


FINANCES


Rapport d'orientations budgétaires 2026


**Rapport d'Orientations Budgétaires -
ROB**


Introduction : Le contexte


Rappel des obligations légales

-  **Cadre légal :** articles L.2312-1 et suivants du CGCT

-  **Obligation :** Présentation en conseil communautaire dans les 2 mois précédant le vote du budget

-  **Contenu minimum :**
 - Orientations budgétaires (recettes, dépenses, fiscalité)
 - Évolution prévisionnelle à moyen terme
 - Structure et évolution de la dette
 - Engagements pluriannuels et Plan pluriannuel d'investissement
 - Focus sur les dépenses de personnel
 - Analyse de la situation financière

-  **Procédure :**
 - Débat obligatoire en conseil communautaire
 - Transmission au préfet et au président du conseil départemental
 - Publication et mise à disposition du public

-  **Intérêt du ROB :**
 - Favorise la transparence financière
 - Permet un débat démocratique éclairé
 - Donne une vision prospective et stratégique
 - Renforce la lisibilité pour les élus et les citoyens

Les principales dispositions du projet de la loi des Finances

■ Introduction :

- En raison de l'instabilité politique et de la persistance de la crise structurelle, l'élaboration du budget 2026 s'avère particulièrement contraignante.

■ Objectif général :

- Ramener le déficit public à 4,7 % du PIB en 2026 pour atteindre moins de 3% à l'horizon 2029,
- Prévoir 17 milliards d'euros d'économies sur les dépenses de l'Etat sauf pour le ministère de la défense,
- Augmenter les recettes nouvelles de 14 milliards d'euros.

■ Mesures les plus significatives pour les EPCI si le projet de loi est validé :

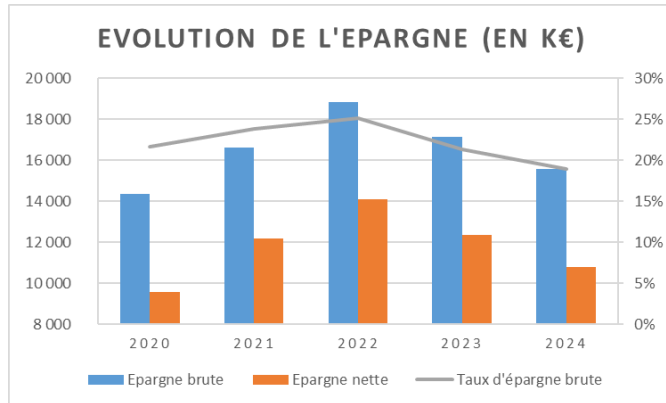
- Effort de 4,6 milliards d'euros pour les collectivités,
- Maintien du DILICO (Dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales) , plus d'EPCI seront concernés,
- Minoration par le taux d'inflation de la part de la dynamique de la TVA,
- Minoration des compensations fiscales de CFE et TF de 25%,
- Versement du FCTVA en N+1, potentiellement une année blanche pour les EPCI,
- Suppression du FCTVA de fonctionnement,
- Réorganisation des dotations et des fonds d'investissement (favoriser les EPCI ruraux ou fragiles financièrement),
- Diminution du fonds vert de 2 milliards à 0,65 milliards,
- Gel de la DGF.

■ Effets potentiels sur les EPCI :

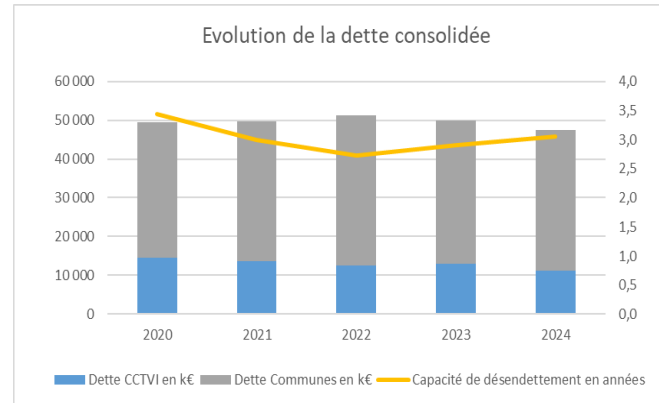
- Trésorerie plus tendue (avec le retard du FCTVA et le DILICO),
- Moindre capacité d'investissement (moins de subventions, sur des projets précis et sur certains territoires),
- Pression sur les dépenses de fonctionnement (gel ou diminution des recettes, augmentation des charges RH, énergie, ...).

La situation financière du bloc local de TVI

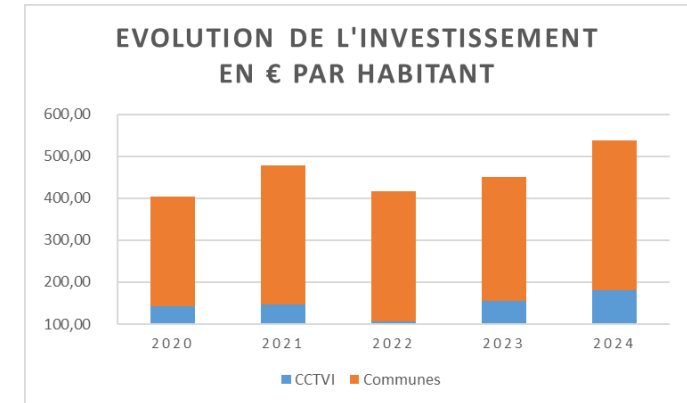
■ Vue d'ensemble (Communauté de communes et communes membres)



- Le taux d'épargne brute indique la part des recettes de fonctionnement qui peut être consacrée pour investir ou rembourser la dette, et permet ainsi d'appréhender la performance financière de la collectivité.
- En 2024, le bloc local a un taux d'épargne de 18,9 % alors que la moyenne nationale est de 16,6%*.



- La capacité de désendettement permet d'estimer en combien d'années 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.
- En 2024, le bloc local a une capacité de désendettement de 3,05 ans alors que la moyenne nationale est de 4,5 ans*. Pour rappel, le seuil d'alerte se situe à 12 ans.



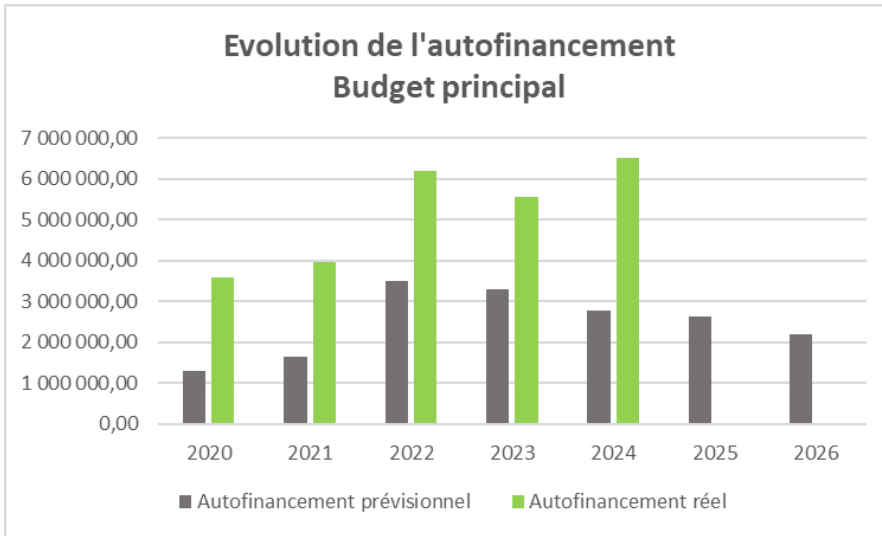
- Touraine Vallée de l'Indre et ses communes ont investi 537 € par habitant en 2024, une somme en progression sur les dernières années.
- De 2020 à 2024, le bloc local a investi à hauteur de 2 287 € par habitant.

* Source DGFIP

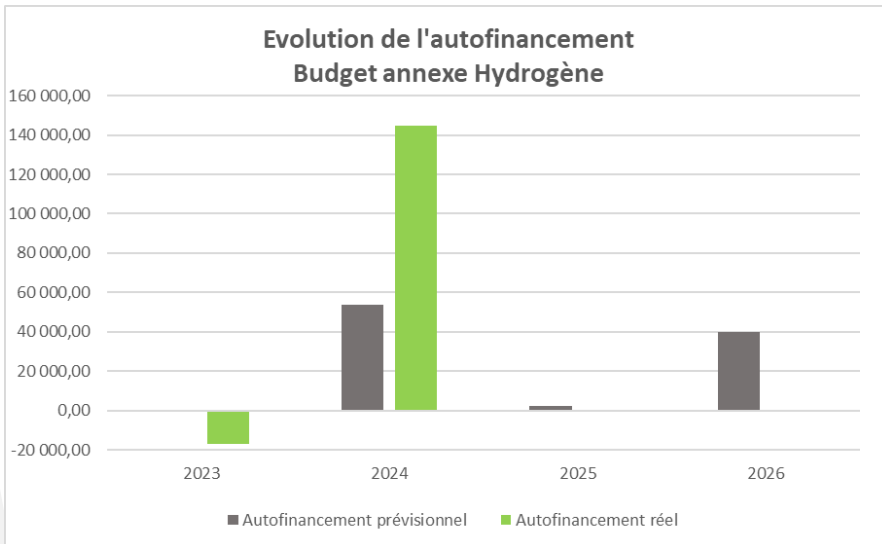
**Rapport d'Orientations Budgétaires -
ROB**

L'analyse rétrospective

Autofinancement

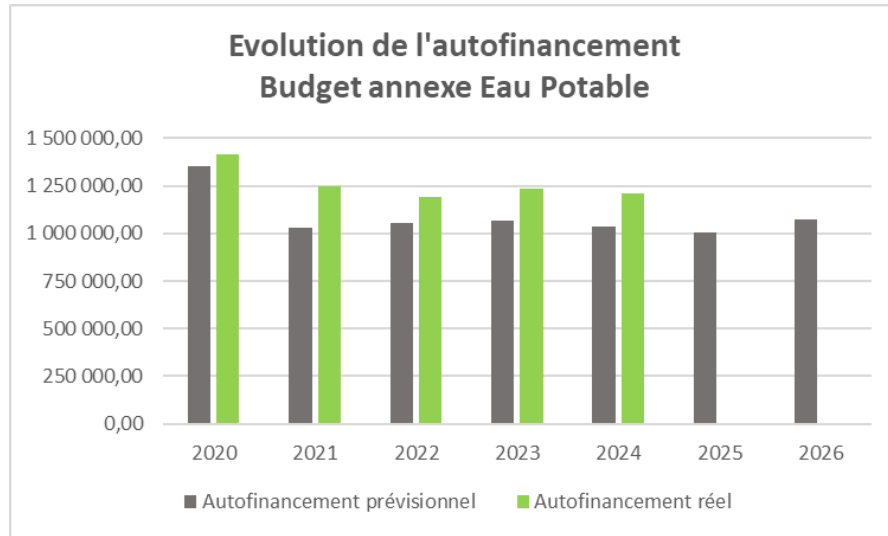


- L'objectif d'un autofinancement prévisionnel supérieur à 2 millions d'euros est respecté à nouveau pour 2026.
- Il faut cependant rester prudent puisque sur le budget 2026, la proposition est faite à ce jour sans augmentation des recettes et sans augmentation des contrats dont la révision n'était pas certaine. L'augmentation des recettes restera modérée alors que celle des dépenses peut évoluer beaucoup plus vite.
- Une bonne gestion et une rationalisation de nos dépenses est essentielle pour les années à venir.

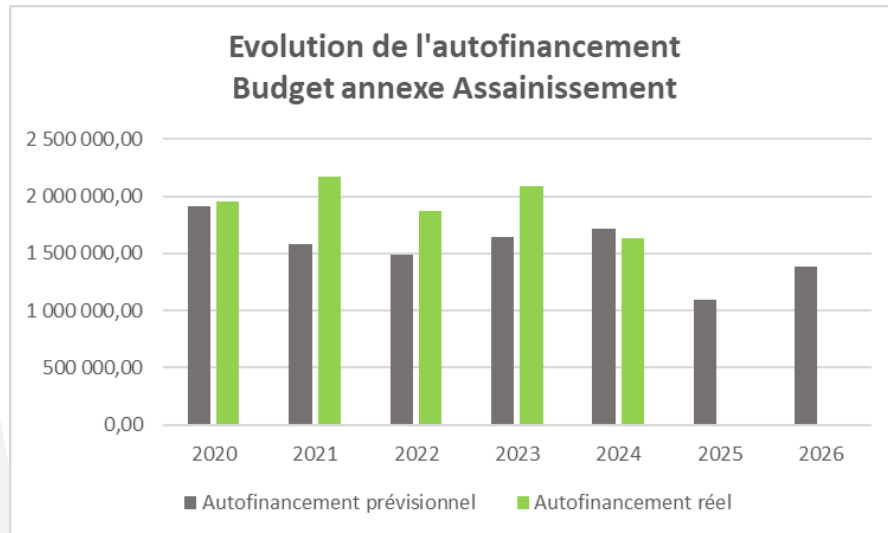


- Le budget hydrogène est particulier puisque la recette est une subvention de Touraine Vallée de l'Indre. L'autofinancement dégagé a permis de financer une partie des travaux de construction de la station de distribution.
- L'année 2025 sera l'année qui servira de base puisque première année complète de fonctionnement de la station.

Autofinancement

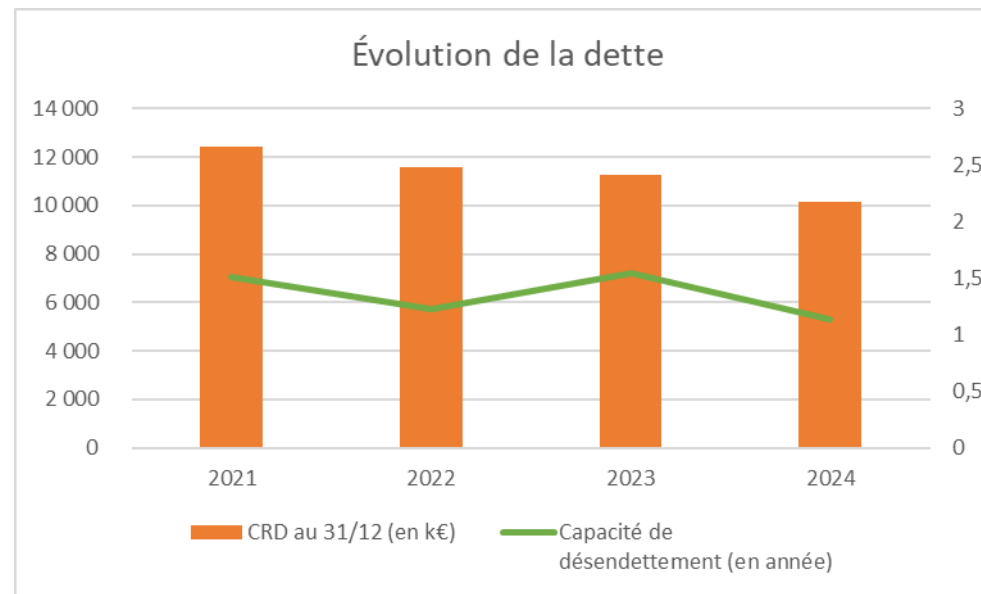
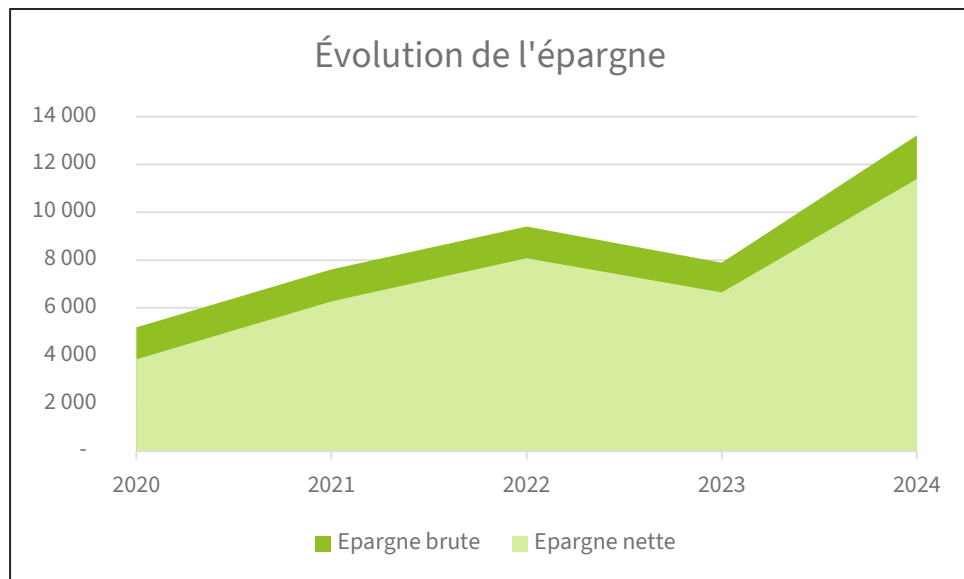


- L'autofinancement du budget Eau Potable est stable à environ 1 200 000 €.
- Les besoins en renouvellement de réseaux, travaux sur ouvrages, ... sont au-delà de ce seuil.
- Une prospective avec un plan de renouvellement devra être réalisée pour anticiper un éventuel besoin d'augmenter le tarif de l'eau potable sur le territoire.



- L'autofinancement du budget Assainissement varie entre 1 500 000 € et 2 000 000 €.
- Les travaux du prochain plan pluriannuel d'investissement seront principalement liés aux conclusions du schéma directeur. Certains travaux devraient pouvoir être subventionnés par l'Agence de l'Eau ce qui pourrait permettre de rester sur une tarification stable.

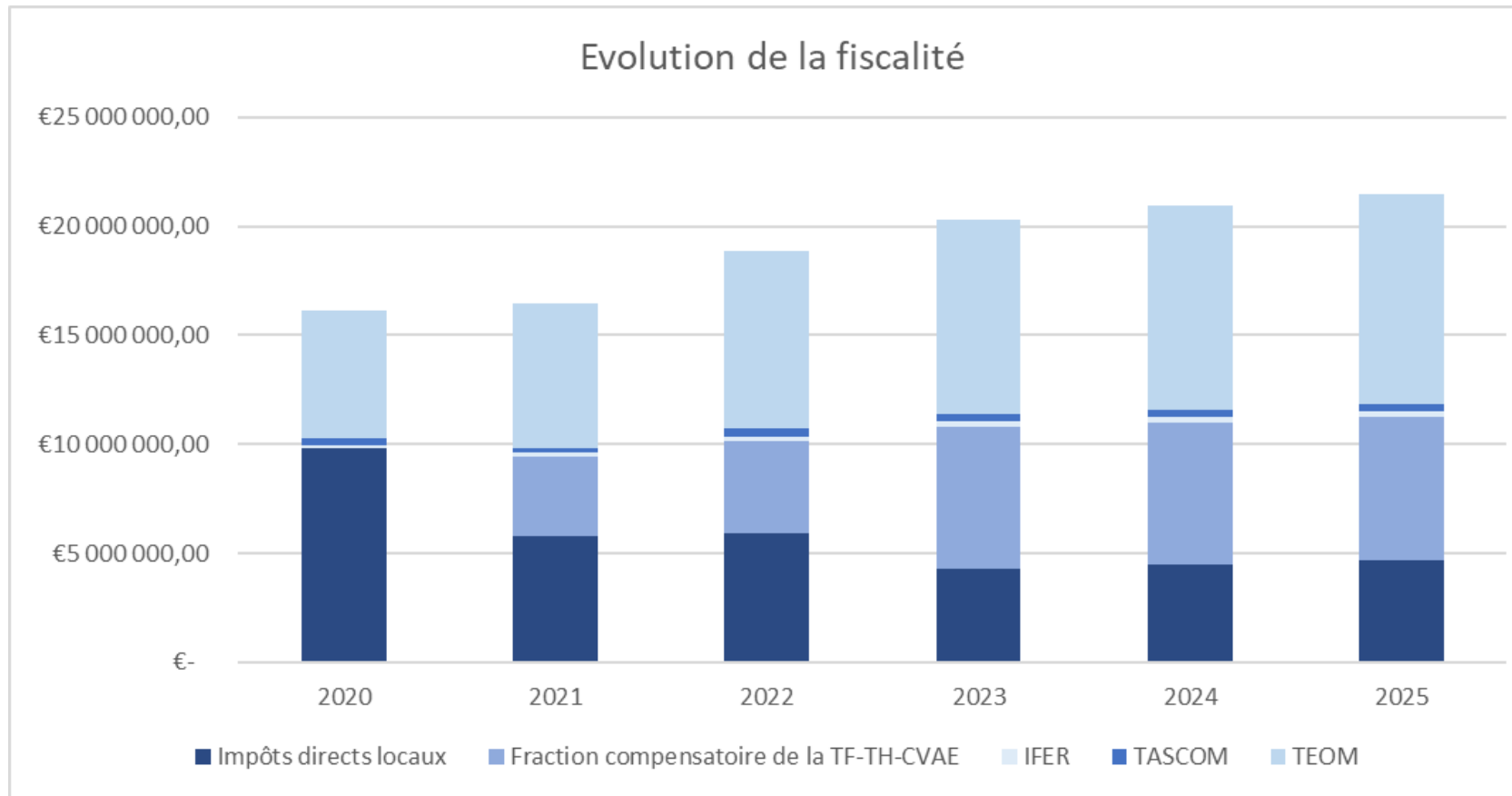
Situation financière de TVI consolidation budgets principal et annexes



- L'épargne brute et l'épargne nette sont des indicateurs clés pour évaluer la santé financière d'une collectivité ou d'un EPCI. L'épargne brute représente le solde des opérations réelles de la section de fonctionnement, tandis que l'épargne nette mesure l'épargne disponible après remboursement de la dette.

- La dette de Touraine Vallée de l'Indre diminue progressivement puisque le recours à l'emprunt a été que très ponctuel sur le précédent mandat (STEP d'Esvres, MAM de Sorigny et emprunts CAF à taux 0).
- La capacité de désendettement est inférieure à 2 ans, il faudrait donc moins de deux années pour rembourser l'intégralité de la dette avec l'épargne.

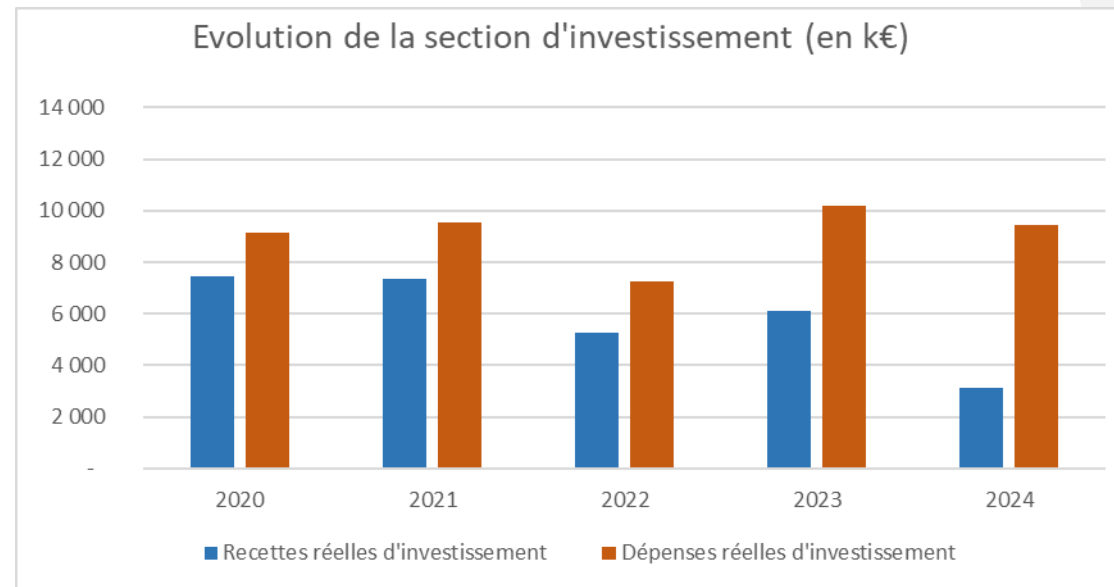
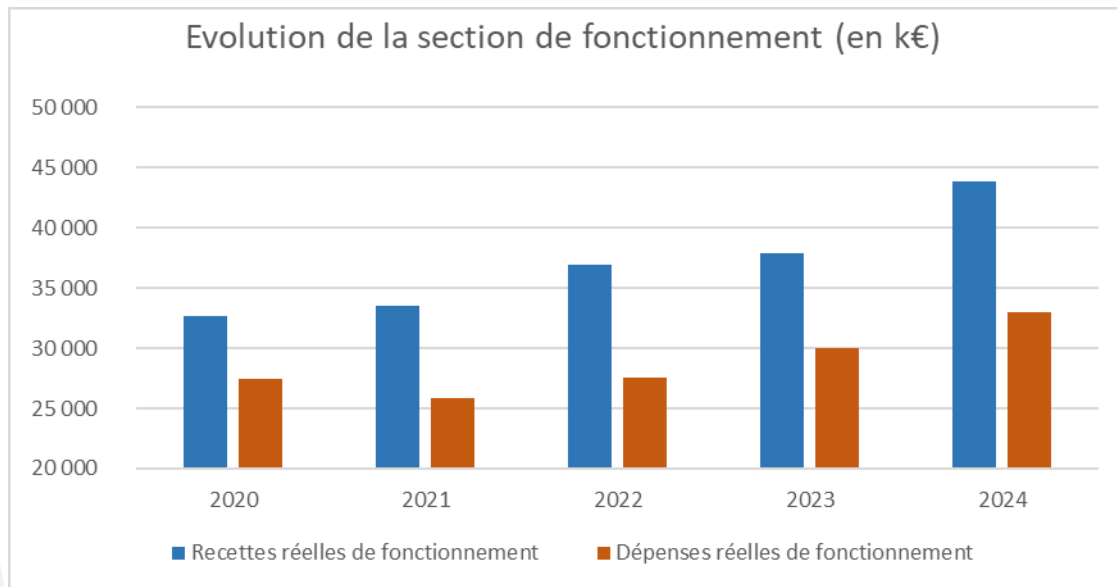
La fiscalité



- Malgré une stabilité des taux de fiscalité pour les impôts directs locaux sur la période 2020 à 2025, les recettes augmentent par la revalorisation des bases.
- Une revalorisation de la TEOM a été réalisée en 2022 afin que le produit de la taxe couvre les dépenses du service.

Situation financière de TVI

consolidation budgets principal et annexes



- Les recettes de fonctionnement augmentent en moyenne de 3% par an. En 2024, l'augmentation est plus importante avec la vente du centre routier pour 3 millions d'euros, 400 k€ de cession sur les zones d'activités principalement la ZA de la Loge et 405 k€ de cession pour une parcelle sur Isoparc.
- Les dépenses de fonctionnement augmentent plus rapidement avec un taux moyen de 8% d'augmentation (taux moyen similaires dans les autres intercommunalités).

- Les recettes d'investissement sont principalement composées du FCTVA, des subventions et des excédents de fonctionnement capitalisés. Les excédents d'épargne permettent de compléter le financement des investissements. En 2023, un emprunt d'un million pour la STEP d'Esvres est venu augmenter les recettes.
- Les dépenses d'investissement varient entre 7,5 et 10 millions d'euros selon les projets d'investissement (Centre Routier, STEP Esvres, Construction ALSH...).

Les projets finis en 2024 - 2025



Extension Hôtel Communautaire :

Coût : 1 484 809,40 € TTC

Subventions : 274 385 €



Station de distribution d'hydrogène :

Coût : 2 144 360 € HT

Subventions : 744 297,40 €

Emprunt : 1 260 000 €



Travaux d'eau potable

Rue Jules Ferry à Veigné :

Coût : 201 744,03 € HT



ZA Les Perchées :

Coût : 375 919,37 € TTC



Giratoire à Esvres:

Coût : 960 819,27 € TTC

Subventions : 689 941,98 €



STEP Organica à Esvres :

Coût : 2 644 595,29 € HT

Emprunt : 1 000 000 €



Travaux d'eau potable et d'assainissement

Rue de Langeais à Azay-le-Rideau:

Coût : 975 817,80 € HT

* Les montants ne sont pas définitifs, certaines factures ne sont pas reçues et des subventions restent à percevoir.

**Rapport d'Orientations Budgétaires -
ROB**

Les orientations budgétaires

Rappel de la lettre de cadrage budgétaire

■ Vote du budget en décembre 2025 : pourquoi ?

- Avoir des crédits disponibles en section de fonctionnement et d'investissement au 1^{er} janvier,
- Assurer un démarrage opérationnel de l'ensemble de nos projets,
- Maintenir la continuité du Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI),
- Laisser les futurs nouveaux élus s'installer et s'approprier les dossiers.

■ Vote du Compte Financier Unique lors du Budget Supplémentaire en juin 2026 : dans quel but ?

- Affecter les résultats (excédent ou déficit),
- Ajuster les recettes de l'Etat (dotation, fiscalité) en fonction des notifications reçues en mars ou avril,
- Actualiser les prix en fonction des nouveaux marchés notifiés en fin d'année ou des révisions des marchés.

■ Elaboration du budget dans une logique d'efficience, de sobriété et de priorisation :

- Maitriser l'évolution des charges de fonctionnement,
- Poursuivre une stratégie d'investissement réaliste, en cohérence avec notre PPI,
- Maintenir une capacité d'autofinancement suffisante pour alimenter le Plan Pluriannuel d'Investissement (2 M€ d'épargne à dégager obligatoirement),
- Maintenir une capacité de désendettement inférieure à 12 ans.

Les grands principes pour le budget 2026 de la CCTVI

■ Dans l'attente du vote de la loi des finances

- Neutralisation des recettes de fiscalité et des dotations,
- Suppression du FCTVA de fonctionnement,
- Maintien du FCTVA en investissement (possible report si versement en N+1 au lieu d'un versement trimestriel sur l'année N).

■ Dans le respect de la lettre de cadrage :

- Budget proposé sans augmentation,
- Revalorisation des marchés pour ceux dont la révision est déjà connue,
- Budget RH, augmentation de 2,5% liée principalement à l'augmentation de 3 points des charges CNRACL (+95k€), à la revalorisation de l'IFSE (+75k€), à l'avancement statutaire des fonctionnaires (+33k€) et à la revalorisation obligatoire de la prise en charge sur les participations aux mutuelles (15€ par agent au lieu de 10€ actuellement).

Budget 2026 – Pôle Moyens généraux

Frais généraux	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	2 435 525,50 €	2 437 407,00 €
Recettes	554 900,00 €	132 515,00 €
Coût de fonctionnement	1 880 625,50 €	2 304 892,00 €

- Ce budget regroupe la masse salariale de l'ensemble des services supports (administration générale, finances, RH, communication, informatique,...) pour 1 411k€ et les indemnités des élus pour 282,6k€. Les autres dépenses concernent les frais de siège et d'entretien des bâtiments administratifs.
- Les recettes sont diminuées de la reprise de provision de 403k€ à la SET suite à l'acquisition de parcelles sur Isoparc et 20k€ de FCTVA de fonctionnement.



Travaux sur les bâtiments administratifs pour 400 000 € dont les travaux de la gendarmerie d'Azay-le-Rideau, la placette de la Maison du Pays, la rénovation du système de chauffage de l'hôtel communautaire.
Provision pour achat de matériel, mobilier, ... 80 500 €



Fonds de concours généraux : enveloppe de 340 000 €



Parc automobile : enveloppe de 75 000 €



Parc informatique dont renouvellement du système de sonorisation et visioconférence de la salle du conseil : enveloppe de 85 000 €

Budget 2026 – Pôle Moyens généraux

Les frais généraux sont composés :

■ 1 - Des frais de siège :

- Charges générales des bâtiments (Hôtel Communautaire, hangar, ...),
- Charges financières des emprunts liés à ces bâtiments,
- Les amortissements de ces bâtiments.

Les frais de siège sont répartis en fonction du nombre d'ETP dans chaque service.

■ 2 - Des frais liés aux fonctions supports :

- Charges de personnel (Communication, Direction, Finances, Informatique, Ressources Humaines, Techniques et frais des élus),
- Charges liées à l'activité de ces services (fournitures diverses, assurances, charges d'emprunt, maintenance logiciel, ...),
- Les amortissements du mobilier, du matériel informatique, ...

Les frais liés aux fonctions supports sont répartis en fonction des dépenses de fonctionnement de chaque service.

Budget 2026 – Pôle Moyens généraux

Attribution de compensation	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	2 217 712,96 €	2 219 422,96 €
Recettes	316 741,81 €	315 208,81 €
Coût de fonctionnement	1 900 971,15 €	1 904 214,15 €

- La variation de l'attribution de compensation est liée au transfert de charges du PNR vers les communes concernées.

Fiscalité - Dotations	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	2 236 384,00 €	2 236 384,00 €
Recettes	18 318 130,00 €	18 318 130,00 €
Coût de fonctionnement	- 16 081 746,00 €	- 16 081 746,00 €

- Les enveloppes budgétaires sont stables compte-tenu des orientations de la loi de finances 2026.

Opérations d'ordre	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	17 555 078,60 €	2 302 605,52 €
Recettes	14 913 175,53 €	100 000,00 €
Coût de fonctionnement	2 641 903,07 €	2 202 605,52 €

- Les montants sont inférieurs de 15 000 K€ correspondant à la reprise des résultats qui se fera au budget supplémentaire.

Budget 2026 – Pôle Famille et Culture

Fonctions supports du pôle	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	188 206,00 €	142 159,00 €
Recettes	- €	- €
Coût de fonctionnement	188 206,00 €	142 159,00 €

➤ Ce budget regroupe la masse salariale du directeur de pôle ainsi que 50% de l'assistante du service et le gestionnaire administratif. La diminution s'explique par l'affectation de l'assistante à 50% sur le service transport scolaire et un ajustement des prévisions 2025 trop élevées.

Transport scolaire	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	186 242,00 €	214 311,00 €
Recettes	8 967,00 €	7 542,00 €
Coût de fonctionnement	177 275,00 €	206 769,00 €

➤ L'augmentation du budget transport s'explique par l'affectation de l'assistante du pôle à 50% sur le service transport scolaire et la revalorisation du marché de transport de 2,35%.

Service des affaires sociales	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	451 695,00 €	455 314,00 €
Recettes	223 502,00 €	249 450,00 €
Coût de fonctionnement	228 193,00 €	205 864,00 €

➤ Le budget des affaires sociales (France Services, aire d'accueil des gens du voyage, logement d'urgence, CLS) reste stable avec en recette une nouvelle subvention de la Région sur le poste CLS pour 20,6 k€.



Travaux sur les bâtiments du service 31 000 €, opération pour les terrains familiaux 50 000 € et Renouvellement mobilier 1 000 €

Budget 2026 – Pôle Famille et Culture – Service PEEJ

Fonctions supports PEEJ	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	204 306,00 €	211 016,00 €
Recettes	43 751,33 €	43 751,33 €
Coût de fonctionnement	160 554,67 €	167 264,67 €

- Ce budget regroupe la masse salariale de la directrice de service ainsi que les deux coordinateurs et d'un chargé du guichet unique 0-18 ans.
- La Convention Territoriale Globale (CTG) finance les postes à hauteur de 43k€.



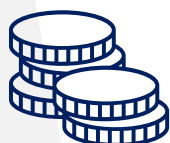
Travaux sur les bâtiments du service 70 000 € et Renouvellement mobilier, matériel, ... 32 000 €

Service Parentalité	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	21 203,26 €	21 405,00 €
Recettes	12 881,05 €	12 082,00 €
Coût de fonctionnement	8 322,21 €	9 323,00 €

- Le service mène des actions auprès des parents sur différents sujets concernant les enfants de 0 à 18 ans. Certaines de ces actions sont financées par la CAF.

Service Petite Enfance	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	1 480 790,14 €	1 493 165,00 €
Recettes	622 957,77 €	599 763,00 €
Coût de fonctionnement	857 832,37 €	893 402,00 €

- La principale augmentation concerne la compensation de service public pour les crèches à hauteur de 17k€.
- En 2026, le département met fin à la subvention des RPE à hauteur de 23,4k€.

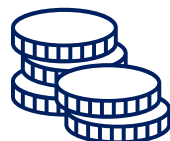


Extension de la crèche 1,2,3 Soleil à Monts enveloppe de 600 000 € dans l'attente de l'estimation du maître d'œuvre, l'enveloppe devra être réajustée au budget supplémentaire. Cette opération est à ce jour, financée par la CAF à hauteur de 330 000 € de subvention et 330 000 € de prêt à taux 0%.

Budget 2026 – Pôle Famille et Culture – Service PEEJ

Service enfance (ALSH)	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	7 178 017,33 €	7 369 334,00 €
Recettes	3 577 542,70 €	3 598 480,00 €
Coût de fonctionnement	3 600 474,63 €	3 770 854,00 €

- La variation de 200 k€ sur les dépenses de fonctionnement correspond aux revalorisations des IFSE des agents et à l'impact des augmentations des charges patronales.
- Au niveau des recettes, la réflexion sur les augmentations de tarif devra se poursuivre avec différentes perspectives.



Fin des travaux de l'ALSH de Veigné, le début des travaux à l'ALSH d'Azay-le-Rideau et une poursuite d'études à l'ALSH de Sorigny pour un total de 2 373 908,56 €. Plusieurs financements ont été obtenus sur ces projets, les subventions non perçues fin 2025 seront reportées au budget supplémentaire en recette.

Service jeunesse (accueils ados)	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	551 895,30 €	559 362,00 €
Recettes	53 069,00 €	52 600,00 €
Coût de fonctionnement	498 826,30 €	506 762,00 €

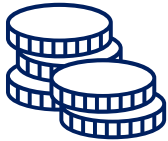
- Le service mène des actions auprès des jeunes du territoire. Sur l'année scolaire 2024/2025, plus de 600 enfants étaient inscrits dans nos structures.

Budget 2026 – Pôle Famille et Culture

Service des affaires culturelles

Service Culture	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	428 975,00 €	410 824,00 €
Recettes	87 000,00 €	83 000,00 €
Coût de fonctionnement	341 975,00 €	327 824,00 €

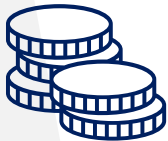
- Sur le début d'année 2025, il y a eu un tuilage de deux agents sur le service culture avec un impact de 18k€ d'où la diminution sur les dépenses de fonctionnement.
- Au niveau des recettes, le PACT et une subvention du Département, elles ont par précaution été revues légèrement à la baisse compte-tenu des annonces de ces deux collectivités.



Travaux sur le cinéma 5 000 € et Renouvellement mobilier, matériel, ... 100 000 €

Service Lecture Publique	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	816 214,00 €	852 636,00 €
Recettes	35 000,00 €	25 000,00 €
Coût de fonctionnement	781 214,00 €	827 636,00 €

- L'augmentation des dépenses est liée à l'évolution de la masse salariale en particulier pour des contrats de remplacement équivalent à 1 ETP.



Travaux sur les bâtiments du service 135 000 € et Renouvellement mobilier, matériel, ... 10 000 €

Budget 2026 – Pôle Développement et Attractivité

Fonctions supports du pôle	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	111 726,00 €	109 355,00 €
Recettes		
Coût de fonctionnement	111 726,00 €	109 355,00 €

- Ce budget regroupe la masse salariale de la directrice de pôle ainsi que l'assistante du service. La diminution s'explique par un ajustement des prévisions 2025 trop élevées.

Transition écologique	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	279 888,27 €	242 281,00 €
Recettes	85 751,25 €	108 315,74 €
Coût de fonctionnement	194 137,02 €	133 965,26 €

- La diminution de 38 k€ ce justifie par la suppression des 30 k€ du BEGES (action ponctuelle sur 2025) et la fin de l'adhésion au PNR pour 24 k€. De nouvelles actions validées par le bureau ont été ajoutées pour 14 k€.



Etude et travaux pour la plateforme de compostage et la ressourcerie 715 000 €

Mobilité	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	224 749,00 €	209 173,00 €
Recettes	79 066,75 €	- €
Coût de fonctionnement	145 682,25 €	209 173,00 €

- L'opération « Savoir Rouler à Vélo » est reconduite avec un budget inférieur de 11 k€ sur les dépenses totales.
- Concernant les recettes, aucune subvention n'est notifiée à ce jour donc l'inscription budgétaire est nulle.



Etude pré-opérationnelle des liaisons cyclables, fonds de concours vélo, MOE pour aménagements cyclo, installation de stationnements vélo pour une enveloppe totale de 1 171 327,82 €

Budget 2026 – Pôle Développement et Attractivité

Développement économique	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	822 533,00 €	732 162,00 €
Recettes	292 040,00 €	277 540,00 €
Coût de fonctionnement	530 493,00 €	454 622,00 €

- La baisse du budget du service développement économique (Economie, Insertion, Agriculture, Aides aux entreprises) s'explique par une diminution pour la masse salariale des prévisions 2025 de 40k . De plus, en 2026, il n'y aura pas d'Eco défis ni le salon Made in Val de Loire, soit 29k€ de moins.
- En ce qui concerne les recettes, un bail se termine au 31 mars et ne sera pas renouvelé par le locataire actuel, la prévision budgétaire a été faite sur seulement 3 mois.



Aides aux entreprises 100 000 €, Immobilisations sur zones d'activités 1 336 140 € (dont 1 000 000 € d'avance remboursable au budget annexe), travaux sur l'ancien Pavillon Objectif 130 000 €, études pour les travaux à la gare de Montbazou pour 20 000 €, provision de travaux sur bâtiments loués 39 000 € et fin des études sur le site de l'AFPA à Veigné 5 838 €.

Investissement en faveur de l'agriculture 116 000 €.

Budget Zones d'activités	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	9 226 267,53 €	8 180 000,00 €
Recettes	9 226 267,53 €	8 180 000,00 €
Coût de fonctionnement	- €	- €

- Le budget annexe Zones d'activités est équilibré à 8 180 000 € en fonctionnement. Au niveau des dépenses 3 500k€ sont prévus pour la zone Isoparc 2 et en provision pour des travaux sur les autres zones 236k€ sont budgétés. Les 4 440k€ restants correspondent à des écritures de variations de stocks.
- En ce qui concerne les recettes, à ce jour, il est prévu seulement la vente de la parcelle de la déchetterie à Azay-le-Rideau.



Le budget annexe est un budget de stock, il n'y a donc pas d'investissement à part les opérations de valorisation de stock et le remboursement des annuités de la dette.

Budget 2026 – Pôle Développement et Attractivité

Sport	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	939 796,00 €	939 995,00 €
Recettes	40 100,00 €	42 894,12 €
Coût de fonctionnement	899 696,00 €	897 100,88 €



Provisions pour travaux sur nos équipements sportifs 155 000 € et enveloppe fonds de concours sportifs 495 000 €.

- La principale dépense de ce budget est la subvention à la piscine Spadium d'un montant de 730k€.
- Les recettes concernent la refacturation de l'occupation des équipements sportifs aux communes et collègues.

Tourisme	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	568 057,00 €	586 616,00 €
Recettes	322 900,00 €	367 900,00 €
Coût de fonctionnement	245 157,00 €	218 716,00 €



Travaux sur l'office de tourisme de Montbazou et provision pour travaux sur les autres bâtiments touristiques 404 959,56 €. Diverses opérations touristiques financées par la taxe de séjours (fonds de concours, vélos H2, randonnées, ...) pour 691 300 €

- La nouvelle convention avec l'office de tourisme entraîne une augmentation de 10k€ des dépenses.
- Les recettes sont réévaluées suite à l'augmentation des tarifs de la taxe de séjours.

Service unifié Cyclo Bohème	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	183 761,09 €	163 953,35 €
Recettes	155 544,89 €	140 168,23 €
Coût de fonctionnement	28 216,20 €	23 785,12 €



Une enveloppe de 20 000 € est prévue en investissement pour des reportages vidéo, matériel de communication,...

- Le budget est provisoire sur ce service et dans l'attente de la reprise des résultats puisque les recettes perçues dans le cadre du service unifié devront être utilisées ou restituées à la fin du comité d'itinéraire. Le reste à charge pour la CCTVI est de 8 418,91 € par an.

Budget 2026 – Pôle Ingénierie, Technique et Aménagement

Bâtiments et infrastructures	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	553 345,00 €	573 962,00 €
Recettes		
Coût de fonctionnement	553 345,00 €	573 962,00 €

- Ce budget regroupe la masse salariale du directeur de service, de l'assistante technique, de l'architecte, des deux techniciens, des deux responsables de service et des cinq agents chargés des travaux en régie.

Urbanisme et Aménagement	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	407 576,00 €	416 095,00 €
Recettes	28 000,00 €	30 000,00 €
Coût de fonctionnement	379 576,00 €	386 095,00 €

- Ce budget regroupe la masse salariale des quatre agents du service ADS, les cotisations à l'ATU, l'ADAC, le SMAT et Val de Loire numérique.



FACLOS (Fonds d'aide à la création de logements sociaux) 180 000 €
Fin des aménagements du parking de la forteresse de Montbazon 50 000 €

GEMAPI	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	376 000,00 €	376 000,00 €
Recettes		
Coût de fonctionnement	376 000,00 €	376 000,00 €

- Ce budget est uniquement constitué des participations au SAVI, Syndicat de la Manse et à l'EPL (Etablissement Public Loire).



Provision pour d'éventuels travaux sur digues 50 000 €

Budget 2026 – Pôle Ingénierie, Technique et Aménagement

Cycle de l'eau	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	338 934,00 €	323 429,00 €
Recettes	525 844,00 €	447 000,00 €
Coût de fonctionnement	- 186 910,00 €	- 123 571,00 €

- Ce budget regroupe la masse salariale de la directrice du service, de l'assistante technique et des trois techniciens.
- La recette correspond à la refacturation des frais de personnel aux budgets annexes auxquels sont ajoutés les frais des fonctions supports.

Budget Eau Potable	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	2 520 068,38 €	1 604 000,00 €
Recettes	2 520 068,38 €	1 604 000,00 €
Coût de fonctionnement	- €	- €

- Le budget annexe Eau potable est équilibré à 1 604 000 € en fonctionnement. La diminution du budget est uniquement liée à la non reprise des résultats excédentaires.



L'enveloppe de travaux pour 2026 s'élève à 2 456 606 € avec en principales opérations : le forage de la Grenouillère pour 672 120 € et les travaux sur le RD7 à Vallères pour 551 753,12 €.

Budget Assainissement	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	4 399 487,57 €	2 583 500,00 €
Recettes	4 399 487,57 €	2 583 500,00 €
Coût de fonctionnement	- €	- €

- Le budget annexe Assainissement est équilibré à 2 583 500 € en fonctionnement. La diminution du budget est uniquement liée à la non reprise des résultats excédentaires.



L'enveloppe de travaux pour 2026 s'élève à 2 944 788,86 € avec en principales opérations : le schéma directeur pour 432 000 €, rue de la Plaine à Monts pour 314 500 € et rue du Château d'eau à Truyes pour 301 990 €.

Budget 2026 – Pôle Ingénierie, Technique et Aménagement

Cycle des déchets	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	9 720 188,63 €	9 603 800,40 €
Recettes	10 604 554,00 €	10 599 947,00 €
Coût de fonctionnement	- 884 365,37 €	- 996 146,60 €



Provision pour renouvellement des bacs et colonnes 60 000 €, participation pour les études de l'UVE 40 000 € et participation à l'investissement de la SPL Tri Val de Loire pour 52 000 €.

- Ce budget regroupe la masse salariale des agents du service, les contrats de collecte, traitement, ... ainsi que la participation au SMICTOM (ne sont pas inscrits ici les frais indirects qui représentent en moyenne 10% des charges).
- La recette principale correspond au reversement de la TEOM pour 9 620 k€.

Hydrogène	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	422 620,00 €	329 120,00 €
Recettes		
Coût de fonctionnement	422 620,00 €	329 120,00 €



Versement de l'apport en compte courant à la SEM Hy'Touraine pour 30 000 €.

- La diminution des dépenses se justifie par une diminution de la subvention d'équilibre versée au budget annexe Hydrogène.

Budget Hydrogène	Budget 2025	Budget 2026
Dépenses	390 000,00 €	335 000,00 €
Recettes	390 000,00 €	335 000,00 €
Coût de fonctionnement	- €	- €



Provision pour travaux sur la station 30 000 €.

- Le budget annexe Hydrogène est équilibré à 335 000 € en fonctionnement. La diminution du budget est liée à l'ajustement des dépenses après une année de fonctionnement.

Budget 2026 – La répartition par chapitre

Budget principal

SECTION DE FONCTIONNEMENT

Dépenses de fonctionnement	BP 2025	BP2026
Dépenses réelles de fonctionnement	33 346 340,48 €	33 228 681,71 €
011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL	10 827 685,46 €	10 471 630,75 €
012 - CHARGES DE PERSONNEL	10 161 364,00 €	10 420 782,00 €
014 - ATTENUATION DE PRODUITS	4 454 096,96 €	4 455 806,96 €
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COUR	7 669 056,27 €	7 695 272,00 €
66 - CHARGES FINANCIERES	181 530,00 €	132 575,00 €
67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	32 607,79 €	32 615,00 €
68 - DOTATIONS AUX AMORTISSEM. Et P	20 000,00 €	20 000,00 €
Dépenses d'ordre	17 555 078,60 €	2 302 605,52 €
023 - VIREMENT A LA SECT. D'INVESTIS	16 255 078,60 €	802 605,52 €
042 - Opé.d'ordre de transfert entre	1 300 000,00 €	1 500 000,00 €
Total général	50 901 419,08 €	35 531 287,23 €

Recettes de fonctionnement	BP 2025	BP 2026
Excédents antérieurs reportés	14 813 175,53	0,00
002 - EXCEDENTS ANTERIEURS REPORTEES	14 813 175,53	0,00
Recettes réelles de fonctionnement	35 988 243,55	35 431 287,23
013 - ATTENUATION DE CHARGES	112 000,00	101 000,00
70 - PRODUITS DES SERVICES, DU DOMA	3 080 648,70	3 038 524,12
73 - IMPOTS ET TAXES	9 511 898,81	9 510 365,81
731 - FISCALITE DIRECTE	15 185 373,00	15 225 373,00
74 - DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PART	7 296 718,84	7 172 094,30
75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COU	398 604,20	383 930,00
78 - REPRISE SUR AMORTISSEMENT ET PRC	403 000,00	
Recettes d'ordre	100 000,00	100 000,00
042 - Opé.d'ordre de transfert entre	100 000,00	100 000,00
Total général	50 901 419,08	35 531 287,23
Autofinancement (RRF-DRF)	2 641 903,07	2 202 605,52

- Le budget de fonctionnement par chapitre se présenterait ainsi avec un autofinancement prévisionnel de 2 202 605,52 €. La diminution de 400 000 € par rapport à l'autofinancement prévisionnel de 2025 se justifie par la reprise de provision (chapitre 78), opération ponctuelle liée à des opérations avec la SET.

Budget 2026 – La répartition par chapitre

Budget annexe Eau Potable

BUDGET EAU POTABLE - SECTION D'EXPLOITATION

DEPENSES D'EXPLOITATION

	BP 2025	BP 2026
☒ Dépenses réelles d'exploitation	446 470,00	411 340,00
011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL	176 470,00	182 280,00
012 - CHARGES DE PERSONNEL	191 500,00	160 000,00
022 - DEPENSES IMPREVUES	10 000,00	10 000,00
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	11 500,00	11 700,00
66 - CHARGES FINANCIERES	40 000,00	30 360,00
67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	7 000,00	7 000,00
68 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENT ET PROVISION	10 000,00	10 000,00
☒ Dépenses d'ordre d'exploitation	2 073 598,38	1 192 660,00
023 - VIREMENT A LA SECT. D'INVESTISSEMENT	1 043 598,38	142 660,00
042 - OPERATIONS ORDRE TRANSFERT ENTRE SECTION	1 030 000,00	1 050 000,00
Total général	2 520 068,38	1 604 000,00

RECETTES D'EXPLOITATION

	BP 20245	BP 2026
☒ Excédent d'exploitation	951 068,38	
002 - EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	951 068,38	
☒ Recettes d'ordre d'exploitation	120 000,00	120 000,00
042 - OPERATIONS ORDRE TRANSFERT ENTRE SECTION	120 000,00	120 000,00
☒ Recettes réelles d'exploitation	1 449 000,00	1 484 000,00
70 - PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE	1 409 000,00	1 442 000,00
75 - AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	40 000,00	42 000,00
77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,00	
Total général	2 520 068,38	1 604 000,00
Autofinancement (RRF-DRF)	1 002 530,00	1 072 660,00

- Le budget de fonctionnement par chapitre se présenterait ainsi avec un autofinancement prévisionnel de 1 072 660 €.

Budget 2026 – La répartition par chapitre

Budget annexe Assainissement

BUDGET ASSAINISSEMENT - SECTION D'EXPLOITATION

DEPENSES D'EXPLOITATION

	BP 2025	BP 2026
☒ Dépenses réelles d'exploitation	953 963,48	645 080,00
011 - CHARGES A CARACTERE GENERAL	331 063,48	208 380,00
012 - CHARGES DE PERSONNEL	342 900,00	252 000,00
022 - DEPENSES IMPREVUES	20 000,00	20 000,00
65 - AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE	10 000,00	9 700,00
66 - CHARGES FINANCIERES	160 000,00	135 000,00
67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES	80 000,00	10 000,00
68 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS PROVISIONS	10 000,00	10 000,00
☒ Dépenses d'ordre d'exploitation	3 445 524,09	1 938 420,00
023 - VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT	1 895 524,09	388 420,00
042 - OPERATIONS ORDRE TRANSFERT ENTRE SECTION	1 550 000,00	1 550 000,00
Total général	4 399 487,57	2 583 500,00

RECETTES D'EXPLOITATION

	BP 2025	BP 2026
☒ Excédent d'exploitation	1 830 487,57	
002 - EXCEDENTS ANTERIEURS REPORTES	1 830 487,57	
☒ Recettes d'ordre d'exploitation	525 000,00	550 000,00
042 - OPERATIONS ORDRE TRANSFERT ENTRE SECTION	525 000,00	550 000,00
☒ Recettes réelles d'exploitation	2 044 000,00	2 033 500,00
70 - PRODUITS DES SERVICES, DU DOMAINE	2 044 000,00	2 033 500,00
Total général	4 399 487,57	2 583 500,00
Autofinancement (RRF-DRF)	1 090 036,52	1 388 420,00

- Le budget de fonctionnement par chapitre se présenterait ainsi avec un autofinancement prévisionnel de 1 388 420 €. L'augmentation de 300 000 € par rapport à l'autofinancement prévisionnel 2025 se justifie principalement par l'ajustement des crédits des chapitres 011 et 012 au plus proche de la réalité.

Budget 2026 – La répartition par chapitre

Budget annexe Hydrogène

BUDGET HYDROGENE - SECTION D'EXPLOITATION

DEPENSES D'EXPLOITATION

	BP 2025	BP 2026
Dépenses réelles d'exploitation	390 000,00	295 000,00
011 - Charges à caractère général	342 200,00	251 250,00
012 - Charges de personnel	40 000,00	20 000,00
65 - Autres charges de gestion courante	10,00	10,00
66 - Charges financières	7 790,00	23 740,00
Dépenses d'ordre	0,00	40 000,00
023 - Virement à la section d'investissement	0,00	40 000,00
Total général	390 000,00	335 000,00

RECETTES D'EXPLOITATION

	BP 2025	BP 2026
Recettes réelles d'exploitation	390 000,00	335 000,00
70 - Produits des services, du domaine	40 000,00	5 000,00
77 - Produits exceptionnels	350 000,00	330 000,00
Total général	390 000,00	335 000,00
Autofinancement (RRF-DRF)	0,00	40 000,00

- Le budget de fonctionnement par chapitre se présenterait ainsi avec un autofinancement prévisionnel de 40 000 €. Cet autofinancement devra couvrir le remboursement du capital de la dette.

Budget 2026 – La répartition par chapitre

Budget annexe Zones d'activités

BUDGET ZONES D'ACTIVITES - SECTION DE FONCTIONNEMENT

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

	BP 2025	BP 2026
Dépenses réelles de fonctionnement	1 897 490,71	3 740 013,00
011 - Charges à caractère général	1 890 785,71	3 733 508,00
65 - Autres charges de gestion courante	5,00	5,00
66 - Charges financières	6 500,00	6 000,00
67 - Charges exceptionnelles	200,00	500,00
Dépenses d'ordre de fonctionnement	7 328 776,82	4 439 987,00
023 - Virement à la section d'investissement	3 300 106,43	189 987,00
042 - Opé.d'ordre de transfert entre section	4 028 670,39	4 250 000,00
Total général	9 226 267,53	8 180 000,00

RECETTES DE FONCTIONNEMENT

	BP 2025	BP 2026
Excédent de fonctionnement	3 026 267,53	
002 - Excédents antérieurs reportés	3 026 267,53	
Recettes d'ordre de fonctionnement	6 000 000,00	7 980 000,00
042 - Opé.d'ordre de transfert entre section	6 000 000,00	7 980 000,00
Recettes réelles de fonctionnement	200 000,00	200 000,00
70 - Produits des services, du domaine	200 000,00	200 000,00
Total général	9 226 267,53	8 180 000,00
Autofinancement (RRF-DRF)	-1 697 490,71	-3 540 013,00

- Le budget de fonctionnement par chapitre se présenterait ainsi avec un autofinancement prévisionnel négatif. Le budget de zones est assimilé à un budget lotissement avec une gestion de stock, il faut faire l'intégralité des travaux avant de pouvoir céder les parcelles. L'équilibre du budget n'est visible qu'à la commercialisation des parcelles.

Budget 2026 – Les Autorisations de Programme / Crédits de Paiement

Budget principal

N°AP	N°OP	Dénomination	2026
01		Développement économique	1 746 978,00
	102	Aides aux entreprises	100 000,00
	103	Concession ZAC de Veigné	-
	104	Immobilisations sur ZA	1 336 140,00
	105	Concession ZAC Even Parc	-
	106	Actions économiques	-
	108	Immobilier d'entreprises	189 000,00
	109	Réhabilitation du site de l'AFPA à Veigné	5 838,00
	110	Agriculture (compensation agricole ISOPARC2)	116 000,00
02		Equipements sportifs	650 000,00
	101	Constructions SMA	-
	201	Immobilisations équipements sportifs	650 000,00
03		Aménagement - Habitat	1 381 327,82
	302	Immobilisations habitat	180 000,00
	304	Fibre optique	-
	305	Mobilités	1 171 327,82
	107	Hydrogène	30 000,00
04		Environnement	917 000,00
	401	Immobilisations déchets	152 000,00
	403	GEMAPI	50 000,00
	404	Economie circulaire - transition écologique	715 000,00
	11	Déchèteries	-

N°AP	N°OP	Dénomination	2026
05		Equipements culturels	250 000,00
	501	Immobilisations équipements culturels	250 000,00
	503	Equipement culturel à Monts	-
06		Equipements enfance-jeunesse	3 075 908,56
	12	Constructions ALSH	2 373 908,56
	15	Construction crèches et MAM	600 000,00
	601	Immob équipements EJ	102 000,00
07		Développement touristique	1 166 259,56
	700	Opérations de développement touristique	404 959,56
	701	Parking forteresse	50 000,00
	702	Opérations financées par la taxe de séjour	691 300,00
	703	Indre à Vélo	20 000,00
08		Administration générale	980 500,00
	801	Rénovation-remplacements équips généraux	480 500,00
	802	Fonds de concours	340 000,00
	803	Flotte automobile communautaire	75 000,00
	804	Parc informatique	85 000,00
09		Actions sociales	82 000,00
	303	Immobilisations Actions sociales	82 000,00
TOTAL			10 249 973,94

Budget 2026 – Les Autorisations de Programme / Crédits de Paiement

AP 10 EAU POTABLE		
Opé	Projets	2026
200	Extensions de réseau imprévues	200 000,00
	Enveloppe annuelle	100 000,00
	Renouvellement S4W - équipement 2G caduc	50 000,00
	Travaux Usine de production - sécurisation, ...	50 000,00
201	Azay le Rideau	114 687,12
	Caves Méquelines	40 360,72
	Rue Nationale	3 693,00
	Rue Primevères, allée des Violettes T2	22 164,90
	Chemin de la Boulaudière CVM	33 468,50
	Allée de la piscine (reno) - MOE	5 000,00
	Rue du 8 Mai (brcht) - MOE	5 000,00
	La Cossonnière - MOE	5 000,00
203	Cheillé	168 987,75
	Cité de la Touche	22,80
	Les Rousselières - extension réseau suite PC	15 000,00
	Beaulieu/Rousselière	138 964,95
	Etude forage La Vallée	15 000,00
204	Esvres-sur-Indre	236 256,00
	Les Reçais	116 806,00
	Rue du Lavoir / route du Pissot	5 600,00
	Impasse de Couture	56 925,00
	Route de Port Joie	56 925,00
205	Lignièrès de Touraine	58 748,90
	Reno brct plomb	18 748,90
	Rue du Vivier - renforcement alimentation lotissement 40k	40 000,00
206	Montbazou	387 097,75
	Allée des Bouleaux, Hortensias, Genêts	3 482,75
	Allée des Violettes, Jonquilles	26 555,00
	Allée des Cèdres, Hortensias - MOE	1 000,00
	Forage Grenouillère (unité de traitement)	356 060,00

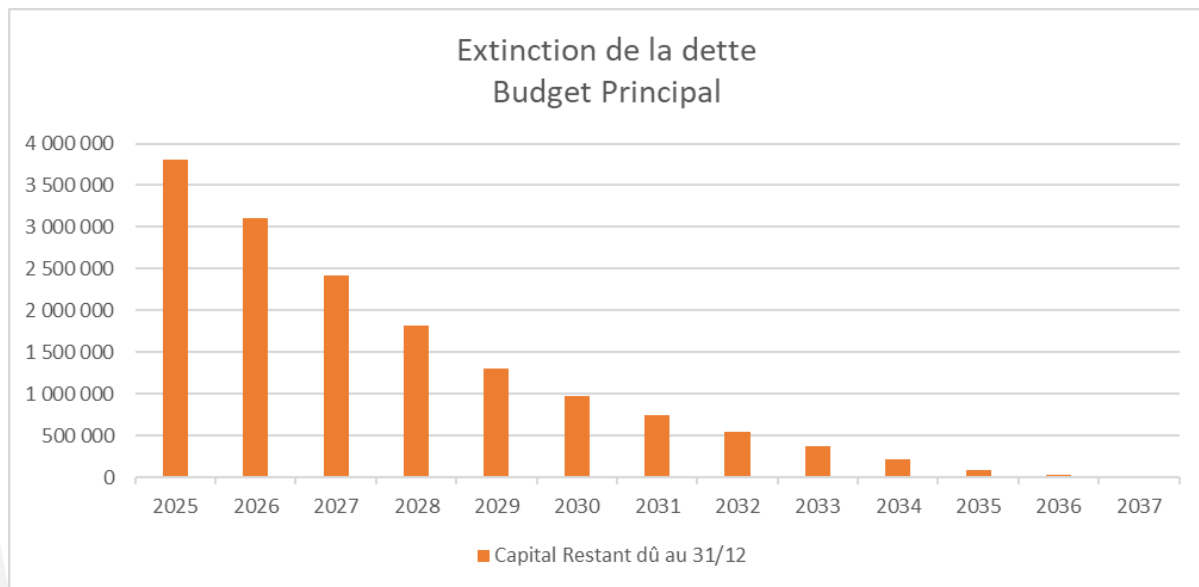
AP 10 EAU POTABLE		
Opé	Projets	2026
207	Monts	128 000,00
	Rue du Viaduc	13 000,00
	Rue de la Plaine	105 000,00
	Rue des Noisetiers	10 000,00
208	Saché	5 000,00
	Aménagement Centre Bourg	5 000,00
211	Sorigny	57 000,00
	Rue de la Soupe à l'Eau	20 000,00
	Forage de Maltache	20 000,00
	Taille des Gilets	17 000,00
213	Truyes	13 000,00
	Les Chaumes et Clos Paradis : branchements	13 000,00
214	Vallères	637 369,82
	Réhabilitation forages	13 210,00
	Godinière/Vaussouvin RD7	551 753,12
	Renouvellement branchement plomb	32 406,70
	Etude hydraulique	30 000,00
	Réservoir - réparation - phase étude	10 000,00
215	Veigné	322 158,66
	Giratoire Robinetterie	4 112,50
	Rue Jules Ferry (Varennes, Bergeresse)	1 986,16
	Forage Grenouillère (cana)	316 060,00
216	Villaines les Rochers	88 300,00
	Changement compteurs	28 300,00
	Système de déferrisation du Ruchard (emprunt 400000 €?)	10 000,00
	Renouvellement équipement	50 000,00
217	Villeperdue	40 000,00
	Forage du Bourg - équipement	30 000,00
	Déferrisation	10 000,00
Totaux		2 456 606,00

Budget 2026 – Les Autorisations de Programme / Crédits de Paiement

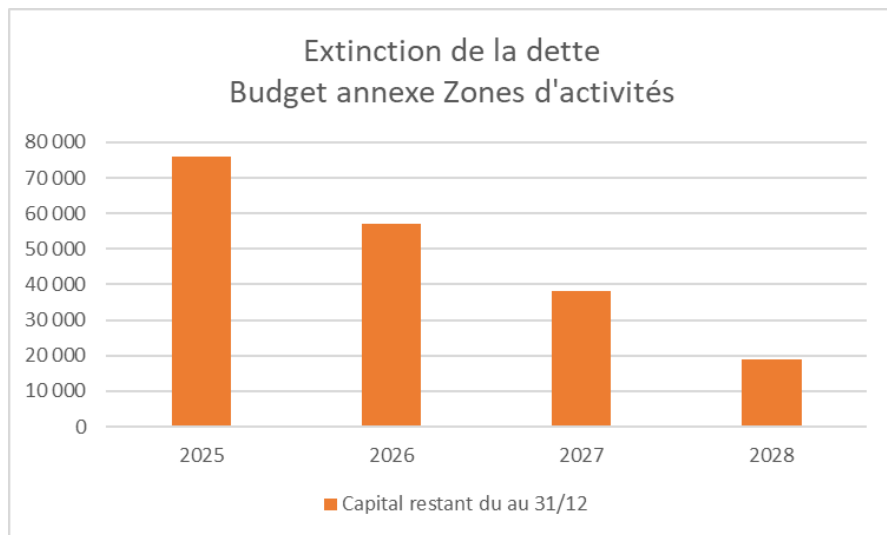
AP 11 ASSAINISSEMENT		
Opé	Projets	2026
300	Extensions de réseau imprévues	717 000,00
	Enveloppe annuelle	130 000,00
	Schéma directeur	432 000,00
	Renouvellement S4W - équipement 2G caduc	95 000,00
	Travaux STEP et PR (Sécurisation, ...)	60 000,00
301	Azay le Rideau	34 228,20
	Traitement H2S	792,00
	Rue de Langeais T1+T2	11 220,15
	Rue Primevères, allée des ViolettesT2	22 216,05
302	Cheillé	54 802,30
	Cité de la Touche	4 802,30
	Chemin de la Rousselière - extension PC	20 000,00
	Route de Saché	30 000,00
303	Esvres-sur-Indre	316 168,47
	Transfert effluents station Grand Berchenay	563,47
	Déplacement réseaux EU suite au remplacement viaduc fe	5,00
	Route de Port Joie	165 600,00
	Traitement pour travaux H2S - PR Médiatheque	150 000,00
304	Lignièrès de Touraine	21 888,19
	Fontenay	1 888,19
	Extension Marnay Perron Durets - études	20 000,00
305	Montbazon	68 410,95
	Allée des Bouleaux, Hortensias, Genêts	1 263,45
	Allée des Violettes, Jonquilles	34 247,50
	Allée des Cèdres, Hortensias	2 900,00
	Rue des Mimosas : effondrement collecteurs	30 000,00
306	Monts	682 503,83
	Rue de la Plaine (Viaduc/Buisson)	314 503,83
	Rue Poulenc - branchement	7 000,00
	Rue Résidence Beaumer -extension PC	21 000,00
	Rue des Goubins	340 000,00

AP 11 ASSAINISSEMENT		
Opé	Projets	2026
307	Pont-de-Ruan	2,71
	Rue de la Croix Billette	2,71
308	Saché	3 015,65
	Chemin des Aunays	15,65
	Aménagement Centre Bourg - MOE	3 000,00
309	Saint-Branchs	32 000,00
	By-passe fosses septiques	12 000,00
	STEP (pompage + création du trop plein)	20 000,00
311	Sorigny	220 474,40
	Rue de la Soupe à l'Eau	30 474,40
	Rue des Peupliers	160 000,00
	PR Four à Chaux (création trop plein + autosurveillance)	20 000,00
	PR 8 mai - MOE	10 000,00
312	Truyes	310 490,00
	Rue du Château d'Eau	301 990,00
	Rue du Stade - déplacement branchement	8 500,00
314	Veigné	87 093,11
	Reprises regards Roquille / Messandière / Gros Tison / Boi	1 642,64
	Poste de refoulement Juche Perdrix	58 450,47
	Rue des Partenais	17 000,00
	La Chataigneraie	10 000,00
318	Artannes-sur-Indre	5 000,00
	Renouvellement du PR Fontaine aux Mères	5 000,00
319	Bréhémont	226 711,05
	Réhabilitation des collecteurs (Eaux parasites)	181 711,05
	Chemisage Rue Moreau du 9 au 14	25 000,00
	Recherche eaux parasites	10 000,00
	Poste rétrocedé (PR Stade) - branchement elec...	10 000,00
320	Thilouze	165 000,00
	Poste de refoulement Les Pompiers	165 000,00
	Totaux	2 944 788,86

La prospective de la dette (1/2)

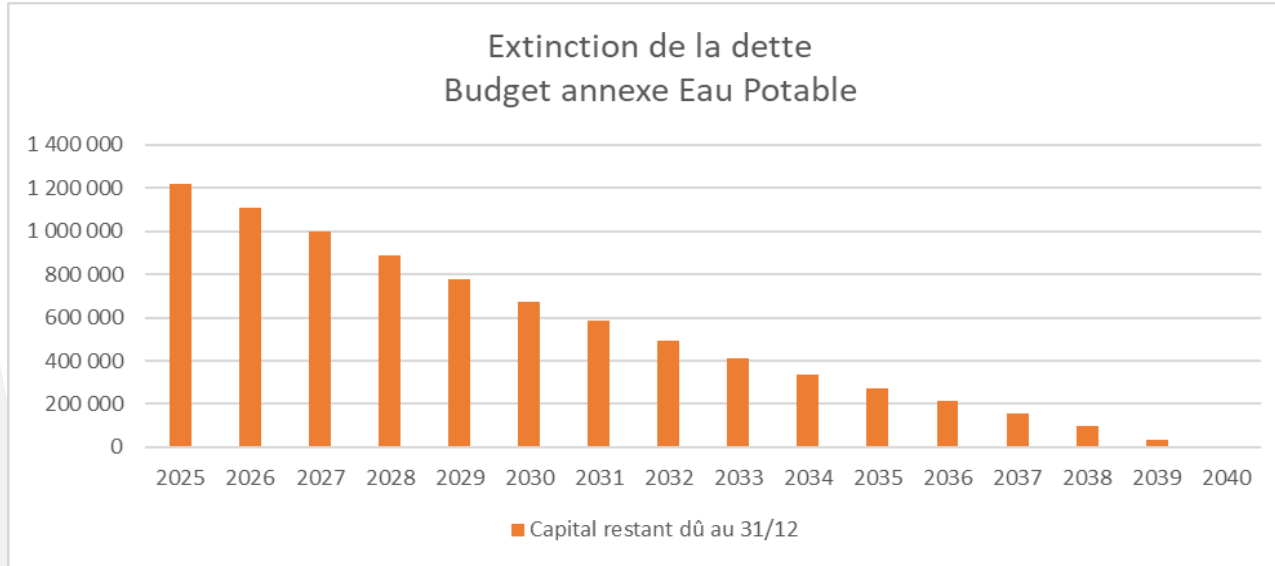


- Le budget principal aura un Capital Restant Dû (CRD) à hauteur de 3 812 k€ au 31/12/2025. Sans nouvel emprunt la dette sera divisée par deux et passera sous les 2 000 k€ en 2028 pour s'éteindre complètement en 2037.

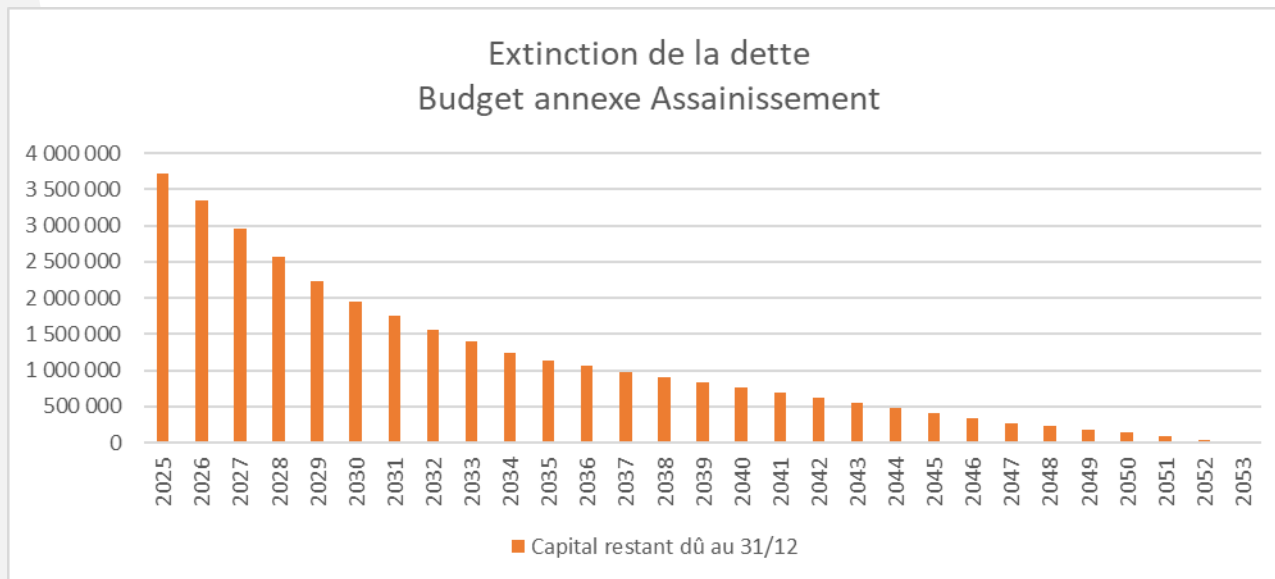


- Le budget annexe Zones d'activités aura un CRD de 76 k€ au 31/12/2025. Sans nouvel emprunt la dette sera éteinte complètement en 2028.
- Le développement de la zone Isoparc 2 pourra être financé par un emprunt.

La prospective de la dette (2/2)



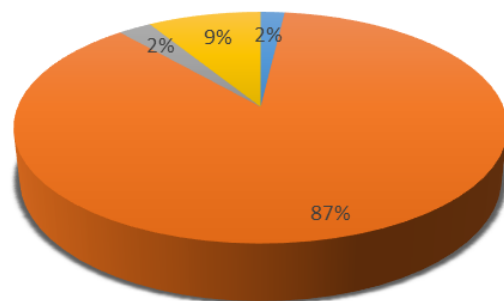
- Le budget annexe Eau Potable aura un CRD à hauteur de 1 217 k€ au 31/12/2025. Sans nouvel emprunt la dette sera éteinte complètement en 2040.
- Le recours à l'emprunt en 2026 est envisageable pour les travaux du forage de la Grenouillère (en cours d'estimation).



- Le budget annexe Assainissement aura un CRD de 3 724 k€ au 31/12/2025. Sans nouvel emprunt la dette sera divisée par deux et passera sous les 2 000 k€ en 2030 pour s'éteindre complètement en 2053.
- Le dernier emprunt souscrit sur ce budget pour la Station d'épuration d'Esuvres a été souscrit pour 30 ans en 2023.

Les garanties d'emprunt

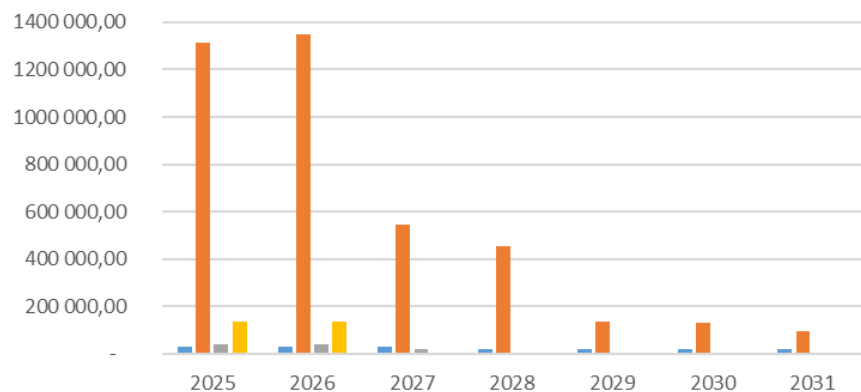
Répartition des garanties par bénéficiaire



■ Bailleurs Sociaux ■ SET ■ SPL TRI VAL DE LOIRE ■ SASU Complexe Aquatique Les Flots

- Touraine Vallée de l'Indre est garant d'emprunts à plusieurs partenaires pour un montant total de 3 756 474,39 € au 01/01/2026.
- La part pour la SET est la plus importante car les montants empruntés sont élevés mais sur des durées courtes (en général le temps que les terrains soient vendus).

Montant annuel garanti par bénéficiaire



■ Bailleurs Sociaux ■ SET ■ SPL TRI VAL DE LOIRE ■ SASU Complexe Aquatique Les Flots

- En 2026, l'emprunt de la SET pour la ZAC Even Parc avec une échéance garantie à hauteur de 500 k€ se termine.
- De même pour l'emprunt du Complexe Aquatique Les Flots qui se termine en 2027.
- Les autres emprunts des bailleurs sociaux ou de la SPL Tri Val de Loire ont une échéance respective en 2051 et 2046.

**Rapport d'Orientations Budgétaires -
ROB**

Les Ressources Humaines

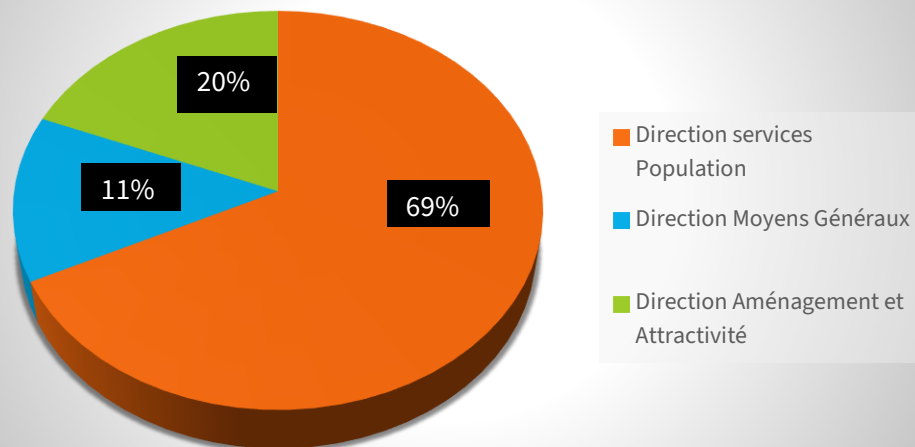
Contexte général

- Accroissement des charges patronales lié essentiellement à l'augmentation de la cotisation patronale des retraites des agents titulaires et stagiaires (CNRACL) – augmentation de 3 points
- Augmentation de la participation liée aux mutuelles des agents (de 10€ à 15€ mensuels) – obligation légale
- Valorisation interne de la filière animation par le biais du régime indemnitaire, dans le but de maintenir l'attractivité de nos métiers et la qualité du service public rendu

Masse salariale et évolution des effectifs

MASSE SALARIALE	2025	2026	2025/2026	%
TOTAL	9 985 781	10 251 874	266 093	2,66%

Masse salariale 2025 - 9 986K€



TOTAL MASSE SALARIALE	266 093
Charges supplémentaires - obligations légales	119 574
Augmentation des cotisations (CNRACL - + 3 points)	94 574
Provisions prime précarité	25 000
Avancées pour le collectif	162 786
RIFSEEP (valorisation filière animation)	75 000
Augmentations CEE	12 256
Participations mutuelle contrat collectif	42 093
Carrières	33 437
Provisions	30 788
Remplacements Lecture Publique, accueil AG, congé maternité MSAP	25 788
Remplacements navette et déchets (ATS)	5 000
Bilan ETP	-47 055
Créations de poste	17 825
Retour agents en dispo, chômage RPE	75 862
Non renouvellement de postes	-89 296
Optimisation des remplacements (recrutements à frais moindres)	-51 446