

Tableau de bord – analyse de la dette du budget principal

Synthèse de la dette au 31/12/2018

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
100 261 600.62 €	4,06 %	21 ans et 1 mois	11 ans et 3 mois	62

Synthèse de la dette au 31/12/2017

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
101 790 358.83 €	3,99 %	21 ans et 6 mois	11 ans et 6 mois	64

Synthèse de la dette au 31/12/2016

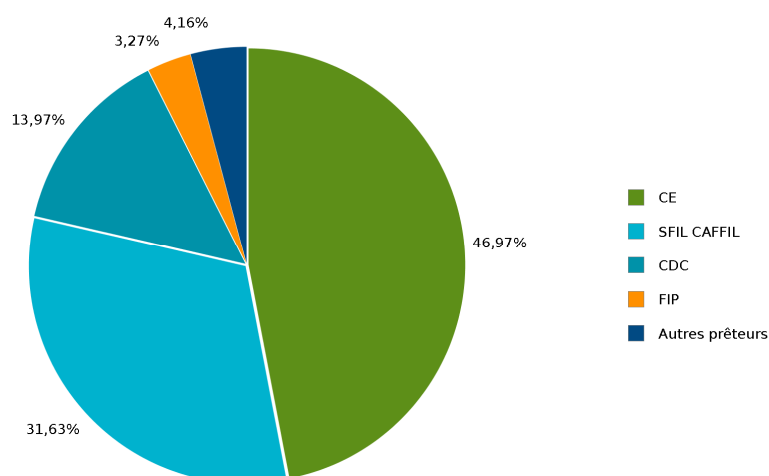
Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
103 916 278.98 €	3,94 %	22 ans et 4 mois	11 ans et 11 mois	64

La Ville s'est désendettée de 2,126 M€ en 2017 en ayant un recours limité à l'emprunt de 3 M€. Elle a par ailleurs procédé à un remboursement anticipé d'un emprunt de 550 K€.

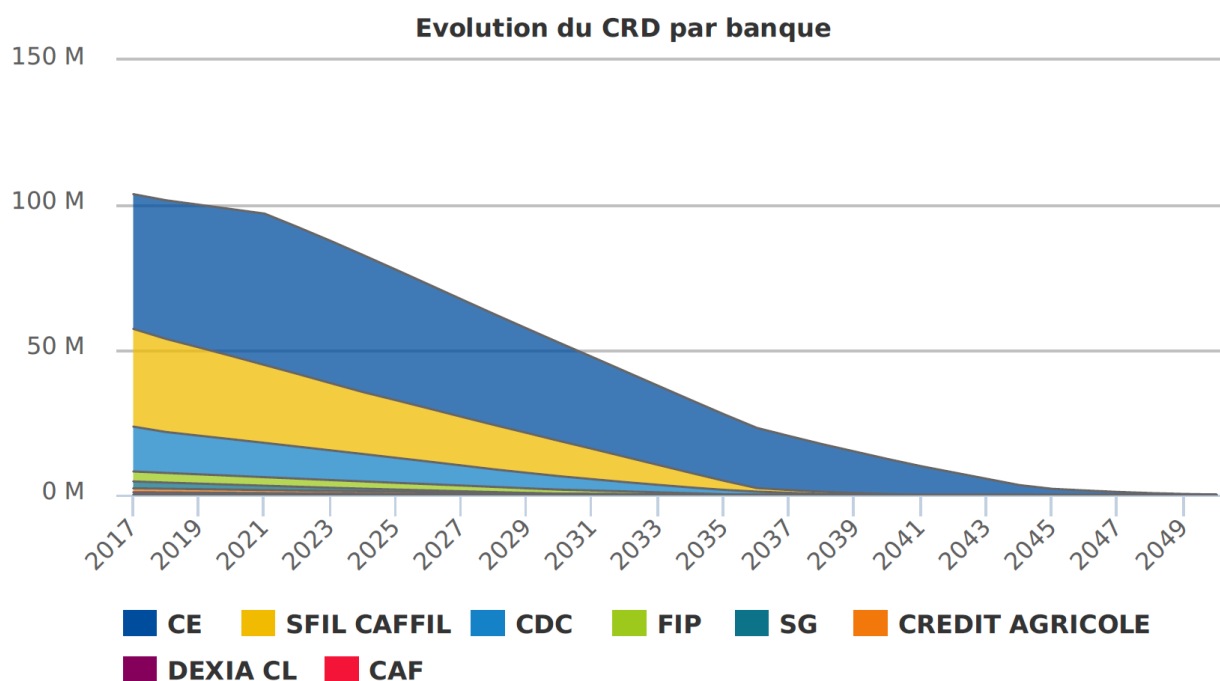
En 2018, le désendettement s'établira à 1,529 M€.

1- Partenaires bancaires

Prêteur	Capital Restant Dû	% du CRD
CAISSE D'EPARGNE	47 814 281.04 €	46,97 %
SFIL CAFFIL	32 192 073.51 €	31,63 %
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	14 218 944.29 €	13,97 %
L'AUXIFIP	3 329 813.10 €	3,27 %
Autres prêteurs	4 235 246.89 €	4,16 %
Ensemble des prêteurs	101 790 358.83 €	100,00 %



Evolution du CRD par banque



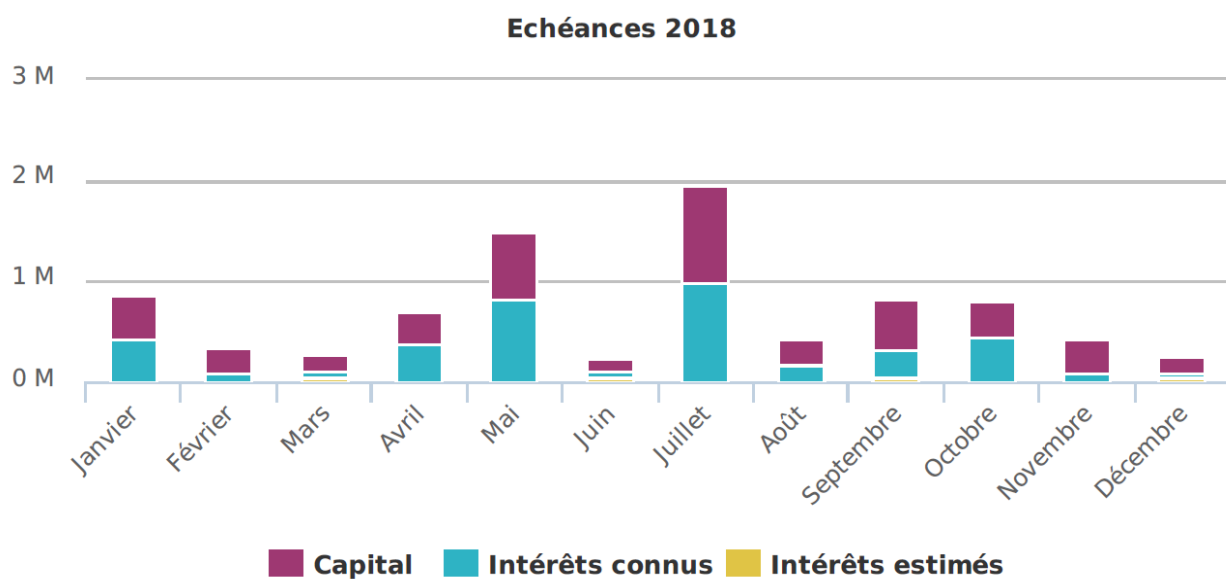
© Finance Active

2- Suivi des échéances connues ou estimées 2018

Vos échéances : 2018

Echéance	Capital	Intérêts	Total
janvier 2018	437 063	423 397	860 460
février 2018	258 595	80 142	338 737
mars 2018	175 085	95 536	270 621
avril 2018	319 050	367 921	686 971
mai 2018	670 630	816 934	1 487 564
juin 2018	131 712	109 126	240 838
juillet 2018	968 519	984 947	1 953 466
août 2018	234 574	177 383	411 956
septembre 2018	489 771	324 682	814 453
octobre 2018	346 130	448 499	794 629
novembre 2018	338 758	84 319	423 076
décembre 2018	158 874	93 269	252 143
	4 528 758	4 006 155	8 534 913

La Ville empruntera 3 M€ en 2018 pour financer ses investissements.



© Finance Active

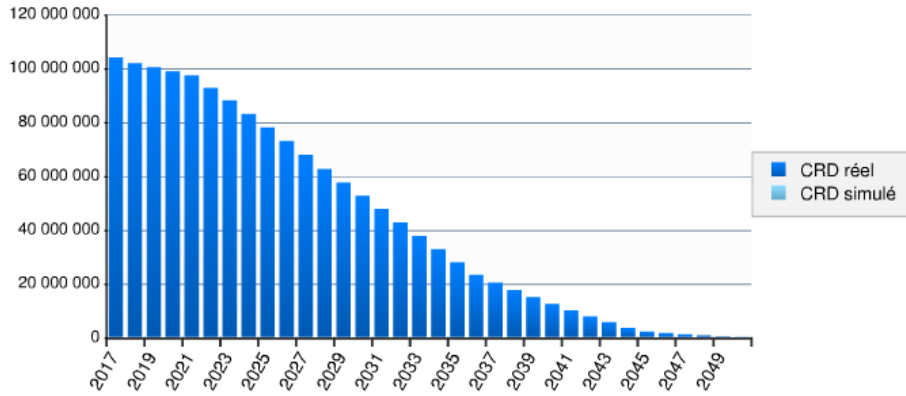
3- Flux de remboursement

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

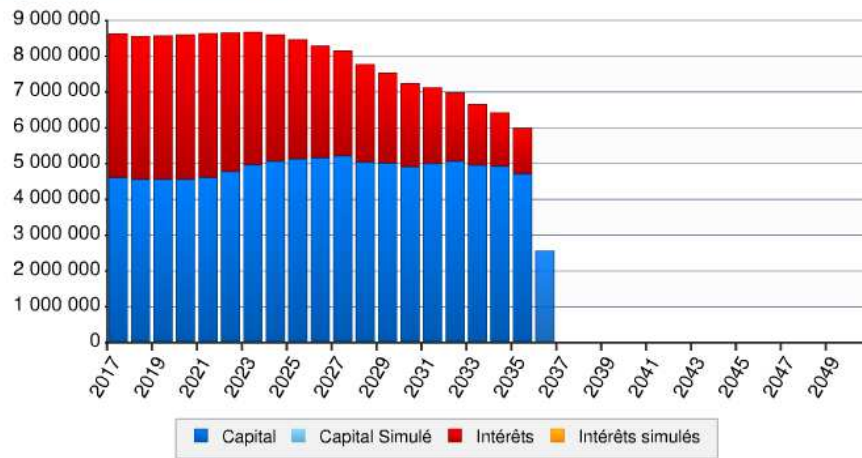
Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2017*	103 916 279	5 125 920	4 029 165	9 155 085	101 790 359
2018	101 790 359	4 528 758	4 006 155	8 534 913	100 261 601
2019	100 261 601	4 529 031	4 019 709	8 548 740	98 732 570
2020	98 732 570	4 529 797	4 049 419	8 579 216	97 202 773
2021	97 202 773	4 582 936	4 034 141	8 617 077	92 619 837
2022	92 619 837	4 747 739	3 883 066	8 630 805	87 872 098
2023	87 872 098	4 938 285	3 711 720	8 650 005	82 933 813
2024	82 933 813	5 037 239	3 537 589	8 574 827	77 896 574
2025	77 896 574	5 101 668	3 336 783	8 438 451	72 794 906
2026	72 794 906	5 130 264	3 133 040	8 263 304	67 664 643
2027	67 664 643	5 189 561	2 937 467	8 127 028	62 475 082
2028	62 475 082	5 010 221	2 737 528	7 747 749	57 464 861
2029	57 464 861	4 982 714	2 527 401	7 510 115	52 482 147
2030	52 482 147	4 881 165	2 332 788	7 213 953	47 600 982
2031	47 600 982	4 974 744	2 126 683	7 101 427	42 626 238
2032	42 626 238	5 030 980	1 920 930	6 951 910	37 595 259
2033	37 595 259	4 929 431	1 702 803	6 632 235	32 665 827
2034	32 665 827	4 901 574	1 492 927	6 394 501	27 764 253
2035	27 764 253	4 681 332	1 283 114	5 964 446	23 082 921
2036	23 082 921	2 853 628	1 094 874	3 948 502	20 229 293
2037	20 229 293	2 777 097	962 269	3 739 366	17 452 196
2038	17 452 196	2 571 664	833 740	3 405 404	14 880 532
2039	14 880 532	2 568 983	711 535	3 280 518	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		115 916 279	62 518 403	178 434 682	

* Remboursement anticipé partiel du prêt CDC de l'opération "Accompagnement résidentialisation St Exupéry"

Evolution du CRD



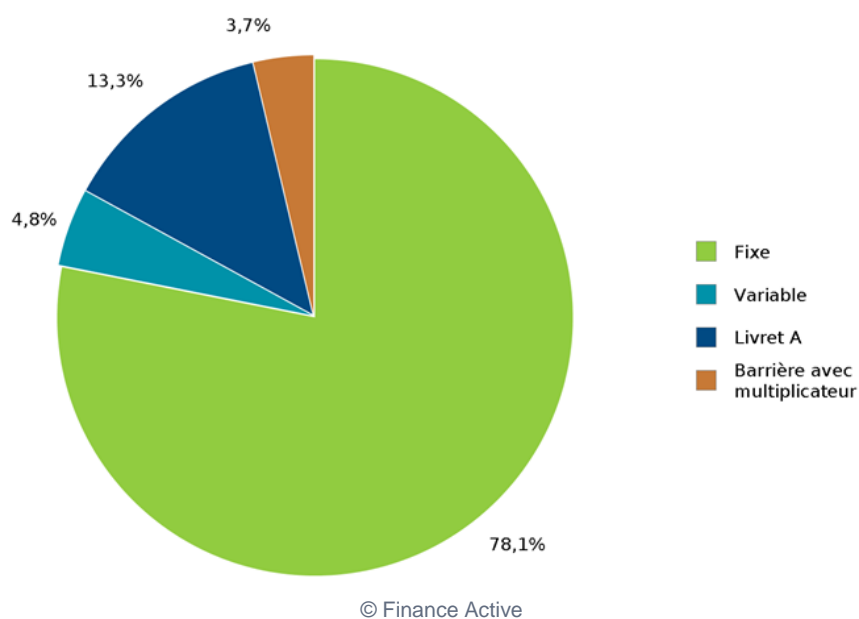
Flux de remboursement



4- La structure de la dette

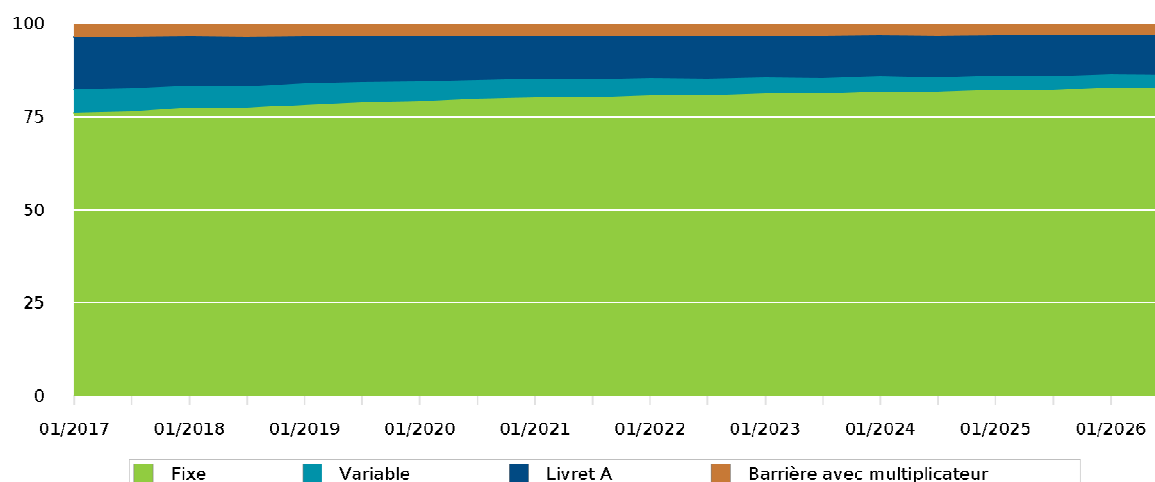
Dette par type de risque (avec dérivés)

Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	79 521 076.40 €	78,12 %	4,64 %
Variable	4 926 974.96 €	4,84 %	0,35 %
Livret A	13 538 214.16 €	13,30 %	1,43 %
Barrière avec multiplicateur	3 804 093.31 €	3,74 %	4,41 %
Ensemble des risques	101 790 358.83 €	100,00 %	3,99 %



Risque de taux

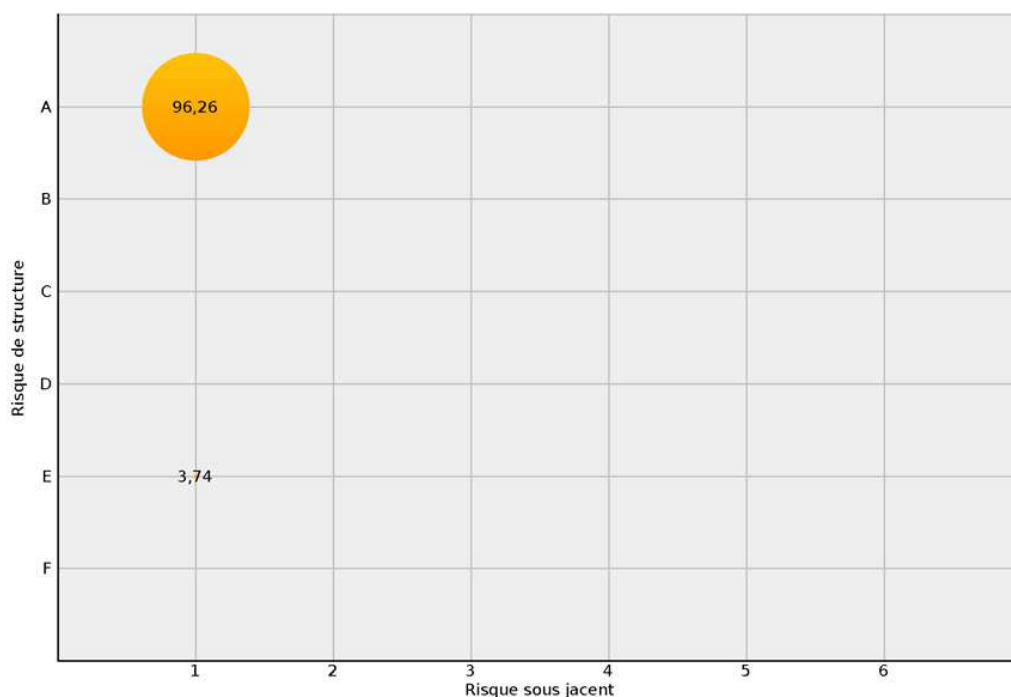
Evolution du risque de taux hors swap



5- Dette selon la charte de bonne conduite

Risque faible

Taille de la bulle = % du CRD



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 2017 à 8,078 M€. Dans ces conditions, la capacité de désendettement s'élève à 11,7 ans (en intégrant l'aide du fonds de soutien) contre 14,2 ans en 2016.

7- Dette par habitant

Avec une population de 40 867 Melunais, la dette par habitant pour le budget Ville est de 2 321 € en 2017 (en intégrant l'aide du fonds de soutien) contre 2 357 € en 2016.

En 2018, elle s'établira à 2 293 €.

e.MELUN

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

Pour rappel les IRA capitalisées dans la dette s'élèvent à environ 16,925 M€.

- 7,5 M€ pour l'emprunt CE

- 9,425 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 ANTERIEUREMENT CLASSES 6F ET 4E

	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>Appel de l'Etat au jugement du Tribunal Administratif</i>	
SFIL EUR/CHF	9 425 000	2 645 000	12 070 000	7 446 568	
SFIL LIBOR		2 003 000	2 003 000	274 411	
ss total SFIL	9 425 000	4 648 000	14 073 000	7 720 979	54,86%
TOTAL	16 925 000	4 648 000	21 573 000	7 720 979	

CALCUL DETAIL FONDS DE SOUTIEN EMPRUNT SFIL MPH275580

2016

emprunt EUR/CHF

Montant total de l'aide versé en 20 ans	7 446 568,35 372 328,42	Titre 4368 bord 343 Titre 93 bord 53 Titre 2535 bord 194	prevoir S/2016	76811	7 446 568,35	Annul titre -7 074 239,93 restant	
			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

CALCUL DETAIL FONDS DE SOUTIEN EMPRUNT SFIL MPH260113

emprunt LIBOR

Montant total de l'aide versé en 13 ans	274 411,00 21 108,54	Titre 4369 bord 343 Titre 94 bord 53 Titre 2435 bord 194	prevoir S/2016	76811	274 411,00	Annul titre -253 302,46 restant	
			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