

Département du Bas-Rhin

Arrondissement de SAVERNE



VILLE de SAVERNE

## **EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DES DELIBERATIONS DU CONSEIL MUNICIPAL**

*Séance Ordinaire du 19 février 2018*

*Sous la Présidence* de M. Stéphane LEYENBERGER, Maire

Conseillers élus en fonction : 33  
Absents avec pouvoir : 7

Présents : 26  
Absents sans pouvoir : 0

### **2018-9 RAPPORT ANNUEL SUR LA DETTE**

#### **RAPPORT ANNUEL SUR LA DETTE ET LA TRESORERIE 2017**

##### **1. Constat de l'année 2017**

###### **1.1 - Gestion de la Trésorerie 2017**

Les services de la ville disposent d'une situation des mouvements du compte « trésor public » de la Ville au jour le jour.

En fonction des besoins, les services municipaux mobilisent ou remboursent des fonds au moyen d'une ligne de crédit à court terme, qui permet de mobiliser des fonds dans la limite du plafond défini par contrat

L'objectif est de tendre vers une « trésorerie zéro » et d'optimiser le recours à l'emprunt.

Du 12 juin 2017 au 11 juin 2018, la Ville a disposé d'une ligne de crédit court terme présentant les caractéristiques suivantes :

Prêteur LA SOCIETE GENERALE

- Montant : 1 000 000 €
- Durée : 1 an
- Index : EUFM1
- Marge : 0,60 %
- Commission d'engagement : 1 500 €

- Intérêts : paiement trimestriel
- Commission de non utilisation : Néant

La ligne de trésorerie, a été mobilisée pour le budget annexe du port de plaisance à hauteur de 100 000 €.

## **1.2 - Gestion de la dette**

### **a) Les nouveaux emprunts**

**Lors du vote du budget 2017, un prêt a été inscrit pour 400 000 € pour financer les investissements 2017.**

6 établissements bancaires ont été contactés, 2 offres ont été déposées. Au total, 54 simulations dont les 14 propositions à échéances avancées ont été écartées.

Après examen, la proposition de la Banque Populaire a été sélectionnée et se détaille comme suit :

- Montant : 400 000,00 €
- Durée : 15 ans
- Taux fixe : 1,2 %
- Frais de commission : 400 €
- Score Geissler : 1A

Le contrat a été signé par M. le Maire sur la base de la délégation qui lui a été accordée par le Conseil Municipal par délibération du 4 avril 2014, en vertu de l'article L.2122-22 du Code Général des Collectivités territoriales.

Le 29 décembre 2017 conformément aux termes du contrat de prêt signé le 6 novembre 2017, la somme de 400 000 € a été versée par la Banque Populaire.

Par décision modificative, un prêt a été inscrit pour un montant 1 200 000 € pour financer une opération de renégociation de la dette des emprunts Dexia.

Après examen, la proposition de la Banque Populaire a été sélectionnée et se détaille comme suit :

- Montant : 1 200 000,00 €
- Durée : 6 ans
- Taux fixe : 0,5 %
- Frais de commission : 1 000 €
- Score Geissler : 1A

Le contrat a été signé par M. le Maire sur la base de la délégation qui lui a été accordée par le Conseil Municipal par délibération du 3 juillet 2017.

Le 24 août 2017 conformément aux termes du contrat de prêt signé le 09 août 2017, la somme de 1 200 000 € a été versée par la Banque Populaire.

### **b) Les remboursements anticipés**

En 2017, une opération de renégociation de la dette a été entamée avec l'accompagnement du cabinet F2E 2A consulting, puis du cabinet FACS.

Cette opération vise la renégociation de 3 emprunts DEXIA-CFFL.

L'opération de renégociation se poursuit sur 2018.

### c) Analyse du stock de dette au 31 décembre 2017

**L'encours de la dette** est composé de 18 emprunts auprès de 9 établissements prêteurs :

## Bilan Annuel

### Caractéristiques de la dette au 31/12/2017

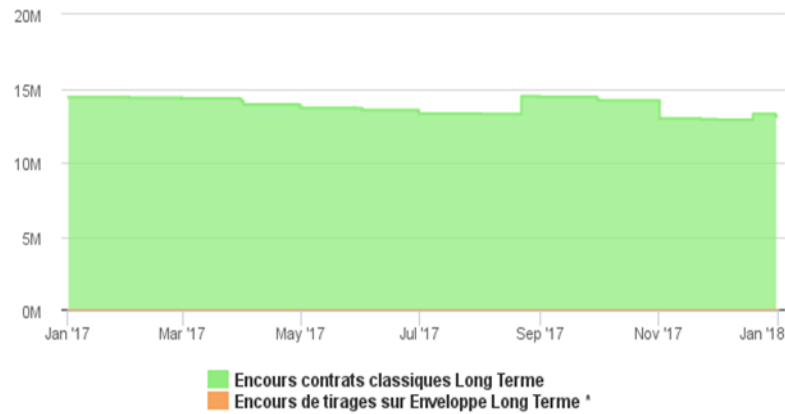
Encours	<b>13 128 391.37</b>	Nombre d'emprunts *	<b>18</b>
Taux actuariel *	<b>2.81%</b>	Taux moyen de l'exercice	<b>2.88%</b>

*\* tirages futurs compris*

### Charges financières en 2017

Annuité	<b>2 202 426.82</b>	Amortissement	<b>1 755 143.44</b>
Remboursement anticipé avec flux	<b>0.00</b>	Remboursement anticipé sans flux	<b>0.00</b>
Intérêts emprunts	<b>445 633.38</b>	Solde ICNE	<b>55 974.45</b>

### Evolution journalière de l'encours long terme



### Financements Disponibles au 31/12/2017

Enveloppes de Financement	<b>0.00</b>	Lignes et Billets de trésorerie (1)	<b>1 000 000.00</b>
Remboursements temporaires	<b>0.00</b>	Emprunts long terme non mobilisés	<b>0.00</b>
		Total disponible	<b>900 000.00</b>

ETAT FINANCIER

Accusé de réception en préfecture  
067-216704379-20180219-20180220-9-DE  
Date de télétransmission : 20/02/2018  
Date de réception préfecture : 20/02/2018

Référence contrat	Objet de la dette	Date de délibération	Date de fin	Montant initial	Durée initiale	Durée résiduelle	Organisme Prêteur	Code devise	Index de Taux	Taux Actuariel	Périodicité des Intérêts	Capital Restant Dû Début Exercice	Tranche Verse- ment	Amortissement	Intérêts	Frais	Annuité	Capital Restant Dû	Charte Casier
1998-24	REBOISEMENT	10/12/1984	30/06/2018	9 393.25	17 ans	6 mois	CREDIT FONCIER DE FRANCE	EUR	FIXE	0.25	Annuelle	1 125.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
2002-01	TRAVAUX 2002	19/08/2002	01/09/2017	287 942.30	10 ans	Terminé	DEXA CREDIT LOCAL	CHF	LIBORCHF0 3M	0.98	Trimestrielle	25 190.79	0.00	25 190.79	0.00	0.00	25 190.79	0.00	4A
2002-02	TRAVAUX D'INVESTISSEMENT 2002	10/10/2002	01/11/2017	400 627.69	15 ans	Terminé	DEXA CREDIT LOCAL	CHF	FIXE	4.04	Trimestrielle	34 730.35	0.00	34 730.35	1 172.11	0.00	35 902.46	0.00	4A
2002-03	TRAVAUX D'INVESTISSEMENT 2002	09/04/2001	30/09/2017	350 000.00	15 ans	Terminé	C.M.D.P. SAVERNE	EUR	LEP	4.66	Trimestrielle	23 844.88	0.00	23 844.88	562.54	0.00	24 407.42	0.00	1A
2003-02	INVESTISSEMENT 2003	09/04/2003	30/09/2018	300 000.00	15 ans	9 mois	C.M.D.P. SAVERNE	EUR	FIXE	3.75	Trimestrielle	44 116.49	0.00	24 860.78	1 290.02	0.00	26 150.80	19 255.71	1A
2003-03	INVESTISSEMENT 2003	09/04/2003	30/09/2018	300 000.00	15 ans	9 mois	C.M.D.P. SAVERNE	EUR	FIXE	3.75	Trimestrielle	44 116.49	0.00	24 860.78	1 290.02	0.00	26 150.80	19 255.71	1A
2004-02	INVESTISSEMENTS 2004	09/04/2001	30/04/2019	2 500 000.00	15 ans	1 an, 4 mois	BQUE POPULAIRE STRASBOU RG	EUR	FIXE	3.86	Annuelle	622 397.80	0.00	203 573.54	11 825.56	250.00	215 649.10	418 824.26	1A
2005-01	INVESTISSEMENT ANNEE 2005	11/07/2005	01/08/2020	243 044.45	15 ans	2 ans, 7 mois	DEXA CREDIT LOCAL	CHF	FIXE	2.64	Trimestrielle	60 761.21	0.00	12 152.22	1 679.23	0.00	13 831.45	0.00	4A
2005-02	TRAVAUX INVESTISSEMENT 2005	11/07/2005	01/01/2025	382 945.00	20 ans	7 ans	Caisse française fin. local	EUR	FIXE	3.29	Annuelle	144 640.09	0.00	16 071.13	5 047.94	0.00	21 119.07	0.00	1A
2007-01	INVESTISSEMENTS 2007	09/04/2001	30/06/2022	2 760 627.00	15 ans	4 ans, 6 mois	C.M.D.P. SAVERNE	EUR	FIXE	4.15	Trimestrielle	1 212 227.92	0.00	200 669.53	46 642.27	0.00	247 311.80	1 011 558.39	1A
2008-01	PRET SAUBACH	16/05/2008	30/09/2023	200 000.00	15 ans	5 ans, 9 mois	CAISSE D'EPARGNE D'ALSACE	EUR	FIXE	4.56	Trimestrielle	90 000.11	0.00	13 333.32	3 808.00	0.00	17 141.32	76 666.79	1A
2008-02	INVESTISSEMENT 2008	26/05/2008	30/09/2023	4 539 349.55	15 ans	5 ans, 9 mois	CAISSE D'EPARGNE D'ALSACE	EUR	FIXE	4.56	Trimestrielle	2 042 707.16	0.00	302 623.32	86 429.20	0.00	389 052.52	1 740 083.84	1A
2009-01	REFINANCEMENT DU PRET MON264683EUR	02/06/2006	01/04/2022	2 165 102.57	13 ans	4 ans, 3 mois	Caisse française fin. local	EUR	FIXE	3.81	Annuelle	1 169 884.31	0.00	171 993.44	48 631.44	0.00	220 624.88	0.00	1A
2010-01	INVESTISSEMENTS 2010	14/04/2010	31/08/2025	976 000.00	15 ans	7 ans, 8 mois	CAISSE D'EPARGNE D'ALSACE	EUR	EURIBOR03 M	2.16	Trimestrielle	610 104.36	0.00	65 574.33	9 180.72	0.00	74 755.05	544 530.03	1A
2010-02	INVESTISSEMENT 2010	04/04/2008	31/12/2024	1 100 000.00	15 ans	7 ans	C.M.D.P. SAVERNE	EUR	FIXE	3.58	Trimestrielle	660 369.12	0.00	72 437.52	23 119.48	0.00	95 557.00	587 931.60	1A
2011-01	TRAVAUX INVESTISSEMENT 2011	28/11/2011	01/06/2027	1 598 000.00	16 ans	9 ans, 5 mois	CAISSE D'EPARGNE D'ALSACE	EUR	FIXE	4.56	Annuelle	1 270 248.45	0.00	91 486.95	57 923.33	0.00	149 410.28	1 178 761.50	1A
2012-01	INVESTISSEMENT 2012	04/04/2008	30/09/2027	1 150 000.00	15 ans	9 ans, 9 mois	CAISSE D'EPARGNE D'ALSACE	EUR	FIXE	5.09	Trimestrielle	824 166.61	0.00	76 666.68	39 691.29	0.00	116 357.97	747 499.93	1A
2013-01	FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS 2013	25/03/2013	01/02/2029	1 082 000.00	15 ans	11 ans, 1 mois	Caisse française fin. local	EUR	FIXE	3.74	Trimestrielle	925 200.79	0.00	61 026.93	33 031.11	0.00	94 058.04	864 173.86	1A
2014-01	FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS 2014	21/11/2014	01/01/2030	1 340 000.00	15 ans	12 ans	LA BANQUE POSTALE	EUR	FIXE	2.37	Trimestrielle	1 183 666.69	0.00	89 333.32	26 683.87	0.00	116 017.19	1 094 333.37	1A
2015-01	PLACE DU CHATEAU PLACE DU CHATEAU	08/12/2014	01/10/2046	1 106 000.00	30 ans	28 ans, 9 mois	CAISSE DES DEPOTS & C.M.D.P. SAVERNE	EUR	LIVRETA	1.75	Trimestrielle	1 106 000.00	0.00	36 866.68	18 988.90	0.00	55 855.58	1 069 133.32	1A
2015-02	PROGRAMME D'INVESTISSEMENT 2015 TRAVAUX D'ENTRETIEN DU PATRIMOINE BATI	04/04/2014	30/09/2030	1 150 000.00	15 ans	12 ans, 9 mois	C.M.D.P. SAVERNE	EUR	FIXE	1.37	Trimestrielle	1 063 104.11	0.00	70 618.01	14 513.79	0.00	85 131.80	992 486.10	1A
2016-01	Financement des investissements 2016	29/09/2016	01/12/2031	1 300 000.00	15 ans	13 ans, 11 mois	Caisse française fin. local	EUR	FIXE	1.01	Trimestrielle	1 300 000.00	0.00	86 666.68	12 619.74	0.00	99 286.42	1 213 333.32	1A
2017-01	Rachat de prêts établissement détenteur : Crédit Mutuel + CFFL	22/08/2017	22/08/2023	1 200 000.00	6 ans	5 ans, 7 mois	BQUE POPULAIRE STRASBOU RG	EUR	FIXE	0.53	Trimestrielle	0.00	1 200 000.00	50 000.00	1 500.00	1 000.00	52 500.00	1 150 000.00	1A
2017-02	Travaux d'aménagement : Grand rue	30/10/2017	19/12/2032	400 000.00	15 ans	14 ans, 11 mois	BQUE POPULAIRE STRASBOU RG	EUR	FIXE	1.22	Trimestrielle	0.00	400 000.00	0.00	0.00	400.00	400.00	400 000.00	1A
TOTAL				29 632 123.83								14 458 603.62	1 600 000.00	1 755 143.43	445 633.37	1 650.00	2 202 426.80	13 128 391.37	

Au 31 décembre 2017 l'annuité de la dette s'est élevée à **2 172 406,59 €** (hors intérêts courus non échus et autres frais financiers) :

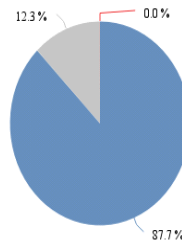
- Amortissement du capital 1 755 143,44 €
- Intérêts 417 263,15 €

### La structure de la dette

La répartition de la dette est la suivante :

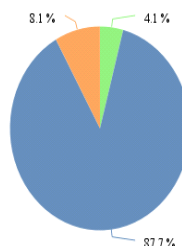
#### Index

##### Types de Taux



	Taux fixes	Taux variables	Taux structurés	Total
Encours	11 514 728.02	1 613 663.35	0.00	13 128 391.37
Pourcentage global	8 770.86%	1 229.14%	0.00%	100 %
Durée de vie moyenne	4 ans, 8 mois	10 ans, 10 mois		5 ans, 5 mois
Duration	4 ans, 4 mois	10 ans		5 ans, 1 mois
Nombre d'emprunts	16	2	0	18
Taux actuariel	2.98%	1.62%	0.00%	2.81%
Taux moyen	3.04%	1.69%	0.00%	2.88%

##### Index de taux



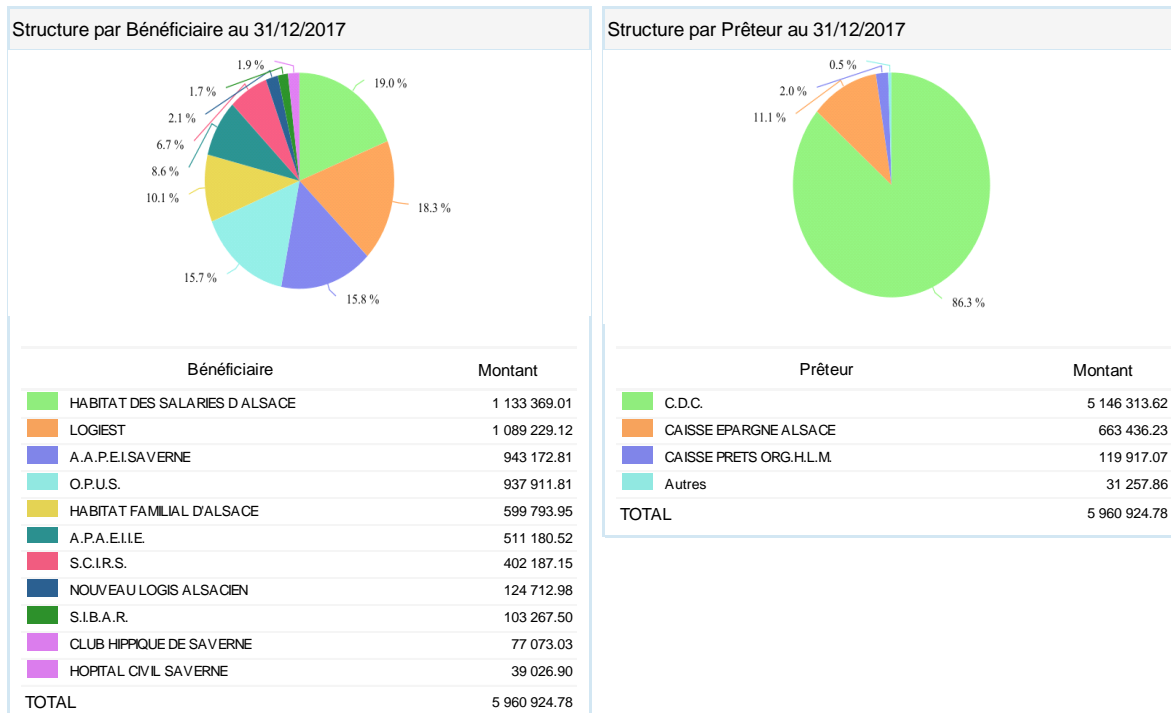
Index	Nb	Encours au 31/12/2017	%	Annuité Capital + Intérêts	%
EURIBOR03M	1	544 530.03	4.15' %'	74 755.05	3.48' %'
FIXE	16	11 514 728.02	87.71' %'	2 020 567.97	93.93' %'
LIVRETA	1	1 069 133.32	8.14' %'	55 855.58	2.60' %'
TOTAL	18	13 128 391.37		2 151 178.60	

## e) La dette structurée

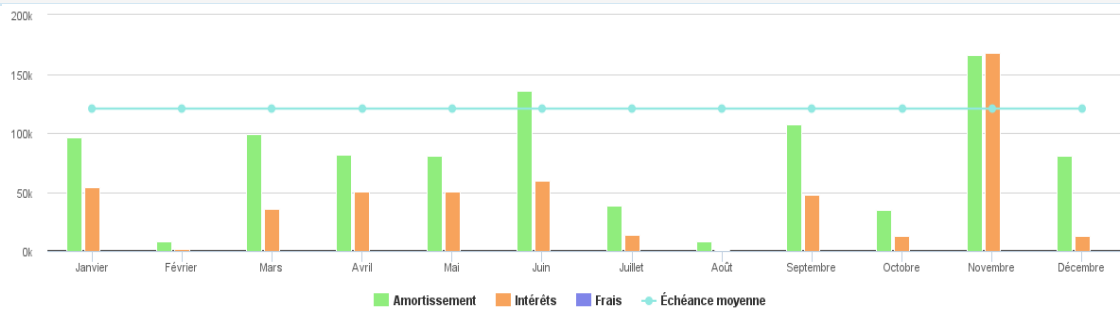
La Ville de Saverne ne dispose pas de dette structurée

## f) La dette garantie

### Bénéficiaires et prêteurs

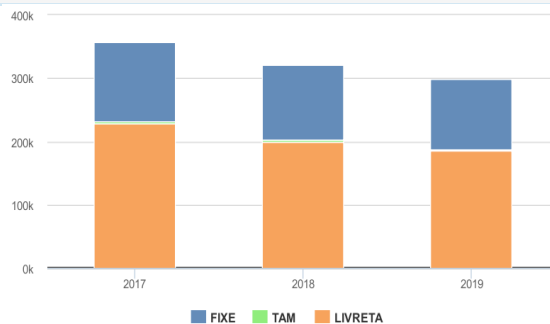


## Répartition sur l'exercice



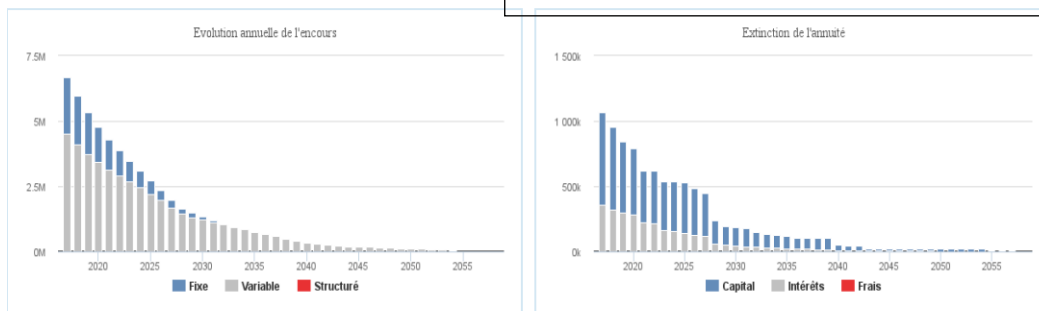
Année 2017	Nb éch.	Contrats		Solde
		Amort.	Intérêts	
Janvier	12	96 407.83	54 025.26	150 433.09
Février	4	8 221.30	1 462.40	9 683.70
Mars	9	99 374.55	36 229.84	135 604.39
Avril	9	81 694.33	50 564.06	132 258.39
Mai	7	80 447.42	50 839.90	131 287.32
Juin	9	135 476.31	60 055.74	195 532.05
Juillet	8	38 631.22	14 023.86	52 655.08
Août	4	8 295.07	1 346.38	9 641.45
Septembre	9	107 643.02	47 569.15	155 212.17
Octobre	7	35 249.75	12 576.76	47 826.51
Novembre	5	165 870.79	168 020.16	333 890.95
Décembre	7	80 569.86	12 537.31	93 107.17
<b>TOTAL</b>	<b>90</b>	<b>937 881.45</b>	<b>509 250.82</b>	<b>1 447 132.27</b>

## Projection N+2



Index	Intérêts par index 2017	Coût moyen 2017	Intérêts par index 2018	Coût moyen 2018	Intérêts par index 2019	Coût moyen 2019
FIXE	126 335.77	443.62 %	119 102.04	440.31 %	111 766.47	436.56 %
TAM	3 141.91	338.00 %	2 094.60	338.00 %	1 047.30	338.00 %
LIVRETA	228 018.15	491.36 %	199 795.13	480.24 %	185 752.25	477.35 %
<b>TOTAL</b>	<b>357 495.83</b>	<b>534.84 %</b>	<b>320 991.77</b>	<b>552.15 %</b>	<b>298 566.02</b>	<b>576.56 %</b>





Exer.	Encours début	Tirage	Annuité	Frais	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Capital				Solde
								Amort.	RA avec flux	RA sans flux	Gain/Perte de change	
2017	6 669 748.34	0.00	1066 319.44	0.00	357 495.83	5.35%	4.12%	708 823.61	0.00	0.00	0.00	1066 319.44
2018	5 960 804.78	0.00	957 326.18	0.00	320 991.77	5.52%	3.56%	636 334.41	0.00	0.00	0.00	957 326.18
2019	5 324 590.40	0.00	842 002.37	0.00	298 566.02	5.77%	2.74%	543 436.35	0.00	0.00	0.00	842 002.37
2020	4 781 540.05	0.00	787 527.10	0.00	280 955.76	5.77%	1.60%	506 571.34	0.00	0.00	0.00	787 527.10
2021	4 274 582.73	0.00	616 629.56	0.00	225 707.76	5.44%	0.07%	390 921.80	0.00	0.00	0.00	616 629.56
2022	3 883 860.94	0.00	616 931.75	0.00	214 123.79	5.07%	0.07%	402 807.96	0.00	0.00	0.00	616 931.75
2023	3 480 853.01	0.00	534 834.55	0.00	167 295.34	4.93%	0.05%	367 539.21	0.00	0.00	0.00	534 834.55
2024	3 110 313.81	0.00	533 706.00	0.00	154 999.09	5.14%	0.04%	378 706.91	0.00	0.00	0.00	533 706.00
2025	2 734 806.92	0.00	528 894.23	0.00	142 170.07	5.40%	0.02%	386 757.16	0.00	0.00	0.00	528 894.23
2026	2 347 849.81	0.00	487 953.27	0.00	129 110.03	5.71%	0.00%	358 842.24	0.00	0.00	0.00	487 953.27
2027	1 989 007.57	0.00	445 966.29	0.00	115 943.29	5.72%	0.00%	330 023.00	0.00	0.00	0.00	445 966.29
2028	1 658 984.58	0.00	237 705.19	0.00	62 401.90	3.54%	0.00%	175 303.29	0.00	0.00	0.00	237 705.19
2029	1 483 681.00	0.00	192 284.67	0.00	50 421.77	3.44%	0.00%	118 621.90	0.00	0.00	0.00	192 284.67
2030	1 341 818.39	0.00	187 461.91	0.00	45 540.47	3.44%	0.00%	119 214.44	0.00	0.00	0.00	187 461.91
2031	1 199 896.97	0.00	178 366.38	0.00	40 680.89	3.44%	0.00%	117 685.49	0.00	0.00	0.00	178 366.38
2032	1 062 211.40	0.00	149 182.89	0.00	36 153.22	3.44%	0.00%	110 029.67	0.00	0.00	0.00	149 182.89
2033	948 118.11	0.00	106 657.09	0.00	32 407.58	3.42%	0.00%	98 249.51	0.00	0.00	0.00	106 657.09
2034	850 932.31	0.00	124 508.51	0.00	28 981.42	3.41%	0.00%	95 527.09	0.00	0.00	0.00	124 508.51
2035	755 405.23	0.00	120 302.51	0.00	25 722.40	3.39%	0.00%	94 580.11	0.00	0.00	0.00	120 302.51
2036	660 825.12	0.00	102 482.05	0.00	22 387.70	3.38%	0.00%	80 094.35	0.00	0.00	0.00	102 482.05
2037	580 730.78	0.00	102 482.05	0.00	19 615.36	3.37%	0.00%	82 866.69	0.00	0.00	0.00	102 482.05
2038	497 864.09	0.00	102 482.05	0.00	16 746.45	3.35%	0.00%	85 735.60	0.00	0.00	0.00	102 482.05
2039	412 128.50	0.00	102 482.06	0.00	13 777.63	3.31%	0.00%	88 704.43	0.00	0.00	0.00	102 482.06
2040	323 424.07	0.00	50 455.26	0.00	10 705.34	3.30%	0.00%	39 749.92	0.00	0.00	0.00	50 455.26
2041	283 674.16	0.00	41335.36	0.00	9 320.96	3.27%	0.00%	32 014.40	0.00	0.00	0.00	41335.36
2042	251 659.76	0.00	41335.36	0.00	8 197.83	3.23%	0.00%	33 157.53	0.00	0.00	0.00	41335.36
2043	218 522.23	0.00	20 974.99	0.00	7 034.51	3.21%	0.00%	13 940.48	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2044	204 581.75	0.00	20 974.99	0.00	6 581.04	3.21%	0.00%	14 393.95	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2045	190 187.80	0.00	20 974.99	0.00	6 112.28	3.20%	0.00%	14 862.71	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2046	175 325.08	0.00	20 974.99	0.00	5 627.74	3.20%	0.00%	15 347.25	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2047	159 977.83	0.00	20 974.99	0.00	5 126.84	3.19%	0.00%	15 848.15	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2048	144 129.68	0.00	20 974.99	0.00	4 609.02	3.18%	0.00%	16 365.97	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2049	127 763.71	0.00	20 974.99	0.00	4 073.73	3.17%	0.00%	16 901.26	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2050	110 862.44	0.00	20 974.99	0.00	3 520.34	3.15%	0.00%	17 454.65	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2051	93 407.79	0.00	20 974.99	0.00	2 948.23	3.12%	0.00%	18 026.76	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2052	75 381.03	0.00	20 974.99	0.00	2 356.76	3.07%	0.00%	18 618.23	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2053	56 782.80	0.00	20 974.99	0.00	1 745.28	2.96%	0.00%	19 229.71	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2054	37 533.09	0.00	20 974.99	0.00	1 118.12	2.87%	0.00%	19 861.87	0.00	0.00	0.00	20 974.99
2055	17 671.21	0.00	6 678.39	0.00	459.44	2.56%	0.00%	6 218.95	0.00	0.00	0.00	6 678.39
2056	11452.26	0.00	6 678.39	0.00	276.87	1.95%	0.00%	6 401.52	0.00	0.00	0.00	6 678.39
2057	5 050.74	0.00	6 678.39	0.00	4 174.97	70.19%	0.00%	2 503.42	0.00	0.00	0.00	6 678.39
2058	2 547.32	0.00	2 591.84	0.00	44.52	175%	0.00%	2 547.32	0.00	0.00	0.00	2 591.84

La Ville de Saverne accorde sa garantie sur des emprunts dans le cadre des opérations de constructions ou de réhabilitations aidées par l'Etat.

Rappel : les garanties accordées par les collectivités locales sont strictement encadrées par la loi, avec notamment l'existence de règles prudentielles :

- La règle du plafonnement : le montant total des annuités garanties à échoir au cours d'un exercice, majoré des annuités de la dette propre de la collectivité, ne peut excéder 50 % des recettes réelles de fonctionnement

- La règle de la division des risques : le montant des annuités garanties au profit d'un même tiers, exigible au titre d'un exercice, ne peut dépasser 10 % de l'ensemble du montant des annuités susceptibles d'être garanties.

- La règle du partage des risques : la quotité garantie par les collectivités locales ne peut excéder 50 %.

Toutefois les règles prudentielles ne sont pas applicables aux opérations de construction, d'acquisition ou d'amélioration de logements menées par un organisme d'H.L.M. ou une Société d'Economie Mixte, ou réalisées avec l'apport de subventions de l'Etat.

En 2017, la ville de Saverne a accordé sa garantie sur 30 emprunts, l'encours restant garanti s'élève au 31 décembre 2017 5 960 924,78 €.

Le ratio de plafonnement du risque (défini comme le fait que le total des annuités de la dette communale et des annuités garanties, déduction faite des provisions éventuelles, ne peut dépasser 50 % des recettes réelles de fonctionnement) est de **23,36 %**.

Il convient également de noter que la couverture accordée pour certains prêts est assortie de garanties sur biens patrimoniaux en cas de défaillance du débiteur.

## **2. Prévisions pour l'année 2018**

### **2.1 Gestion de la Trésorerie**

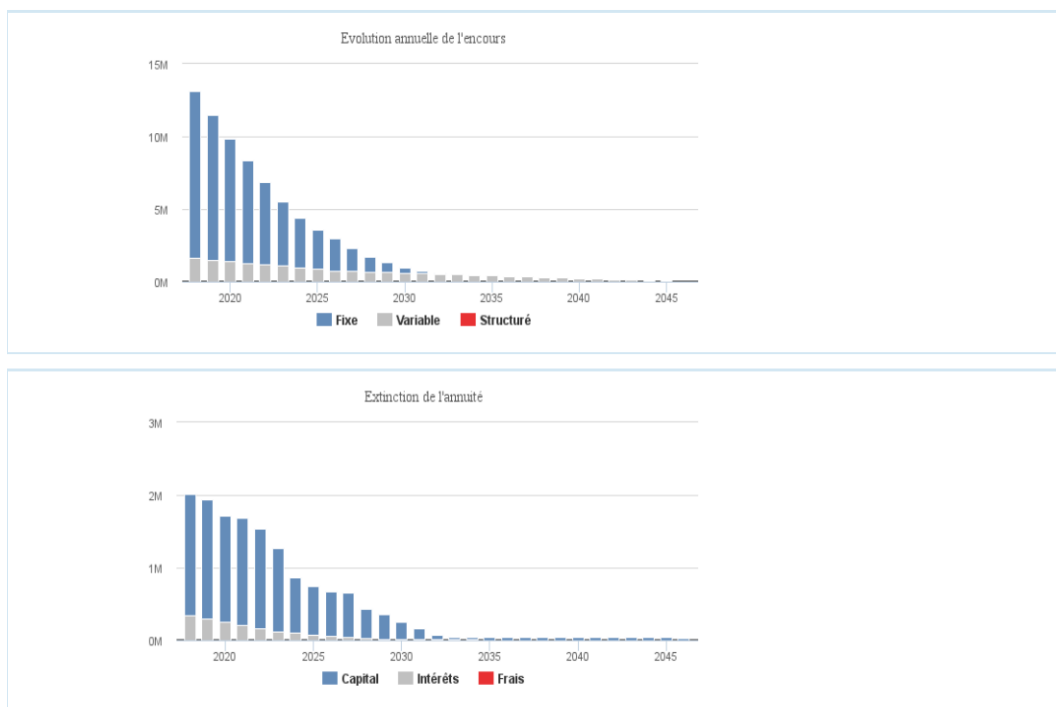
Il conviendra de contracter une nouvelle ligne de trésorerie court terme, après mise en concurrence au début du second semestre 2018

### **2.2 Gestion de la dette**

La ville poursuit la politique de désendettement engagée. L'autorisation de recours à l'emprunt sera de 800 000 € au budget primitif 2018.

Au 31 décembre 2018, les prévisions d'extinction de la dette sont les suivantes :

## Extinction



Exer.	Encours début	Tirage	Annuité	Frais	Intérêts	Taux moy.	Taux act.	Capital				Solde
								Am ort.	RA avec flux	RA sans flux	Gain/Perte de change	
2018	13 128 391.37	0.00	2 010 229.10	0.00	350 249.17	2.79%	2.81%	1 659 979.93	0.00	0.00	0.00	2 010 229.10
2019	11 468 411.44	0.00	1 947 565.94	0.00	302 467.32	2.77%	2.79%	1 645 098.62	0.00	0.00	0.00	1 947 565.94
2020	9 823 312.82	0.00	1 709 294.81	0.00	254 544.60	2.73%	2.76%	1 454 750.21	0.00	0.00	0.00	1 709 294.81
2021	8 368 562.61	0.00	1 686 422.78	0.00	209 824.43	2.66%	2.70%	1 476 598.35	0.00	0.00	0.00	1 686 422.78
2022	6 891 964.26	0.00	1 539 895.09	0.00	164 891.40	2.57%	2.61%	1 375 003.69	0.00	0.00	0.00	1 539 895.09
2023	5 516 960.57	0.00	1 264 377.69	0.00	126 813.12	2.47%	2.51%	1 137 564.57	0.00	0.00	0.00	1 264 377.69
2024	4 379 396.00	0.00	864 009.66	0.00	99 591.99	2.37%	2.40%	764 417.67	0.00	0.00	0.00	864 009.66
2025	3 614 978.33	0.00	742 045.56	0.00	78 860.18	2.26%	2.30%	663 185.38	0.00	0.00	0.00	742 045.56
2026	2 951 792.95	0.00	678 257.87	0.00	60 603.60	2.11%	2.17%	617 654.27	0.00	0.00	0.00	678 257.87
2027	2 334 138.68	0.00	651 373.82	0.00	42 384.35	1.85%	1.96%	608 989.47	0.00	0.00	0.00	651 373.82
2028	1 725 149.21	0.00	439 137.60	0.00	26 139.58	1.64%	1.61%	412 998.02	0.00	0.00	0.00	439 137.60
2029	1 312 151.19	0.00	364 702.58	0.00	18 355.71	1.55%	1.47%	346 346.87	0.00	0.00	0.00	364 702.58
2030	965 804.32	0.00	249 402.52	0.00	13 464.32	1.56%	1.38%	235 938.20	0.00	0.00	0.00	249 402.52
2031	729 866.12	0.00	161 271.32	0.00	11 071.48	1.65%	1.36%	150 199.84	0.00	0.00	0.00	161 271.32
2032	579 666.28	0.00	73 107.43	0.00	9 574.27	1.72%	1.38%	63 533.16	0.00	0.00	0.00	73 107.43
2033	516 133.12	0.00	45 599.96	0.00	8 733.28	1.74%	1.34%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	45 599.96
2034	479 266.44	0.00	44 959.00	0.00	8 092.32	1.74%	1.28%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	44 959.00
2035	442 399.76	0.00	44 318.01	0.00	7 451.33	1.74%	1.20%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	44 318.01
2036	405 533.08	0.00	43 677.04	0.00	6 810.36	1.74%	1.10%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	43 677.04
2037	368 666.40	0.00	43 036.07	0.00	6 169.39	1.74%	0.97%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	43 036.07
2038	331 799.72	0.00	42 395.08	0.00	5 528.40	1.74%	0.80%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	42 395.08
2039	294 933.04	0.00	41 754.12	0.00	4 887.44	1.74%	0.57%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	41 754.12
2040	258 066.36	0.00	41 113.13	0.00	4 246.45	1.74%	0.23%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	41 113.13
2041	221 199.68	0.00	40 472.16	0.00	3 605.48	1.74%	0.00%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	40 472.16
2042	184 333.00	0.00	39 831.19	0.00	2 964.51	1.74%	0.00%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	39 831.19
2043	147 466.32	0.00	39 190.20	0.00	2 323.52	1.74%	0.00%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	39 190.20
2044	110 599.64	0.00	38 549.24	0.00	1 682.56	1.74%	0.00%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	38 549.24
2045	73 732.96	0.00	37 908.26	0.00	1 041.58	1.74%	0.00%	36 866.68	0.00	0.00	0.00	37 908.26
2046	36 866.28	0.00	37 266.88	0.00	400.60	1.75%	0.00%	36 866.28	0.00	0.00	0.00	37 266.88
TOTAL			14 961 164.11		1 832 772.74			13 128 391.37				14 961 164.11

Accusé de réception en préfecture  
067-216704379-20180219-20180220-9-DE  
Date de télétransmission : 20/02/2018  
Date de réception préfecture : 20/02/2018

**Délibération transmise au  
contrôle de légalité le  
20 février 2018**

**Le Maire  
Stéphane LEYENBERGER**