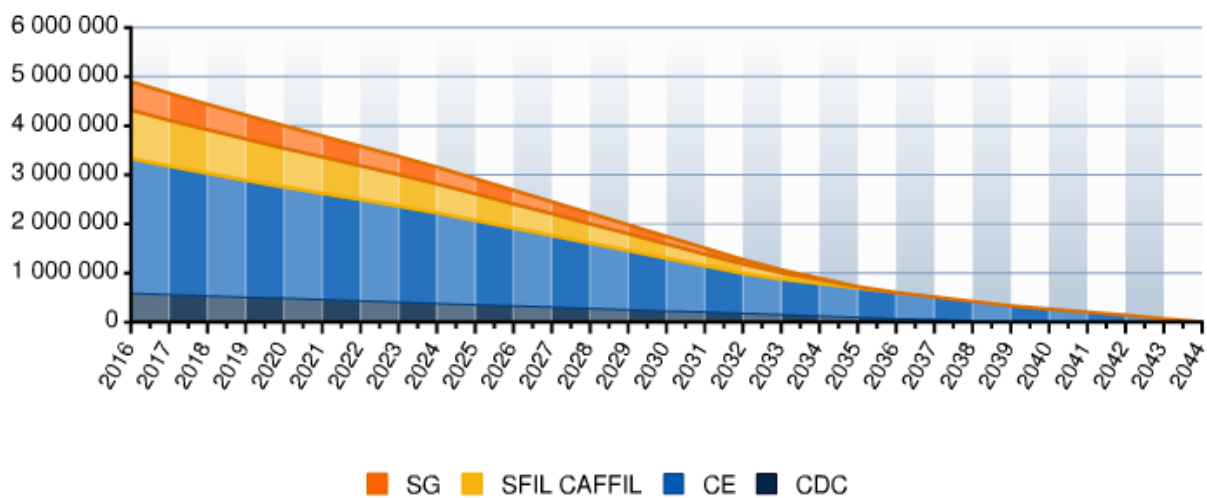
© Finance Active

## 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 %         |                        |
| <b>Ensemble des prêteurs</b>       | <b>4 668 722.41 €</b> | <b>100,00 %</b> | -                      |



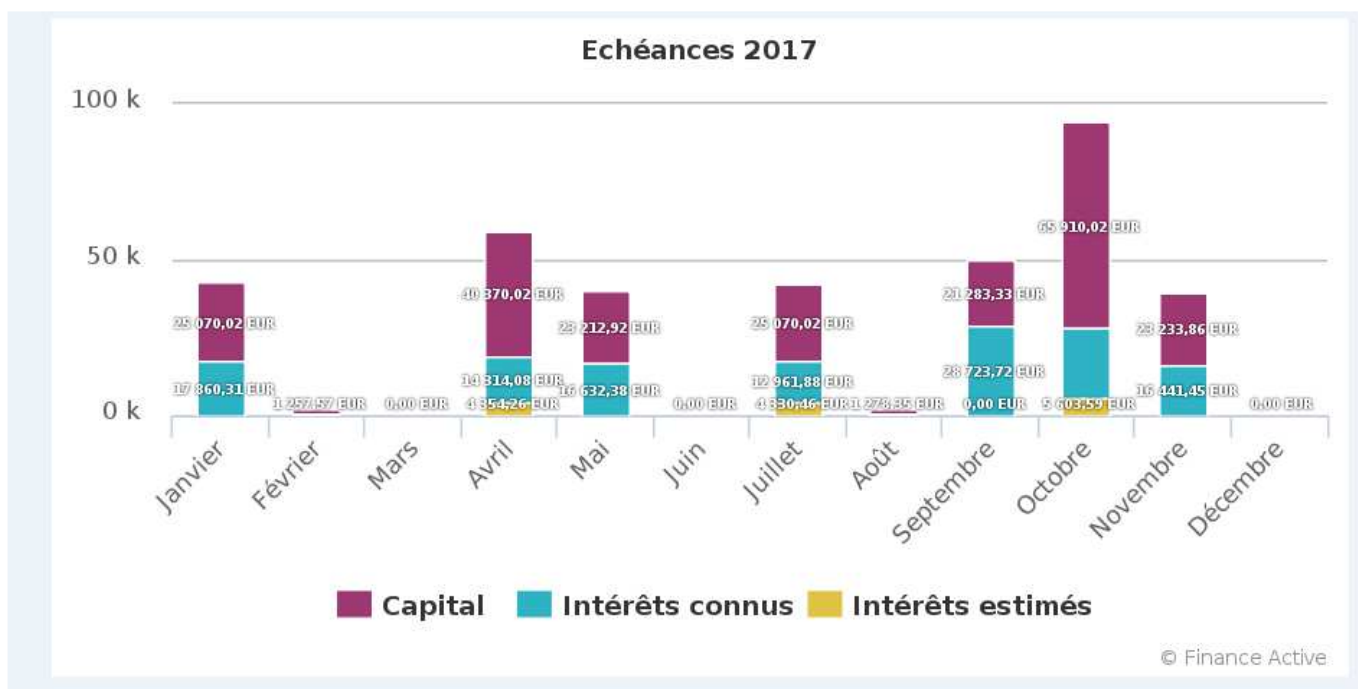
**Evolution du CRD par banque**



## 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 |                  |

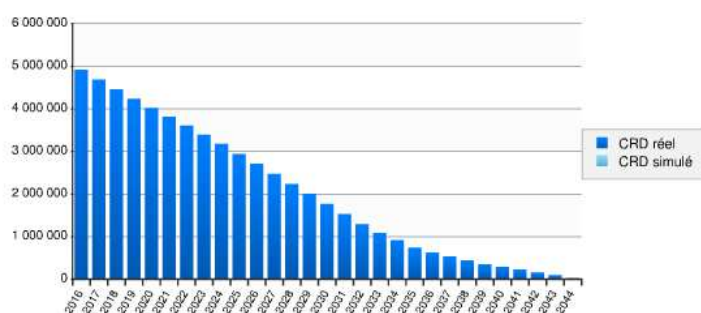


### 3- Flux de remboursement

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

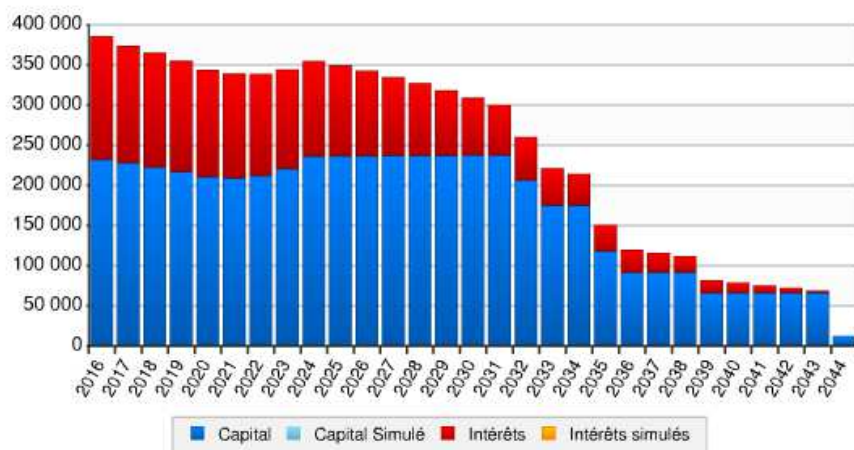
| Année de la date de début d'exercice | CRD début d'exercice | Capital amorti   | Intérêts         | Flux total       | CRD fin d'exercice |
|--------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 2016                                 | 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                  |
| <b>total</b>                         |                      | <b>4 899 468</b> | <b>2 133 938</b> | <b>7 033 407</b> |                    |

Evolution du CRD



e MELUN

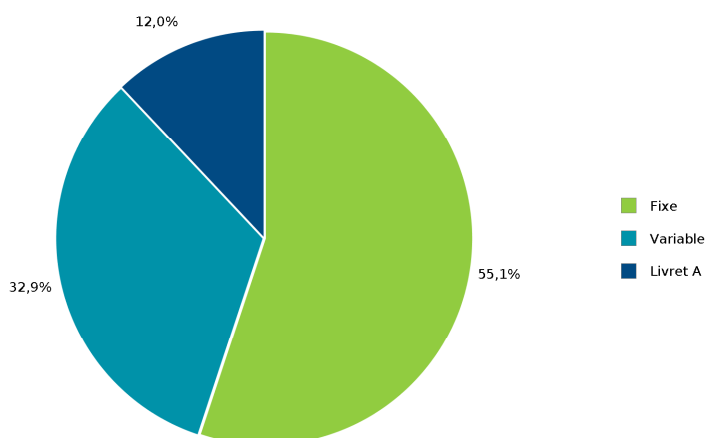
Flux de remboursement



### 4- La structure de la dette

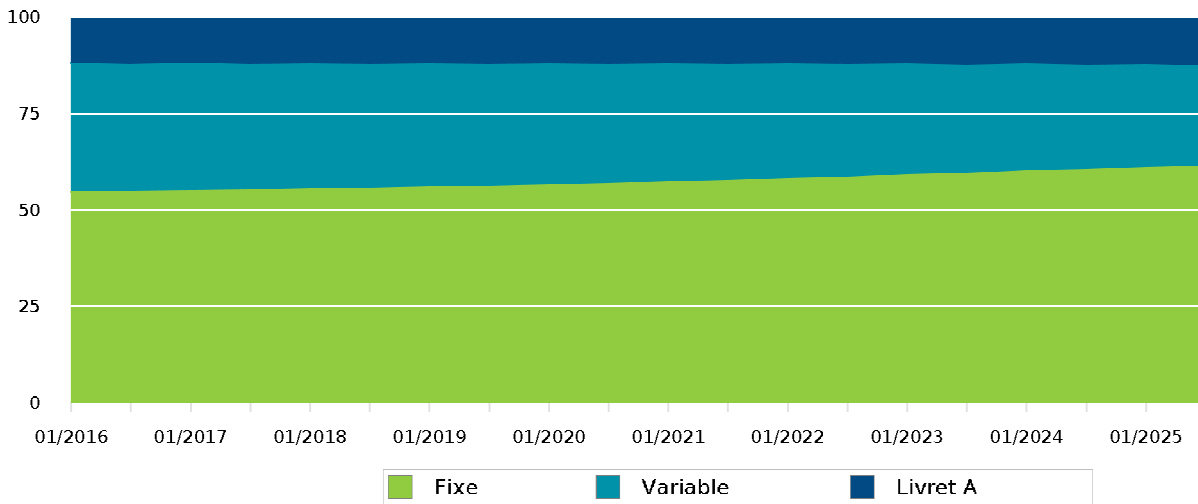
#### Dette par type de risque (avec dérivés)

| Type                        | Capital Restant Dû    | % d'exposition  | Taux moyen (ExEx, Annuel) |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------|
| Fixe                        | 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 %                    |
| <b>Ensemble des risques</b> | <b>4 668 722.41 €</b> | <b>100,00 %</b> | <b>3,20 %</b>             |

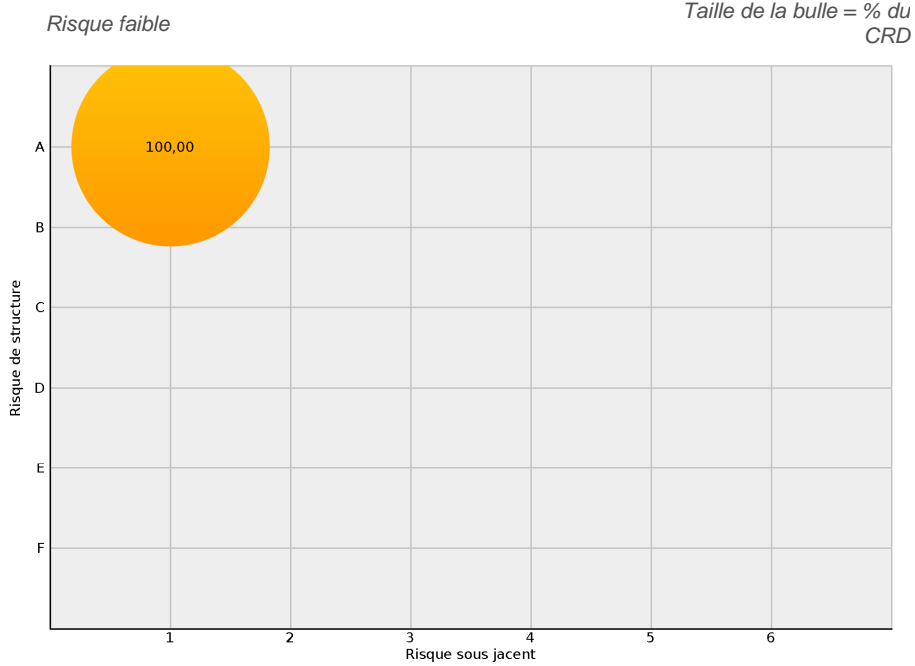


#### Risque de taux

### 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).