



# BUDGET PRIMITIF 2025

# SOMMAIRE

**I** – Principes Budgétaires du BP 2025

**II** – Vue globale du BP 2023 au CA 2024 - section de fonctionnement et d'investissement et restes à réaliser.

**III** – Evolution des dépenses et recettes de fonctionnement / investissement

**IV**- BP 2025

- Section de fonctionnement
- Section d'investissement

**V** - La Dette

NB : Il sera proposé au Conseil Municipal de dissoudre le budget annexe Legs BUOT. Les excédents suivants seront donc repris au Budget Principal 2025

Excédent de fonctionnement 33.17 €

Excédent d'investissement 4 189.23 €

# **Des orientations Budgétaires volontaires**

## **Pour un Service Public de qualité, de proximité et une légitime dépense**

### I - Principes budgétaires du BP 2025

#### 1) Pas d'augmentation des impôts locaux

Taxe foncière bâtie : 38.54 % (taux issu de la fusion des taux foncier bâti de la commune + du département depuis 2021)

Taxe foncière non bâtie : 57,83 %

Taxe d'habitation (Résidences secondaires) : 16.36 %

#### 2) Poursuite des efforts d'économie

#### 3) Maîtrise de la dette et des dépenses

#### 4) Optimisation des recettes en sollicitant systématiquement des subventions

## II - Vue globale du BP 2023 au CA 2024

### SECTION DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES						Evolution CA 2023/2024	COMMENTAIRE
CHAP.	LIBELLE	BP 2023	CA 2023	BP 2024	CA 2024		
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	1 168 587,00	907 707,35	988 052,00	985 076,00	7,9%	Inflation
012	CHARGES DE PERSONNEL	1 939 500,00	1 936 163,63	2 099 000,00	2 073 532,18	7,1%	
014	ATTENUATION DE CHARGES	3 000,00	1 435,00	2 530,00	2 529,00	76,2%	
65	AUTRES CHARGES DE GEST, COURANTES	259 770,00	251 647,70	333 871,07	318 846,06	26,7%	Créance Véolia-Subvention CCAS
66	CHARGES FINANCIERES	90 000,00	89 968,04	83 000,00	80 317,18	-10,7%	
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	2 000,00	1 324,41	3 100,00	2 158,09	62,9%	
68	DOTATIONS PROVISIONS SEMI BUDGETAIRE	14 000,00	142,93	2 984,00	0,00		Créance Véolia compensation
022	DEPENSES IMPREVUES	17 000,00					
023	VIR, A LA SECTION D INVESTISSEMENT	1 791 263,68		1 969 458,28		0,0%	
042	OP D ORDRE TRANSFERT ENTRE SECTION	292 000,00	298 545,46	370 000,00	384 058,59	28,6%	
<b>TOTAL</b>		<b>5 577 120,68</b>	<b>3 486 934,52</b>	<b>5 851 995,35</b>	<b>3 846 517,10</b>	<b>10,3%</b>	

RECETTES						Evolution CA 2023/2024	COMMENTAIRE
CHAP.	LIBELLE	BP 2023	CA 2023	BP 2024	CA 2024		
013	ATTENUATION DE CHARGES	95 000,00	88 780,65	95 000,00	108 088,46	17,9%	
70	PRODUITS DES SERVICES	394 300,00	436 086,18	432 050,00	443 952,07	1,8%	
73	IMPOTS ET TAXES	2 324 440,00	2 401 602,77	2 428 240,00	2 461 334,94	2,4%	
74	DOTATIONS	988 296,00	1 028 244,84	967 284,00	990 897,24	-3,8%	
75	AUTRES PDTS DE GESTION COURANTES	46 246,00	56 808,93	51 750,00	53 731,95	-5,7%	Location salles-logements
76	PRODUITS FINANCIERS	20,00	32,60	20,00	36,92	11,7%	
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	3 200,00	1 616,63	200,00	31 882,45	94,9%	Ventes
78	REPRISE SUR PROVISION			15 861,00	15 860,53		
042	OP D ORDRE TRANSFERT ENTRE SECTION	2 000,00	8 746,71	3 600,00	3 592,37	-143,5%	Ventes
002	RESULTAT REPORTE	1 723 618,68	1 723 618,68	1 857 990,35	1 857 990,35	7,2%	
<b>TOTAL</b>		<b>5 577 120,68</b>	<b>5 745 537,99</b>	<b>5 851 995,35</b>	<b>5 967 367,28</b>	<b>4%</b>	

Excédent 2024	262 859,83
Excédent 2023	1 857 990,35
Excédent cumulé 2024	2 120 850,18
Excédent Budget LEGS BUOT	33,17
Excédent cumulé total 2024	2 120 883,35

## SECTION D'INVESTISSEMENT

DEPENSES				
LIBELLE	BP 2023	CA 2023	BP 2024	CA 2024
DEPENSES D EQUIPEMENT AFFECTEES	1 518 316,51	513 901,97	3 270 375,53	879 190,82
DEPENSES D EQUIPEMENT NON AFFECTEES	1 160 132,68		204 163,35	
EMPRUNTS	241 000,00	240 761,64	241 000,00	235 866,92
DEPENSES IMPREVUES	20 000,00			
OPERATION D'ORDRE	2 000,00	8 746,71	3 600,00	3 592,37
DEFICIT N-1	147 900,61			
<b>TOTAL</b>	<b>3 089 349,80</b>	<b>763 410,32</b>	<b>3 719 138,88</b>	<b>1 118 650,11</b>

RECETTES				
LIBELLE	BP 2023	CA 2023	BP 2024	CA 2024
RECETTES D EQUIPEMENT	458 640,00	419 890,70	383 570,00	155 218,23
RECETTES FINANCIERES	547 446,12	399 905,18	789 080,19	822 742,61
VIREMENT DE LA SECTION DE F, PRÊT	1 791 263,68		1 969 458,28	
OPERATIONS D ORDRE	292 000,00	298 545,46	370 000,00	384 058,59
EXCEDENT			207 030,41	
<b>TOTAL</b>	<b>3 089 349,80</b>	<b>1 118 341,34</b>	<b>3 719 138,88</b>	<b>1 362 019,43</b>

<b>Excédent 2024</b>	<b>243 369,32</b>
<b>Excédent cumulé 2023</b>	<b>207 030,41</b>
<b>Excédent cumulé 2024</b>	<b>450 399,73</b>
<b>Excédent budget LEGS BUOT</b>	<b>4 189,23</b>
<b>Excédent cumulé total 2024</b>	<b>454 588,96</b>

RESTES A REALISER 2024			
DEPENSES		RECETTES	
Libellé	Montant	Libellé	Montant
Voie verte	864 547,10	DRAC Eglise étude	41 583,20
Restauration église	43 530,00	Voie verte T1 France vélos	141 500,00
Moulin-restauration des vannes	65 234,90	Voie verte DETR	100 000,00
Informatique (serveur, médiathèque,,,) )	10 867,20		
Cheminement piétonnier RD 49	42 749,42		
Voirie (trottoirs, signalisation,,) )	41 703,36		
Etude AOP La Gare	11 940,80		
Diagnostic phytosanitaire arbres	9 190,00		
Ecole Amice -Remplacement brûleur chaudière	5 418,00		
Mise au norme PPMS	1 939,20		
Jeux de l'île	4 300,80		
Aménagement Amice-Achat terrain	38 500,00		
Raccordement terrain les maisonnés	18 267,12		
SIEIL (Avenue de La Gare 1 et 2, allée des pommiers)	216 631,25		
Divers bâtiments	1 031,59		
<b>Total</b>	<b>1 375 850,74</b>	<b>Total</b>	<b>283 083,20</b>

<b>Besoin de financement</b>	<b>1 092 767,54</b>
<b>Excédent cumulé total 2024</b>	<b>454 588,96</b>
<b>Besoin de financement final</b>	<b>638 178,58</b>

La section de fonctionnement fait apparaître un excédent de fonctionnement de 2 120 883.35€. Cet excédent est dû à :

- La maîtrise des charges de fonctionnement réelles.
- La reprise de l'excédent N-1 cumulé

La section d'investissement fait apparaître un excédent de 454 588.96 € avant reprise des restes à réaliser et un déficit de 638 178.58 € après la reprise des restes à réaliser.

Pour les travaux d'équipement affectés, qui s'élèvent à 3 270 K€ :

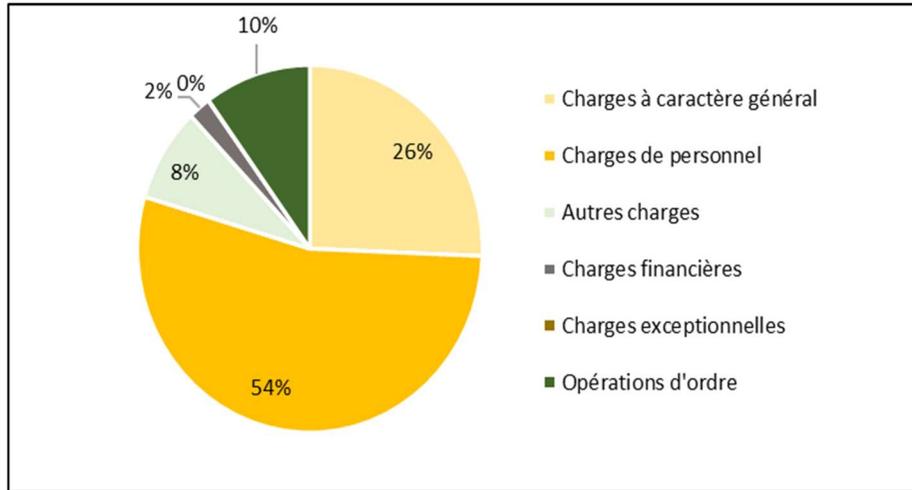
- 27 % des crédits ont été consommés
- 42 % des crédits ont été repris en 2025
- 31 % des crédits n'ont pas été utilisés. (Travaux église....)

L'excédent de fonctionnement 2024 sera affecté comme suit :

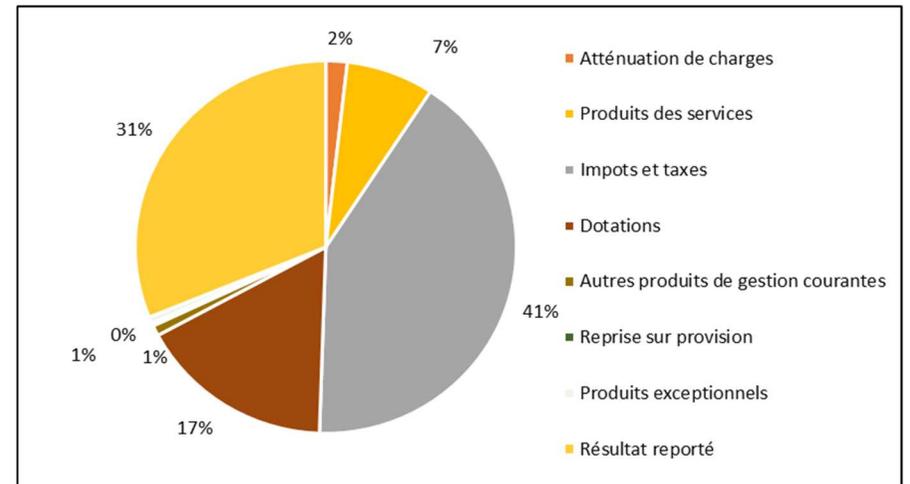
Affectation de résultat	
002-Reprise Au BP 2025	1 482 704,77
1068-Excédent de fonctionnement capitalisé	638 178,58
<b>Total</b>	<b>2 120 883,35</b>

### III-Evolution des dépenses et recettes de fonctionnement / investissement

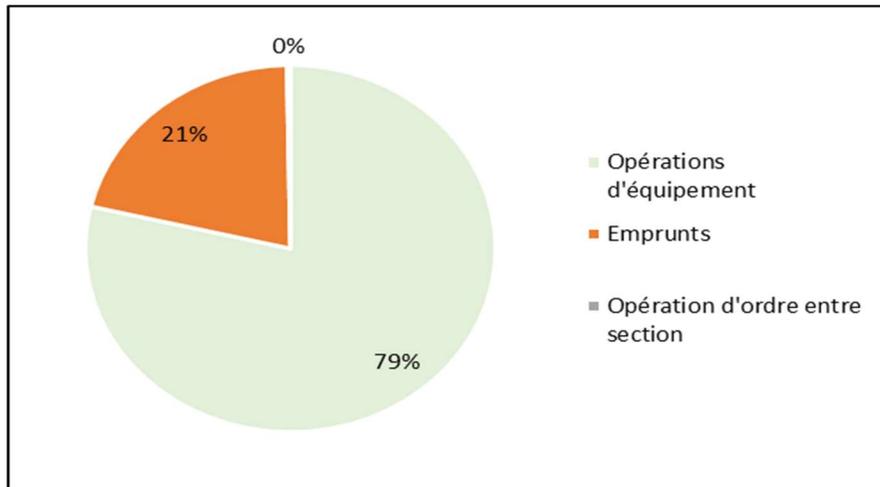
Dépenses de fonctionnement CA 2024 (en K€)



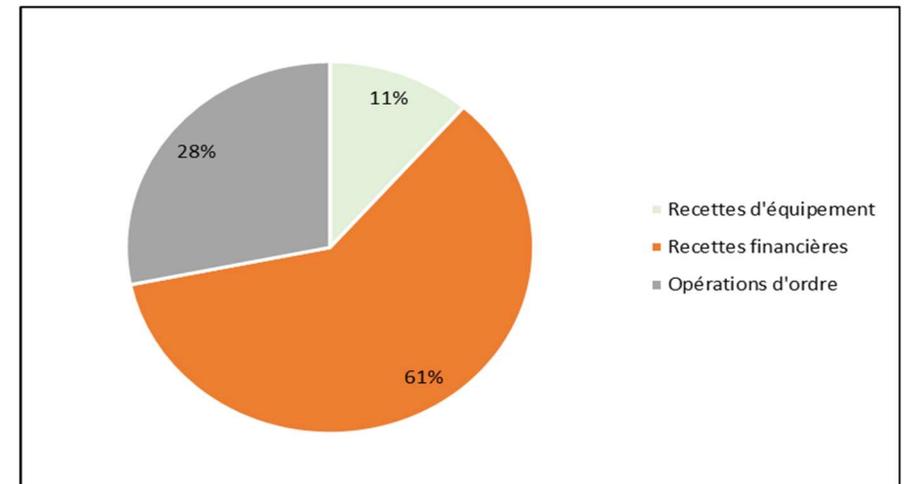
Recettes de fonctionnement CA 2024 (en K€)



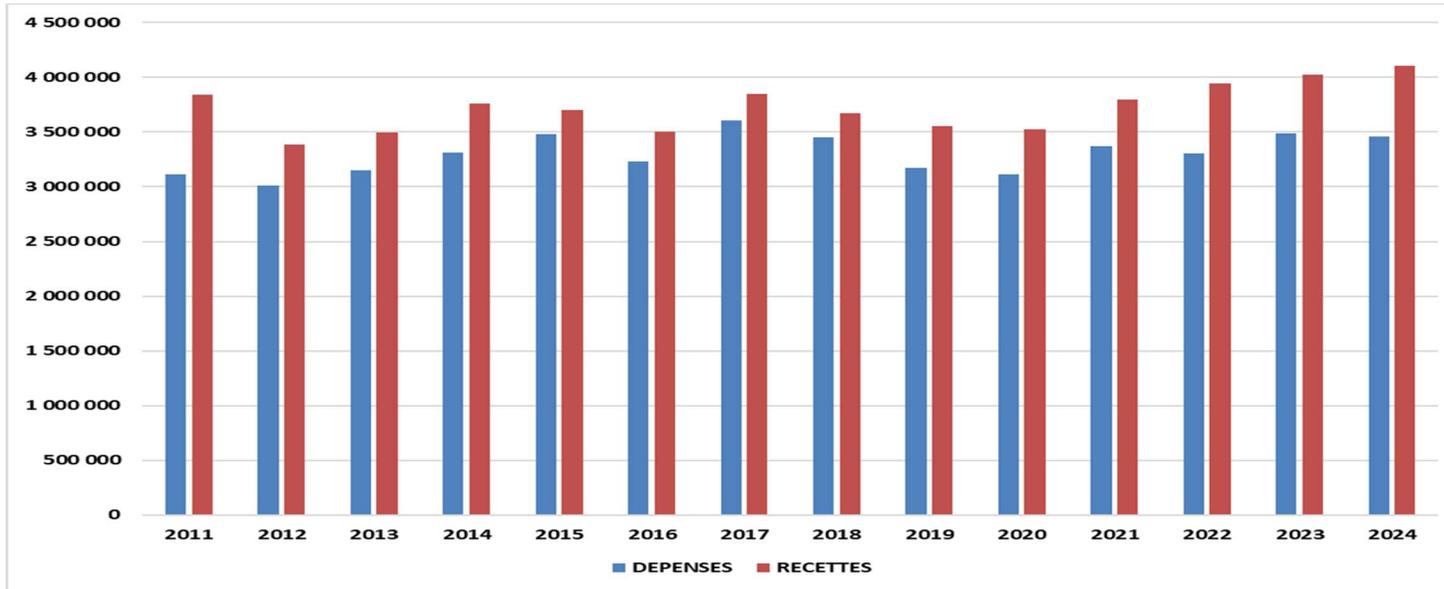
Dépenses d'investissement CA 2024 (en K€)



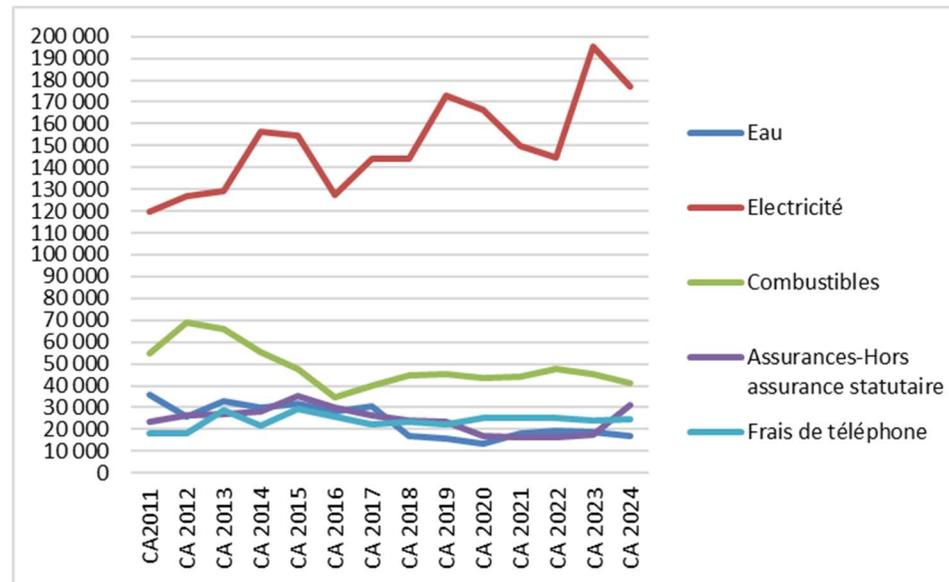
Recettes d'investissement CA 2024 (en K€)



## Evolution des dépenses et des recettes réelles de fonctionnement (Source CA) (Hors résultat reporté)



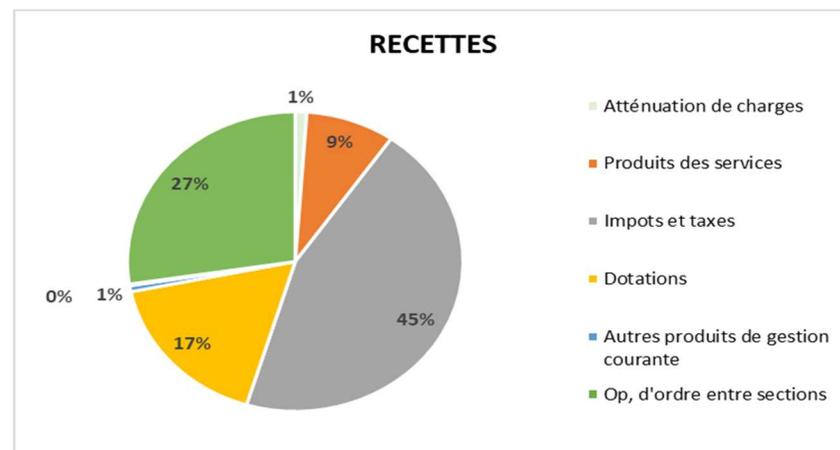
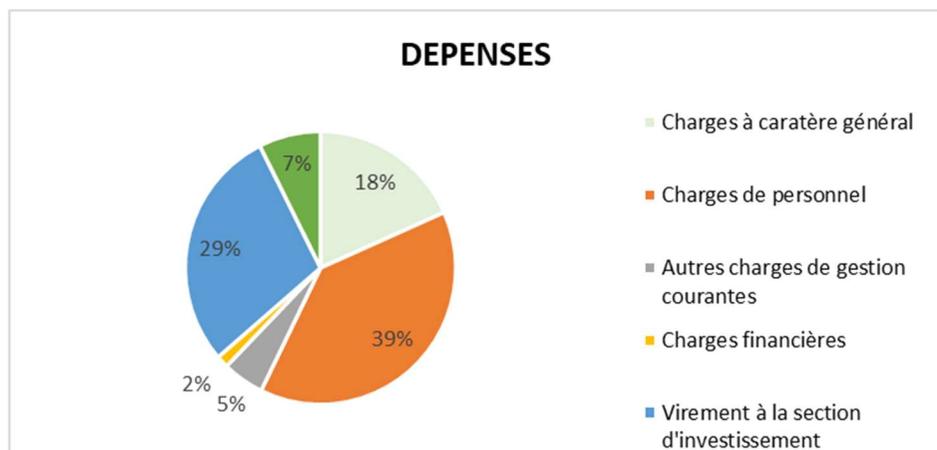
### Evolution détaillée de certaines charges à caractère général



## IV- BP 2025

- Section de fonctionnement

SECTION DE FONCTIONNEMENT									
DEPENSES					RECETTES				
CHAP.	LIBELLE	BP 2024	CA 2024	BP 2025	CHAP.	LIBELLE	BP 2024	CA 2024	BP 2025
011	CHARGES A CARACTERE GENERAL	988 052,00	985 076,00	991 012,00	013	ATTENUATION DE CHARGES	95 000,00	108 088,46	60 000,00
012	CHARGES DE PERSONNEL	2 099 000,00	2 073 532,18	2 102 450,00	70	PRODUITS DES SERVICES	432 050,00	443 952,07	464 700,00
014	ATTENUATION DE PRODUITS	2 530,00	2 529,00	2 700,00	73	IMPOTS ET TAXES	2 428 240,00	2 461 334,94	2 436 440,00
65	AUTRES CHARGES DE GEST, COURANTES	333 871,07	318 846,06	269 724,00	74	DOTATIONS	967 284,00	990 897,24	924 327,00
66	CHARGES FINANCIERES	83 000,00	80 317,18	78 000,00	75	AUTRES PDTS DE GESTION COURANTES	51 750,00	53 731,95	35 000,00
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 100,00	2 158,09	3 000,00	76	PRODUITS FINANCIERS	20,00	36,92	40,00
68	DOTATIONS PROVISIONS SEMI BUDGETAIRE	2 984,00		3 000,00	77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	200,00	31 882,45	200,00
023	VIR, A LA SECTION D INVESTISSEMENT	1 969 458,28		1 563 525,77	78	REPRISE SUR PROVISIONS	15 861,00	15 860,53	0,00
042	OP D ORDRE TRANSFERT ENTRE SECTION	370 000,00	384 058,59	400 000,00	042	OPERATIONS ORDRE ENTRE SECTIONS	3 600,00	3 592,37	10 000,00
					002	RESULTAT REPORTE	1 857 990,35		1 482 704,77
<b>TOTAL</b>		<b>5 851 995,35</b>	<b>3 846 517,10</b>	<b>5 413 411,77</b>	<b>TOTAL</b>		<b>5 851 995,35</b>	<b>4 109 376,93</b>	<b>5 413 411,77</b>

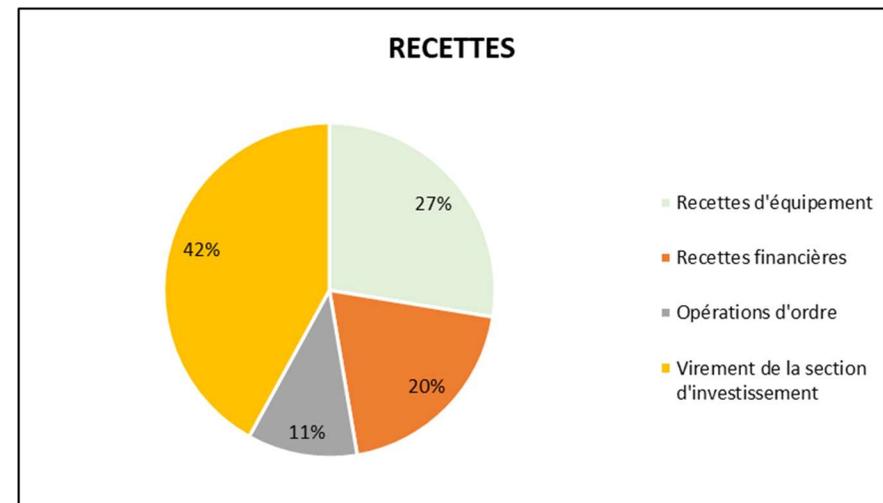
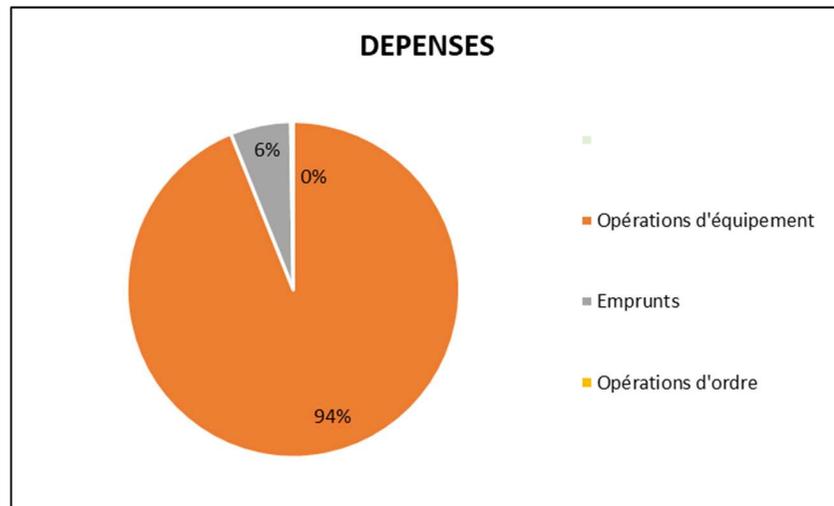


• La section d'Investissement

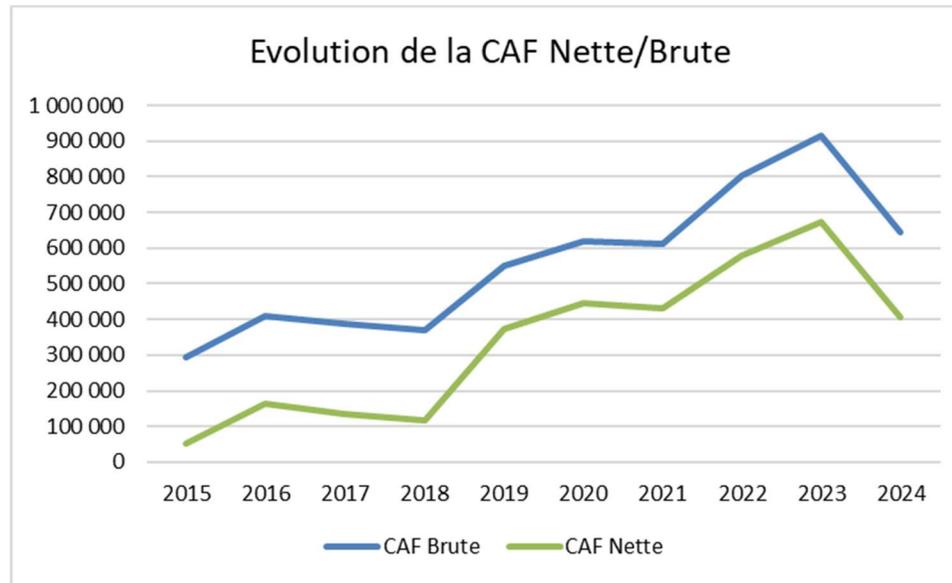
DEPENSES				RECETTES			
LIBELLE	RAR	BP 2025	TOTAL	LIBELLE	RAR	BP 2025	TOTAL
DEPENSES D EQUIPEMENT AFFECTEES	1 375 850,74	1 860 450,00	3 236 300,74	RECETTES D EQUIPEMENT	283 083,20	744 185,00	1 027 268,20
DEPENSES D EQUIPEMENT NON AFFECTEES		689 260,77	689 260,77	RECETTES FINANCIERES		736 178,58	736 178,58
EMPRUNTS		246 000,00	246 000,00	VIREMENT DE LA SECTION DE F,		1 563 525,77	1 563 525,77
OPERATIONS D ORDRE		10 000,00	10 000,00	OPERATIONS D ORDRE		400 000,00	400 000,00
				EXCEDENT 2024		454 588,96	454 588,96
<b>TOTAL</b>	<b>1 375 850,74</b>	<b>2 805 710,77</b>	<b>4 181 561,51</b>	<b>TOTAL</b>	<b>283 083,20</b>	<b>3 898 478,31</b>	<b>4 181 561,51</b>

Dépenses d'équipement (Dont 689 K€ non affectés (BP 2025) et 1 860 K€ affectés suivant la liste des opérations d'équipement retenues.) (Voir p 13)

Recettes d'équipement (sur notification)



- Evolution de la Capacité d'autofinancement



## Opérations d'équipement 2025 (TTC)

LIBELLE	BP 2025	LIBELLE	BP 2025
2 Ordinateur école DESCARTES (au cas où)	1 000,00	AMO Photovoltaïque	15 000,00
Révision + audit classe mobile	3 000,00	Replantation d'arbres en ville	5 000,00
Ordinateur directrice Ecole Amice	1 500,00	20 Lampes stade de la Loge	7 500,00
Informatique	8 000,00	Stade achat 6 têtes arrosages	950,00
Création d'une cuisine dans le Moulin - mise en conformité	8 000,00	Bâche serre froide	2 000,00
6 Coffrets pour DAE	4 200,00	Système d'irrigation serre froide	500,00
2 DAE	2 000,00	Débroussailleuse thermique	700,00
Réfection et consolidation du bloc sanitaire n°2 camping	12 000,00	Broyeur KUHN achat de marteau	1 500,00
Achat 8 extincteurs	1 300,00	Malette outils électroportatifs de découpage sur batterie	1 000,00
Climatisation du local serveur en Mairie	4 500,00	Copieur couleur Service Technique	2 800,00
Réfection faux plafond bureau des adjoints	600,00	12 Tables pliantes type brasserie bois (220x70) festivités	3 000,00
Éclairage LED pour les Bâtiments (École Amice + Salle	3 000,00	Taille-haie électrique batterie dorsale	1 900,00
Extension ST (Bureaux, vestiaire)	8 000,00	Remplacement Citroën Berlingo (liaison alimentaires + Fêtes e	4 000,00
Réfection du chéneau sous le préau de l'école maternelle	5 500,00	Cimetière	30 000,00
Reprise étanchéité escalier école de musique	16 500,00	SIL/RIS	10 000,00
Réfection salle des mariages	25 000,00	Chauffe eau Vestaires du stade	16 000,00
Réfection chemin de la haute Bourgère	25 000,00	Restaurant scolaire-armoire réfrigérée	3 200,00
Réfection des trottoirs - Fin Bellevue + Islette	25 000,00	Travaux église T 2025	500 000,00
Création accès carrossable deuxième portail du Cimetière	6 000,00	Travaux église T 2024	800 500,00
Renouvellement éclairage public suivant PPI	42 000,00	Voie Douce T2	150 000,00
Remplacement poteau incendie maison rouge	2 800,00	Ecole DESCARTES-Rénovation énergétique	100 000,00

**Total 1 8560 K€ (dont 310 K€ d'investissement courant et 1 550.5 K€ en investissement inscrit au Plan Pluriannuel d'Investissement)**

## V - La Dette

Objet de la dette	date début et fin	Durée	Taux	Montant	capital restant dû au 01/01/2025	ANNUITE 2025		
						Capital	Intérêts	T O T A L
CONSTRUCTION SALLE POLYVALENTE	du 05/01/2007 au 05/10/2036	30 ans	4.350	600 000,00	240 000,00	20 000,00	10 113,76	30 113,76
CONSTRUCT° VESTIAIRES COMPL SP	du 15/03/2011 au 15/12/2030	20 ans	3.320	546 000,00	203 074,37	31 111,04	6 357,40	37 468,44
FINANCEMENT PPI	du 15/04/2022 au 15/01/2037	15 ans	0,77	750 000,00	618 898,68	48 365,03	4 626,09	52 991,12
<b>TOTAL CREDIT AGRICOLE</b>				<b>1 896 000,00</b>	<b>1 061 973,05</b>	<b>99 476,07</b>	<b>21 097,25</b>	<b>120 573,32</b>
TRAVAUX SALLE POLYVALENTE	du 30/08/05 au 30/05/2035	30 ans	4.020	1 500 000,00	736 152,28	57 557,94	28 732,86	86 290,80
<b>TOTAL CREDIT FONCIER</b>				<b>1 500 000,00</b>	<b>736 152,28</b>	<b>57 557,94</b>	<b>28 732,86</b>	<b>86 290,80</b>
TRAVAUX DIVERS COMMUNE	du 10/01/2015 au 10/10/2029	15 ans	2.640	420 000,00	159 050,65	30 136,81	3 956,15	34 092,96
TX RUE GREVY/MEDIATHEQUE	du 20/04/2014 au 20/01/2034	20 ans	3.790	340 000,00	189 255,64	17 516,24	6 925,80	24 442,04
TRAVAUX MEDIATHEQUE	du 05/11/2014 au 05/08/2034	20 ans	3.200	275 000,00	156 262,46	13 789,36	4 956,35	18 745,71
<b>TOTAL CAISSE EPARGNE</b>				<b>1 035 000,00</b>	<b>504 568,75</b>	<b>61 442,41</b>	<b>15 838,30</b>	<b>77 280,71</b>
ACHAT DU MOULIN	du 15/11/2011 au 15/11/2034	24 ans	4.970	342 210,00	187 400,00	15 210,00	9 443,14	24 653,14
<b>TOTAL BFT</b>				<b>342 210,00</b>	<b>187 400,00</b>	<b>15 210,00</b>	<b>9 443,14</b>	<b>24 653,14</b>
TRAVAUX 11 RUE PIERRE RONSARD	du 27/11/2012 au 27/08/2027	15 ans	4.600	50 000,00	15 874,44	4 156,35	547,00	4 703,35
<b>TOTAL BANQUE POPULAIRE</b>				<b>50 000,00</b>	<b>15 874,44</b>	<b>4 156,35</b>	<b>547,00</b>	<b>4 703,35</b>
<b>TOTAL GENERAL BUDGET</b>				<b>4 823 210,00</b>	<b>2 505 968,52</b>	<b>237 842,77</b>	<b>75 658,55</b>	<b>313 501,32</b>

## ● Emprunt garantis

Numéro de contrat	Année d'Encaissement	Objet de l'Emprunt	Capital garanti	Durée	E tablissement Preteur	Taux Initial	Bénéficiaire	Fin de garantie	Capital restant garanti au 31/12/2024	Capital restant garantis au 01/01/2026
3002	2003	TERRASSE DE BELLEVUE	51 450	38,67	COMITE INTERPROFESSIONNELLE LOGEMENT TOURAINE	1.25	TOURAINES LOGEMENT	2041	37 980,10	34 305,10
201400	2016	LOGEMENT TX 8 MAI	41 528	14	CAISSE DES DEPOTS	0.5	TOURAINES LOGEMENT	2030	19 363,31	13 829,05
4001	2007	LES MAISONNEES	278 448	35	CAISSE DES DEPOTS	3.4	OPAC 37	2042	192 631,05	174 397,43
10004	1999	LOGEMENTS DE L ISLETTE TOURAINES LOGEMENTS	334 316	31	CAISSE DES DEPOTS	4.3	TOURAINES LOGEMENT	2030	34 226,75	3 875,01
5001	2005	ACCUEIL MEDICALISES AUTISTES	62 500	19	CAISSE PRIM.A SSURANCE MALADIE	0.0	ADMR	2024	3 125,00	0,00
200802	2008	ILOTS RABELAIS	105 980	40,83	CAISSE DES DEPOTS	3,8	OPAC 37	2048	84 413,20	80 488,74
60278	2018	REHABILITATION DE 18 LOGEMENTS	126 000	19,58	CAISSE DEPOTS ET CONSIGNATION PARIS	0.3	TOURAINES LOGEMENT	2037	93 980,82	91 796,06
0209481	2017	REABILITATION DE 18 LOGEMENTS LOCATIFS	266 096	21	CAISSE DEPOTS ET CONSIGNATION PARIS	1.35	TOURAINES LOGEMENT	2038	208 857,28	184 340,03
134601	2023	TOURAINES LOGEMENT-ATELIERS TR2	478 887	40	BANQUE DES TERRITOIRES	2,8	TOURAINES LOGEMENT	2063	478 887,00	462 294,04
151695	2024	VALLOIRE HABITAT	1 599 850	40	BANQUE DES TERRITOIRES	3,65	VALLOIRE HABITAT	2062	1 599 850,00	1 586 931,01
<b>TOTAL</b>									<b>2 753 314,51</b>	<b>2 632 256,47</b>

## ● Evolution de l'encours de la dette

