



**COMPTE ADMINISTRATIF 2023
- BUDGET DE L'EAU POTABLE -
RAPPORT DE PRESENTATION**



SOMMAIRE

1. Résultats de l'exercice 2023.....	3
2. Section de fonctionnement.....	5
A. RECETTES DE FONCTIONNEMENT.....	6
1) PRODUITS DES SERVICES	6
2) AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	6
3) AUTRES RECETTES	6
4) RESULTAT ANTERIEUR REPORTE	6
B. DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	7
1) CHARGES A CARACTERE GENERAL	7
2) CHARGES DE PERSONNEL.....	7
3) CHARGES FINANCIERES	8
4) AUTRE CHARGES DE GESTION COURANTE ET PROVISIONS	8
5) REVERSEMENT ET CHARGES EXCEPTIONNELLES	8
C. EPARGNE BRUTE ET EPARGNE NETTE	8
3. Section d'investissement.....	10
A. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT	11
1) EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT CAPITALISE ET RESULTAT ANTERIEUR REPORTE	11
2) SUBVENTIONS ET PARTICIPATION	11
3) EMPRUNT	11
B. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT	11
1) ÉTUDES ET FRAIS D'INSERTION	12
2) AMENAGEMENTS, ACQUISITIONS FONCIERES ET MATERIEL.....	12
3) TRAVAUX.....	12
4) EMPRUNT	13
5) RESULTAT ANTERIEUR REPORTE	13
C. LE SERVICE DE LA DETTE	13
4. Autorisation de programme.....	16

1. Résultats de l'exercice 2023



Récapitulatif des résultats du compte administratif 2023

Repère	Objet	Fonctionnement	Investissement	Total
a	Résultats de clôture de l'exercice 2022	10 296 731,41	-2 181 507,60	8 115 223,81
b	Affectation Résultat de clôture 2022 sur l'exercice 2023	-2 181 507,60		-2 181 507,60
c	Recettes de l'exercice 2023	20 482 118,35	8 944 973,69	29 427 092,04
d	Dépenses de l'exercice 2023	18 565 489,63	14 391 048,26	32 956 537,89
e=c-d	Résultat de l'exercice 2023	1 916 628,72	-5 446 074,57	-3 529 445,85
f=a+b+e	Résultat de clôture de l'exercice 2023	10 031 852,53	-7 627 582,17	2 404 270,36
f	Reports de crédits	0,00	0,00	0,00
g=e+f	Résultat net de clôture de l'exercice 2023	10 031 852,53	-7 627 582,17	2 404 270,36

Il est donc constaté une forte baisse du résultat de clôture qui passe de 8.1 M€ en 2022 à 2.4 M€ en 2023, principalement en raison du solde négatif de la section d'investissement de 7,6M€ qui nécessite d'affecter l'essentiel du résultat de fonctionnement en investissement.

Ces variations sont explicitées dans les éléments se rapportant à l'exécution budgétaire tels que développés ci-après.

2. Section de fonctionnement



A. RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Budget Eau									
		Rappel compte Administratif 2022	Prévisions 2023 BP+BS+DM	Réalisation	Rattachement	Total réalisation et rattachement	Taux de réalisation	Répartition des recettes	Evolution
OO2	Résultat de fonctionnement reporté	6 217 881,73	8 115 223,81	8 115 223,81		8 115 223,81	100,00%	28,64%	30,51%
70	Prestations de services	19 556 471,94	19 828 000,00	13 337 451,77	6 074 631,08	19 412 082,85	97,90%	68,52%	-0,74%
75+78	produits de gestion courante & reprise Provisions	422 649,71	604 404,58	536 226,01		536 226,01	88,72%	1,89%	26,87%
74+76+77+013	Autres produits	274 506,51	133 126,00	268 499,37		268 499,37		0,95%	-2,19%
Total Recettes réelles de Fonctionnement		26 471 509,89	28 680 754,39	22 257 400,96	6 074 631,08	28 332 032,04	98,78%	100,00%	7,03%
O42	Opérations d'ordre	219 195,59	265 311,00	265 310,12		265 310,12			21,04%
Total Compte administratif		26 690 705,48	28 946 065,39	22 522 711,08	6 074 631,08	28 597 342,16			7,14%

Les recettes de Fonctionnement s'élèvent à la somme de **28.597.342,16 €** et sont constituées de :

Recettes réelles	28.332.032,04 €
Recettes d'ordre	265.310,12 €

Les recettes d'ordre correspondent à l'amortissement des subventions d'Investissement transférées au Compte de résultat.

Le taux de réalisation des **recettes réelles** de Fonctionnement est de **98,78 %**.

1) RESULTAT ANTERIEUR REPORTE..... 6.217.881,73 €

Ce résultat reporté correspond au solde du résultat de fonctionnement de 2022 repris en fonctionnement après la décision d'affectation partielle en investissement par délibération du 04 avril 2023.

2) PRODUITS DES SERVICES 19.412.082,85 €

Les recettes liées à la redevance d'Eau potable représentent 68,52 % des recettes totales de fonctionnement.

Les produits se composent de la manière suivante :

▪ Abonnements et consommation Eau (soit 80,05 % des Produits des services)	15.539.956,08 €
▪ Redevances et taxes à reverser (Agence de l'Eau)	2.959.611,73 €
▪ Commissions pour frais de facturation/recouvrement	300.000,00 €
▪ Branchements	458.368,35 €
▪ Autres ventes et recettes	154.146,69 €

3) AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE 536.226,01 €

Les autres produits d'exploitation se composent en :

▪ Redevances du domaine public (Opérateurs téléphoniques)	337.151,76 €
▪ Remboursement non valeurs du service assainissement	167.265,55 €
▪ Autres produits de gestion	12.404,12 €
et	
▪ De la Reprise sur provisions d'Impayés	19.404,58 €

4) AUTRES RECETTES 268.499,37 €

Les autres recettes sont constituées de :

▪ Annulations de charges antérieures	161.753,25 €
▪ Pénalités et recouvrement sur non-valeur	16.991,65 €
▪ Produits divers	47.782,35 €
▪ Remboursement de charges de personnel	34.972,12 €

B. DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Budget Eau									
		Rappel compte Administratif 2022	Prévisions 2023 BP+BS+DM	Réalisation	Rattachement	Total réalisations et rattachement	Taux de réalisation	Répartition des dépenses	Evolution
O11	Charges à caractère général	4 092 638,16	5 217 175,27	2 464 725,98	2 268 849,45	4 733 575,43	90,73%	35,00%	15,66%
O12	Charges de personnel	4 496 731,52	5 568 204,01	4 989 038,40	0,00	4 989 038,40	89,60%	36,89%	10,95%
65-68	Autres charges de gestion courante & Provisions	265 557,44	522 010,00	425 674,83	25 515,18	451 190,01	86,43%	3,34%	69,90%
66	Charges financières	224 491,13	267 500,00	159 442,99	69 107,42	228 550,41	85,44%	1,69%	1,81%
O14-67	Reversement & Charges exceptionnelles	2 394 826,61	3 232 720,00	1 811 026,46	1 310 000,00	3 121 026,46	96,54%	23,08%	30,32%
Total Dépenses réelles de Fonctionnement		11 474 244,86	14 807 609,28	9 849 908,66	3 673 472,05	13 523 380,71	91,33%	100,00%	17,86%
O23	Virement à la section d'Investissement		9 084 101,11						
O42	Opérations d'ordre	4 919 729,21	5 054 355,00	5 042 108,92		5 042 108,92			2,49%
Total Compte administratif		16 393 974,07	28 946 065,39	14 892 017,58	3 673 472,05	18 565 489,63			13,25%

Les dépenses de Fonctionnement s'élèvent à la somme de **18.565.489,63 €** et sont constituées de :

Dépenses réelles	13.523.380,71 €
Dépenses d'ordre	5.042.108,92 €

Les dépenses d'ordres correspondent à la Dotation aux amortissement des Immobilisations.

Le taux de réalisation des **dépenses réelles** de Fonctionnement est de **91,33 %**.

1) CHARGES A CARACTERE GENERAL 4.733.575,43 €

Les charges à caractère général s'élèvent à 4.733.575,43 € pour 4.092.638,16 € en 2022.

Cette forte augmentation de +15,66 € (+ 11,90 % entre 2021 et 2022) est principalement liée au coût de l'énergie, des fluides et de l'inflation.

Les charges à caractère général se composent des éléments suivants :

- Achats extérieurs 2.622.656,81 €
(+ 46,93 % pour 1.784.989,64 € en 2022)
dont 1.469.983,14 € (+ 53,13 % par rapport à 2021) de fluides, d'électricité et de gaz.
dont 293.111,65 € de produits de traitement.
- Services extérieurs 1.145.951,06 €
- Autres services extérieurs 351.552,54 €
Les frais de structure (300.056,52 €) sont dorénavant imputés au chapitre 012 charge du personnel
- Impôts et taxes 613.415,02 €

2) CHARGES DE PERSONNEL 4.989.038,40 €

Les dépenses de personnel relatives à l'eau potable se sont élevées à 4.989.038,40 €.

Elles sont en augmentation par rapport à 2022 (+ 10,95 %) compte-tenu des éléments suivants :

- les frais de structure (300.056,52 €) dus au Budget principal, auparavant réglés au chapitre 011 article 6287 Remboursement de frais sont dorénavant traités au chapitre des dépenses du personnel article 6215 Personnel affecté par la Collectivité de rattachement. Retraité de cette charge, l'évolution des dépenses du personnel serait de + 4,28 %.
- la hausse de 1,5% du point d'indice au 1^{er} juillet 2023. Cette hausse s'applique à l'ensemble des agents publics et porte la valeur du point d'indice à 4,92 € contre 4,85 € auparavant.
- la revalorisation des grilles indiciaires des catégories C et B au 1^{er} juillet 2023,
- la revalorisation des salaires des agents de droit privé dans les mêmes conditions que les agents publics,

- la reconduction de la Garantie Individuelle de Pouvoir d'Achat qui, compte-tenu de taux d'inflation, s'est élevée au double de l'année 2022,
- l'augmentation de la prise en charge des déplacements en transports collectifs de 50 à 75% au 1^{er} septembre 2023,
- de nombreux métiers en tension où les difficultés de recrutement sont importantes.

Les effectifs sont de 117 postes permanents budgétaires au 31/12/2023.

Au 31 décembre 2023, le personnel se composait de 100 agents en équivalent temps plein travaillé dont 56 agents titulaires, 44 agents non titulaire.

Le taux d'exécution du budget 2023 s'établit à 89.60 %.

3) CHARGES FINANCIERES 228.550,41 €

Ce montant correspond à la charge des intérêts des emprunts dont 220.550,38 € d'intérêts bancaires, 5.280,03 € (positif du fait de la remontée des taux variables) d'intérêts courus non échus, et 2.720,00 € de frais de contrats bancaires.

4) AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE ET PROVISIONS..... 451.190,01 €

Ces dépenses correspondent principalement à des pertes sur créances irrécouvrables qui s'élèvent à 368.674,65 €, des charges diverses de gestion (30.029,65 € dont un protocole transactionnel Tours habitat de 14.490,28 €), des droits logiciels (35.464,71 €), le Fonds de Solidarité Logement (15.000,00 €), ainsi qu'une provision complémentaire pour indemnisation des comptes d'épargne temps de 2.021,00 €.

5) REVERSEMENT ET CHARGES EXCEPTIONNELLES..... 3.121.026,46 €

Les reversements de la redevance pollution d'origine domestique qui sont dues à l'Agence de l'eau Loire-Bretagne, se sont élevés à 2.861.470,00€.

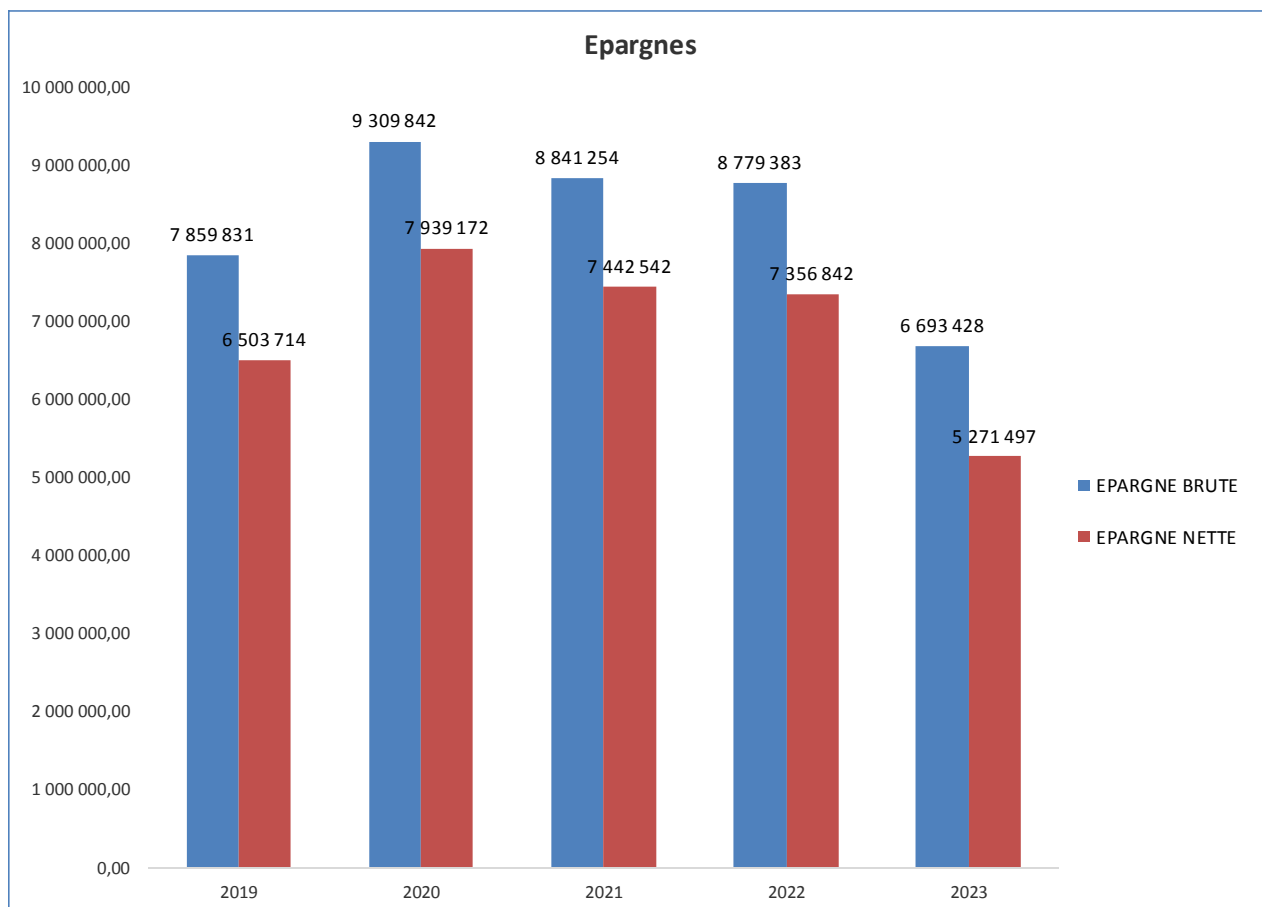
Les autres charges sont constituées de :

▪ Titres annulés et remboursement de trop perçus	182.338,16 €
▪ Intérêts moratoires	18.162,82 €
▪ Subventions d'équipement Projets humains	30.000,00 €
▪ Autres charges exceptionnelles	29.055,48 €

C. EPARGNE BRUTE ET EPARGNE NETTE

Le tableau permet de retracer l'évolution de l'Epargne brute ainsi que de l'Epargne nette hors résultat antérieur reporté depuis l'exercice 2019

BUDGET EAU	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
	2019	2020	2021	2022	2023
Recettes de fonctionnement	18 756 185,95	20 347 793,61	19 697 422,13	20 253 628,16	20 216 808,23
Dépenses de fonctionnement	10 562 834,44	10 745 722,76	10 605 255,67	11 249 753,73	13 294 830,30
Epargne de gestion courante	8 193 351,51	9 602 070,85	9 092 166,46	9 003 874,43	6 921 977,93
Evolution					
Interêts de la dette avec ICNE - IRA	333 520,88	292 229,07	250 911,99	224 491,13	228 550,41
Epargne Brute	7 859 830,63	9 309 841,78	8 841 254,47	8 779 383,30	6 693 427,52
Evolution					
Remboursement capital de la dette	1 356 116,15	1 370 670,08	1 398 712,91	1 422 540,91	1 421 930,57
Epargne nette	6 503 714,48	7 939 171,70	7 442 541,56	7 356 842,39	5 271 496,95
Evolution					
Epargne Brute/RRF	41,91%	45,75%	44,89%	43,35%	33,11%
Epargne Nette/RRF	34,68%	39,02%	37,78%	36,32%	26,07%
EMPRUNTS CONTRACTES	1 000 000,00	1 300 000,00	1 400 000,00	1 400 000,00	900 000,00
DETTE AU 31/12/N DETTE ENCAISSEE	10 825 197,43	10 754 527,35	10 755 814,44	10 733 273,53	10 211 342,96
RATIO	1,38	1,16	1,22	1,22	1,53
DETTE CONTRACTEE AU 31/12/N	10 825 197,43	10 754 527,35	10 755 814,44	11 633 273,53	14 411 342,96



BUDGET EAU	CA 2019	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023
	2019	2020	2021	2022	2023
EPARGNE DE GESTION SUR RRF	43,68%	47,19%	46,16%	44,46%	34,24%
EPARGNE BRUTE SUR RRF	41,91%	45,75%	44,89%	43,35%	33,11%
EPARGNE NETTE SUR RRF	34,68%	39,02%	37,78%	36,32%	26,07%

Section d'investissement



A. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Budget Eau								
Chapitre		Rappel compte Administratif 2022	Prévisions 2023 BP+BS+DM	Réalisation	Reports	Total réalisation et reports	Taux de réalisation	Répartition des recettes
1068	résultat antérieur et Excédent de fonct. capitalisé	3 649 851,30	2 181 507,60	2 181 507,60		2 181 507,60	100,00%	56,38%
16	Emprunt	1 400 000,00	5 122 409,15	900 000,00		900 000,00	17,57%	23,26%
10+13+21	Subventions & Autres	1 746 101,69	1 516 151,00	787 482,17		787 482,17	51,94%	20,35%
Total Recettes réelles d'Investissement		6 795 952,99	8 820 067,75	3 868 989,77	0,00	3 868 989,77	43,87%	100,00%
O21	Virement de la section de fonctionnement		9 084 101,11					
O40/O41	Opérations d'ordre	4 919 729,21	6 088 230,00	5 075 983,92		5 075 983,92		
Total Compte administratif		11 715 682,20	23 992 398,86	8 944 973,69	0,00	8 944 973,69		

Les recettes d'Investissement s'élèvent à la somme de **8.944.973,69 €** et sont constituées de :

Recettes réelles 3.686.989,77 €

Recettes d'ordre 5.075.983,92 €

Dont 5.042.108,92 € d'amortissement des immobilisations et 33.875,00 € d'intégrations patrimoniales (réseaux des zones d'activités)

Le taux de réalisation des **recettes réelles** d'Investissement est de **43,87 %**.

1) EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT CAPITALISE 2.181.507,60 €

Il s'agit de l'affectation de résultat issu du compte administratif 2022 qui permet d'équilibrer le résultat antérieur reporté négatif de 2023.

2) SUBVENTIONS ET PARTICIPATION 787.482,17 €

Les subventions et participations diverses se sont élevées à 787.482,17 €

Au titre de l'Agence de l'Eau Loire Bretagne :

- Les réseaux d'alimentation en Eau potable 638.039,79 €
Dont Saint Pierre des Corps 162.000,00 €, Parçay Meslay 448.590,00 € et la Membrolle sur choisille 27.449,79 €)
- Le schéma directeur de gestion patrimoniale 138.874,88 €
- L'étude des modes de gestion des services 10.567,50 €

3) EMPRUNT 900.000,00 €

Le recours à l'emprunt s'est élevé à 900.000,00 €.

L'encours de la dette au 31.12.2023 s'élève à la somme de 10.211.342,96 €, en légère baisse de – 521.930,57 € de celui au 31.12.2022 (10.211.342,96 €).

Pour information, au cours de l'exercice 2023, un contrat d'emprunt auprès de la Banque postale a été signé à hauteur de 4.200.000,00 €. Le versement s'effectuera au cours de l'exercice 2024.

B. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Budget Eau								
Chapitre		Rappel compte Administratif 2022	Prévisions 2023 BP+BS+DM	Réalisation	Reports	Total réalisation et reports	Taux de réalisation	Répartition des dépenses
16	Emprunt	1 422 540,91	1 442 000,00	1 421 930,57		1 421 930,57	98,61%	8,74%
OO1	Résultat antérieur	3 649 851,30	2 181 507,60	2 181 507,60		2 181 507,60	100,00%	13,41%
20	Etudes	253 353,68	554 054,51	191 950,21		191 950,21	34,64%	1,18%
21	Acquisitions foncières et matériel	1 085 811,84	2 295 069,46	1 382 706,46		1 382 706,46	60,25%	8,50%
23	Travaux	7 266 436,48	16 220 581,29	11 095 275,90		11 095 275,90	68,40%	68,18%
Total Dépenses réelles d'investissement		13 677 994,21	22 693 212,86	16 273 370,74	0,00	16 273 370,74	71,71%	100,00%
O40	Opérations d'ordre	219 195,59	1 299 186,00	299 185,12		299 185,12		
Total Compte administratif		13 897 189,80	23 992 398,86	16 572 555,86	0,00	16 572 555,86		

Les dépenses d'Investissement s'élèvent à la somme de 16.572.555,86 € et sont constituées de :

Dépenses réelles 16.273.370,74 €

Dépenses d'ordre 299.185,12 €

Dont 265.310,12 € d'amortissement des subventions d'Investissement perçues et 33.875,00 € d'intégrations patrimoniales (réseaux des zones d'activités)

Le taux de réalisation des **dépenses réelles** d'Investissement est de **71,71 %**.

1) ÉTUDES ET FRAIS D'INSERTION 191.950,21 €

- Frais d'insertion 2.160,00 €
- Etudes 147.374,73 €
- Les études ont eu pour objet le schéma directeur et les interconnexions de réseaux
- Concessions et droits similaires 42.415,48 €

2) AMENAGEMENTS, ACQUISITIONS FONCIERES ET MATERIEL 1.382.706,46€

Les aménagements et acquisitions se sont élevés à 1.382.706,46 €.

- Acquisitions foncières et aménagements terrains 100.202,69 €
- Aménagements bâtiments d'exploitation 201.389,54 €
- Aménagements et Matériels réseaux et stockage 645.150,68 €
- Matériel de transport 54.196,03 €
- Matériel informatique et autres immobilisations 381.767,52 €

3) TRAVAUX 11.095.275,90 €

Les travaux se sont élevés à 11.095.275,90 €.

Ils ont eu pour objet le renouvellement de canalisations et la gestion patrimoniale des réseaux

↳ **Les travaux sur la production et le stockage 861.697,07 €**
Dont :

Production et stockage Chambray 98.992,80 €
 Production et stockage Fondettes 50.934,17 €
 Production et stockage Rochecorbon 30.075,18 €
 Production et stockage Saint Cyr sur Loire 24.071,69 €
 Production et stockage Saint Avertin 263.790,77 €
 Production et stockage Tours 393.832,46 €

↳ **Les travaux sur réseaux 10.233.578,83 €**
Dont :

Réseaux Ballan-Miré 488.654,09 €

Réseaux Berthenay.....	7.233,45 €
Réseaux Chanceaux sur Choisille.....	186.272,74 €
Réseaux Chambray	156.316,71 €
Réseaux Fondettes	94.598,28 €
Réseaux Joué-Lès-Tours	567.511,69 €
Réseaux Mettray	200.418,28 €
Réseaux Notre Dame D'Oé.....	428.630,14 €
Réseaux La Membrolle sur Choisille	125.351,82 €
Réseaux La Riche	85.582,96 €
Réseaux Luynes	124.004,50 €
Réseaux Parçay Meslay.....	53.209,52 €
Réseaux St Avertin	920.609,29 €
Réseaux St Cyr sur Loire	618.682,53 €
Réseaux St Pierre des Corps.....	193.987,96 €
Réseaux Savonnières	233.902,31 €
Réseaux Tours (Hors secteur Tours nord)	2.785.288,05 €
Et	
Réseaux intercommunaux.....	2.963.324,51€

4) EMPRUNT 1.421.930,57 €

Il s'agit du remboursement en capital de la dette.

5) SOLDE ANTERIEUR REPORTE 2.181.507,60 €

Il s'agit du solde d'investissement antérieur reporté qui correspond au besoin de financement de la section d'investissement issu du CA 2022.

C. LE SERVICE DE LA DETTE

Le budget annexe de l'Eau potable a été créé au 1er janvier 2017 suite au transfert de compétence issu des Communes membres et des Syndicats des eaux.

Au 31 décembre 2023 la dette s'élève à 10.211.342,96 €, avec un léger désendettement de – 521.930,57 €.

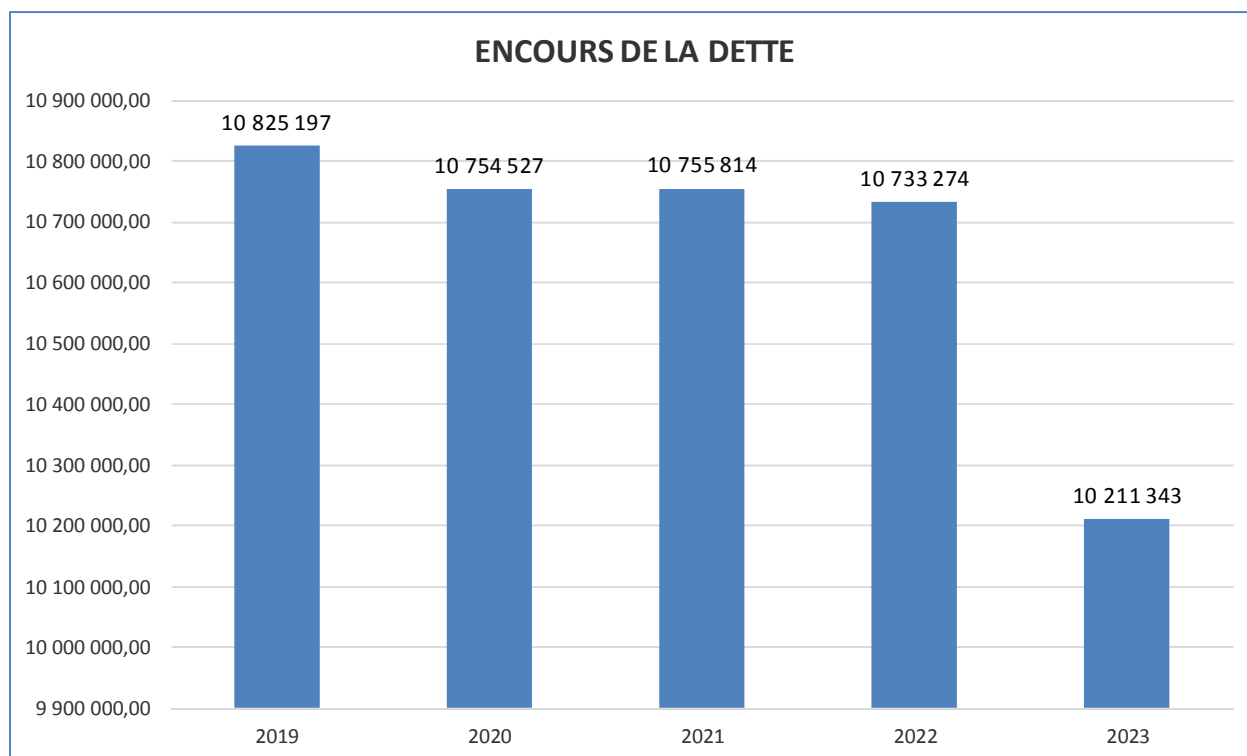
a) Évolution de l'encours de la dette

Le tableau illustre l'évolution de l'encours de la dette depuis le 1^{er} janvier 2019 jusqu'au 31 décembre 2023.

L'encours de la dette est composé de 38 prêts dont 6 contractés par Tours Métropole Val de Loire.

A compter du 31 décembre 2023, il indique l'extinction prévisionnelle de la dette.

ANNÉE	AMORTISSEMENT	INTÉRÊT	ANNUITÉ	ENCOURS
2019	1 356 116,15	340 170,94	1 696 287,09	10 825 197,43
2020	1 370 670,08	301 024,73	1 671 694,81	10 754 527,35
2021	1 398 712,91	257 412,81	1 656 125,72	10 755 814,44
2022	1 422 540,91	218 472,55	1 641 013,46	10 733 273,53
2023	1 421 930,57	220 550,38	1 642 480,95	10 211 342,96
2024	1 350 909,15	228 403,86	1 579 313,01	8 860 433,81
2025	1 299 675,08	187 866,05	1 487 541,13	7 560 758,73
2026	1 099 903,82	155 323,21	1 255 227,03	6 460 854,91
2027	829 004,40	129 578,02	958 582,42	5 631 850,51
2028	749 237,74	113 174,28	862 412,02	4 882 612,77
2029	729 300,21	98 259,31	827 559,52	4 153 312,56
2030	672 875,53	84 792,41	757 667,94	3 480 437,03
2031	648 692,48	73 390,55	722 083,03	2 831 744,55
2032	620 754,35	62 344,30	683 098,65	2 210 990,20
2033	555 800,32	51 761,18	607 561,50	1 655 189,88
2034	464 091,86	41 927,03	506 018,89	1 191 098,02
2035	402 117,65	33 669,30	435 786,95	788 980,37
2036	306 017,51	26 070,34	332 087,85	482 962,86
2037	213 942,85	18 682,79	232 625,64	269 020,01
2038	108 649,99	11 617,78	120 267,77	160 370,02
2039	50 978,16	7 674,60	58 652,76	109 391,86
2040	53 417,75	5 235,01	58 652,76	55 974,11
2041	55 974,11	2 678,65	58 652,76	0,00



b) Caractéristiques de la dette

Détail de la dette par type de risque							
Chapitre	Part % Taux Fixe	Part % Taux Variable	Part % Taux Révisable	Taux moyen	Durée résiduelle	Encours	CHARTÉ GISSLER
M49 Budget annexe Eau	87,83%	11,68%	0,49%	2,36%	10 ans 04 mois	20 211 342,96	100 % 1 A
						20 211 342,96	

Détail de la dette par prêteur							
Chapitre	BPCE Caisse d'Epargne Crédit foncier de France BPop-Crédit Coopératif	Crédit Agricole - CACIB	Caisse des Dépôts et Consignations	Crédit Mutuel CIC & Crédit Mutuel ARKEA	Société Générale	Dexia SFIL DCL - Banque Postale	Autres (Dont Agence Eau)
M49 Budget annexe Eau	43,53%	21,29%	0,84%	13,37%		20,97%	

Chapitre	1A
M49 Budget annexe Eau	100,00%

c) Capacité de désendettement

La capacité de désendettement mesure le nombre d'années nécessaires pour rembourser le capital de la dette, au vu de la capacité d'autofinancement de la collectivité. Les normes de ce ratio sont les suivantes :

- jusqu'à 8 ans : situation saine
- entre 8 ans et 11 ans : situation bonne
- entre 11 ans et 15 ans : situation mauvaise
- supérieur à 15 ans : situation très mauvaise

Années	Ratio de Désendettement en années
2017	2,75
2018	1,28
2019	1,38
2020	1,16
2021	1,22
2022	1,22
2023	1,53

3. Autorisations de programme



Le tableau qui suit complète l'annexe budgétaire du CA 2023 et l'information du conseil métropolitain avec la **présentation du bilan 2023 de la gestion pluriannuelle** dont la production des indicateurs prévus par le règlement budgétaire et financier adopté lors de la séance du 27 juillet 2020 :

Programme	AP	Autorisation de Programme			Exécution budgétaire 2023		
		Montant AP votée dans l'année	Montant affecté à des opérations	Montant disponible pour affectation	Montant Réalisé antérieur	Mandaté 2023	Reste à réaliser sur les AP affectées
Repère		a	b	c=a-b	d	e	f=b-d-e
BE_2019_012019 2019/01 Harmonisation logiciel gestion	2019	351 102	351 102	0	331 631	0	19 471
BE_2019_022019 2019/02 Interconnexions St Pierre	2019	3 111 515	3 111 515	0	239 856	1 741 673	1 129 986
BE_2019_032019 2019/03 Interconnexion Tours Parçay	2019	2 030 976	2 030 976	0	779 774	729 783	521 419
BE_2019_042019 2019/04 Schéma directeur eau potable	2019	1 062 683	1 062 683	0	720 795	123 370	218 517
BE_AP202002020 AP200200 Réseau distribution	2020	74 114 131	74 114 131	0	19 760 854	8 049 333	46 303 943
BE_AP203002020 AP200300 Production Stockage Eau	2020	16 390 436	16 390 436	0	2 886 073	2 000 459	11 503 904
BE_AP204002020 AP200400 Désamiantage Iles	2020	750 927	750 927	0	750 927	0	0
BE_AP205002020 AP200500 Constructions et Foncier	2020	5 547 950	5 547 950	0	234 024	20 662	5 293 265
BE_AP221002022 AP22100 Tramway Ligne 2	2022	12 800 000	12 800 000	0	0	0	12 800 000
BE_AP221102022 AP22110 Unité traitement haute	2022	13 000 000	13 000 000	0	0	4 652	12 995 348
			0	0			0
TOTAL PROGRAMMATION		129 159 720	129 159 720	0	25 703 934	12 669 933	90 785 854

[c] Montant disponible pour affectation : cet indicateur est la différence entre le montant total de l'AP et le montant déjà affecté à des opérations. Il exprime donc le montant disponible pour de nouvelles affectations.

[f] Reste à réaliser sur les AP affectées : cet indicateur mesure pour une AP affectée ce qu'il reste effectivement à mandater pour son exécution complète. Le reste à réaliser est un solde égal au montant de l'AP affectée diminué du montant des mandatement déjà réalisés.

Il ressort de ce bilan 2023 de la gestion pluriannuelle le ratio de couverture suivant :

Ratio de couverture	Repère	Résultat
Rapport entre les restes à mandater sur les AP affectées (f) et les crédits de paiement mandatés au cours de l'exercice (e) exprimé en années	f/e	7,17

NB : ce même ratio était de 9,26 en 2022.