

# RAPPORT FINANCIER 2018

RÉSERVES, EXCÉDENT et DETTE

# Table des matières

- Revenus de fonctionnement et dépenses de fonctionnement
- Excédent 2018
- Compte épargne stable
- CÉLI
- REER
- RAP
- DONNS
- DETTE (EMPRUNT)
- RATIO D'ENDETTEMENT

# REVENUS de fonctionnement

Comprend toutes les sources de revenus pour le fonctionnement normal de la municipalité. Exclut les investissements.

\*\*\*avant consolidation

REVENUS	2017	2018	Écart
Taxes	13 238 434 \$	14 496 386 \$	1 257 952 \$
Tenant lieu de taxes	200 484 \$	274 010 \$	73 526 \$
Transfert (subvention)	804 928 \$	518 267 \$	(286 661) \$
Services rendus	921 690 \$	1 009 385 \$	87 695 \$
Imposition de droits	673 041 \$	674 309 \$	1 268 \$
Amendes et pénalités	124 668 \$	145 741 \$	21 073 \$
Intérêts	268 077 \$	301 815 \$	33 738 \$
Autres revenus	204 522 \$	151 621 \$	(52 901) \$
Total	16 435 844 \$	17 571 534 \$	1 135 690 \$

# DÉPENSES de fonctionnement

Comprend toutes les dépenses effectuées pour le fonctionnement normal de la municipalité. Exclut les investissements.

\*\*\* avant consolidation

DÉPENSES	2017	2018	Écart
Adm. générale	2 543 224 \$	2 497 274 \$	(45 950) \$
Sécurité publique	2 803 739 \$	2 696 703 \$	(107 036) \$
Transport	2 730 118 \$	2 860 811 \$	130 693 \$
Hygiène du milieu	2 463 010 \$	2 785 643 \$	322 633 \$
OMH	14 533 \$	14 253 \$	(280) \$
Aménag. urbanisme	410 282 \$	463 698 \$	53 416 \$
Loisirs et culture	2 271 031 \$	2 265 005 \$	(6 026) \$
Frais de financ.	672 965 \$	817 980 \$	145 015 \$
Amortissement	4 289 077 \$	4 866 574 \$	577 497 \$
Total dépenses	18 197 979 \$	19 267 941 \$	1 069 962 \$

## Conciliation à des fins fiscales

Différence entre comptabilité d'entreprises et comptabilité municipale.

\*\*\*avant consolidation

AFFECTATION	2017	2018
Excédent (déficit) de l'exercice	(1 762 135 \$)	(1 696 407 \$)
Amortissement	4 289 077 \$	4 866 574 \$
Produit de cession (gain /perte sur cession)	17 700 \$	871 \$
Remboursement de la dette	(1 474 492 \$)	(2 038 204) \$
Activité d'investissement	(132 816 \$)	(224 832) \$
Excédent de fonctionnement	228 463 \$	212 200 \$
Réserves financières	(362 957 \$)	(440 446) \$
DCTP	6 989 \$	22 436 \$
<b>Surplus (déficit)</b>	<b>809 829 \$</b>	<b>702 192 \$</b>

# Excédent libre 2018

Il s'agit de la différence entre les revenus de fonctionnement et les dépenses de fonctionnement pour l'année 2018.

Certaines sommes incluses dans cet excédent sont réservées.

- Excédent pour la période finissant le 31 déc. 2018: 702 192 \$
- Se répartit de la façon suivante:
  - 450 054 \$ excédent libre (épargne stable) – 2.7 % des revenus budgétés
  - 83 849 \$ pour les engagements (CÉLI)
  - 58 115 \$ pour les excédents réservés des taxes de secteurs (CÉLI)
  - 110 174 \$ pour les excédents réservés taxes de service (CÉLI)

# Compte épargne stable

Il s'agit de sommes épargnées que l'on peut utiliser à n'importe quel moment et à n'importe quelle fin.

Correspond à notre excédent libre

Il est recommandé de posséder 2 mois de salaire en épargne

- Excédent de fonctionnement non affecté au 31 décembre 2017: 3 042 396 \$
- Utilisation en 2018:
  - Projets spéciaux & pavage: (530 514 \$)
  - Création réserve machinerie lourde: (180 000 \$)
  - Engagements 2017 non réalisés: 12 434 \$
  - Excédent non affecté 2018: 450 054 \$
- Excédent de fonctionnement non affecté au 31 décembre 2018: 2 794 370 \$
- 2 mois de « revenus » (basé sur budget 2019) = 2 846 586 \$

# CÉLI

Il s'agit de sommes épargnées à partir de nos revenus ou d'entrée de fonds supplémentaires et que l'on investit pour la réalisation de projets précis. Utilisation assez flexible.

Correspond à nos excédents affectés.

○ Excédent affecté engagement :	83 849 \$
○ Excédent affecté bibliothèque:	1 902 \$
○ Excédent affecté matières résiduelle:	107 543 \$
○ Excédent affecté taxes de secteur:	58 115 \$
○ Excédent affecté taxes de service :	110 174 \$
Total	361 583 \$

# REER

Il s'agit de sommes épargnées à partir de nos revenus ou d'entrée de fonds supplémentaires que l'on doit utiliser pour la retraite

- Limité en terme de montant
- Utilisation pour la retraite

Correspond à nos réserves financières.

Nom	Maximum	Montant accumulé au 31 décembre 2018
Réserve boues septiques	200 000 \$	50 000 \$
Réserve élections	100 000 \$	37 019 \$
Réserve déploiement internet	150 000 \$	150 000 \$
Réserve trottoir *	500 000 \$	710 \$
Réserves machineries lourdes	500 000 \$	198 532 \$
Total des réserves	2 000 000 \$	436 261 \$

\* Non utilisé: 286 114 \$ (99 290 \$ pour débarcadère et solde de 186 824 \$ sur affectation de 300 000 \$ de 2017.

# RAP

Il s'agit de sommes empruntées dans nos REER pour l'acquisition ou la construction d'une maison et qui doit être remboursé sur maximum 15 ans. Limité en terme de maximum.

Correspond à notre fonds de roulement.

Nos emprunts doivent être faits pour l'acquisition d'immobilisations et doivent être remboursés sur un maximum de 10 ans.

FONDS DE ROULEMENT	Maximum 2 000 000.00 \$	Solde
Solde au 31-12-2017		468 595 \$
Remboursement 2018		308 616 \$
Emprunt 2018		(403 955 \$)
Solde au 31-12-2018		373 256 \$

# DONS

Le don est l'action de donner quelque chose qu'on possède, sans contrepartie exigée en retour. Le don est toujours fait à titre gratuit; cependant, il peut être assorti de conditions, comme l'obligation de l'utiliser à une fin précise.

Correspond à nos fonds de carrières et sablières et à notre fonds de parcs.

- Fonds de carrières et sablières : 97 977 \$
- Fonds de parcs: 60 352 \$

# DETTES

CORRESPONDS À NOS EMPRUNTS

SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018

○ Dette de secteur:	8 911 198 \$
○ Dette à l'ensemble:	16 176 449 \$
○ Dette du Gouv. du Québec:	6 764 447 \$
○ Réserves – solde disponible:	198 706 \$

Total de la dette au 31-12-2018: 32 050 800 \$

# RATIO D'ENDETTEMENT

Comparatif avec dernières données  
du profil financier (MAMH)

Endettement total net à long terme  
par 100 \$ de Richesse Foncière  
Uniformisée

- Endettement total net à long terme: 26 886 025 \$
- RFU : 1 242 114 500 \$
- Ratio : 2.16 \$

Classe de population	MRC	Région administrative	Tout le Québec
1.92 \$	1.52 \$	2.54 \$	2.13 \$

6/13/2019

# RATIO D'ENDETTEMENT

Comparatif avec dernières données  
du profil financier (MAMH)

Service de la dette / (Charges nettes  
sans amortissement + remboursement  
de la dette à long terme)

- Service de la dette: 2 856 184 \$
- Charges nettes: 16 439 571 \$
- Ratio : 17.37 %

Classe de population	MRC	Région administrative	Tout le Québec
14.53 %	13.94 %	20.17 %	19.51 %