

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

### 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
4 220 812.56 €	3,27 %	19 ans et 2 mois	10 ans et 1 mois	7

### 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
4 442 036.30 €	3,21 %	20 ans et 1 mois	10 ans et 7 mois	7

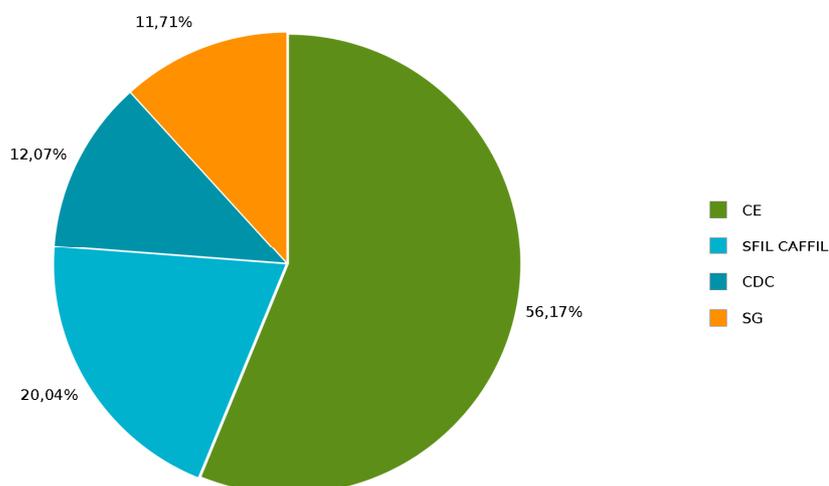
### Synthèse de la dette au 31/12/2016

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

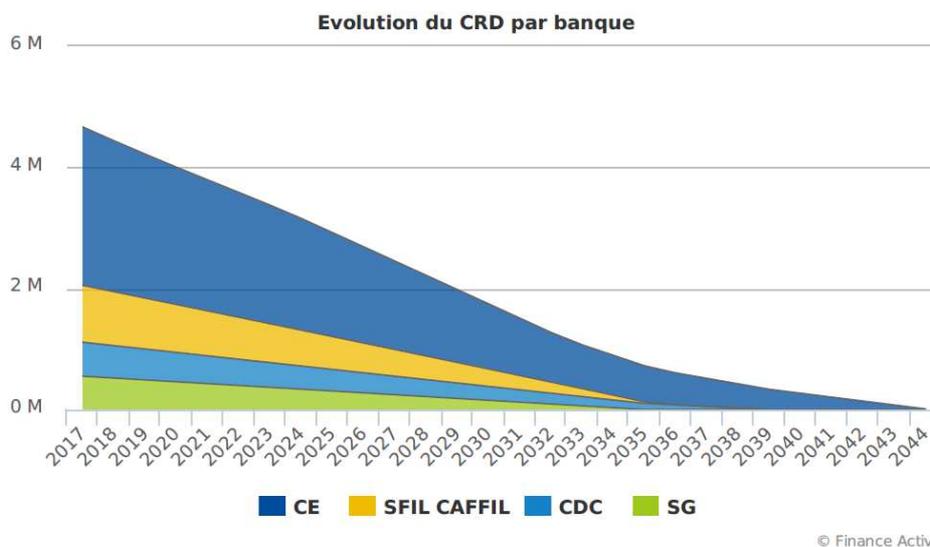
La Ville (budget eau) s'est désendettée de 227 K€ en 2017. En 2018, le capital restant dû sera en baisse de 221K€.

## 1- Partenaires bancaires

Prêteur	Capital Restant Dû	% du CRD
CAISSE D'EPARGNE	2 495 093.22 €	56,17 %
SFIL CAFFIL	890 403.08 €	20,04 %
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	536 340.00 €	12,07 %
SOCIETE GENERALE	520 200.00 €	11,71 %
<b>Ensemble des prêteurs</b>	<b>4 442 036.30 €</b>	<b>100,00 %</b>

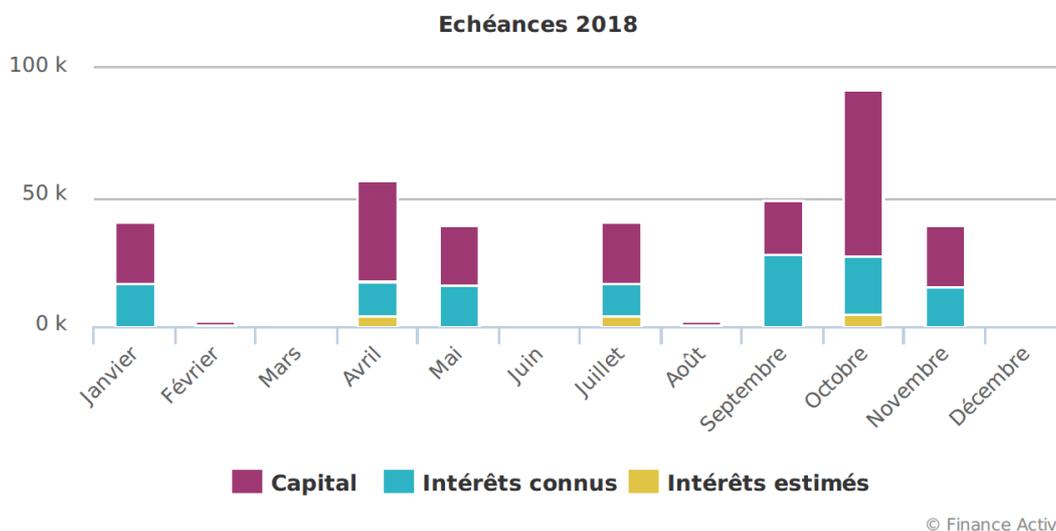


### Evolution du CRD par banque



## 2- Suivi des échéances connues ou estimées 2017

Vos échéances : 2018			
Echéance	Capital	Intérêts	Total
janvier 2018	23 662	17 104	40 766
février 2018	1 299	1 006	2 306
mars 2018			
avril 2018	38 962	17 685	56 647
mai 2018	23 255	15 747	39 002
juin 2018			
juillet 2018	23 662	16 580	40 242
août 2018	1 321	985	2 306
septembre 2018	21 283	27 660	48 943
octobre 2018	64 502	27 117	91 619
novembre 2018	23 277	15 542	38 818
décembre 2018			
	221 224	139 426	360 649

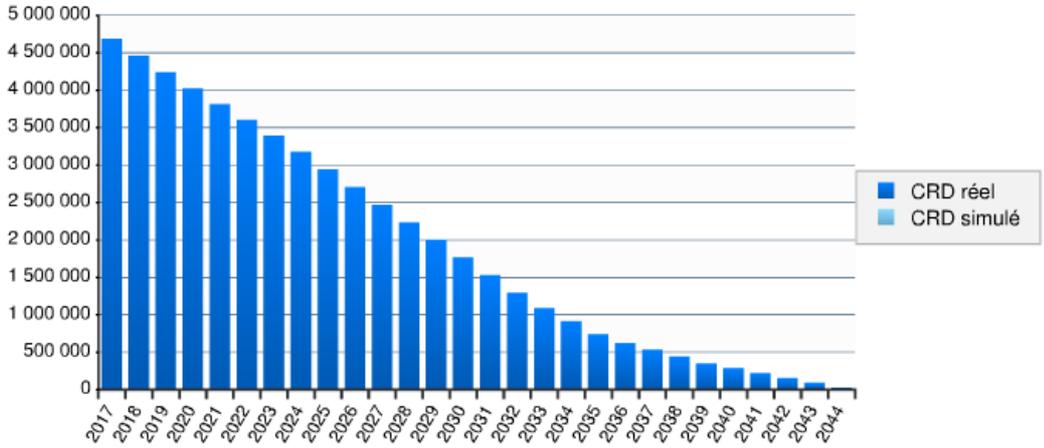


### 3- Flux de remboursement

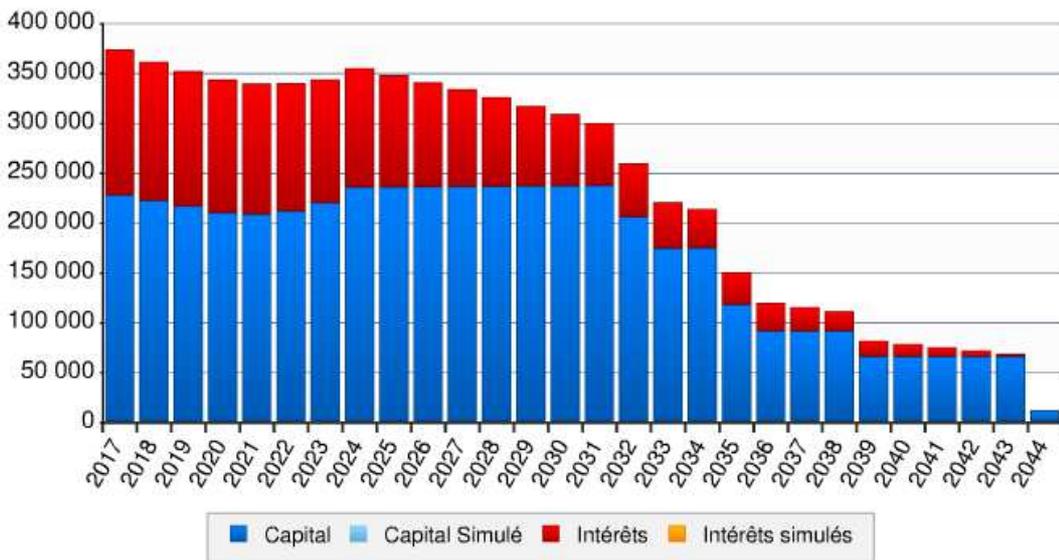
Tableau du profil d'extinction par exercice annuel du 01/01/N au 31/12/N

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2017	4 668 722,41 €	226 686,11 €	146 066,86 €	372 752,96 €	4 442 036,30 €
2018	4 442 036,30 €	221 223,74 €	139 425,76 €	360 649,50 €	4 220 812,56 €
2019	4 220 812,56 €	215 767,01 €	135 333,13 €	351 100,13 €	4 005 045,56 €
2020	4 005 045,56 €	208 908,14 €	133 689,07 €	342 597,21 €	3 796 137,42 €
2021	3 796 137,42 €	207 687,27 €	130 967,25 €	338 654,52 €	3 588 450,15 €
2022	3 588 450,15 €	210 696,67 €	128 565,38 €	339 262,05 €	3 377 753,48 €
2023	3 377 753,48 €	219 029,75 €	123 911,47 €	342 941,22 €	3 158 723,73 €
2024	3 158 723,73 €	234 689,47 €	119 353,28 €	354 042,75 €	2 924 034,26 €
2025	2 924 034,26 €	234 902,83 €	112 198,19 €	347 101,02 €	2 689 131,43 €
2026	2 689 131,43 €	235 123,28 €	104 798,65 €	339 921,93 €	2 454 008,14 €
2027	2 454 008,14 €	235 351,09 €	97 656,08 €	333007,17 €	2 218 657,05 €
2028	2 218 657,05 €	235 586,49 €	89 447,82 €	325034,31 €	1 983 070,56 €
2029	1 983 070,56 €	235 829,73 €	80 460,58 €	316290,31 €	1 747 240,83 €
2030	1 747 240,83 €	236 081,06 €	72 017,02 €	308098,09 €	1 511 159,76 €
2031	1 511 159,76 €	236 340,77 €	62 780,77 €	299121,54 €	1 274 818,99 €
2032	1 274 818,99 €	204 884,13 €	53 747,27 €	258631,41 €	1 069 934,86 €
2033	1 069 934,86 €	173 436,44 €	46 253,16 €	219689,60 €	896 498,41 €
2034	896 498,41 €	173 722,96 €	39 350,25 €	213073,21 €	722 775,45 €
2035	722 775,45 €	116 843,90 €	32 678,10 €	149522,01 €	605 931,55 €
2036	605 931,55 €	90 343,91 €	28 393,68 €	118 737,59 €	515 587,63 €
2037	515 587,63 €	90 343,91 €	24 189,57 €	114 533,49 €	425 243,72 €
2038	425 243,72 €	90 343,91 €	20 056,47 €	110 400,38 €	334 899,81 €
2039	334 899,81 €	64 803,91 €	15 923,37 €	80 727,28 €	270 095,90 €
2040	270 095,90 €	64 803,91 €	12 719,66 €	77 523,57 €	205 291,98 €
2041	205 291,98 €	64 803,91 €	9 444,96 €	74 24887 €	140 488,07 €
2042	140 488,07 €	64 803,91 €	6 205,75 €	71 00967 €	75 684,16 €
2043	75 684,16 €	64 804,01 €	2 966,55 €	67 77056 €	10 880,14 €
2044	10 880,14 €	10 880,14 €	137,08 €	11 017,2 €	0,00 €
<b>total</b>		<b>4 668 722,36 €</b>	<b>1 968 737,18 €</b>	<b>6 637 459,57 €</b>	

### Evolution du CRD



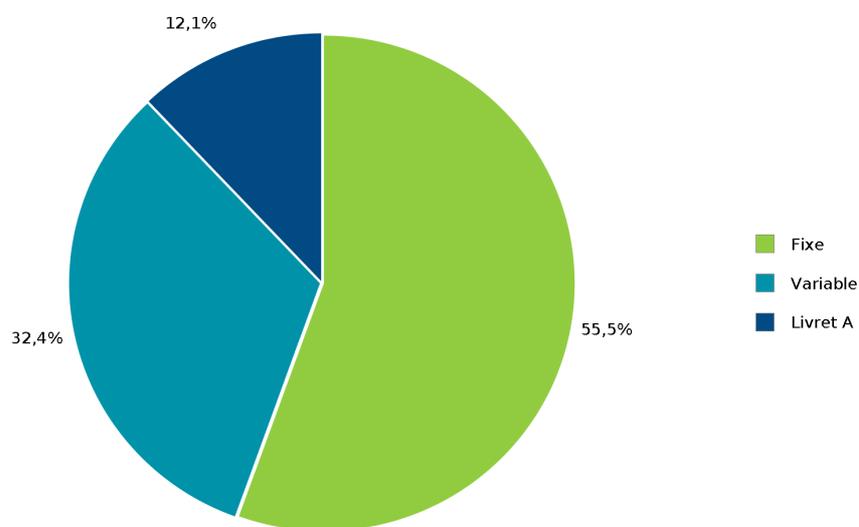
### Flux de remboursement



## 4- La structure de la dette

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

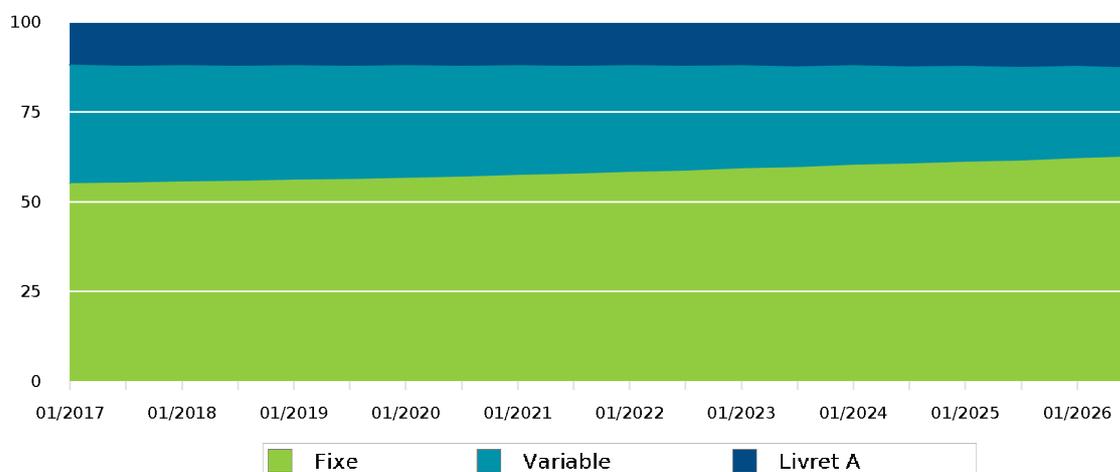
Type	Capital Restant Dû	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	2 465 471.30 €	55,50 %	4,62 %
Variable	1 440 225.00 €	32,42 %	1,33 %
Livret A	536 340.00 €	12,07 %	1,75 %
<b>Ensemble des risques</b>	<b>4 442 036.30 €</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3,21 %</b>



© Finance Active

## Risque de taux

### Evolution du risque de taux hors swap

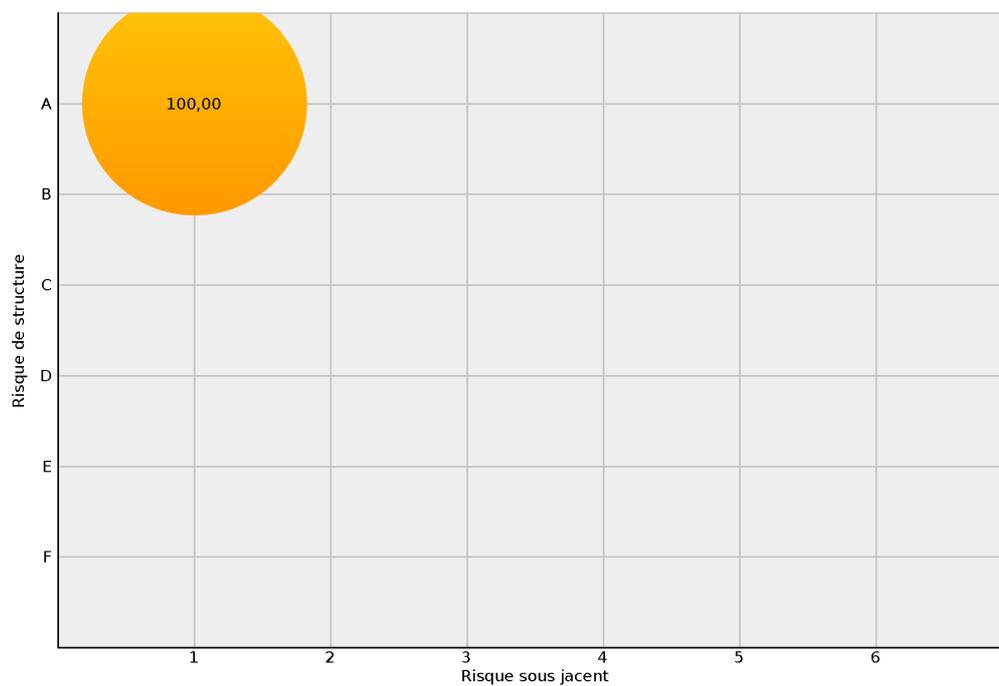


© Finance Active

## 5- Dette selon la charte de bonne conduite

Risque faible

Taille de la bulle = % du CRD



## 6- Dette par habitant

Avec une population de 40 867 Melunais, la dette par habitant pour le budget Eau est de 109 € en 2017 (contre 114 € en 2016).

En 2018, elle s'établira à 103 €.