

# HAZEBROUCK

La ville qui vous ressemble



## **RAPPORT SUR LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2024**

**TOUS BUDGETS**  
**DETTE PROPRE CONSOLIDÉE**

**COMMUNE D'HAZEBROUCK**  
**FONDATION DEPOORTER**  
**BUDGET LOCATIONS INDUSTRIELLES**

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

Reçu en préfecture le 16/02/2024

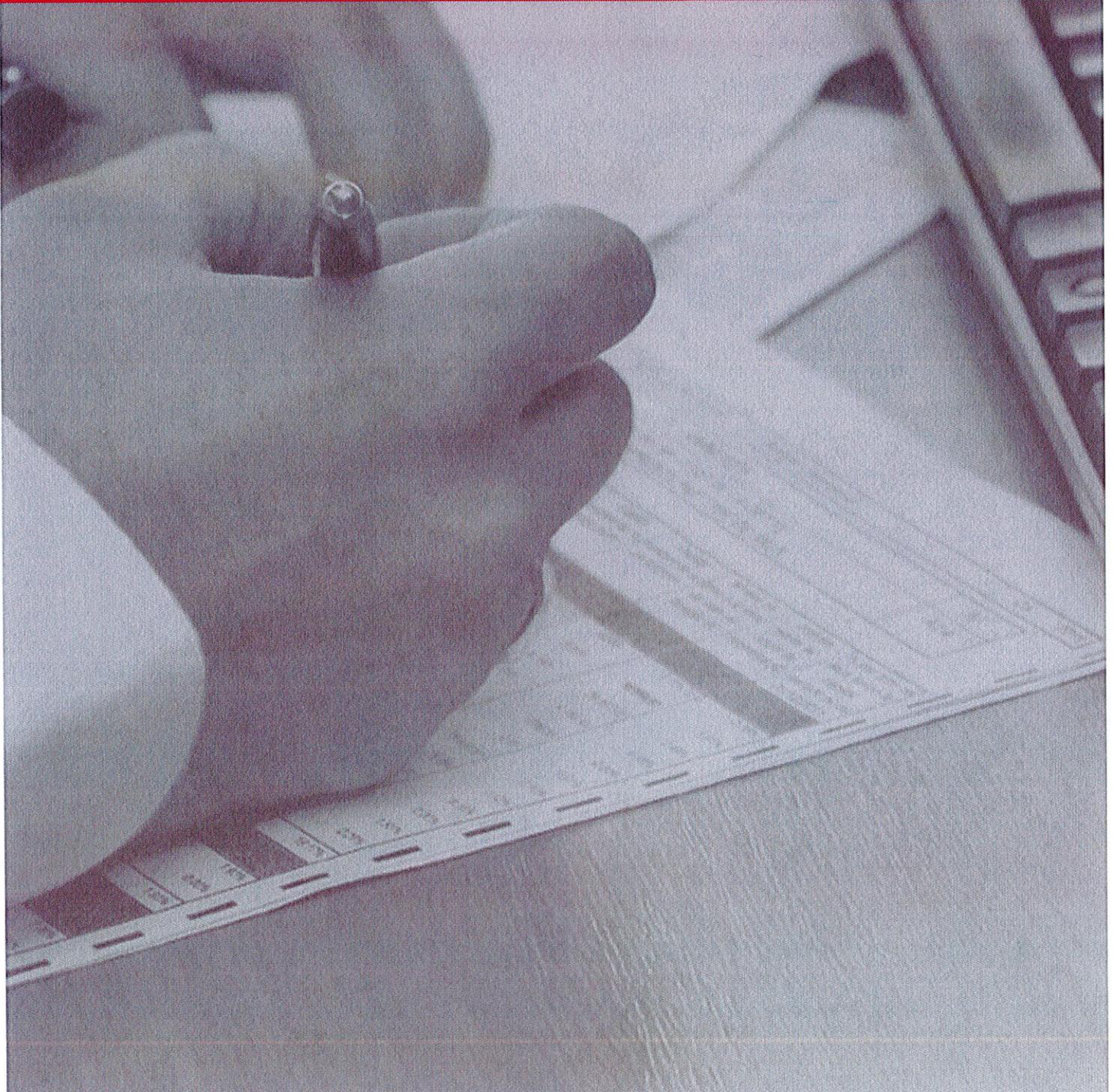
Publié le

ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE



## TABLEAU DE BORD AU 01/01/2024

Dette Directe de la Ville



Ce document est préparé par l'équipe Consultants de Seldon Finance. Il contient des informations, analyses et prévisions propres à SELDON Finance, établies à l'intention exclusive de ses destinataires : à ce titre toute divulgation, utilisation, diffusion ou reproduction (totale ou partielle) du document ou des informations qu'elle contient doit être préalablement autorisée par SELDON Finance. Les informations contenues, puisées aux meilleures sources, et les opinions exprimées qui en découlent, ne sauraient engager la responsabilité de leurs auteurs ou de Seldon Finance. Elles sont transmises à titre d'assistance et ne sauraient en aucune manière engager la responsabilité de Seldon Finance.

# Bilan Annuel

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

Reçu en préfecture le 16/02/2024

Publié le

ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE



## Caractéristiques de la dette au 01/01/2024

Encours **12 736 182,67**  
Taux actuariel \* **3,46%**

Nombre d'emprunts \* **14**  
Taux moyen de l'exercice **3,39%**

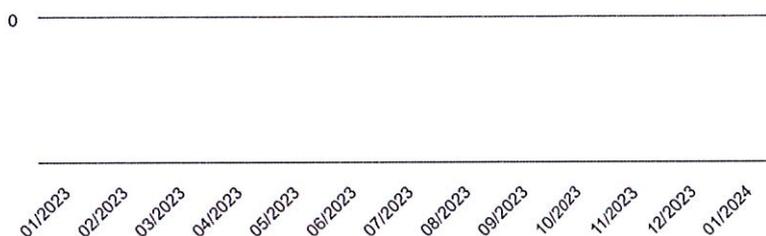
\* tirages futurs compris

## Charges financières en 2024

Annuité **1 911 052,49**  
Remboursement anticipé avec flux **0,00**  
Intérêts emprunts **413 267,75**

Amortissement **1 497 784,74**  
Remboursement anticipé sans flux **0,00**  
ICNE **39 736,08**

## Versements mensuels récents

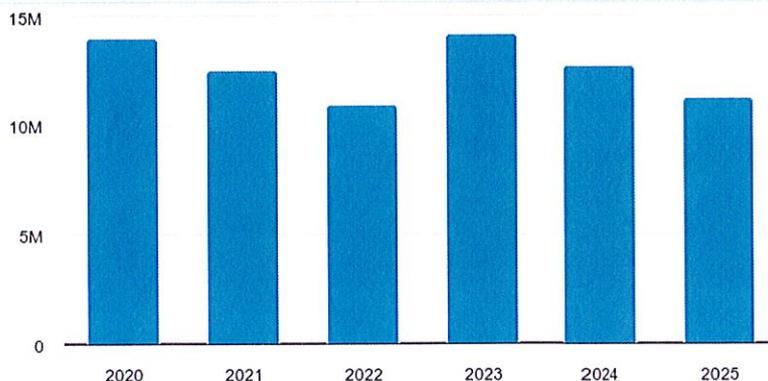


## Financements Disponibles au 01/01/2024

Enveloppes de Financement **0,00**  
Remboursements temporaires **0,00**

Lignes et Billets de trésorerie **0,00**  
Emprunts long terme non mobilisés **0,00**

## Evolution de l'encours depuis 5 ans en début d'exercice



# Extinction

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

Reçu en préfecture le 16/02/2024

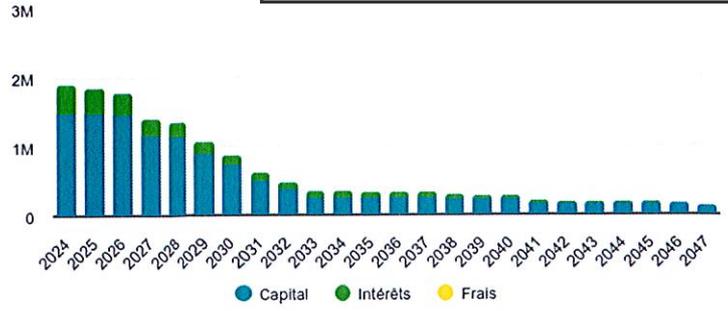
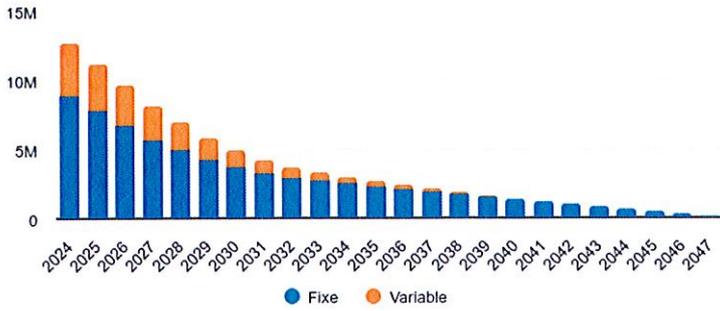
Publié le



Evolution de l'encours

ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE

Extinction de l'encours



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2024	12 736 182,67	1 911 052,49	413 267,75	3,39%	3,45%	1 497 784,74	1 911 052,49
2025	11 238 397,93	1 860 054,44	352 924,96	3,37%	3,39%	1 507 129,48	1 860 054,44
2026	9 731 268,45	1 781 526,32	294 950,68	3,26%	3,30%	1 486 575,64	1 781 526,32
2027	8 244 692,81	1 411 720,80	241 919,83	3,13%	3,17%	1 169 800,97	1 411 720,80
2028	7 074 891,84	1 358 329,17	197 727,46	3,00%	3,06%	1 160 601,71	1 358 329,17
2029	5 914 290,13	1 071 118,28	159 210,98	2,87%	2,92%	911 907,30	1 071 118,28
2030	5 002 382,83	876 970,69	129 748,04	2,78%	2,80%	747 222,65	876 970,69
2031	4 255 160,18	620 811,39	111 200,68	2,74%	2,77%	509 610,71	620 811,39
2032	3 745 549,47	488 248,67	96 138,71	2,68%	2,73%	392 109,96	488 248,67
2033	3 353 439,51	360 125,54	85 086,06	2,63%	2,65%	275 039,48	360 125,54
2034	3 078 400,03	353 000,97	77 545,20	2,62%	2,64%	275 455,77	353 000,97
2035	2 802 944,26	345 876,42	69 996,50	2,60%	2,63%	275 879,92	345 876,42
2036	2 527 064,34	338 792,43	62 480,34	2,59%	2,61%	276 312,09	338 792,43
2037	2 250 752,25	331 627,31	54 875,06	2,56%	2,59%	276 752,25	331 627,31
2038	1 974 000,00	300 414,92	47 414,92	2,52%	2,57%	253 000,00	300 414,92
2039	1 721 000,00	293 290,36	40 290,36	2,47%	2,52%	253 000,00	293 290,36
2040	1 468 000,00	286 173,92	33 173,92	2,41%	2,47%	253 000,00	286 173,92
2041	1 215 000,00	207 154,50	27 154,50	2,38%	2,39%	180 000,00	207 154,50
2042	1 035 000,00	202 990,50	22 990,50	2,39%	2,40%	180 000,00	202 990,50

2043	855 000,00	198 826,50	18 826,50	2,40%	2,41%	180 000,00	198 826,50
2044	675 000,00	194 662,50	14 662,50	2,44%	2,43%	180 000,00	194 662,50
2045	495 000,00	190 498,50	10 498,50	2,48%	2,46%	180 000,00	190 498,50
2046	315 000,00	186 334,50	6 334,50	2,62%	2,54%	180 000,00	186 334,50
2047	135 000,00	137 278,50	2 278,50	2,96%	2,80%	135 000,00	137 278,50

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

Reçu en préfecture le 16/02/2024

Publié le

ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE



# Index

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

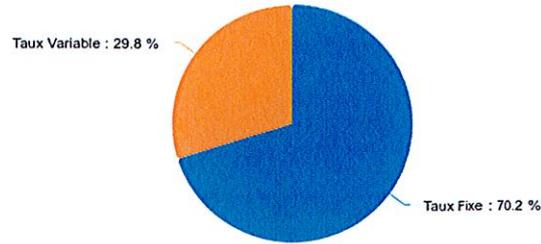
Reçu en préfecture le 16/02/2024

Publié le



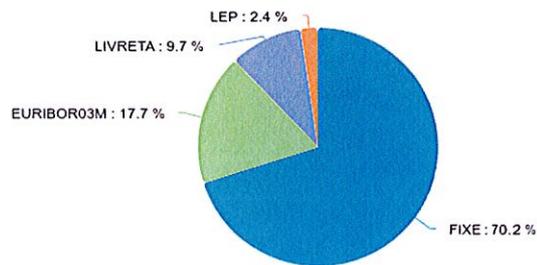
ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE

## Types de Taux



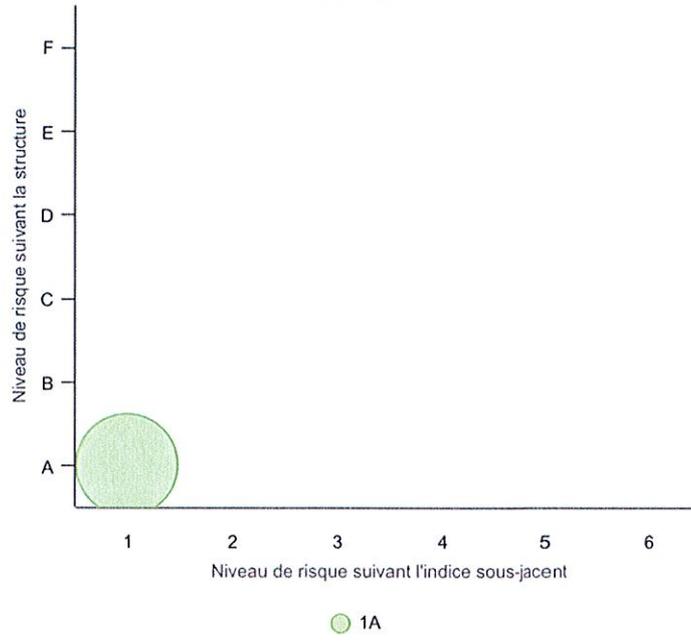
	Fixes	Variables	Total
Encours	8 938 094,40	3 798 088,27	12 736 182,67
%	70,18%	29,82%	100%
Durée de vie moyenne	7 ans, 4 mois	5 ans, 3 mois	6 ans, 8 mois
Duration	6 ans, 8 mois	4 ans, 9 mois	6 ans, 2 mois
Nombre d'emprunts	10	4	14
Taux actuariel	2,75%	5,12%	3,46%
Taux actuariel après couverture	2,75%	5,12%	3,46%

## Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2024	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	10	8 938 094,40	70,18%	1 308 520,51	68,47%
EURIBOR03M	2	2 257 088,32	17,72%	393 024,28	20,57%
LIVRETA	1	1 241 000,00	9,74%	122 354,09	6,40%
LEP	1	299 999,95	2,36%	87 153,61	4,56%
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>12 736 182,67</b>		<b>1 911 052,49</b>	

Classification de l'encours au 01/01/2024 en début de jour  
selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2024	%
1-A	12 736 182,67	100,00%
TOTAL	12 736 182,67	100 %

# Coût

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

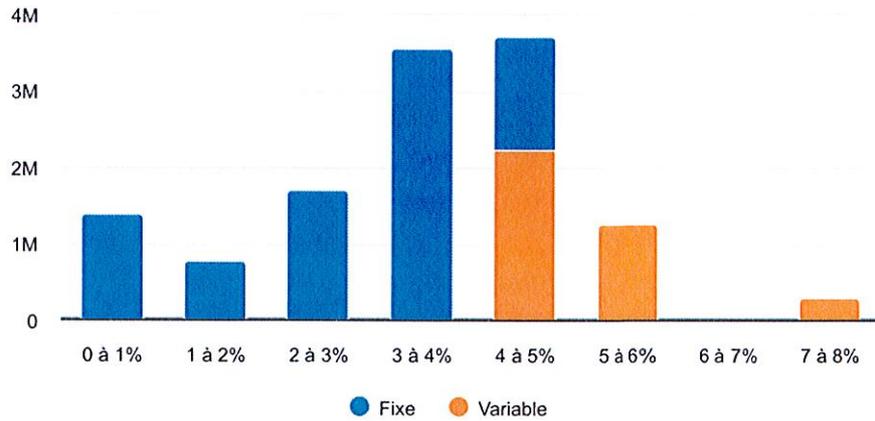
Reçu en préfecture le 16/02/2024

Publié le



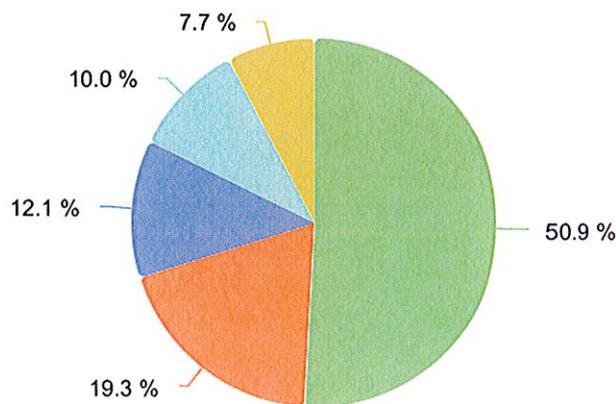
ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE

## Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	10,95	1 395 000,00
1% à 2%	6,11	778 622,35
2% à 3%	13,38	1 703 956,34
3% à 4%	28,02	3 569 214,60
4% à 5%	29,20	3 719 170,19
5% à 6%	9,97	1 270 219,24
6% à 7%	0,00	0,00
7% à 8%	2,36	299 999,95
<b>TOTAL</b>		<b>12 736 182,67</b>

## Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	7	50,88	6 479 607,29
Indemnité de marché - Valorisation	3	19,30	2 458 487,11
3 % du capital remboursé par anticipation	2	12,10	1 540 999,95
0.36% du capital résiduel * durée résiduelle en année	1	9,97	1 270 219,24
1% sur capital remboursé par anticipation	1	7,75	986 869,08
<b>TOTAL</b>			<b>12 736 182,67</b>

## Taux de financement après couverture

Famille d'indice	Encours avant couverture	Durée de vie moyenne	Taux actuariel après couverture	Durée de résiduelle moyenne	Taux actuariel après couverture
Fixe	8 938 094,40	7 ans, 4 mois	2,75	14 ans, 5 mois	2,75
Livret A	1 540 999,95	7 ans, 3 mois	4,80	14 ans, 5 mois	4,80
Euribor	2 257 088,32	3 ans, 10 mois	5,34	7 ans, 4 mois	5,34
<b>TOTAL</b>	<b>12 736 182,67</b>	<b>6 ans, 8 mois</b>	<b>3,46</b>	<b>13 ans, 2 mois</b>	<b>3,46</b>

Envoyé en préfecture le 16/02/2024  
 Reçu en préfecture le 16/02/2024  
 Publié le 14 ans, 5 mois  
 ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE



# Echéancier

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

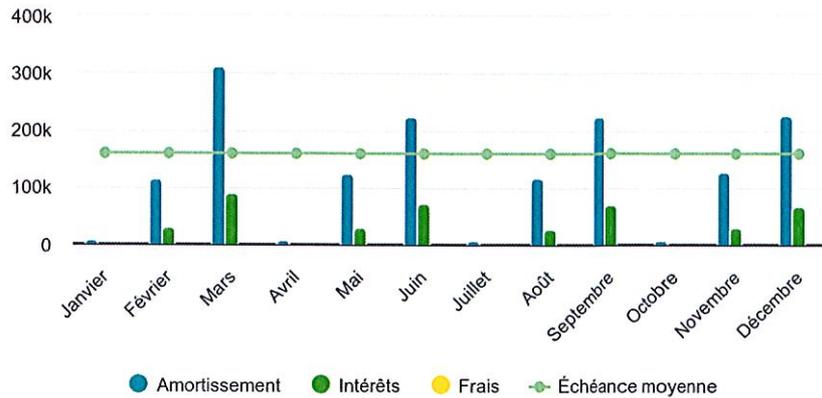
Reçu en préfecture le 16/02/2024

Publié le



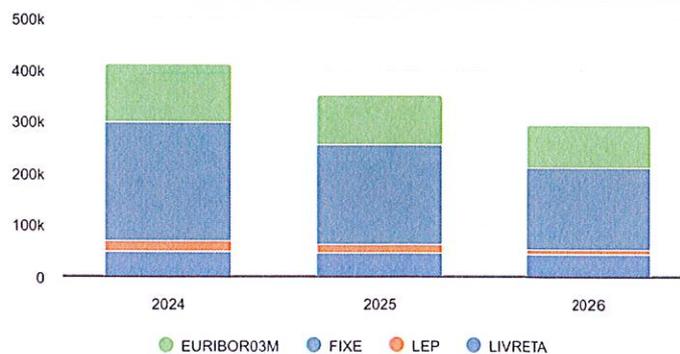
ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE

## Répartition sur l'exercice



Année 2024	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	1	6 828,76	438,50	7 267,26
Février	5	115 447,16	29 378,22	144 825,38
Mars	9	311 494,77	89 686,67	401 181,44
Avril	1	6 892,80	374,46	7 267,26
Mai	6	125 324,57	30 532,70	155 857,27
Juin	8	223 354,62	71 025,99	294 380,61
Juillet	1	6 957,45	309,81	7 267,26
Août	5	116 673,00	27 202,30	143 875,30
Septembre	8	224 789,25	68 964,50	293 753,75
Octobre	1	7 022,71	244,55	7 267,26
Novembre	6	126 652,45	28 894,50	155 546,95
Décembre	8	226 347,20	66 215,55	292 562,75
<b>TOTAL</b>	<b>59</b>	<b>1 497 784,74</b>	<b>413 267,75</b>	<b>1 911 052,49</b>

## Projection N+2



Index	Intérêts par index 2024 *	Coût moyen 2024	Intérêts par index 2025 *	Coût moyen 2025	Intérêts par index 2026 *	Coût moyen 2026
EURIBOR03M	113 200,59	5,22%	97 536,81	5,19%	81 860,45	5,18%

FIXE	230 226,10	3,13%	194 150,80			
LEP	20 486,97	7,69%	14 981,72			
LIVRETA	49 354,09	4,00%	46 255,63			
<b>TOTAL</b>	<b>413 267,75</b>	<b>3,39%</b>	<b>352 924,96</b>	<b>3,37%</b>	<b>294 950,68</b>	<b>3,26%</b>

\* Intérêts après couverture

Envoyé en préfecture le 16/02/2024  
3,03% 159 609,17 2,89%  
Reçu en préfecture le 16/02/2024  
Publié le 10 185,98   
ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE

### Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	770 623,22	6,05%	1
Semestre(s)	295 289,12	2,32%	1
Trimestre(s)	11 529 573,73	90,53%	11
Mois	140 696,60	1,10%	1
<b>TOTAL</b>	<b>12 736 182,67</b>		<b>14</b>

# Durée de vie

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

Reçu en préfecture le 16/02/2024

Publié le

ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE



## Indicateurs

Encours **12 736 182,67**

Duration \* **6 ans, 2 mois**

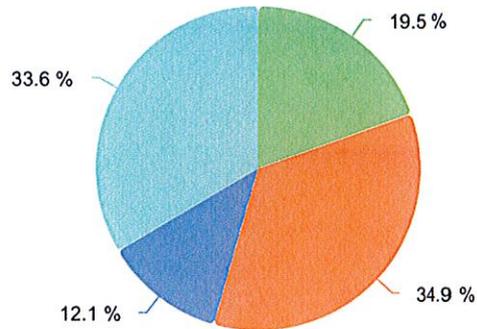
Durée de vie moyenne \* **6 ans, 8 mois**

Durée résiduelle \* **23 ans, 11 mois**

Durée résiduelle Moyenne \* **13 ans, 2 mois**

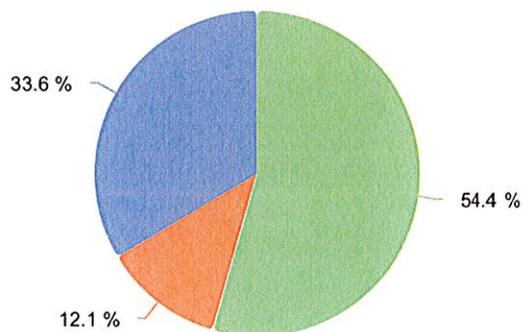
\* tirages futurs compris

## Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	2 480 515,66
5 - 10 ans	4 444 377,89
10 - 20 ans	1 536 289,12
20 - 30 ans	4 275 000,00
TOTAL	12 736 182,67

## Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	6 924 893,55
5 - 10 ans	1 536 289,12
10 - 20 ans	4 275 000,00
TOTAL	12 736 182,67

# Affectation

Envoyé en préfecture le 16/02/2024

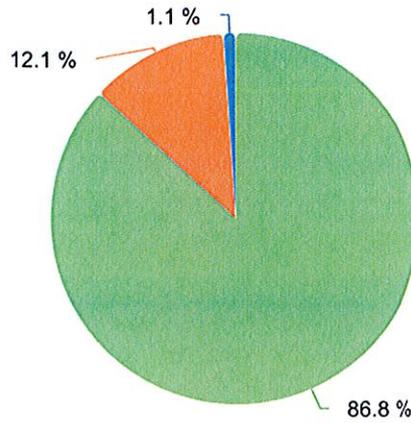
Reçu en préfecture le 16/02/2024

Publié le



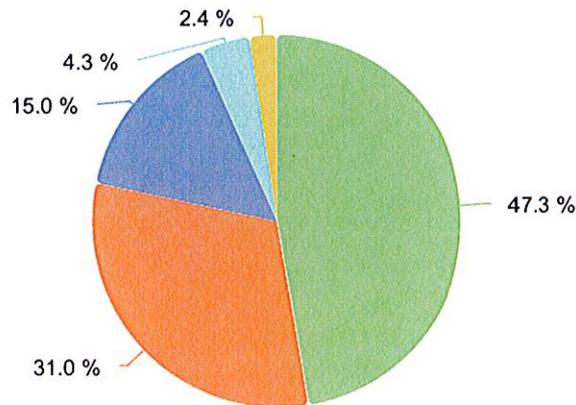
ID : 059-215902958-20240207-DEL2CM722024-DE

## Budgets



Budget	%	Montant
BUDGET PRINCIPAL	86,83	11 059 196,95
DEPOORTER	12,06	1 536 289,12
BATIMENT INDUSTRIEL	1,10	140 696,60
<b>TOTAL</b>		<b>12 736 182,67</b>

## Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
BANQUE POSTALE	-	47,33	6 028 552,47
CAISSE D'EPARGNE	-	31,01	3 949 143,14
SOCIETE GENERALE	-	15,00	1 909 969,11
CREDIT FONCIER DE FRANCE	-	4,31	548 518,00
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	-	2,36	299 999,95
<b>TOTAL</b>			<b>12 736 182,67</b>