



Belfius Banque SA  
Boulevard Pacheco 44 - 1000 Bruxelles  
Tél. 02 222 11 11 - IBAN: BE23 0529 0064 6991  
RPM Bruxelles TVA BE 0403.201.185  
FSMA n° 019649 A

CENTRE PUBLIC  
D ACTION SOCIALE  
DE BEAUVILLAGE  
VAN HOUTRYVE VINCIANE

BOULEVARD PACHECO 44  
1000 BRUXELLES

**090-9898989-92**

**PUBLIC FINANCE  
 & SOCIAL PROFIT**

*Opérations de crédits*

Tél. 02 222 81 41

Fax. 02 222 79 89

CENTRE PUBLIC  
 D ACTION SOCIALE  
 DE BEAUVILLAGE  
 VAN HOUTRYVE VINCIANE

BOULEVARD PACHECO 44  
 1000 BRUXELLES

EUR

**PREVISIONS**

**DES CHARGES D'EMPRUNTS**

Exercice 2013

090-9898989-92

**CENTRE PUBLIC  
 D ACTION SOCIALE  
 DE BEAUVILLAGE**

Base = fichier des emprunts contractés auprès de Belfius Banque à la date du 10/06/2013

**Lexique pour le tableau "Prévisions des charges d'emprunts":**

<b>(0) Echéances DV :</b> Date valeur		
<b>(1) Situation du prêt:</b> O : Ouverture de crédit. P : Prêt.	<b>(2) Autorité supportant le remboursement:</b> A : Administration. S : Autorité subventionnante. T : Tiers.	<b>(3) Intérêts :</b> IC : Intérêts capitalisés. PA : Paiement anticipé d'intérêts

**Barème des taux hypothétiques**

Durée/Périodicité de révision	<=1 an	<=3 ans	<=5 ans	> 5 ans
1 à 5 ans	0,329%	0,551%	0,727%	
6 à 10 ans	0,329%	0,577%	0,873%	1,285%
11 à 20 ans	0,329%	0,588%	0,921%	1,590%
> 20 ans	0,329%	0,592%	0,935%	1,656%

Les taux hypothétiques sont définis en fonction de la durée restante du prêt / de la périodicité de révision du taux d'intérêt.

Les taux hypothétiques repris ci-dessus sont **majorés de la marge de crédit** propre à chaque emprunt, ou à défaut, d'une marge de **160 pb**.

CPAS DE BEAUVILLAGE	<b>ANNEE 2013</b>	<b>VENTILATION PAR ECHEANCE</b>
---------------------	-------------------	---------------------------------

Echéances	Situation du prêt (1)	A charge de (2)	Amortissements	Intérêts (3)
01/07/2013	P	A	0,81	0,10
TOTAL			----- 0,81	----- 0,10
	O	A	0,00	0,24
TOTAL			----- 0,00	----- 0,24
05/07/2013	P	A	5,50	0,08
TOTAL			----- 5,50	----- 0,08
01/08/2013	P	A	0,81	0,06
TOTAL			----- 0,81	----- 0,06
	O	A	0,00	0,01
TOTAL			----- 0,00	----- 0,01
05/08/2013	P	A	5,39	0,34
TOTAL			----- 5,39	----- 0,34
01/09/2013	P	A	0,82	0,06
TOTAL			----- 0,82	----- 0,06
	O	A	0,00	0,01
TOTAL			----- 0,00	----- 0,01

CPAS DE BEAUVILLAGE	<b>ANNEE 2013</b>	<b>VENTILATION PAR ECHEANCE</b>
---------------------	-------------------	---------------------------------

Echéances	Situation du prêt (1)	A charge de (2)	Amortissements	Intérêts (3)
05/09/2013	P	A	5,39	0,34
TOTAL			----- 5,39	----- 0,34
01/10/2013	P	A	2,55	0,18
TOTAL			----- 2,55	----- 0,18
	O	A	0,00	0,89
TOTAL			----- 0,00	----- 0,89
05/10/2013	P	A	5,39	0,32
TOTAL			----- 5,39	----- 0,32
01/11/2013	P	A	0,82	0,06
TOTAL			----- 0,82	----- 0,06
	O	A	0,00	0,01
TOTAL			----- 0,00	----- 0,01
05/11/2013	P	A	5,39	0,33
TOTAL			----- 5,39	----- 0,33
01/12/2013	P	A	0,82	0,05
TOTAL			----- 0,82	----- 0,05

CPAS DE BEAUVILLAGE	<b>ANNEE 2013</b>	<b>VENTILATION PAR ECHEANCE</b>
---------------------	-------------------	---------------------------------

Echéances	Situation du prêt (1)	A charge de (2)	Amortissements	Intérêts (3)
	O	A	0,00	0,01
TOTAL			----- 0,00	----- 0,01
05/12/2013	P	A	5,39	0,32
TOTAL			----- 5,39	----- 0,32
31/12/2013 WD 01/01/14	P	A	2,55	0,33
TOTAL			----- 2,55	----- 0,33
	O	A	0,00	1,11
TOTAL			----- 0,00	----- 1,11
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>41,63</b>	<b>4,85</b>

CPAS DE BEAUVILLAGE	<b>JANVIER 2014</b>	<b>VENTILATION PAR ECHEANCE</b>
---------------------	---------------------	---------------------------------

Echéances	Situation du prêt (1)	A charge de (2)	Amortissements	Intérêts (3)
05/01/2014	P	A	5,40	0,32
TOTAL			----- 5,40	----- 0,32
	O	A	0,00	0,26
TOTAL			----- 0,00	----- 0,26

CPAS DE BEAUVILLAGE	<b>ANNEE 2013</b>	<b>VENTILATION PAR DOMAINE</b>
---------------------	-------------------	--------------------------------

Domaine	Situation du prêt (1)	A charge de (2)	Amortissements	Intérêts (3)
0000	P	A	32,45	1,91
	O	A	0,00	1,97
<b>TOTAL</b>			<u>32,45</u>	<u>3,88</u>
0330	P	A	3,46	0,27
	O	A	0,00	0,24
<b>TOTAL</b>			<u>3,46</u>	<u>0,51</u>
0900	O	A	0,00	0,07
			<u>0,00</u>	<u>0,07</u>
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>41,63</b>	<b>4,85</b>

CPAS DE BEAUVILLAGE	<b>JANVIER 2014</b>	<b>VENTILATION PAR DOMAINE</b>
---------------------	---------------------	--------------------------------

Domaine	Situation du prêt (1)	A charge de (2)	Amortissements	Intérêts (3)
0000	P	A	5,40	0,32
	O	A	0,00	0,26
<b>TOTAL</b>			<hr style="border-top: 1px dashed black;"/> 5,40	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/> 0,58