Envoyé en préfecture le 11/04/2025
Reçu en préfecture le 11/04/2025
Publié le
ID : 049-200077402-20250328-CFU_2024-BF

NOTE DE PRESENTATION
Compte Financier Unique (CFU) 2024 et Budget Primitif 2025

L'article L 2313-1 du code général des collectivités territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles soit jointe au budget primitif et au compte administratif afin de permettre aux abonnés d'en saisir les enjeux.

La présente note répond à cette obligation pour le Syndicat d'Eau de l'Anjou ; elle est disponible sur demande au service « Vie Institutionnelle ».

Le compte administratif jusqu'en 2023 et à compter de 2024, le Compte Financier Unique (CFU) Présente les résultats de l'exécution du budget.
Ce compte retrace l'ensemble des opérations, quel que soit leur nature, réalisées au cours de l'année civile écoulée.

Le budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année 2025.

Le budget primitif constitue le premier acte obligatoire du cycle budgétaire annuel de la collectivité. Il doit être voté par l'assemblée délibérante avant le 15 avril de l'année à laquelle il se rapporte, ou le 30 avril l'année de renouvellement de l'assemblée, et transmis au représentant de l'État dans un délai de 15 jours maximum après la date limite de vote du budget.

Par cet acte, le Président, ordonnateur, est autorisé à effectuer les opérations de recettes et de dépenses inscrites au budget, pour la période qui s'étend du 1er janvier au 31 décembre de l'année civile.

Le syndicat d'eau a opté pour l'assujettissement à la TVA, le budget est donc H.T. Les déclarations de TVA sont mensuelles.

Le budget primitif 2025 ainsi que le compte financier unique 2024 ont été votés le 28 mars 2025 par le Comité Syndical. L'ensemble des états peuvent être consultés sur simple demande au service Vie Institutionnelle aux heures d'ouverture des bureaux.

Le budget primitif 2025 a été réalisé sur les bases du débat d'orientation budgétaire présenté le 28 février 2025. Il a été établi avec la volonté de :

1. **Consolider la structuration du syndicat :** afin de poursuivre la mise en œuvre d'un niveau de service performant, le déploiement des outil métiers et la construction d'une infrastructure solide seront les axes forts et prioritaires des prochaines années, en adéquation avec les ambitions du SDSI,
2. **Organiser la mixité des modes de gestion :** la phase transitoire actuelle devra permettre d'élargir les alternatives possibles pour les futurs modes de gestion sur le territoire à

Envoyé en préfecture le 11/04/2025
Reçu en préfecture le 11/04/2025
Publié le
ID : 049-200077402-20250328-CFU_2024-BF

l'horizon 2028 et d'atteindre les prérequis d'organisation et d'équipements nécessaires à une éventuelle extension du périmètre de la régie,

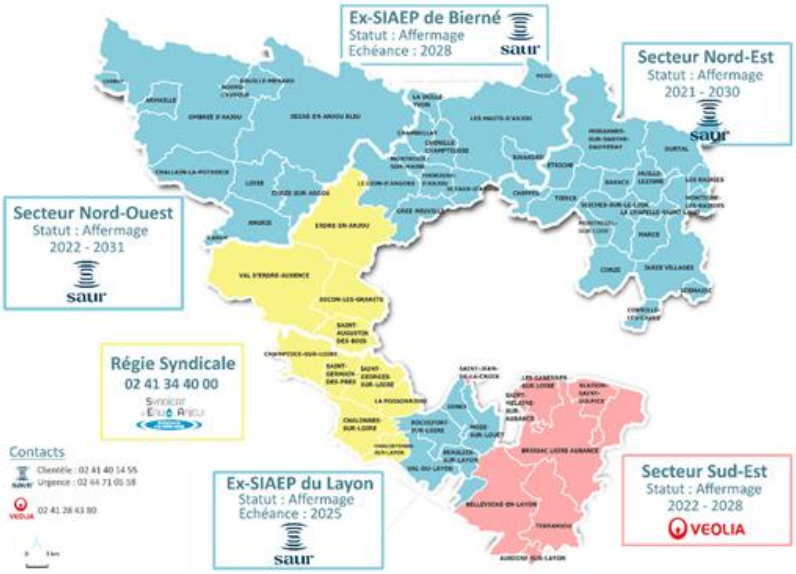
3. **Finaliser la convergence tarifaire** à échéance 2026 permettant de limiter les évolutions interannuelles des factures des particuliers et de supprimer les dernières tranches tarifaires subsistantes,
4. **Optimiser la gestion financière du syndicat :** la mise en œuvre du contrôle budgétaire se poursuivra par un travail sur la structuration de l'analytique qui devra permettre une meilleure analyse des coûts à des fins décisionnelles et d'optimisation.
5. **Piloter le Plan Prévisionnel d'Investissements (PPI)** : il doit concourir à la sécurisation de l'approvisionnement en eau, l'optimisation des unités de production et la fiabilisation des réseaux de transport/distribution et des ouvrages de stockage. Les 2 projets majeurs à conduire, à savoir la construction de la nouvelle usine d'eau potable et la construction d'un bâtiment d'exploitation pour la Régie, sur les 2 prochaines années, nécessiteront une révision d'ampleur du PPI pour que celui-ci demeure en adéquation avec les objectifs de la feuille de route.
6. **Maintenir un niveau d'autofinancement** permettant d'atteindre les ambitions fixées en matière de rythme de renouvellement du réseau. La mise en place d'un plan de trésorerie devra permettre d'affiner les besoins de financement et d'optimiser les éventuels excédents.
7. **Contenir un niveau de remboursement adapté de la dette** : le recours à l'emprunt sera nécessaire pour financer les projets d'ampleur de ces deux prochaines années. Une attention particulière sera apportée dans le cadre des choix qui devront être opérés sur les conditions des emprunts à contracter et de la dette existante.

Les sections d'exploitation et investissement structurent le budget du Syndicat d'Eau de l'Anjou. D'un côté, la gestion des affaires courantes (ou section d'exploitation), incluant notamment le versement des rémunérations des agents ; de l'autre, la section d'investissement qui a vocation à préparer les enjeux de demain et maintenir en bon état le patrimoine du SEA.

1.Le Syndicat d'Eau de l'Anjou en quelques chiffres :

Envoyé en préfecture le 11/04/2025
Reçu en préfecture le 11/04/2025
Publié le
ID : 049-200077402-20250328-CFU_2024-BF

2.L'exploitation du territoire du SEA en 2025 :



3. Les dépenses et recettes d'exploitation

a) Généralités

La section d'exploitation regroupe l'ensemble des dépenses et des recettes nécessaires au fonctionnement courant et récurrent.

Les dépenses d'exploitation comprennent les salaires du personnel, l'entretien et la consommation des bâtiments, les achats de matières premières et de fournitures, les prestations de services effectuées et les intérêts des emprunts à payer.

RECETTES D'EXPLOITATION			
Chapitres	Budget 2024	CFU 2024	**Budget 2025**
Chap 013-Atténuations de charges	95 650 €	119 879 €	**92 960 €**
Chap 70-Vente de produits, prestations	13 432 912 €	12 737 291 €	**14 014 800 €**
Chap 74- Subventions d'exploitation	52 774 €	43 233 €	**34 580 €**
Chap 75- Autres produits de gestion courante	201 750 €	229 313 €	**239 120 €**
Chap 77-Produits exceptionnels	389 858 €	554 566 €	**205 000 €**
Chap 78-Reprises sur amortissements et provisio	3 370,00 €	3 366,43 €	**54 029 €**
Sous-Total RECETTES REELLES	14 176 314 €	13 687 648 €	**14 640 489 €**
042-Amortissement des subv d'invest	*856 450 €*	*842 735 €*	*703 950 €*
Sous-Total Opérations d'ordre	**856 450 €**	**842 735 €**	**703 950 €**
TOTAL RECETTES D'EXPLOITATION	**15 032 764 €**	**14 530 383 €**	**15 344 439 €**

Envoyé en préfecture le 11/04/2025
Reçu en préfecture le 11/04/2025
Publié le
ID : 049-200077402-20250328-CFU_2024-BF

DEPENSES EXPLOITATION			
Chapitres	Budget 2024	CFU 2024	**Budget 2025**
Chap 11- Charges à caractère général	3 883 406 €	2 853 258 €	**3 711 501 €**
Chap 12 -Charges de personnel	2 440 000 €	2 098 341 €	**2 338 370 €**
Chap 014- Atténuation de produits	476 600 €	432 437 €	**374 750 €**
Chap 65 -Autres charges de gestion courante	80 540 €	76 217 €	**102 120 €**
Chap 66- Charges financières	233 720 €	207 284 €	**167 100 €**
Chap 67- Charges exceptionnelles	545 645 €	479 074 €	**136 750 €**
Chap 68- Dotations aux provisions	34 833 €	34 832 €	**- €**
Chap 022- Dépenses imprévues	588 000 €		**512 000 €**
Sous-Total DEPENSES REELLES	8 282 744 €	6 181 443 €	**7 342 591 €**
042-Dotations aux amortissements	5 371 500 €	5 354 152 €	5 901 615 €
Sous-Total Opérations d'ordre	**5 371 500 €**	**5 354 152 €**	**5 901 615 €**
TOTAL DEPENSES EXPLOITATION	**13 654 244 €**	**11 535 595 €**	**13 244 206 €**

b) Budget Primitif 2025

Les recettes réelles d'exploitation correspondent principalement aux ventes d'eau facturées. Elles représentent **14,6 millions** d'euros. Les recettes de vente d'eau sont établies sur la base du vote des tarifs réalisés en décembre 2024 reprenant l'hypothèse de baisse des volumes d'eau distribués de -1.6% par rapport à 2022 et un taux d'inflation appliqué à hauteur de 2.5%.

Les charges de personnel (chap. 012) représentent 32 % des dépenses réelles d'exploitation pour le budget 2025.

Les charges à caractère général représentent 51% des dépenses réelles d'exploitation dans le budget 2025.

Les dépenses réelles d'exploitation 2025 s'élèvent au total à **7.3 millions** d'euros et sont en baisse de 12% par rapport au budget primitif 2024.

Le résultat réel d'exploitation s'élève à **2.1 millions** d'euros.

c)Le CFU 2024

Les recettes réelles d'exploitation s'élèvent à **13.7 millions** d'Euros soit 97% du budget primitif 2024 et sont globalement stables par rapport à 2023.

Les dépenses d'exploitation se sont élevées à **6.1 millions** d'Euros soit 74% du budget primitif 2024.
Le cumul des dépenses à caractère général et des charges de personnel représente 80% des dépenses d'exploitation avec un montant de **4.9 millions** d'Euros

Le résultat réel d'exploitation s'élève à un peu moins de **3 millions** d'Euros.

Envoyé en préfecture le 11/04/2025
Reçu en préfecture le 11/04/2025
Publié le
ID : 049-200077402-20250328-CFU_2024-BF

4.Les dépenses et recettes d'investissement

a) Généralités

Le budget d'investissement permet de financer le maintien en état du patrimoine du syndicat constitué principalement des ouvrages et des réseaux permettant d'assurer la distribution de l'eau potable mais également de consolider voire d'enrichir ce patrimoine pour mieux préparer l'avenir.

Le budget d'investissement regroupe :

-les dépenses faisant varier durablement la valeur ou la consistance du patrimoine de la collectivité. Il s'agit notamment des acquisitions de mobilier, de matériel, d'informatique, de véhicules, de biens immobiliers, d'études et de travaux soit sur des structures déjà existantes, soit sur des structures en cours de création.

- les recettes constituées : du report excédentaire de l'exercice N-1 lorsque celui-ci est positif, du virement de l'excédent de la section d'exploitation le cas échéant, d'affectation de réserves, d'emprunts si nécessaire et enfin plus rarement des subventions lorsque les projets peuvent en bénéficier.

b) Vue par nature de dépenses ou de recette de la section d'investissement : CFU 2024 et budget 2025

	DEPENSES D'INVESTISSEMENT			
Chap.		Budget 2024	CFU 2024	Budget 2025
020	Dépenses imprévues	- €		- €
16	remboursement capital des emprunts	896 740 €	885 085 €	867 000 €
20	Immobilisations incorporelles	305 923 €	58 828 €	490 714 €
21	Immobilisations corporelles	814 034 €	433 598 €	1 028 072 €
23	Immobilisations en cours	9 362 198 €	6 749 992 €	10 203 720 €
Op. régl	Opérations pluriannuelles	1 366 242 €	579 940 €	5 623 315 €
26	Autres immobilisations financières	29 000 €	28 380 €	- €
Sous-Total DEPENSES REELLES		***12 774 137 €***	***8 735 823 €***	***18 212 821 €***
001	*Résultat section d'investissement*	*3 165 335 €*		*623 224 €*
040	*Amortissements des subventions*	*856 450 €*	*842 735 €*	*703 950 €*
041	*Opérations patrimoniales*	*340 732 €*	*313 697 €*	*185 135 €*
	Sous-Total Opérations d'ordre	***1 197 182 €***	***1 156 432 €***	***889 085 €***
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT		**17 136 654 €**	**9 892 255 €**	**19 725 130 €**

Envoyé en préfecture le 11/04/2025
Reçu en préfecture le 11/04/2025
Publié le
ID : 049-200077402-20250328-CFU_2024-BF

RECETTES D'INVESTISSEMENT			
	Budget 2024	CFU 2024	Budget 2025
Subventions d'investissement	223 479 €	86 457 €	216 189 €
Dépôts et cautionnements	250 €	50 €	125 €
Immobilisations corporelles		5 237 €	- €
Emprunts et dettes assimilées			**4 000 000 €**
Sous-Total RECETTES REELLES	***223 729 €***	***91 744 €***	***4 216 314 €***
Virement de la section d'exploitation	*6 668 085 €*		*5 974 433 €*
Dotations aux amortissements	*5 371 500 €*	*5 354 152 €*	*5 901 615 €*
Opérations patrimoniales	*340 732 €*	*313 697 €*	*185 135 €*
Dotations, fonds divers et réserves	*6 674 773 €*	*6 674 773 €*	***4 410 153 €***
Sous-Total Opérations d'ordre	***12 387 005 €***	***12 342 622 €***	***10 496 903 €***
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	**19 278 819 €**	**12 434 366 €**	**20 687 650 €**

c) Le Plan Pluriannuel d'Investissements (PPI)

Le Syndicat d'Eau de l'Anjou a mis en place depuis plusieurs années un plan pluriannuel d'investissement, véritable outil de pilotage financier et de planification à moyen et long terme, il permet d'avoir une vision chiffrée de la politique d'investissement du syndicat et de déterminer la prospective financière adaptée aux ambitions notamment en matière de renouvellement du réseau d'eau potable.
L'année 2025 est marquée par des dépenses réelles d'investissement en forte augmentation à hauteur de **17.3 millions** d'Euros inscrits au budget primitif contre **7.8 millions** d'Euros réalisés en 2024. Cette hausse est induite par des projets majeurs programmés dans le cadre du PPI tels que notamment le démarrage de la construction d'une nouvelle usine de production et de gros travaux de réhabilitation sur certains ouvrages (châteaux d'eau principalement).

PPI acutalisé au 28 mars 2025 :

Libellé	2024	Cumul Réalisé	BP 2025	Cumul 2025-2037
1 - Etudes	**0**	*42 967*	***552 310***	1 013 929
2 - Ouvrages	**361 993**	*3 061 730*	***1 665 466***	10 912 180
3 - Protection de la ressource	**53 425**	*73 948*	***177 000***	796 863
4 - Sectorisation	**191 864**	*1 108 532*	***125 000***	1 383 414
5 - Renouvellement compteurs	**84 795**	*571 514*	***80 000***	766 936
6 - Recherche en eau	**0**	*0*	***37 941***	37 941

Envoyé en préfecture le 11/04/2025
Reçu en préfecture le 11/04/2025
Publié le
ID : 049-200077402-20250328-CFU_2024-BF

7 - Sécurisation en distrib extensions	**658 388**	*658 388*	***121 022***	626 034
8 - Création de réseaux hors feeders extensions branchements neufs régie	**201 194**	*1 064 777*	***782 765***	5 627 656
9 - Renouvellement réseau	**5 068 742**	*17 559 433*	***8 266 822***	98 266 822
10 - Sécurisation	**861 854**	*12 338 941*	***4 235 485***	12 899 771
11 - Structuration et locaux	**195 225**	*235 056*	***551 339***	4 551 339
12 - Equipement non structurant	**173 256**	*337 294*	***773 371***	1 815 998
Total dépenses PPI	**7 850 736**	37 052 580	**17 368 521**	138 740 719

d)Les équilibres budgétaires et le financement des investissements :

Affectation des résultats 2024 validée en séance du comité syndical du 28 mars 2025 :

Le montant cumulé de l'excédent d'exploitation s'élève à **8 284 353** Euros et a été réparti comme suit :

- **4,4 millions** d'Euros fléchés sur les besoins de financement de la section investissements
- **3.874 millions** d'Euros reporter pour le fonctionnement (section exploitation)

Aucun recours à l'emprunt n'a été réalisé pour financer les dépenses d'investissement 2024.

Concernant les équilibres sur le budget 2025, la section exploitation a été votée à l'équilibre à hauteur de 19 millions d'Euros.
Le besoin de financement de la section investissement est couvert par l'utilisation des réserves fléchées de 4.4 millions d'Euros, l'excédent d'exploitation soit 5.9 millions d'Euros et nécessite un **recours à l'emprunt à hauteur de 4 millions d'Euros.**

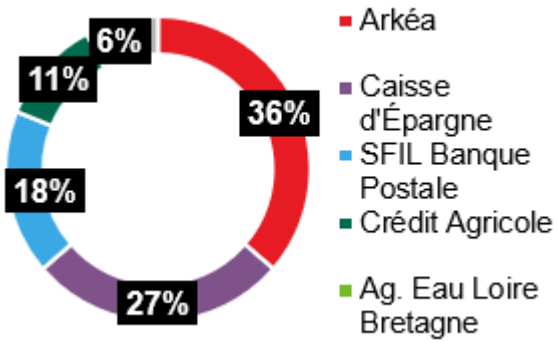
4. L'état de la dette

Taux moyen de la dette (taux annuel, base 30/360) : **2,20%**

Caractéristique de la dette au :	31/12/2023	31/12/2024	Variation
Evolution de la dette :	**8 687 296 €**	**7 948 979 €**	**- 738 317 €**
Son taux moyen s'élève à	**2,60%**	**2,20%**	**- 0,40%**
Sa durée résiduelle moyenne est de	**14 ans et 5 mois**	**13 ans et 8 mois**	**- 9 mois**
Sa durée de vie moyenne est de	**7 ans et 6 mois**	**7 ans et 1 mois**	**- 5 mois**
Son nombre de lignes est de	**29**	**29**	**-**

Envoyé en préfecture le 11/04/2025
Reçu en préfecture le 11/04/2025
Publié le
ID : 049-200077402-20250328-CFU_2024-BF

Répartition des emprunts par banque



Quelques ratios :

Ratio de Désendettement : 0.99 ans
Permet d'estimer en combien d'années d'exercices budgétaires la collectivité peut rembourser la totalité du capital de sa dette en supposant qu'elle y consacre l'intégralité de son épargne brute chaque année : Encours de la dette au 31 décembre / épargne brute

Taux d'endettement : 53,17% sur 2024
Permet d'apprécier la charge de la dette d'une collectivité : Encours de la dette au 31 décembre / recettes réelles de fonctionnement