

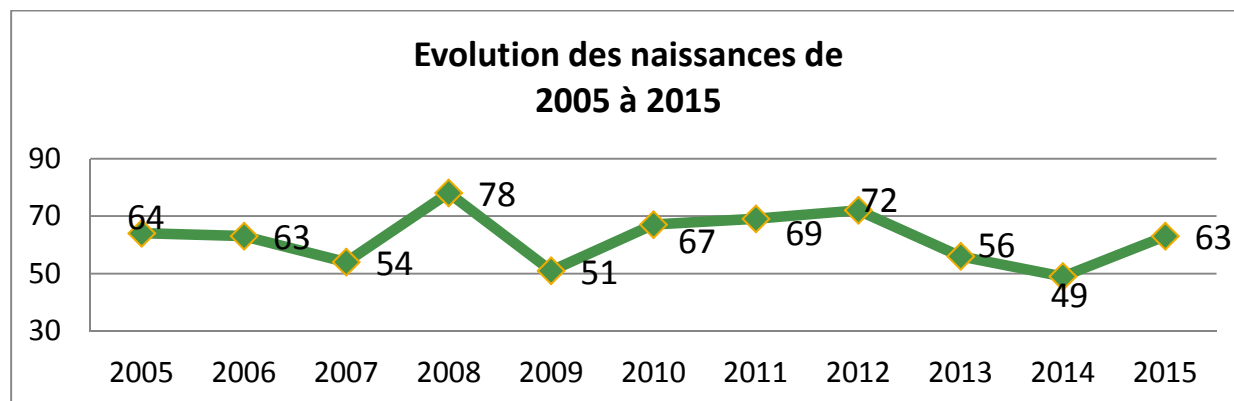
NOTE D'INFORMATION FINANCIERE 2017

Contexte général

La Commune de Saffré est située en seconde couronne de l'agglomération nantaise.

Elle fait partie de la Communauté de commune de la Région de Nozay.

Population de Saffré : 3863



Nombre d'enfants scolarisés : 550

Nombre d'agents : 32 agents titulaires et 4 agents non titulaires

Les investissements les plus importants de la commune depuis 2010 ont été les suivants :

- station d'épuration et extension du réseau d'assainissement en 2010 -2012,
- réhabilitation du château en co maîtrise d'ouvrage avec la CCRN en 2014-2016

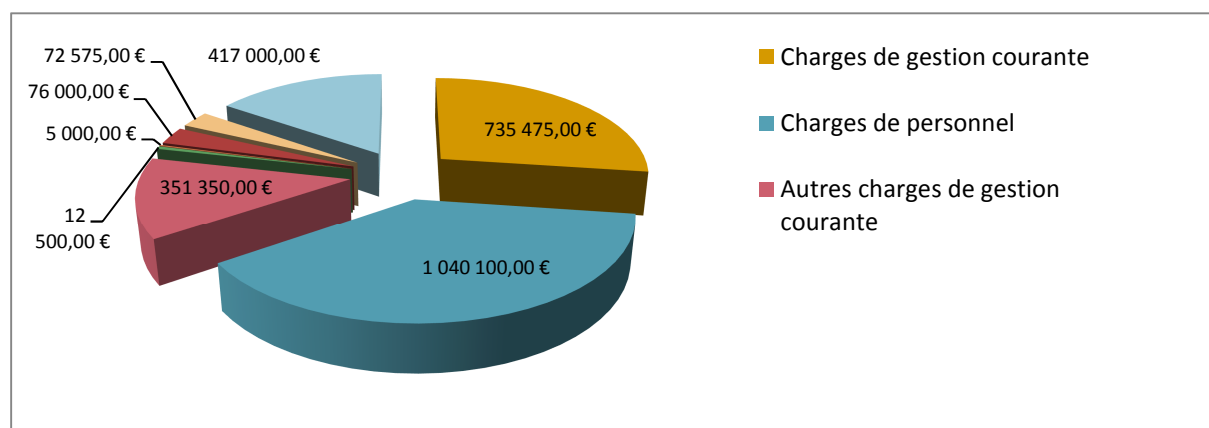
Les projets 2017-2020

- la réhabilitation de l'ancienne mairie pour agrandir le pôle enfance et créer des logements,
- poursuivre les études de construction d'une salle de loisirs,
- Préservation du patrimoine (auditoire près du château)
- Entretien du réseau routier, travaux de signalisation et de sécurité routière,
- Equipement des différents services (restauration scolaire, école, services techniques),
- Eclairage public.

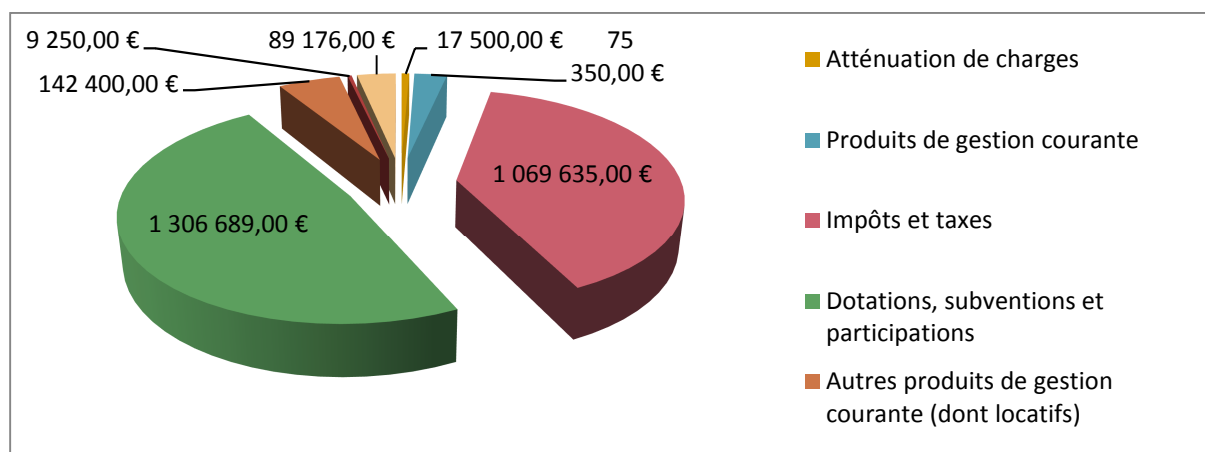
Les finances de la Commune de Saffré s'articulent autour de trois budgets, le budget général, le budget annexe du service d'assainissement collectif et le budget annexe du lotissement à vocation d'habitat du Bois de la Bottine.

A) BUDGET GENERAL 2017

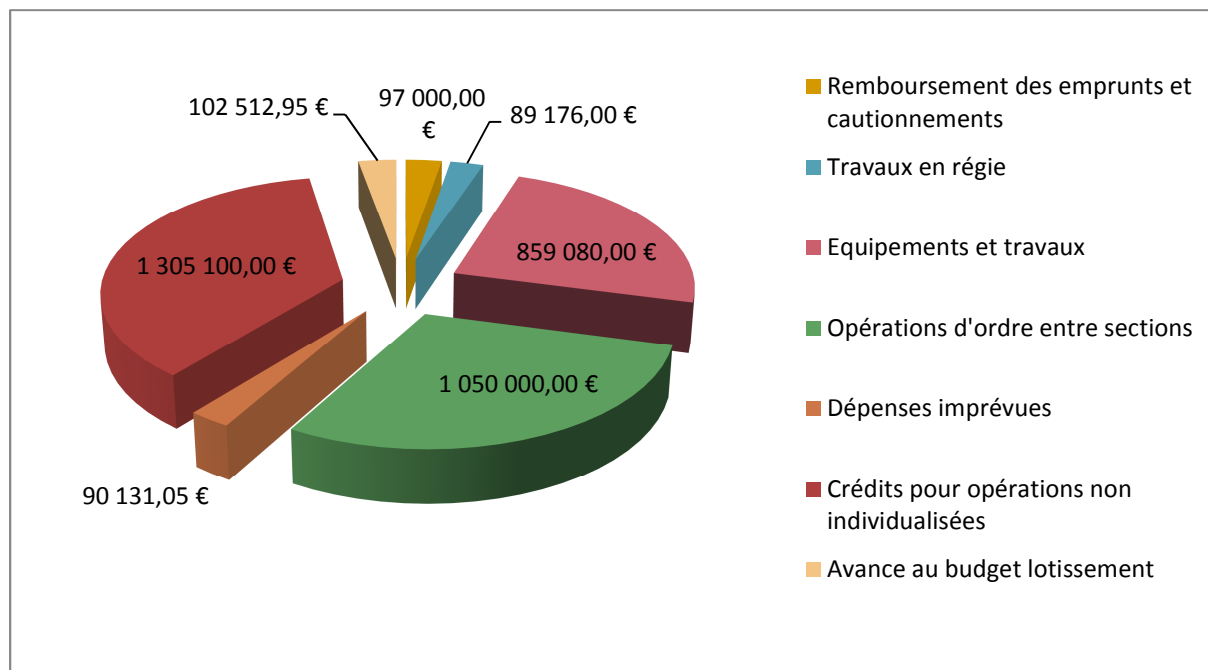
FONCTIONNEMENT			
DEPENSES			
O11	Charges de gestion courante	735 475,00 €	27,14%
O12	Charges de personnel	1 040 100,00 €	38,38%
65	Autres charges de gestion courante	351 350,00 €	12,96%
66	Charges financières	12 500,00 €	0,46%
67	Charges exceptionnelles	5 000,00 €	0,18%
O42	<i>Opération d'ordres entre sections</i>	76 000,00 €	2,80%
O22	Dépenses imprévues	72 575,00 €	2,68%
23	Virement à la section d'investissement	417 000,00 €	15,39%
TOTAL DEPENSES DE FONCTIONNEMENT		2 710 000,00 €	100,00%



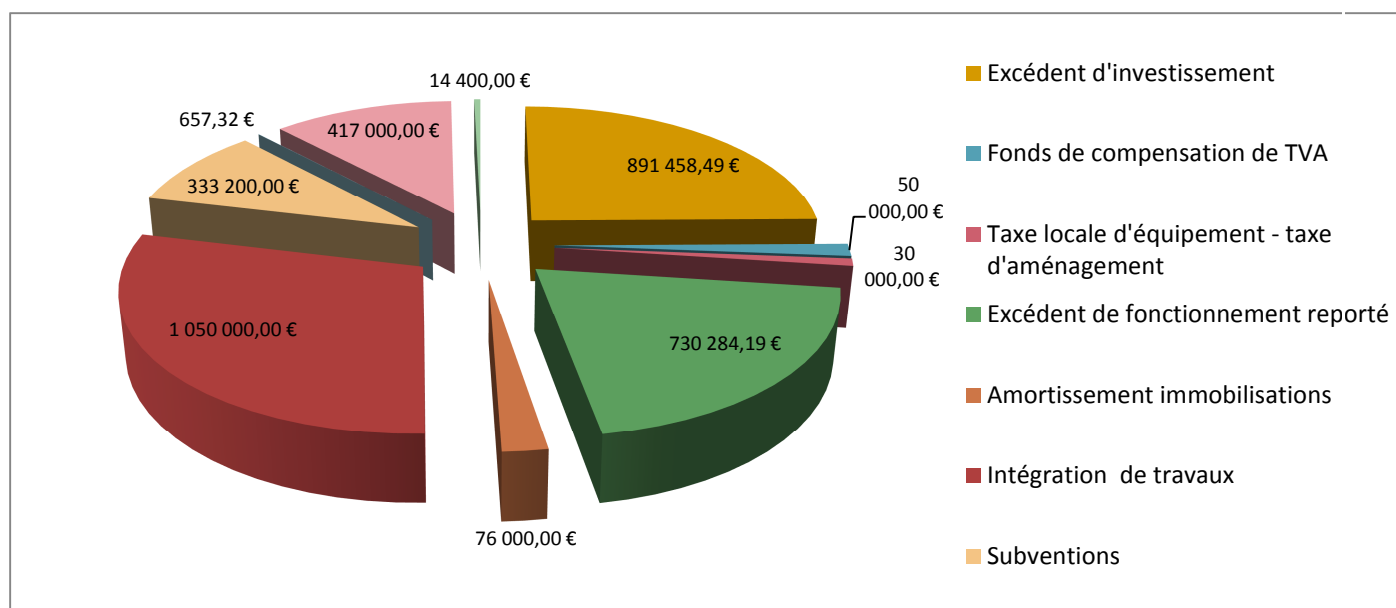
RECETTES			
O13	Atténuation de charges	17 500,00 €	0,65%
70	Produits de gestion courante	75 350,00 €	2,78%
73	Impôts et taxes	1 069 635,00 €	39,47%
74	Dotations, subventions et participations	1 306 689,00 €	48,22%
75	Autres produits de gestion courante (dont locatifs)	142 400,00 €	5,25%
77	Produits exceptionnels	9 250,00 €	0,34%
O42	Opération d'ordres entre sections	89 176,00 €	3,29%
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		2 710 000,00 €	100,00%



INVESTISSEMENT DEPENSES		
Remboursement des emprunts et cautionnements	97 000,00 €	2,70%
Travaux en régie	89 176,00 €	2,48%
<i>Opérations d'ordre entre sections</i>	1 050 000,00 €	29,22%
Équipements sportifs	22 500,00 €	0,63%
Travaux et équipements scolaires et périscolaires	83 630,00 €	2,33%
Travaux et équipements des autres bâtiments	106 380,00 €	2,96%
Matériel et travaux de voirie, réseaux et d'aménagement de terrains	103 310,00 €	2,88%
Eclairage public	27 200,00 €	0,76%
Chauffage de l'église	32 500,00 €	0,90%
Achat de matériel et véhicules	20 000,00 €	0,56%
Réhabilitation du château	141 060,00 €	3,93%
Salle de Loisirs	50 000,00 €	1,39%
Grosses réparations de voirie	125 500,00 €	3,49%
Réhabilitation ancienne mairie	60 000,00 €	1,67%
Restauration portail de l'auditoire de justice du château	87 000,00 €	2,42%
Dépenses imprévues	90 131,05 €	2,51%
Crédits pour opérations non individualisées	1 305 100,00 €	36,32%
Avance au budget lotissement	102 512,95 €	2,85%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	3 593 000,00 €	100,00%



INVESTISSEMENT RECETTES		
Excédent d'investissement	891 458,49 €	24,81%
Fonds de compensation de TVA	50 000,00 €	1,39%
Taxe locale d'équipement - taxe d'aménagement	30 000,00 €	0,83%
Excédent de fonctionnement reporté	730 284,19 €	20,33%
<i>Amortissement immobilisations</i>	<i>76 000,00 €</i>	<i>2,12%</i>
Intégration de travaux	1 050 000,00 €	29,22%
Subvention d'Etat	64 000,00 €	1,78%
Subvention Conseil Régional	6 600,00 €	0,18%
Subvention du Conseil Départemental	241 000,00 €	6,71%
Autres participations	21 600,00 €	0,60%
Dépôts et cautionnement reçus	657,32 €	0,02%
Virement à la section d'investissement	417 000,00 €	11,61%
Produit des cessions	14 400,00 €	0,40%
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	3 593 000,00 €	100,00%



Fiscalité : maintien des taux (inchangés depuis 2013)

Taxes	2017		
	Base	Taux	Produit fiscal
Taxe d'habitation	2 692 000	17,28%	465 178
Taxe Foncier bâti	1 800 000	17,03%	306 540
Taxe Foncier non bâti	221 000	49,51%	109 417
TOTAL PRODUIT ATTENDU			881 135

Epargne : évolution sur les 3 derniers exercices (à note, le remboursement anticipé d'un emprunt pour 212 000 € en 2016).

EXCEDENT BRUT DE FONCTIONNEMENT OU DE GESTION (EBG)	2014	2015	2016
Ressources courantes	2 422 995,00	2 562 225,91	2 679 310,99
Dépenses courantes	1 729 885,97	1 874 544,01	1 941 076,65
EBG	693 109,03	687 681,90	738 234,34
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (CAF) BRUTE			
Produits exceptionnels et produits financiers	199 413,00	82 627,69	14 704,29
Charges exceptionnelles et charges financières	153 465,96	91 436,13	22 654,44
	45 947,04	- 8 808,44	- 7 950,15
CAF BRUTE	739 056,07	678 873,46	730 284,19
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT NETTE (CAF)			
Remboursement du capital de la dette	170 676,00 €	145 084,12	330 720,14
CAF NETTE DISPONIBLE POUR FINANCER LES INVESTISSEMENTS	568 380,07	533 789,34	399 564,05

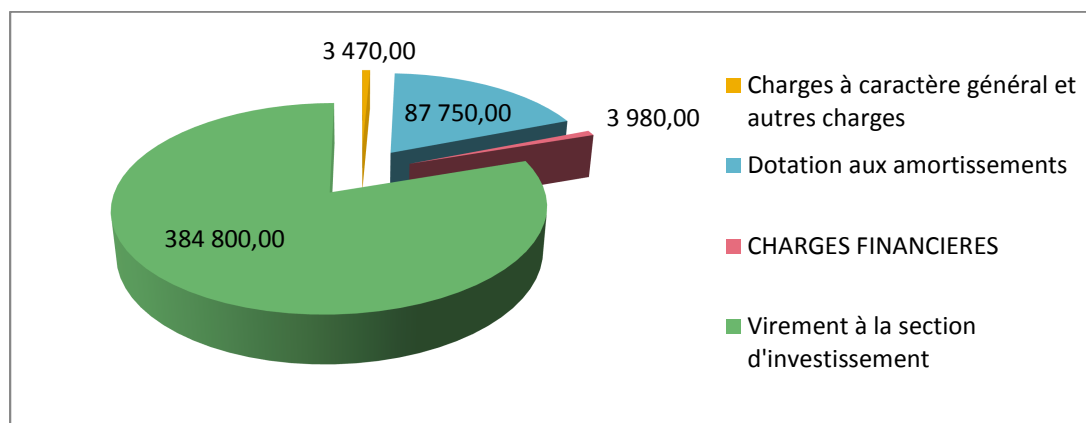
Etat de la dette

Objet	Organisme prêteur	Échéance 2017	Échéance 2018	Échéance 2019	Échéance 2020	Échéance 2021	
2004 - Divers Travaux	<i>Crédit Mutuel -</i>	29 976,84	30 707,25	23 520,82			
1993 - Village retraite T1	Crédit Foncier de France -	33 725,70	34 568,84				
1995- Village retraite T 2	Crédit Foncier de France -	23 642,39	23 997,02	24 356,98	24 722,33		
1995 - Logements Méairie 2 T4	Crédit Foncier de France -	10 589,07	10 747,91	10 909,13	11 072,76		
1995 – 3 Logements Méairie	CDC - taux révisable	4 388,03	4 361,79	4 446,85	4 533,56	4 621,96	
		102 322,03	104 382,81	63 233,78	40 328,65	4 621,96	

Extinction de la dette en 2028 en l'absence de nouveaux emprunts.

B) BUDGET ASSAINISSEMENT 2017

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	BP 2017
Charges à caractère général et autres charges	3 470,00
Dotation aux amortissements	87 750,00
CHARGES FINANCIERES	3 980,00
Virement à la section d'investissement	384 800,00
TOTAL DES DEPENSES	480 000,00

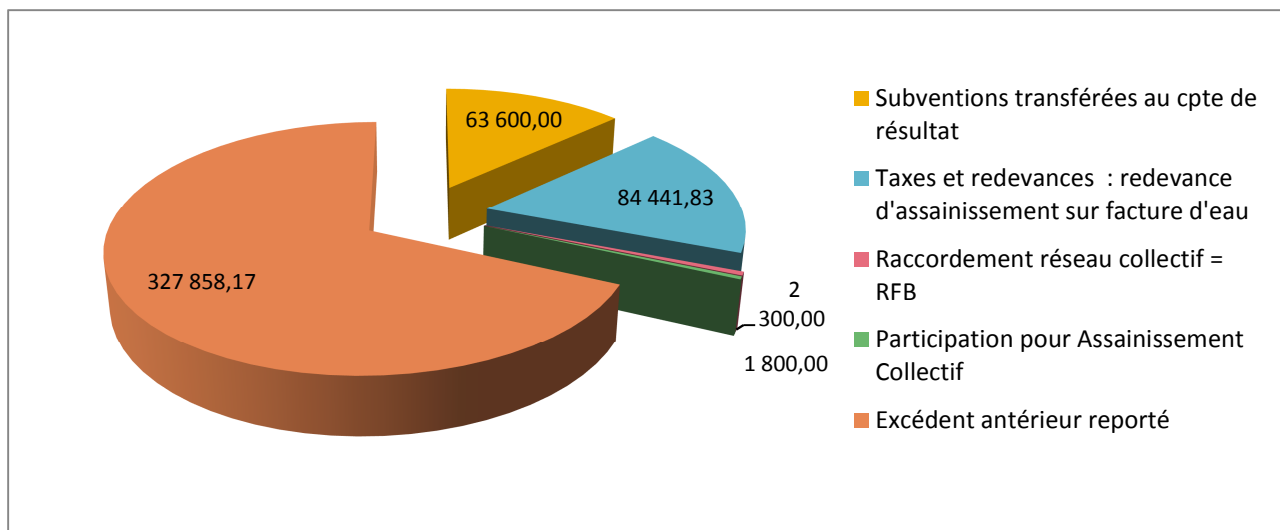


RECETTES DE FONCTIONNEMENT	BP 2017
Subventions transférées au cpte de résultat	63 600,00
Taxes et redevances : redevance d'assainissement sur facture d'eau	84 441,83
Raccordement réseau collectif = RFB	2 300,00
Participation pour Assainissement Collectif	1 800,00
Excédent antérieur reporté	327 858,17
TOTAL DES RECETTES	480 000,00

La redevance communale d'assainissement

Abonnement = 45 € l'abonnement

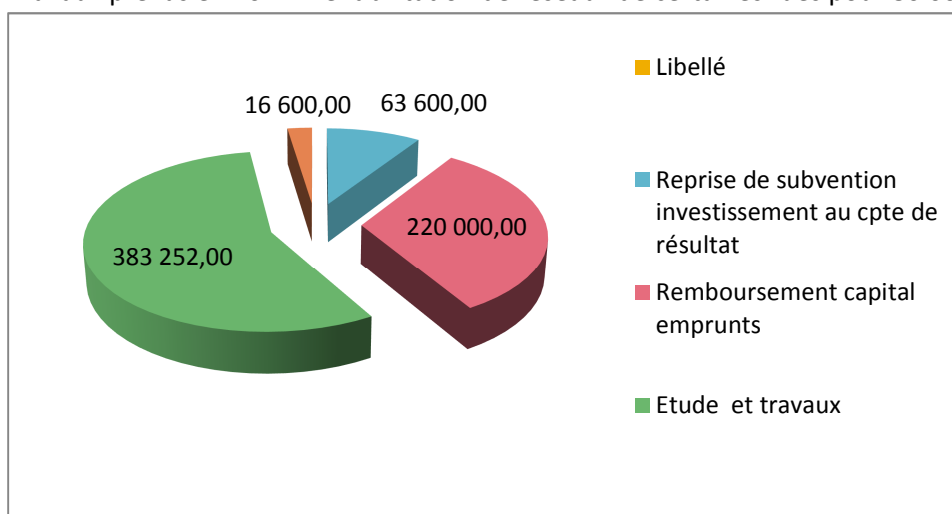
1 à 40 m³ = 1,35 € le m³, au-delà de 41 m³ = 1,55 € (mêmes tarifs depuis 2012)



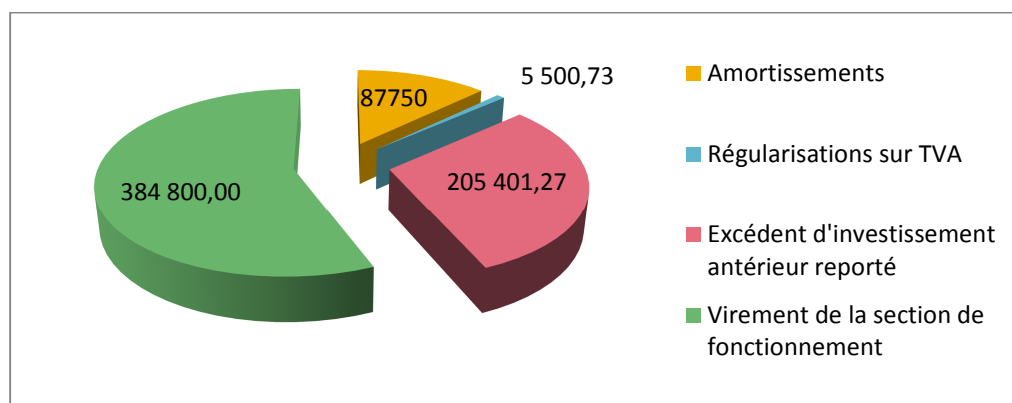
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	BP 2017
Reprise de subvention investissement au cpte de résultat	63 600,00
Remboursement capital emprunts *	220 000,00
Etude et travaux	383 252,00
Créance sur transfert de droit à déduction de T.VA. (payée dans l'année)	16 600,00
TOTAL DES DEPENSES DE L'EXERCICE	683 452,00

* remboursement anticipé de l'emprunt contracté en 2010 pour la station d'épuration : 209 000 €.

➤ Travaux prévus en 2017 : réhabilitation de réseaux de certaines rues pour 80 000 €.



RECETTES D'INVESTISSEMENT	BP 2017
Amortissements	87750
Régularisations sur TVA	5 500,73
Excédent d'investissement antérieur reporté	205 401,27
Virement de la section de fonctionnement	384 800,00
TOTAL DES RECETTES DE L'EXERCICE	683 452,00



C) BUDGET LOTISSEMENT 2017

Nombre de lots à vendre	23
Nombre de lots réservés à habitat 44 pour 6 logements	2
Surface totale des terrains aménagés	18 214 m ²
Surface cessible totale des lots individuels	9871 m ²
Surfaces non cessible	8 343 m ²
Durée prévisible de commercialisation	3 ans
Objectif de commercialisation	2017-2020

- 2 lots affectés à des logements locatifs à céder à Habitat 44, bailleur social
- Montant total prévisionnel de l'opération = 811 400 €
- Dépenses réalisées en 2016 (financées par une avance du budget général) = 18 035.23 €

Coût d'investissement	BP 2017	Financement avant commercialisation	BP 2017
Achats, études et travaux	755 400,00	Emprunt	650 000,00
		Avance de la Commune	102 512,95
		Excédent n-1	2 887,05
			755 400,00

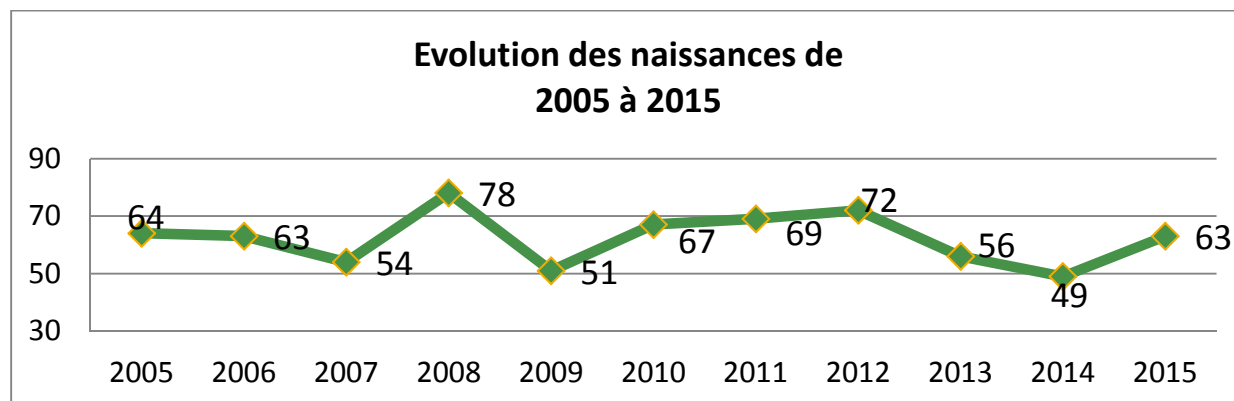
NOTE D'INFORMATION FINANCIERE 2017

Contexte général

La Commune de Saffré est située en seconde couronne de l'agglomération nantaise.

Elle fait partie de la Communauté de commune de la Région de Nozay.

Population de Saffré : 3863



Nombre d'enfants scolarisés : 550

Nombre d'agents : 32 agents titulaires et 4 agents non titulaires

Les investissements les plus importants de la commune depuis 2010 ont été les suivants :

- station d'épuration et extension du réseau d'assainissement en 2010 -2012,
- réhabilitation du château en co maîtrise d'ouvrage avec la CCRN en 2014-2016

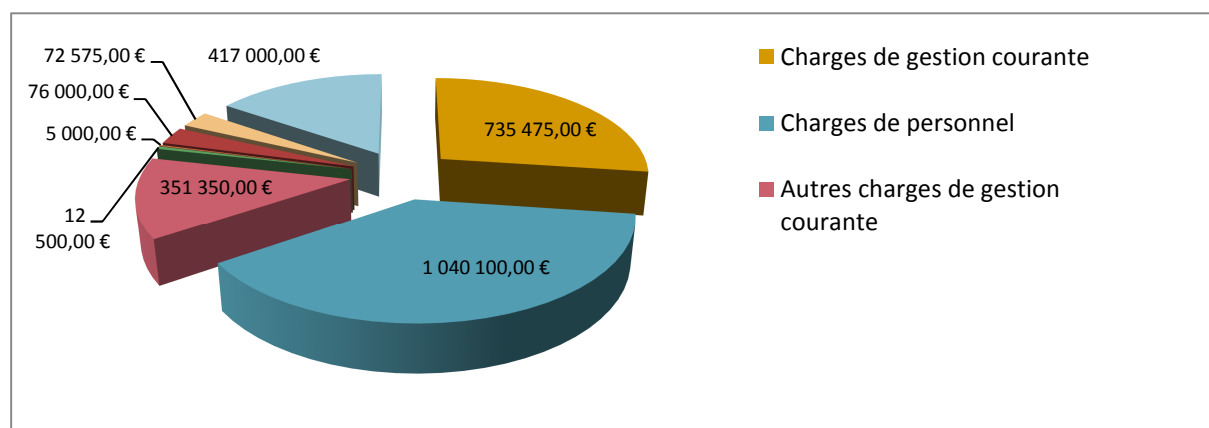
Les projets 2017-2020

- la réhabilitation de l'ancienne mairie pour agrandir le pôle enfance et créer des logements,
- poursuivre les études de construction d'une salle de loisirs,
- Préservation du patrimoine (auditoire près du château)
- Entretien du réseau routier, travaux de signalisation et de sécurité routière,
- Equipement des différents services (restauration scolaire, école, services techniques),
- Eclairage public.

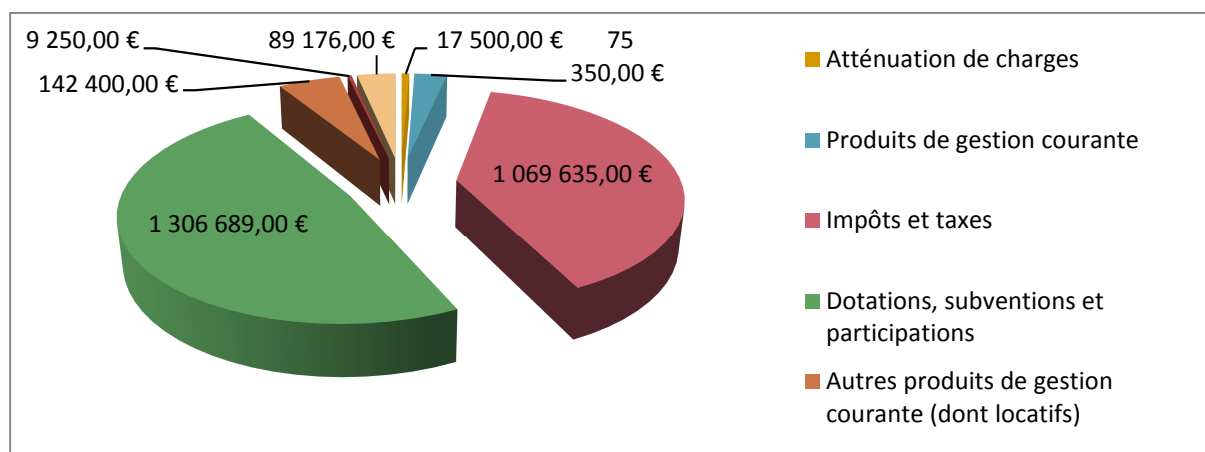
Les finances de la Commune de Saffré s'articulent autour de trois budgets, le budget général, le budget annexe du service d'assainissement collectif et le budget annexe du lotissement à vocation d'habitat du Bois de la Bottine.

A) BUDGET GENERAL 2017

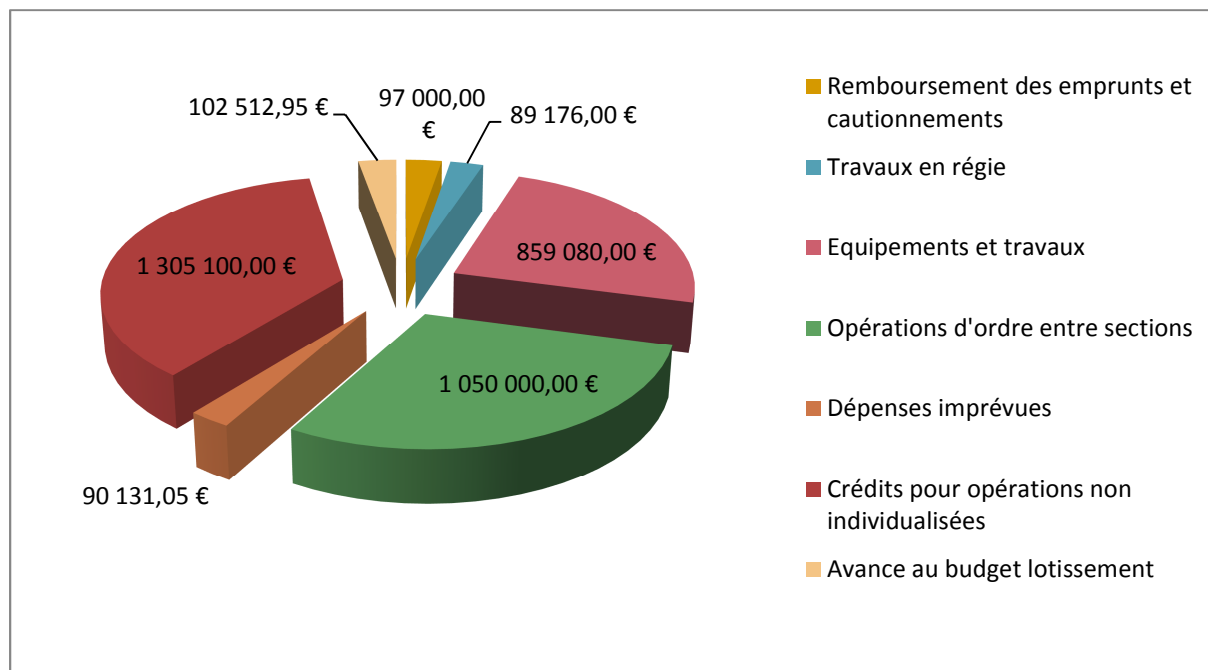
FONCTIONNEMENT			
DEPENSES			
O11	Charges de gestion courante	735 475,00 €	27,14%
O12	Charges de personnel	1 040 100,00 €	38,38%
65	Autres charges de gestion courante	351 350,00 €	12,96%
66	Charges financières	12 500,00 €	0,46%
67	Charges exceptionnelles	5 000,00 €	0,18%
O42	<i>Opération d'ordres entre sections</i>	76 000,00 €	2,80%
O22	Dépenses imprévues	72 575,00 €	2,68%
23	Virement à la section d'investissement	417 000,00 €	15,39%
TOTAL DEPENSES DE FONTIONNEMENT		2 710 000,00 €	100,00%



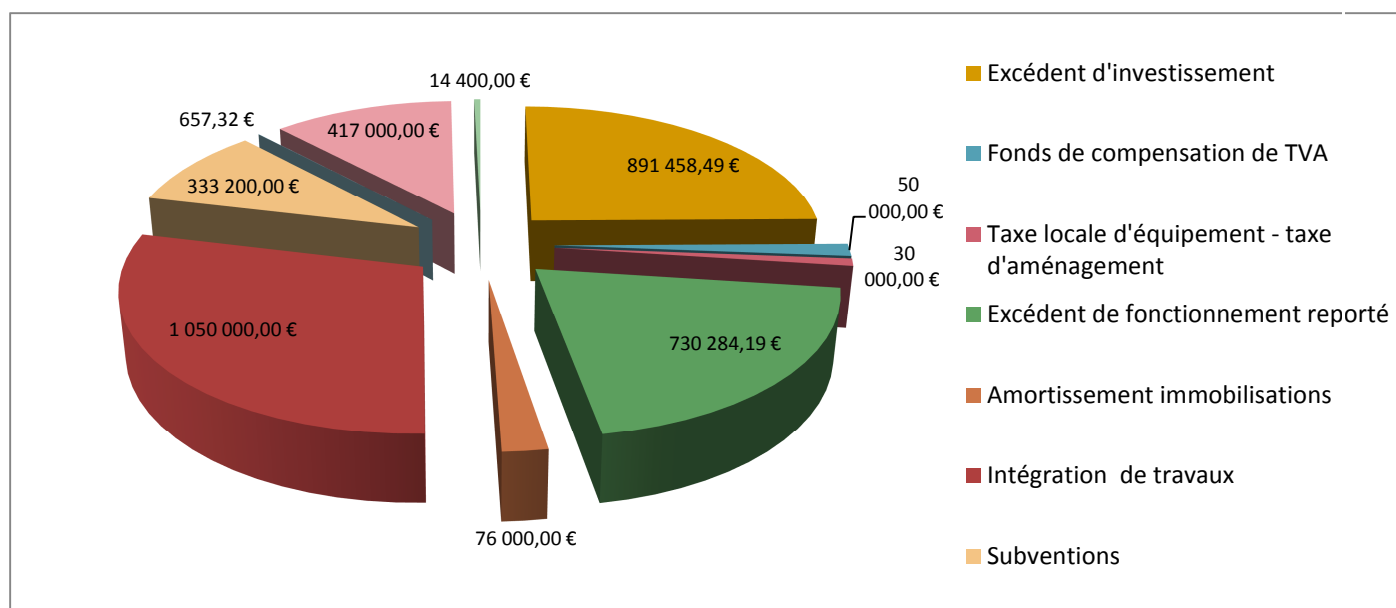
RECETTES			
O13	Atténuation de charges	17 500,00 €	0,65%
70	Produits de gestion courante	75 350,00 €	2,78%
73	Impôts et taxes	1 069 635,00 €	39,47%
74	Dotations, subventions et participations	1 306 689,00 €	48,22%
75	Autres produits de gestion courante (dont locatifs)	142 400,00 €	5,25%
77	Produits exceptionnels	9 250,00 €	0,34%
O42	Opération d'ordres entre sections	89 176,00 €	3,29%
TOTAL RECETTES DE FONCTIONNEMENT		2 710 000,00 €	100,00%



INVESTISSEMENT DEPENSES		
Remboursement des emprunts et cautionnements	97 000,00 €	2,70%
Travaux en régie	89 176,00 €	2,48%
<i>Opérations d'ordre entre sections</i>	1 050 000,00 €	29,22%
Équipements sportifs	22 500,00 €	0,63%
Travaux et équipements scolaires et périscolaires	83 630,00 €	2,33%
Travaux et équipements des autres bâtiments	106 380,00 €	2,96%
Matériel et travaux de voirie, réseaux et d'aménagement de terrains	103 310,00 €	2,88%
Eclairage public	27 200,00 €	0,76%
Chauffage de l'église	32 500,00 €	0,90%
Achat de matériel et véhicules	20 000,00 €	0,56%
Réhabilitation du château	141 060,00 €	3,93%
Salle de Loisirs	50 000,00 €	1,39%
Grosses réparations de voirie	125 500,00 €	3,49%
Réhabilitation ancienne mairie	60 000,00 €	1,67%
Restauration portail de l'auditoire de justice du château	87 000,00 €	2,42%
Dépenses imprévues	90 131,05 €	2,51%
Crédits pour opérations non individualisées	1 305 100,00 €	36,32%
Avance au budget lotissement	102 512,95 €	2,85%
TOTAL DEPENSES D'INVESTISSEMENT	3 593 000,00 €	100,00%



INVESTISSEMENT RECETTES		
Excédent d'investissement	891 458,49 €	24,81%
Fonds de compensation de TVA	50 000,00 €	1,39%
Taxe locale d'équipement - taxe d'aménagement	30 000,00 €	0,83%
Excédent de fonctionnement reporté	730 284,19 €	20,33%
<i>Amortissement immobilisations</i>	<i>76 000,00 €</i>	<i>2,12%</i>
Intégration de travaux	1 050 000,00 €	29,22%
Subvention d'Etat	64 000,00 €	1,78%
Subvention Conseil Régional	6 600,00 €	0,18%
Subvention du Conseil Départemental	241 000,00 €	6,71%
Autres participations	21 600,00 €	0,60%
Dépôts et cautionnement reçus	657,32 €	0,02%
Virement à la section d'investissement	417 000,00 €	11,61%
Produit des cessions	14 400,00 €	0,40%
TOTAL RECETTES D'INVESTISSEMENT	3 593 000,00 €	100,00%



Fiscalité : maintien des taux (inchangés depuis 2013)

Taxes	2017		
	Base	Taux	Produit fiscal
Taxe d'habitation	2 692 000	17,28%	465 178
Taxe Foncier bâti	1 800 000	17,03%	306 540
Taxe Foncier non bâti	221 000	49,51%	109 417
TOTAL PRODUIT ATTENDU			881 135

Epargne : évolution sur les 3 derniers exercices (à note, le remboursement anticipé d'un emprunt pour 212 000 € en 2016).

EXCEDENT BRUT DE FONCTIONNEMENT OU DE GESTION (EBG)	2014	2015	2016
Ressources courantes	2 422 995,00	2 562 225,91	2 679 310,99
Dépenses courantes	1 729 885,97	1 874 544,01	1 941 076,65
EBG	693 109,03	687 681,90	738 234,34
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (CAF) BRUTE			
Produits exceptionnels et produits financiers	199 413,00	82 627,69	14 704,29
Charges exceptionnelles et charges financières	153 465,96	91 436,13	22 654,44
	45 947,04	- 8 808,44	- 7 950,15
CAF BRUTE	739 056,07	678 873,46	730 284,19
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT NETTE (CAF)			
Remboursement du capital de la dette	170 676,00 €	145 084,12	330 720,14
CAF NETTE DISPONIBLE POUR FINANCER LES INVESTISSEMENTS	568 380,07	533 789,34	399 564,05

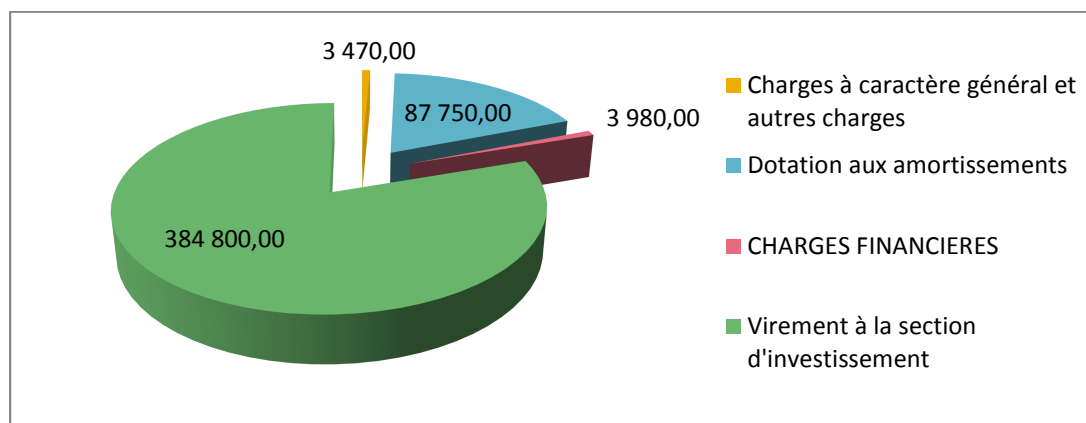
Etat de la dette

Objet	Organisme prêteur	Échéance 2017	Échéance 2018	Échéance 2019	Échéance 2020	Échéance 2021	
2004 - Divers Travaux	<i>Crédit Mutuel -</i>	29 976,84	30 707,25	23 520,82			
1993 - Village retraite T1	Crédit Foncier de France -	33 725,70	34 568,84				
1995- Village retraite T 2	Crédit Foncier de France -	23 642,39	23 997,02	24 356,98	24 722,33		
1995 - Logements Méairie 2 T4	Crédit Foncier de France -	10 589,07	10 747,91	10 909,13	11 072,76		
1995 – 3 Logements Méairie	CDC - taux révisable	4 388,03	4 361,79	4 446,85	4 533,56	4 621,96	
		102 322,03	104 382,81	63 233,78	40 328,65	4 621,96	

Extinction de la dette en 2028 en l'absence de nouveaux emprunts.

B) BUDGET ASSAINISSEMENT 2017

DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	BP 2017
Charges à caractère général et autres charges	3 470,00
Dotation aux amortissements	87 750,00
CHARGES FINANCIERES	3 980,00
Virement à la section d'investissement	384 800,00
TOTAL DES DEPENSES	480 000,00

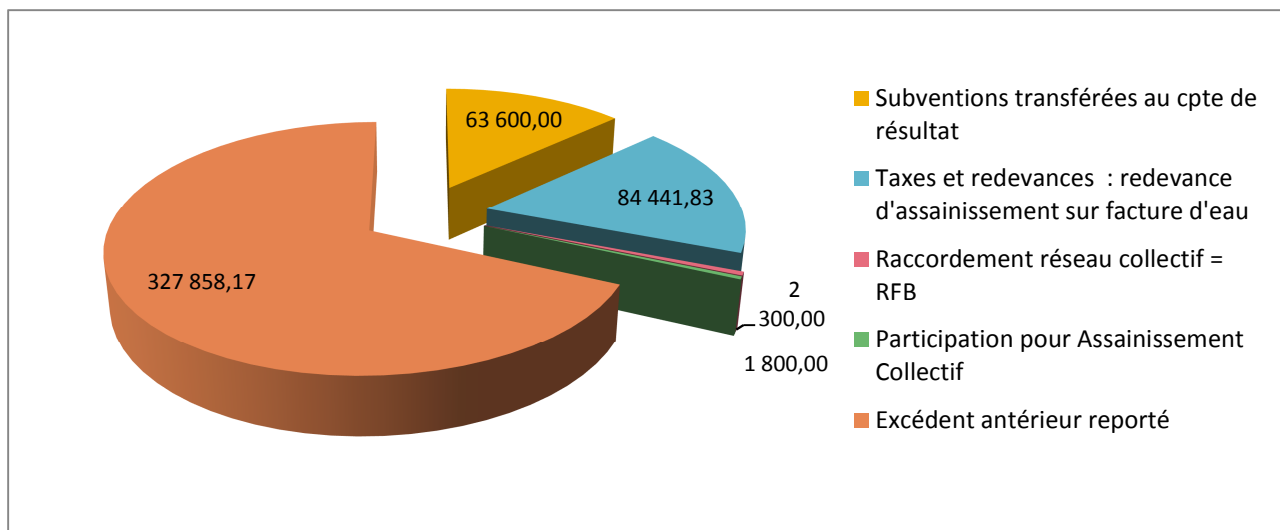


RECETTES DE FONCTIONNEMENT	BP 2017
Subventions transférées au cpte de résultat	63 600,00
Taxes et redevances : redevance d'assainissement sur facture d'eau	84 441,83
Raccordement réseau collectif = RFB	2 300,00
Participation pour Assainissement Collectif	1 800,00
Excédent antérieur reporté	327 858,17
TOTAL DES RECETTES	480 000,00

La redevance communale d'assainissement

Abonnement = 45 € l'abonnement

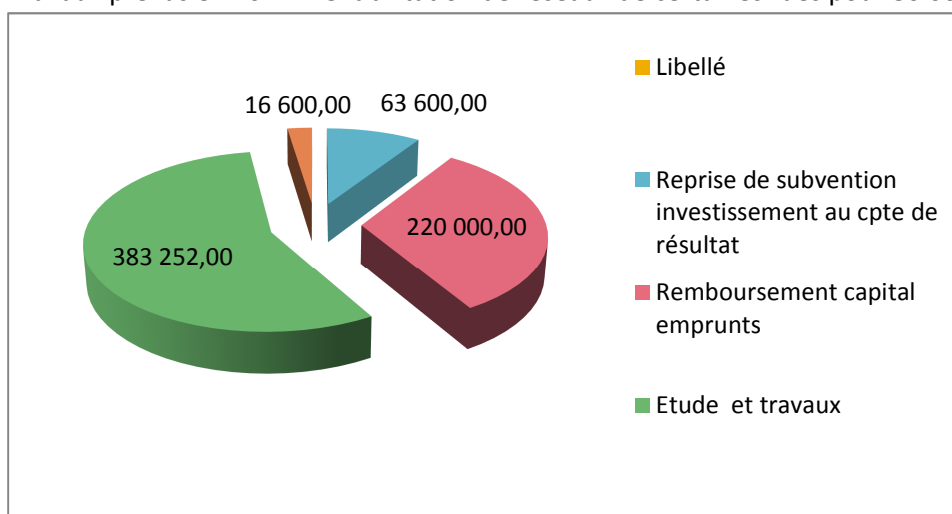
1 à 40 m³ = 1,35 € le m³, au-delà de 41 m³ = 1,55 € (mêmes tarifs depuis 2012)



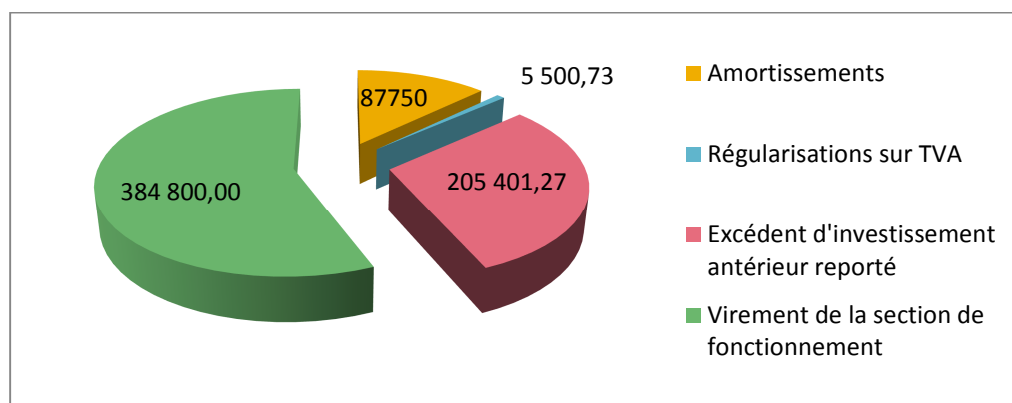
DEPENSES D'INVESTISSEMENT	BP 2017
Reprise de subvention investissement au cpte de résultat	63 600,00
Remboursement capital emprunts *	220 000,00
Etude et travaux	383 252,00
Créance sur transfert de droit à déduction de T.VA. (payée dans l'année)	16 600,00
TOTAL DES DEPENSES DE L'EXERCICE	683 452,00

* remboursement anticipé de l'emprunt contracté en 2010 pour la station d'épuration : 209 000 €.

➤ Travaux prévus en 2017 : réhabilitation de réseaux de certaines rues pour 80 000 €.



RECETTES D'INVESTISSEMENT	BP 2017
Amortissements	87750
Régularisations sur TVA	5 500,73
Excédent d'investissement antérieur reporté	205 401,27
Virement de la section de fonctionnement	384 800,00
TOTAL DES RECETTES DE L'EXERCICE	683 452,00



C) BUDGET LOTISSEMENT 2017

Nombre de lots à vendre	23
Nombre de lots réservés à habitat 44 pour 6 logements	2
Surface totale des terrains aménagés	18 214 m ²
Surface cessible totale des lots individuels	9871 m ²
Surfaces non cessible	8 343 m ²
Durée prévisible de commercialisation	3 ans
Objectif de commercialisation	2017-2020

- 2 lots affectés à des logements locatifs à céder à Habitat 44, bailleur social
- Montant total prévisionnel de l'opération = 811 400 €
- Dépenses réalisées en 2016 (financées par une avance du budget général) = 18 035.23 €

Coût d'investissement	BP 2017	Financement avant commercialisation	BP 2017
Achats, études et travaux	755 400,00	Emprunt	650 000,00
		Avance de la Commune	102 512,95
		Excédent n-1	2 887,05
			755 400,00