



NOTE D'INFORMATION FINANCIERE 2018- vote des budgets

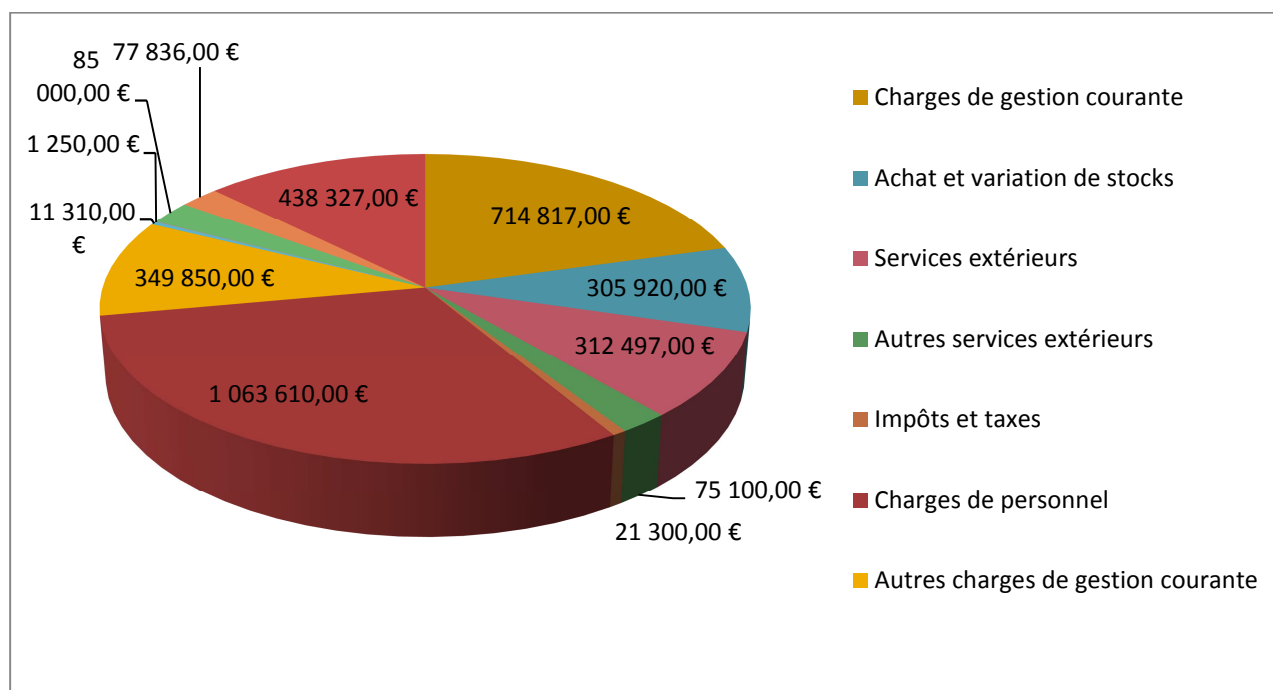
Les finances de la Commune de Saffré s'articulent autour de trois budgets, le budget général, le budget annexe du service d'assainissement collectif et le budget annexe du lotissement à vocation d'habitat du Bois de la Bottine.

A) LE BUDGET GENERAL

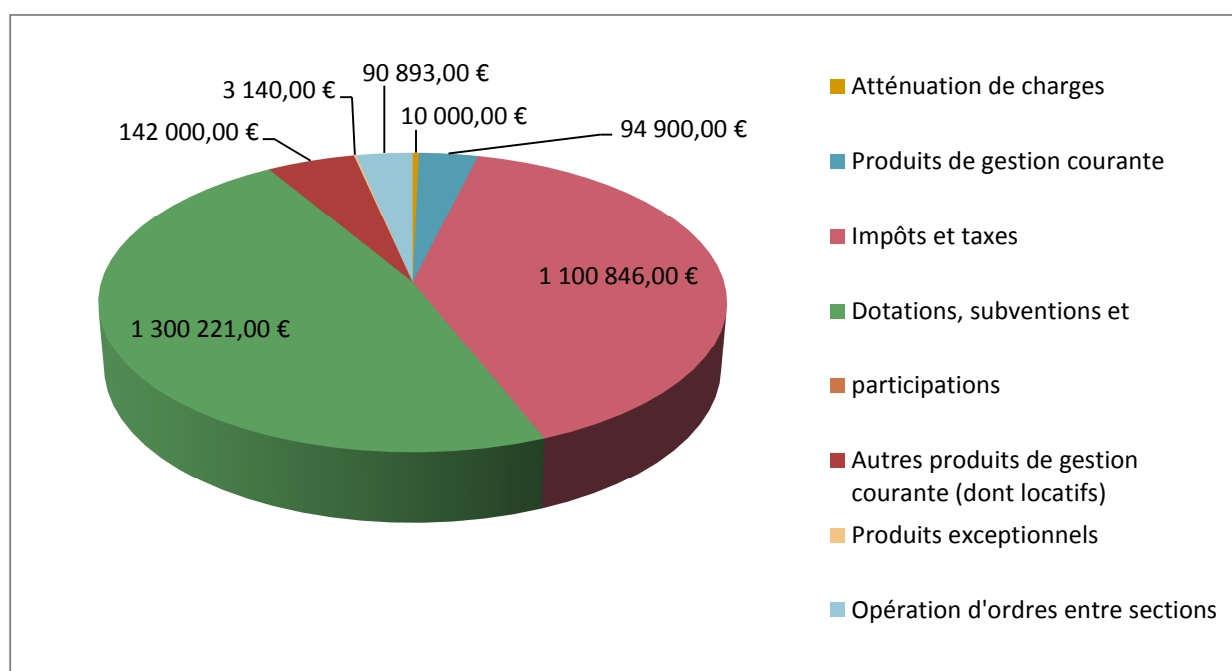
FONCTIONNEMENT

DEPENSES

Charges de gestion courante	714 817,00 €	26,07%
Achat et variation de stocks	305 920,00 €	
Services extérieurs	312 497,00 €	
Autres services extérieurs	75 100,00 €	
Impôts et taxes	21 300,00 €	
Charges de personnel	1 063 610,00 €	38,79%
Autres charges de gestion courante	349 850,00 €	12,76%
Charges financières	11 310,00 €	0,41%
Charges exceptionnelles	1 250,00 €	0,05%
<i>Opération d'ordres entre sections</i>	85 000,00 €	3,10%
Dépenses imprévues	77 836,00 €	2,84%
Virement à la section d'investissement	438 327,00 €	15,99%
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	2 742 000,00 €	100,00%



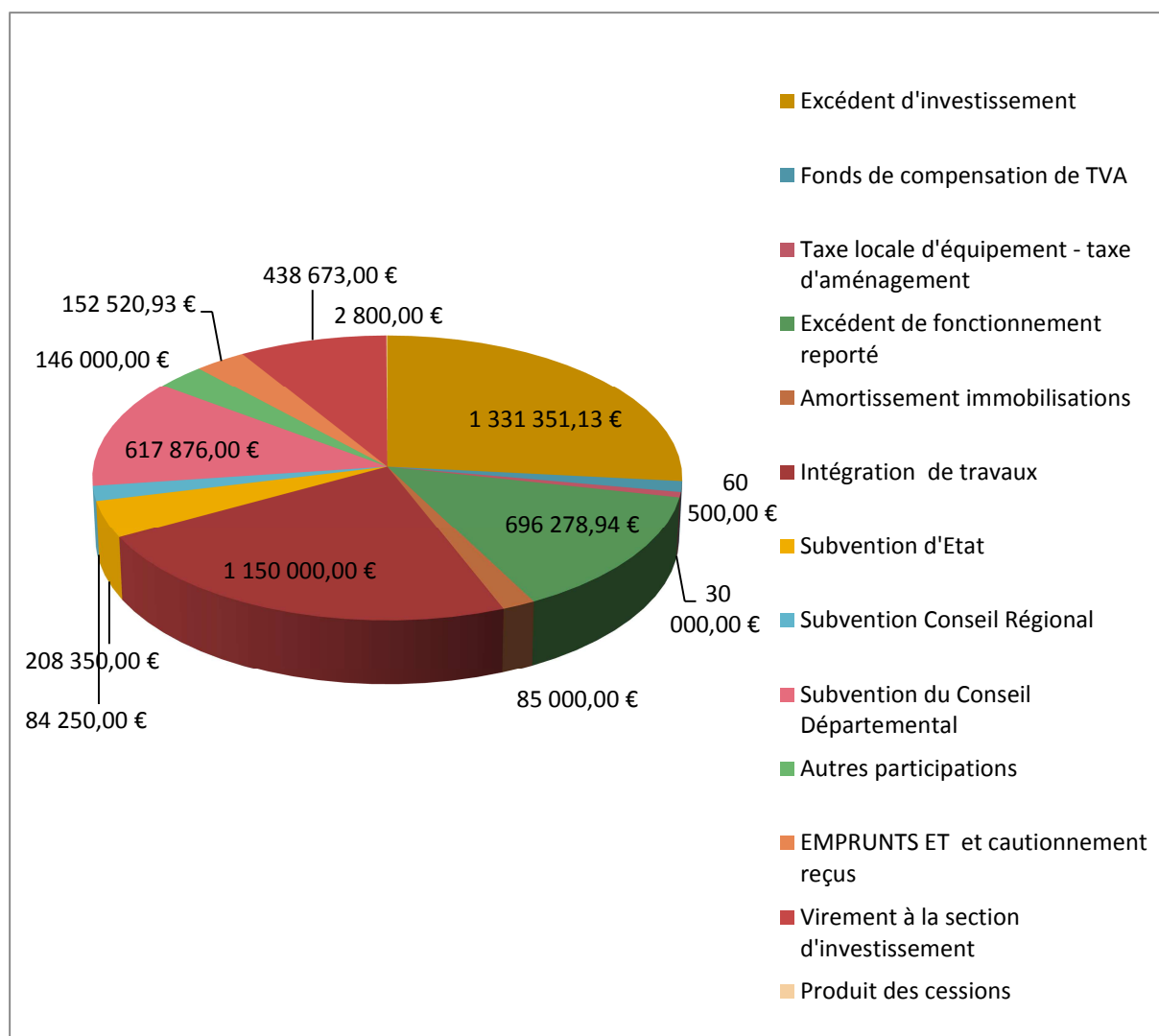
RECETTES		
Atténuation de charges	10 000,00 €	0,36%
Produits de gestion courante	94 900,00 €	3,46%
Impôts et taxes	1 100 846,00 €	40,15%
Dotations, subventions et participations	1 300 221,00 €	47,42%
Autres produits de gestion courante (dont locatifs)	142 000,00 €	5,18%
<i>Produits exceptionnels</i>	3 140,00 €	0,11%
<i>Opération d'ordres entre sections</i>	90 893,00 €	3,31%
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT	2 742 000,00 €	100,00%



INVESTISSEMENT

DEPENSES		
Remboursement des emprunts et cautionnements	96 500,00 €	1,93%
Travaux en régie	89 650,00 €	1,79%
<i>Opérations d'ordre entre sections</i>	1 151 243,00 €	23,01%
Equipements sportifs	31 440,00 €	0,63%
Travaux et équipements scolaires et périscolaires	99 330,00 €	1,99%
Travaux et équipements des autres bâtiments	167 100,00 €	3,34%
Matériel et travaux de voirie, réseaux et d'aménagement de terrains	92 605,00 €	1,85%
Eclairage public	51 250,00 €	1,02%
Chauffage de l'église	50 000,00 €	1,00%
Achat de matériel et véhicules	55 000,00 €	1,10%
Réhabilitation du château/ fonds de concours médiathèque	127 500,00 €	2,55%
Etude salle de loisirs	3 800,00 €	0,08%
Grosses réparations de voirie	184 000,00 €	3,68%
Réhabilitation ancienne mairie	1 446 300,00 €	28,91%
Restauration portail de l'auditoire de justice du château	94 100,00 €	1,88%
Extension école maternelle	736 140,00 €	14,71%
Panneau photovoltaïques	300 000,00 €	6,00%
Dépenses imprévues	25 642,00 €	0,51%
Avance au budget lotissement	202 000,00 €	4,04%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	5 003 600,00 €	100,00%

RECETTES		
Excédent d'investissement	1 331 351,13 €	26,61%
Fonds de compensation de TVA	60 500,00 €	1,21%
Taxe locale d'équipement - taxe d'aménagement	30 000,00 €	0,60%
Excédent de fonctionnement reporté	696 278,94 €	13,92%
<i>Amortissement immobilisations</i>	85 000,00 €	1,70%
Intégration de travaux	1 150 000,00 €	22,98%
Subvention d'Etat	208 350,00 €	4,16%
Subvention Conseil Régional	84 250,00 €	1,68%
Subvention du Conseil Départemental	617 876,00 €	12,35%
Autres participations	146 000,00 €	2,92%
EMPRUNTS ET et cautionnement reçus	152 520,93 €	3,05%
Virement à la section d'investissement	438 673,00 €	8,77%
Produit des cessions	2 800,00 €	0,06%
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	5 003 600,00 €	100,00%



FISCALITE COMMUNALE

MAINTIEN DES TAUX DEPUIS 2013

Taxes	Base	Taux	Produit fiscal
Taxe d'habitation	2 777 000	17,28%	479 866
Taxe Foncier bâti	1 872 000	17,03%	318 802
Taxe Foncier non bâti	222 300	49,51%	110 061
		Total produit fiscal	908 728

LA CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT SUR LES 3 DERNIERS EXERCICES

EXCEDENT BRUT DE FONCTIONNEMENT OU DE GESTION (EBG)	2015	2016	2017
Ressources courantes	2 562 225,91	2 679 310,99	2 741 756,08
Dépenses courantes	1 874 544,01	1 941 076,65	1 979 225,48
EBG	687 681,90	738 234,34	762 530,60
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (CAF) BRUTE			
	36,69%	38,03%	38,53%
Produits exceptionnels et produits financiers	82 627,69	14 704,29	13 209,65
Charges exceptionnelles et charges financières	91 436,13	22 654,44	14 628,12
	-8 808,44	-7 950,15	-1 418,47
CAF BRUTE	678 873,46	730 284,19	761 112,13
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT NETTE (CAF)			
Remboursement du capital de la dette	145 084,12	330 720,14	90 432,16
CAF NETTE DISPONIBLE POUR FINANCER LES INVESTISSEMENTS	533 789,34	399 564,05	670 679,97

DEPUIS 2007, la Commune n'a pas emprunté pour le budget général.

Elle a financé ses investissements par l'autofinancement et les subventions ce qui lui a permis de se désendetter

TABLEAUX DES EMPRUNTS

Organisme prêteur	Échéance 2018	Échéance 2019	Échéance 2020	Échéance 2021
Crédit Mutuel -	30 707,25	23 520,82		
Crédit Foncier de France	34 568,84			
Crédit Foncier de France -	23 997,02	24 356,98	24 722,33	
Crédit Foncier de France -	10 747,91	10 909,13	11 072,76	
CDC	4 361,79	4 446,85	4 533,56	4 621,96
	104 382,81	63 233,78	40 328,65	4 621,96

B) LE BUDGET ASSAINISSEMENT

Le service d'assainissement collectif étant géré par la SAUR suivant une délégation de service public, la Commune ne retrace dans son budget que les équipements (réseaux et station d'épuration), les subventions reçues pour les réaliser, la redevance d'assainissement auprès des usagers, les remboursements de frais de branchement et la participation pour raccordement au réseau public.

La redevance communale d'assainissement

Abonnement = 45 € l'abonnement

1 à 40 m³ = 1,35 € le m³, au-delà de 41 m³ = 1,55 € (mêmes tarifs depuis 2012)

FONCTIONNEMENT		
DEPENSES	CA 2017	BP 2018
TOTAL DES DEPENSES	89 148,12	552 300,00
RECETTES	CA 2017	BP 2018
TOTAL RECETTES DE L'EXERCICE	162 174,64	151 415,31
Excédent antérieur reporté	327 858,17	400 884,69
TOTAL DES RECETTES	490 032,81	552 300,00
<i>EXCEDENT DE L'ANNEE</i>	73 026,52	
<i>EXCEDENT CUMULE</i>	400 884,69	

INVESTISSEMENT		
DEPENSES	CA 2017	BP 2018
TOTAL DES DEPENSES DE L'EXERCICE	284 065,58	564 645,00
RECETTES	CA 2017	BP 2018
TOTAL DES RECETTES DE L'EXERCICE	87 659,65	93 549,66
Virement de la section de fonctionnement		462 100,00
Excédent antérieur reporté	205 401,27	8 995,34
TOTAL DES RECETTES	293 060,92	564 645,00
<i>DEFICIT DE L'ANNEE</i>	- 196 405,93	
<i>EXCEDENT CUMULE</i>	8 995,34	

C)LE BUDGET LOTISSEMENT DU BOIS DE LA BOTTINE

Le budget retrace les travaux d'aménagement et de commercialisation des lots.

Nombre de lots à vendre	23	
Nombre de lots réservés à habitat 44 pour 6 logements	2	
Autres lots réservés	6	
Surface totale des terrains aménagés	18 214 m ²	
Surface cessible totale des lots individuels	9871 m ²	
Surface non cessible	8 343 m ²	
Durée prévisible de commercialisation	3 ans	
Objectif de commercialisation	2018-2020	

- **TOTAL COUT D'OPERATION 752 111 €**
- **PRIX DE VENTE DES TERRAINS 719 583€**
- **PARTICIPATION HABITAT 44 = 13 860 €**
- **SUBVENTION DU CONSEIL DEPARTEMENTAL
POUR LE LOGEMENT SOCIAL = 32 402 €**