

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le

ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE



HAZEBROUCK

La ville qui vous ressemble



RAPPORT SUR LES ORIENTATIONS BUDGETAIRES 2023

TOUS BUDGETS DETTE PROPRE CONSOLIDEE

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le

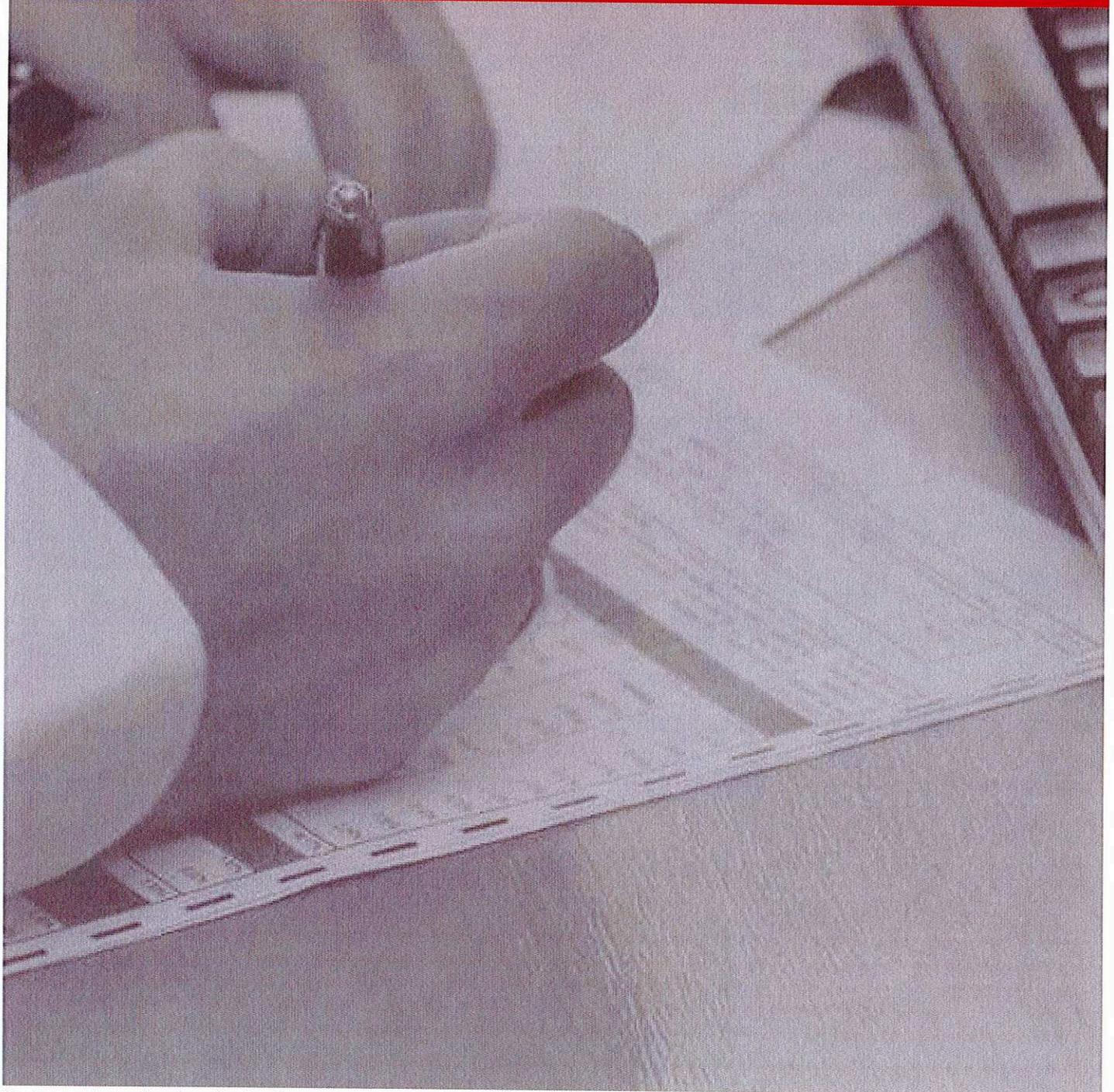
S²LOW

ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE



TABLEAU DE BORD AU 01/01/2023

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 17/02/2023

Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le



ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

Caractéristiques de la dette au 01/01/2023

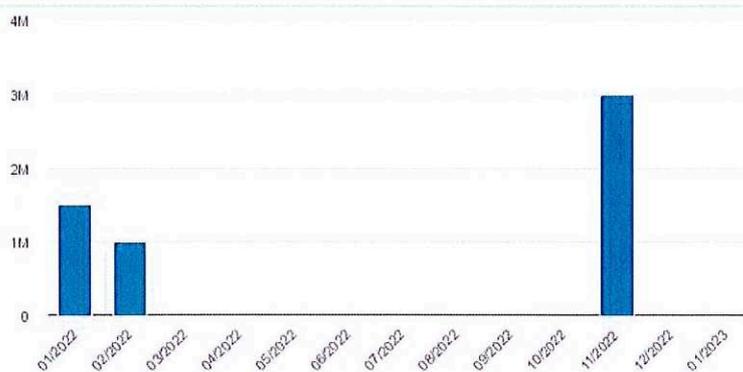
Encours	18 535 739,04	Nombre d'emprunts *	22
Taux actuariel *	3,35%	Taux moyen de l'exercice	3,28%

* tirages futurs compris

Charges financières en 2023

Annuité	2 697 396,29	Amortissement	2 112 003,70
Remboursement anticipé avec flux	0,00	Remboursement anticipé sans flux	0,00
Intérêts emprunts	585 392,59	ICNE	54 490,50

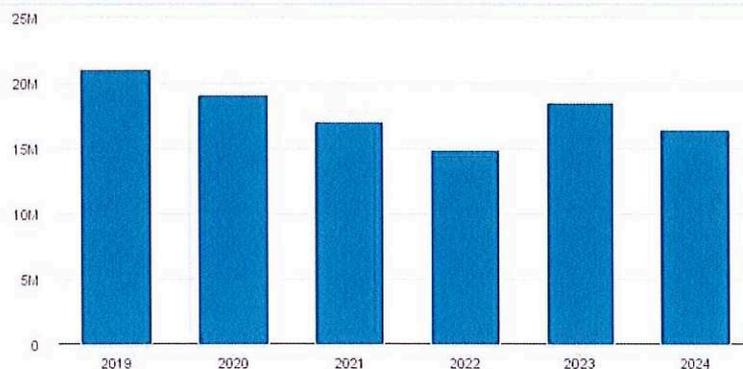
Versements mensuels récents



Financements Disponibles au 01/01/2023

Enveloppes de Financement	0,00	Lignes et Billets de trésorerie	0,00
Remboursements temporaires	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 17/02/2023

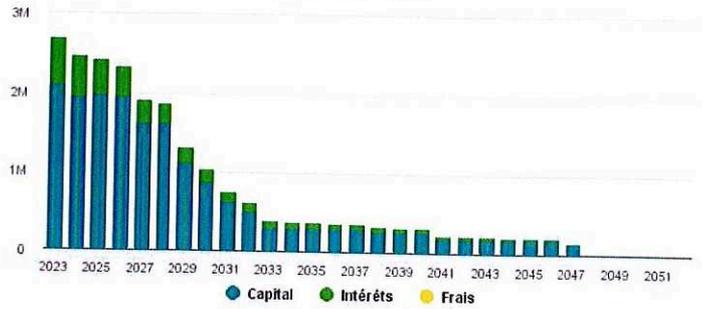
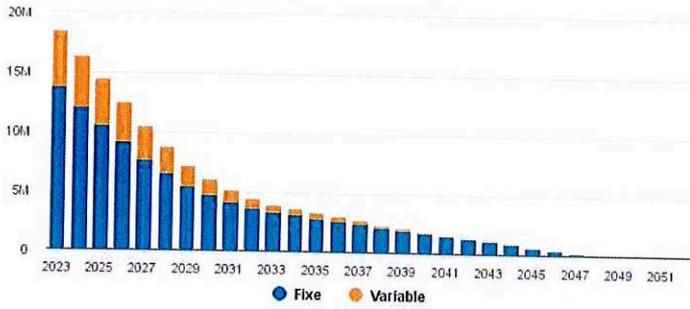
Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le



ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

Extinction de l'encours



Ex.	Encours début	Annuité	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Amort.	Solde
2023	18 535 739,04	2 697 396,29	585 392,59	3,28%	3,37%	2 112 003,70	2 697 396,29
2024	16 423 735,34	2 478 278,77	510 832,70	3,25%	3,32%	1 967 446,07	2 478 278,77
2025	14 456 289,27	2 425 484,35	434 809,22	3,17%	3,25%	1 990 675,13	2 425 484,35
2026	12 465 614,14	2 344 809,99	360 243,79	3,06%	3,15%	1 984 566,20	2 344 809,99
2027	10 481 047,94	1 927 331,31	290 965,64	2,93%	3,02%	1 636 365,67	1 927 331,31
2028	8 844 682,27	1 872 285,69	231 509,53	2,80%	2,90%	1 640 776,16	1 872 285,69
2029	7 203 906,11	1 317 911,80	181 551,39	2,65%	2,74%	1 136 360,41	1 317 911,80
2030	6 067 545,70	1 051 124,05	147 071,98	2,56%	2,63%	904 052,07	1 051 124,05
2031	5 163 493,63	766 993,85	124 049,82	2,50%	2,56%	642 944,03	766 993,85
2032	4 520 549,60	630 036,13	104 592,85	2,41%	2,48%	525 443,28	630 036,13
2033	3 995 106,32	399 058,45	90 685,65	2,34%	2,37%	308 372,80	399 058,45
2034	3 686 733,52	391 637,21	82 848,12	2,32%	2,35%	308 789,09	391 637,21
2035	3 377 944,43	384 215,99	75 002,75	2,30%	2,33%	309 213,24	384 215,99
2036	3 068 731,19	376 835,34	67 189,93	2,27%	2,31%	309 645,41	376 835,34
2037	2 759 085,78	369 373,55	59 287,98	2,24%	2,28%	310 085,57	369 373,55
2038	2 449 000,21	337 864,49	51 531,17	2,20%	2,24%	286 333,32	337 864,49
2039	2 162 666,89	330 443,27	44 109,95	2,14%	2,19%	286 333,32	330 443,27
2040	1 876 333,57	323 030,16	36 696,84	2,07%	2,12%	286 333,32	323 030,16
2041	1 590 000,25	243 714,07	30 380,75	2,01%	2,04%	213 333,32	243 714,07

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le



ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

2042	1 376 666,93	239 253,41	25 920,09	2,00%	2,02%	213 333,32	239 253,41
2043	1 163 333,61	234 792,74	21 459,42	1,98%	2,01%	213 333,32	234 792,74
2044	950 000,29	230 332,07	16 998,75	1,96%	1,98%	213 333,32	230 332,07
2045	736 666,97	225 871,41	12 538,09	1,91%	1,95%	213 333,32	225 871,41
2046	523 333,65	221 410,74	8 077,42	1,82%	1,88%	213 333,32	221 410,74
2047	310 000,33	172 058,07	3 724,75	1,49%	1,72%	168 333,32	172 058,07
2048	141 667,01	34 482,91	1 149,59	0,89%	0,89%	33 333,32	34 482,91
2049	108 333,69	34 186,24	852,92	0,89%	0,89%	33 333,32	34 186,24
2050	75 000,37	33 889,57	556,25	0,89%	0,89%	33 333,32	33 889,57
2051	41 667,05	33 592,91	259,59	0,89%	0,89%	33 333,32	33 592,91
2052	8 333,73	8 352,27	18,54	0,89%	0,90%	8 333,73	8 352,27

Index

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

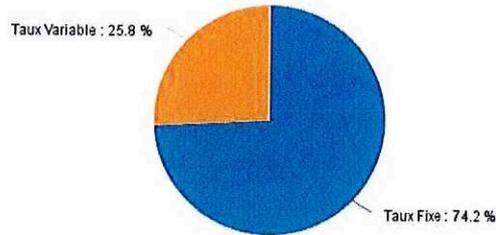
Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le



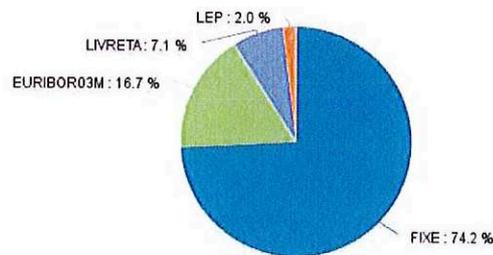
ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

Types de Taux



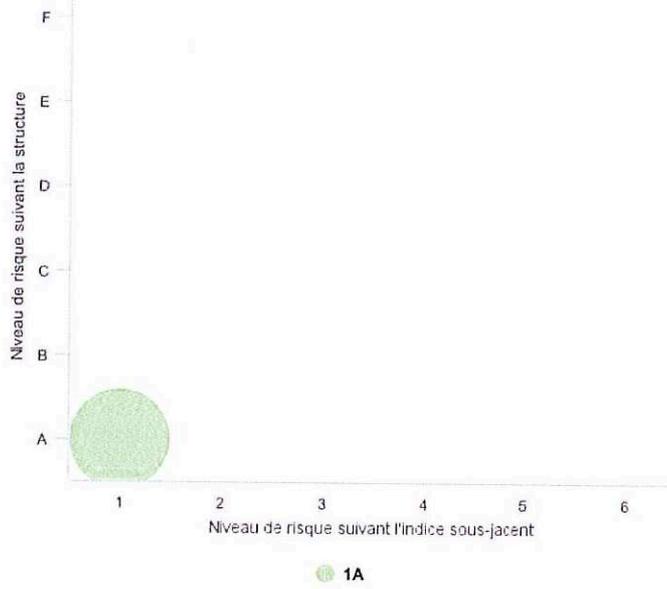
	Fixes	Variables	Total
Encours	13 752 828,08	4 782 910,96	18 535 739,04
%	74,20%	25,80%	100%
Durée de vie moyenne	7 ans, 2 mois	5 ans, 5 mois	6 ans, 9 mois
Duration	6 ans, 8 mois	5 ans	6 ans, 3 mois
Nombre d'emprunts	17	5	22
Taux actuariel	3,05%	4,21%	3,35%
Taux actuariel après couverture	3,05%	4,21%	3,35%

Index de taux



Index	Nb	Encours au 01/01/2023	%	Annuité Capital + Intérêts	%
FIXE	17	13 752 828,08	74,20%	2 033 766,22	75,40%
EURIBOR03M	3	3 102 244,34	16,74%	448 232,26	16,62%
LIVRETA	1	1 314 000,00	7,09%	121 891,75	4,52%
LEP	1	366 666,62	1,98%	93 506,06	3,47%
TOTAL	22	18 535 739,04		2 697 396,29	

Classification de l'encours au 01/01/2023 en début de journée selon la charte Gissler



Catégorie	Encours au 01/01/2023	%
1-A	18 535 739,04	100,00%
TOTAL	18 535 739,04	100 %

Coût

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

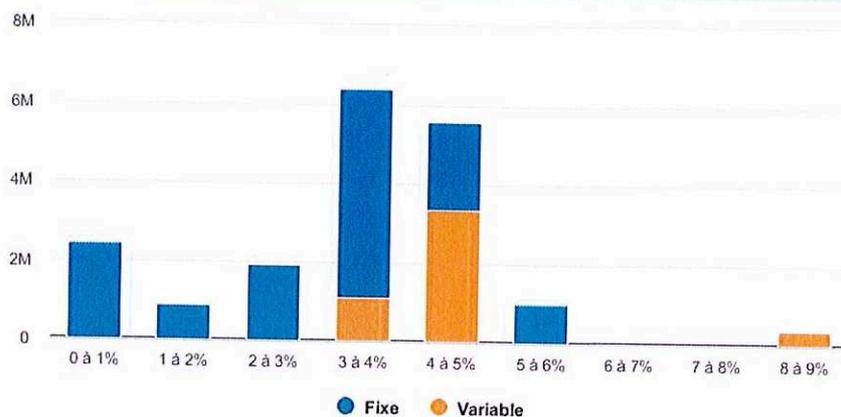
Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le



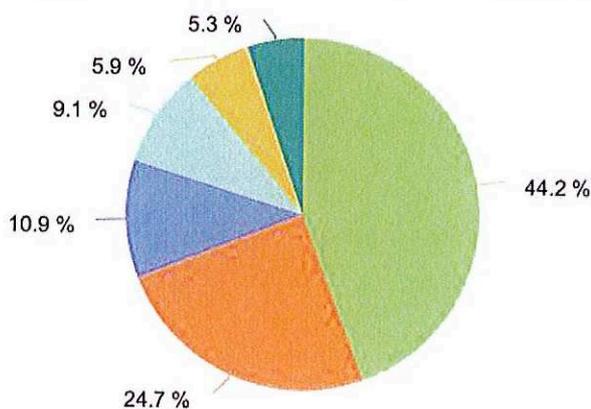
ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

Tranches de taux



TEG résiduel	%	Encours
0% à 1%	13,11	2 430 000,01
1% à 2%	4,66	863 567,31
2% à 3%	10,39	1 925 155,57
3% à 4%	34,43	6 381 206,90
4% à 5%	30,05	5 569 142,63
5% à 6%	5,39	1 000 000,00
6% à 7%	0,00	0,00
7% à 8%	0,00	0,00
8% à 9%	1,98	366 666,62
TOTAL		18 535 739,04

Pénalités de sortie



Type de pénalité	Nb. contrats	%	Encours
Indemnité actuarielle	11	44,22	8 196 595,00
Indemnité de marché - Valorisation	5	24,72	4 581 233,07
0.36% du capital résiduel * durée résiduelle en année	2	10,87	2 015 008,14
3 % du capital remboursé par anticipation	2	9,07	1 680 666,62
1% sur capital remboursé par anticipation	1	5,87	1 087 236,20
Aucune pénalité paramétrée	1	5,26	975 000,01
TOTAL			18 535 739,04

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

Reçu en préfecture le 17/02/2023



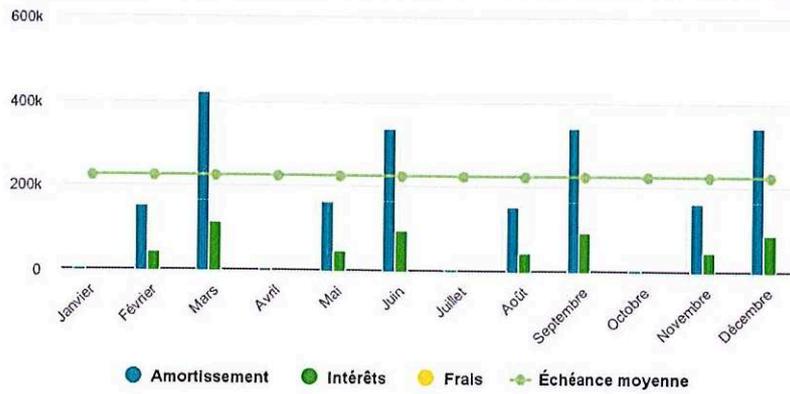
Publié le

Durée de résiduelle : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

Taux actuariel après couverture (index initial)

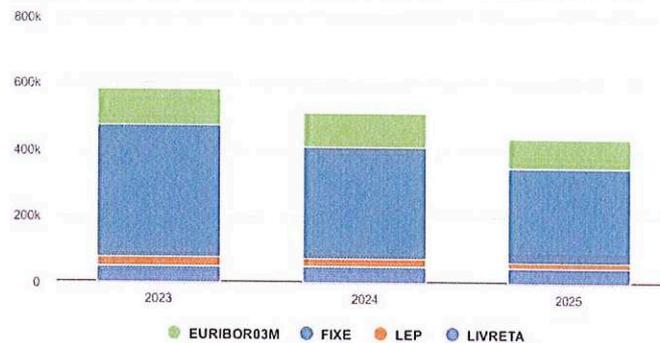
Taux de financement après couverture						
Famille d'indice	Encours avant couverture	Durée de vie moyenne	Taux actuariel après couverture			
Fixe	13 752 828,08	7 ans, 2 mois	3,05	14 ans, 2 mois		3,05
Livret A	1 680 666,62	7 ans, 8 mois	4,96	15 ans, 2 mois		4,96
Euribor	3 102 244,34	4 ans, 3 mois	3,81	8 ans, 1 mois		3,81
TOTAL	18 535 739,04	6 ans, 9 mois	3,35	13 ans, 3 mois		3,35

Répartition sur l'exercice



Année 2023	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	1	6 578,46	688,80	7 267,26
Février	8	154 676,15	44 000,36	198 676,51
Mars	14	423 032,11	118 352,88	541 384,99
Avril	1	6 640,16	627,10	7 267,26
Mai	9	164 560,41	48 955,81	213 516,22
Juin	13	337 617,94	96 270,02	433 887,96
Juillet	1	6 702,44	564,82	7 267,26
Août	8	156 261,53	45 865,33	202 126,86
Septembre	13	340 115,37	92 987,70	433 103,07
Octobre	1	6 765,30	501,96	7 267,26
Novembre	9	166 250,71	47 370,69	213 621,40
Décembre	13	342 803,12	89 207,12	432 010,24
TOTAL	91	2 112 003,70	585 392,59	2 697 396,29

Projection N+2



Index	Intérêts par index 2023 *	Coût moyen 2023	Intérêts par index 2024 *	Coût moyen 2024	Intérêts par index 2025 *	Coût moyen 2025
EURIBOR03M	111 164,20	3,75%	103 160,55	3,91%	88 707,02	3,90%

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le

8,49%

ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

4,00%

3,25%

3,17%

17 145,06

46 255,63

434 809,22

S²LOW

8,49%

8,49%

FIXE	398 497,22	3,59%	335 679,09			
LEP	26 839,42	8,15%	22 638,97			
LIVRETA	48 891,75	3,80%	49 354,09			
TOTAL	585 392,59	3,28%	510 832,70	3,25%	434 809,22	3,17%

* Intérêts après couverture

Répartition par périodicité

Périodicité	Encours	%	Nb de contrats
Année(s)	858 489,09	4,63%	1
Semestre(s)	313 567,40	1,69%	1
Trimestre(s)	17 142 677,09	92,48%	19
Mois	221 005,46	1,19%	1
TOTAL	18 535 739,04		22

Durée de vie

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le



ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

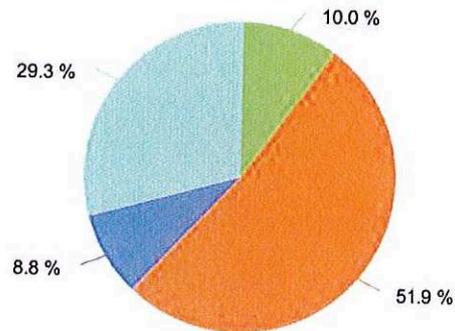
Indicateurs

Encours 18 535 739,04
Durée de vie moyenne * 6 ans, 9 mois
Durée résiduelle Moyenne * 13 ans, 3 mois

Duration * 6 ans, 3 mois
Durée résiduelle * 29 ans, 2 mois

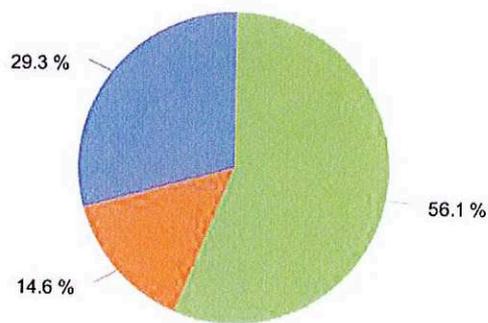
* tirages futurs compris

Répartition par durée résiduelle



Durée résiduelle	Montant
< 5 ans	1 857 200,05
5 - 10 ans	9 620 971,58
10 - 20 ans	1 627 567,40
20 - 30 ans	5 430 000,01
TOTAL	18 535 739,04

Répartition par durée de vie moyenne



Durée de vie moyenne	Montant
< 5 ans	10 390 935,43
5 - 10 ans	2 714 803,60
10 - 20 ans	5 430 000,01
TOTAL	18 535 739,04

Affectation

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

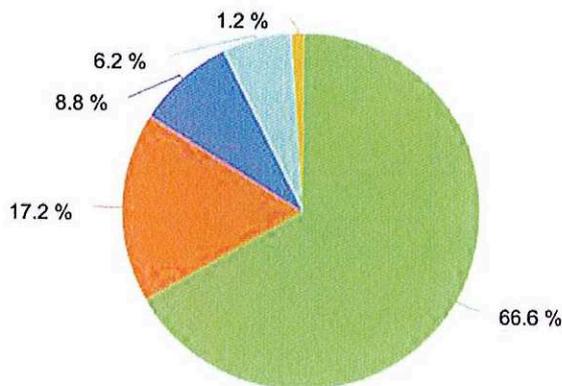
Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le



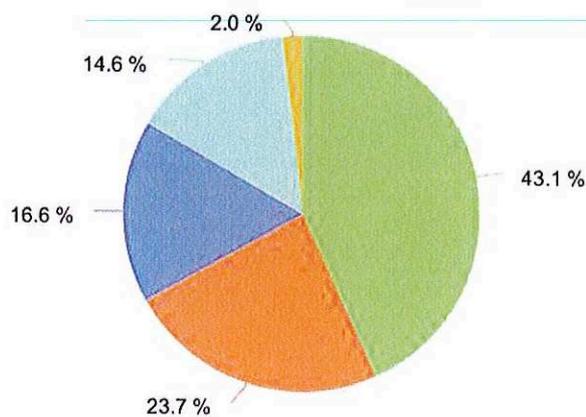
ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

Budgets



Budget	%	Montant
BUDGET PRINCIPAL	66,62	12 348 652,00
BUDGET DU SERVICE DE L'ASSAINISSEMENT	17,24	3 195 945,49
DEPOORTER	8,78	1 627 567,40
REGIE DES EAUX	6,16	1 142 568,69
BATIMENT INDUSTRIEL	1,19	221 005,46
TOTAL		18 535 739,04

Prêteurs



Prêteur	Notation MOODYS	%	Montant
BANQUE POSTALE	-	43,13	7 995 008,06
CAISSE D'EPARGNE	-	23,73	4 398 238,05
CREDIT FONCIER DE FRANCE	-	16,58	3 072 965,24
SOCIETE GENERALE	-	14,58	2 702 861,07
CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS	-	1,98	366 666,62
TOTAL			18 535 739,04

Répartition de l'encours par catégorie de dette en 2023

Envoyé en préfecture le 17/02/2023

Reçu en préfecture le 17/02/2023

Publié le



ID : 059-215902958-20230208-DELIB002CM0223-DE

Catégorie	Encours 01/01	Annuité	Intérêts	Capital	Solde	Encours 31/12
				Amort.		
Emprunts en euros	18 535 739,04	2 697 396,29	585 392,59	2 112 003,70	2 697 396,29	16 423 735,34