



BUDGET 2024



BUDGET 2024 DE LA MUNICIPALITÉ

AVEC MESSAGE INTRODUCTIF

PLAN QUADRIENNAL 2024-2027



COMMUNE D'ARDON

Place Saint-Jean
CH-1957 Ardon
Tél. 027 305 15 85
Fax 027 305 15 82
administration@ardon.ch



Convocation

L'assemblée primaire de la commune d'Ardon est convoquée en séance

le lundi 18 décembre 2023, à 19h30, à la Pontaise

avec l'ordre du jour suivant :

1. Approbation du procès-verbal de la dernière assemblée primaire
(ce procès-verbal peut être consulté au Bureau communal durant les heures d'ouverture)
2. Présentation de la situation financière du Centre de Cordé
3. Approbation du crédit complémentaire pour le Centre de Cordé
4. Présentation du plan financier 2024-2027
5. Présentation du budget 2024
6. Approbation globale du budget 2024
7. Divers

Conformément à l'art. 15 de la loi sur les communes du 5 février 2004, le budget peut être consultés au Bureau communal durant les 20 jours précédant l'assemblée primaire.

Le Président  Le Secrétaire
P.-M. Broccard  J.-M. Roh



Ardon, le 28 novembre 2023

Fascicule du budget

Pour des raisons d'économie et d'écologie, le Conseil communal a renoncé à l'envoi en tout ménage des fascicules du budget. Ces documents peuvent être :

consultés sur le site internet de la commune : www.ardon.ch
commandés par téléphone au 027 305 15 85 ou par e-mail : administration@ardon.ch
obtenus au guichet durant les heures d'ouverture.

Tous ces documents seront également mis à disposition lors de l'assemblée primaire.



Budget 2024 de la Municipalité

TABLE DES MATIERES

	Pages
1. Message introductif du budget 2024	3 - 12
2. Plan financier et projection 2024 - 2027	13 - 14
3. Aperçu du compte de résultats et investissements	15
4. Aperçu du compte de résultats échelonné	16
5. Compte de résultats selon les tâches	17
6. Compte de résultats selon les natures	18
7. Comptes des investissements selon les tâches	19
8. Comptes des investissements selon les natures	20
9. Graphiques	21 - 26
10. Indicateurs financiers détail	27 - 32

Message introductif

Conformément aux dispositions de la loi sur les communes, le Conseil municipal a l'honneur de présenter le budget 2024 de la Municipalité, adopté en séance du Conseil municipal du 26 octobre 2023 et soumis à l'approbation de l'assemblée primaire du 18 décembre 2023.

Remarques générales :

Suite à l'adoption des normes MCH2 (Modèle Comptable Harmonisé de 2^{ème} génération), la modification effective depuis l'exercice 2022, permet à nouveau une comparaison fiable du budget et des comptes.

L'évolution de l'inflation, encore persistante, ainsi que les conflits régionaux aux portes de l'Europe, alimentent encore les tensions sur les prix des biens et services et, incidemment, poussent les taux d'intérêts à la hausse.

Aperçu général :

Par rapport au budget 2023, les charges financières sont de CHF 14'487'500 et augmentent de 4,2 %. Les revenus financiers de CHF 15'112'700 progressent de 1,3 %. Le compte de résultats dégage une marge d'autofinancement de CHF 625'200.

Après comptabilisation des amortissements pour CHF 2'440'000, des attributions pour CHF 240'200 et des prélèvements pour CHF 52'900 sur les fonds et financements spéciaux, le compte de résultats présente une perte (excédent de charges) de CHF 2'002'100 et diminue par conséquent la fortune nette au bilan à CHF 9'720'000.

Avec un total de dépenses de CHF 3'798'300 et un total de recettes de CHF 577'500, le compte des investissements présente un résultat net de CHF 3'220'800 et laisse apparaître une insuffisance de financement de CHF 2'595'600.

La dette brute de CHF 17'517'753 au 31.12.2022 devraient passer à CHF 23'537'000 en 2024.

Aperçu du compte de résultats et investissements

Compte
2022Budget
2023Budget
2024

Compte de résultats

Résultat avant amortissements comptables

Charges financières	- CHF	13'378'274.96	13'909'800.00	14'487'500.00
Revenus financiers	+ CHF	17'352'535.65	14'925'400.00	15'112'700.00
Marge d'autofinancement (négative)	= CHF	-	-	-
Marge d'autofinancement	= CHF	3'974'260.69	1'015'600.00	625'200.00

Résultat après amortissements comptables

Marge d'autofinancement (négative)	- CHF	-	-	-
Marge d'autofinancement	+ CHF	3'974'260.69	1'015'600.00	625'200.00
Amortissements planifiés	- CHF	1'838'183.11	2'512'000.00	2'440'000.00
Attributions aux fonds et financements spéciaux	- CHF	384'263.24	48'500.00	240'200.00
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	+ CHF	2'497.32	11'300.00	52'900.00
Réévaluations des prêts du PA	- CHF	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	- CHF	-	-	-
Attributions au capital propre	- CHF	1'750'000.00	-	-
Réévaluations PA	+ CHF	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	+ CHF	-	-	-
Excédent de charges	= CHF	-	1'533'600.00	2'002'100.00
Excédent de revenus	= CHF	4'311.66	-	-

Compte des investissements

Dépenses	+ CHF	1'896'231.66	6'309'600.00	3'798'300.00
Recettes	- CHF	325'648.55	1'870'600.00	577'500.00
Investissements nets	= CHF	1'570'583.11	4'439'000.00	3'220'800.00
Investissements nets (négatifs)	= CHF	-	-	-

Financement

Marge d'autofinancement (négative)	- CHF	-	-	-
Marge d'autofinancement	+ CHF	3'974'260.69	1'015'600.00	625'200.00
Investissements nets	- CHF	1'570'583.11	4'439'000.00	3'220'800.00
Investissements nets (négatifs)	+ CHF	-	-	-
Insuffisance de financement	= CHF	-	3'423'400.00	2'595'600.00
Excédent de financement	= CHF	2'403'677.58	-	-

Compte de résultat échelonné

La recommandation no 4 sur la présentation du compte de résultat prévoit deux niveaux de résultat. Le premier renseigne sur le résultat opérationnel (exploitation et financement) et le deuxième sur le résultat extraordinaire. Le résultat total du compte modifie l'excédent ou le découvert au bilan. Les imputations internes ne sont pas présentées et les attributions et prélèvements sur les fonds figurent dans le premier niveau.

Compte de résultats échelonné		Compte 2022	Budget 2023	Budget 2024
Charges d'exploitation				
30 Charges de personnel	CHF	3'967'549.20	4'278'200.00	4'447'700.00
31 Charges de biens et services et autres charges d'exploitation	CHF	2'632'619.77	3'006'300.00	2'918'500.00
33 Amortissements du patrimoine administratif	CHF	1'692'300.23	2'421'000.00	2'317'000.00
35 Attributions aux fonds et financements spéciaux	CHF	384'263.24	48'500.00	240'200.00
36 Charges de transferts	CHF	6'304'199.82	5'973'300.00	6'589'600.00
37 Subventions redistribuées	CHF	-	-	-
Total des charges d'exploitation	CHF	14'980'932.26	15'727'300.00	16'513'000.00
Revenus d'exploitation				
40 Revenus fiscaux	CHF	10'722'713.16	8'390'000.00	8'853'000.00
41 Patentes et concessions	CHF	378'836.13	340'000.00	345'000.00
42 Taxes	CHF	2'829'771.98	2'904'100.00	2'989'900.00
43 Revenus divers	CHF	-	-	-
45 Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	CHF	2'497.32	11'300.00	52'900.00
46 Revenus de transferts	CHF	2'599'025.98	2'518'000.00	2'132'500.00
47 Subventions à redistribuer	CHF	-	-	-
Total des revenus d'exploitation	CHF	16'532'844.57	14'163'400.00	14'373'300.00
R1 Résultat provenant de l'activité d'exploitation		1'551'912.31	-1'563'900.00	-2'139'700.00
34 Charges financières	CHF	235'769.55	321'900.00	228'600.00
44 Revenus financiers	CHF	438'168.90	352'200.00	366'200.00
R2 Résultat provenant de l'activité de financement	CHF	202'399.35	30'300.00	137'600.00
O1 Résultat provenant de l'activité opérationnelle (R1 + R2)		1'754'311.66	-1'533'600.00	-2'002'100.00
38 Charges extraordinaires	CHF	1'750'000.00	-	-
48 Revenus extraordinaires	CHF	-	-	-
E1 Résultat provenant de l'activité extraordinaire	CHF	-1'750'000.00	-	-
Résultat total du compte de résultats (O1 + E1)	CHF	4'311.66	-1'533'600.00	-2'002'100.00

Aperçu du compte annuel		Compte 2022		Budget 2023		Budget 2024	
Compte de résultats		Charges	Revenus	Charges	Revenus	Charges	Revenus
Total des charges (amortissements inclus)		17'350'721.31		16'470'300.00		17'167'700.00	
Total des revenus			17'355'032.97		14'936'700.00		15'165'600.00
Excédent de revenus		4'311.66		-		-	
Excédent de charges			-	1'533'600.00		2'002'100.00	
Total		17'355'032.97	17'355'032.97	16'470'300.00	16'470'300.00	17'167'700.00	17'167'700.00
Compte des investissements		Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
Total des dépenses reportées au bilan		1'896'231.66		6'309'600.00		3'798'300.00	
Total des recettes reportées au bilan			325'648.55		1'870'600.00		577'500.00
Investissements nets 3)			1'570'583.11		4'439'000.00		3'220'800.00
Total		1'896'231.66	1'896'231.66	6'309'600.00	6'309'600.00	3'798'300.00	3'798'300.00
Financement							
Report des investissements nets		1'570'583.11		4'439'000.00		3'220'800.00	
Report des amortissements planifiés du patrimoine administratif			1'838'183.11		2'512'000.00		2'440'000.00
Report attributions aux fonds et financements spéciaux			384'263.24		48'500.00		240'200.00
Report prélèvements sur les fonds et financements spéciaux		2'497.32		11'300.00		52'900.00	
Report réévaluation prêts du PA			-		-		-
Report réévaluation des participations du PA			-		-		-
Report attributions au capital propre			1'750'000.00		-		-
Report réévaluation du PA		-		-		-	
Report prélèvements sur le capital propre		-		-		-	
Excédent de revenus du compte de résultats			4'311.66		-		-
Excédent de charges du compte de résultats			-	1'533'600.00		2'002'100.00	
Excédent de financement		2'403'677.58		-		-	
Insuffisance de financement			-	3'423'400.00		2'595'600.00	
Total		3'976'758.01	3'976'758.01	5'983'900.00	5'983'900.00	5'275'800.00	5'275'800.00
Modification du capital							
Report de l'excédent de financement			2'403'677.58		-		-
Report de l'insuffisance de financement		-		3'423'400.00		2'595'600.00	
Report des dépenses d'investissement au bilan			1'896'231.66		6'309'600.00		3'798'300.00
Report des recettes d'investissement au bilan		325'648.55		1'870'600.00		577'500.00	
Report des amortissements planifiés du patrimoine administratif		1'838'183.11		2'512'000.00		2'440'000.00	
Report réévaluation prêts du PA		-		-		-	
Report réévaluation des participations du PA		-		-		-	
Report attributions aux fonds et financements spéciaux capitaux tiers		-		-		-	
Report réévaluation du PA		-		-		-	
Report prélèvements sur les fonds et financements spéciaux capitaux tiers		-		-		-	
Augmentation du capital propre		2'136'077.58		-		-	
Diminution du capital propre			-	1'496'400.00		1'814'800.00	
Total		4'299'909.24	4'299'909.24	7'806'000.00	7'806'000.00	5'613'100.00	5'613'100.00

Charges et revenus du compte de résultats

La présentation du budget du compte de résultats appelle les commentaires suivants :

			2022	2023	2024
30	Charges de personnel	CHF	3'967'549	4'278'200	4'447'700

Les charges de personnel continuent à marquer une progression principalement due à la compensation de l'inflation pour 2 % et à l'augmentation réelle des salaires. Le montant retenu pour le budget est d'environ 4 %. Au 31.10.2023, l'effectif communal est de 44.4 EPT (équivalent plein temps) pour 61 employés. De plus, la municipalité forme en sus 6 apprentis.

			2022	2023	2024
31	Charges de biens et services et autres charges d'exploitation	CHF	2'632'620	3'006'300	2'918'500

Un effort particulier a été apporté sur les dépenses régaliennes afin de pallier aux augmentations de charges de personnel et des charges de transfert (charges liées) avec le canton et les services intercommunaux.

La hausse des charges de licence informatique au bureau communal s'explique par la réadaptation des prix en fonction de l'augmentation de la population, pour un surplus de coût de CHF 17'000.

Les frais de l'école primaire s'apprécient par le renouvellement du matériel informatique pour l'enseignement avec l'achat de 2 tableaux interactifs et de 25 tablettes pour CHF 40'000. De plus, il est prévu d'organiser l'inauguration du Centre de Cordé pour CHF 20'000.

Il est à relever que les activités extra-muros supplémentaires seront encore proposées aux élèves des classes primaires jusqu'à la fin de l'année scolaire 2023/2024. Elles permettent de pallier aux désagréments causés par la phase de construction de la nouvelle salle de gymnastique.

Pour l'électricité, l'augmentation est contenue par la mise en place d'une vision à long terme de l'approvisionnement en partenariat et en collaboration avec notre fournisseur d'électricité.

Quant aux structures d'accueil, les frais augmentent légèrement dus à une plus grande utilisation des services proposés pour CHF 24'400.

			2022	2023	2024
33	Amortissements du patrimoine administratif	CHF	1'692'300	2'421'000	2'317'000

Les amortissements diminuent sous l'effet de la méthode des amortissements dégressifs.

			2022	2023	2024
34	Charges financières	CHF	235'770	321'900	228'600

Les charges financières sont contenues en 2024, dues au bon résultat des années 2021 et 2022 qui ont permis de dégager des marges d'autofinancement conséquentes.

		2022	2023	2024	
35	Attributions aux fonds et financements spéciaux	CHF	384'263	48'500	240'200

Il est prévu en 2024 d'attribuer CHF 83'000 au fonds de financement spécial sur l'eau potable et de CHF 157'200 au fonds sur les eaux usées. Ces attributions aux réserves servent aux financements futurs des investissements nécessaires.

Le nouveau règlement sur l'eau potable étant entré en vigueur au 28 janvier 2022, il a été tenu compte des dispositions transitoires afin d'établir un budget des recettes tenant compte de ces mesures transitoires.

		2022	2023	2024	
36	Charges de transferts	CHF	6'304'200	5'973'300	6'589'600

Le CSP de la Lizerne (pompiers) demande des moyens supplémentaires afin d'assurer leur mission, pour une augmentation de CHF 15'000.

Le traitement du personnel enseignant subit une hausse importante de CHF 194'000 pour le primaire et de CHF 71'000 pour le secondaire (CO). De plus, les frais d'écolage du CO de Derborence s'apprécient également de CHF 58'000. Des amortissements sur les investissements sont planifiés pour CHF 80'000.

La participation aux frais du CMS augmente de CHF 23'000.

L'augmentation du nombre d'enfants sur le territoire communal engendre des frais dentaires, en surplus de CHF 25'000.

La part au frais sur les institutions sociales et les personnes en situation de handicap prend l'ascenseur. La participation communale s'établit à CHF 458'000.

Le coût du SOC (Service officiel de la curatelle) du coteau du soleil, séparé de l'APEA depuis début 2023, s'établit à CHF 99'000.

La participation aux frais du trafic régional des voyageurs (agglo) augmente afin de mieux répondre à l'offre et pallier à l'inflation pour CHF 40'000.

Une participation annuelle dans le projet publibike pour CHF 9'000 est prévue en 2024.

		2022	2023	2024	
40	Revenus fiscaux	CHF	10'722'713	8'390'000	8'853'000

L'estimation des recettes fiscales a été calculée de manière prévisionnelle sur la base des données de taxations définitives 2022 et 2021, en tenant compte du contexte actuel. Les impôts sur les personnes physiques 2024 s'élèvent à CHF 8'138'000 soit en augmentation de CHF 448'000 par rapport au budget 2023. Les impôts sur les personnes morales s'élèvent à CHF 715'000 soit en augmentation de CHF 15'000 par rapport au budget 2023. Le total des revenus des impôts de CHF 8'853'000 est en augmentation de CHF 463'000 par rapport au budget 2023 mais en diminution de 1'869'000 par rapport aux comptes 2022. L'année 2022 a enregistré un revenu d'impôt exceptionnel approchant le CHF 1'000'000.

		2022	2023	2024
41	Patentes et concessions	CHF 378'836	340'000	345'000

Les patentes et concessions n'induisent pas de commentaires particuliers.

		2022	2023	2024
42	Taxes	CHF 2'829'772	2'904'100	2'989'900

L'augmentation des revenus provient principalement de l'augmentation de la part parentale sur les structures d'accueil pour CHF 134'000. Le montant 2023 se trouvait sous-estimé.

		2022	2023	2024
44	Revenus financiers	CHF 438'169	352'200	366'200

Les revenus financiers n'induisent pas de commentaires particuliers.

		2022	2023	2024
45	Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	CHF 2'497	11'300	52'900

La décision du Conseil municipal de rétrocéder un montant de CHF 19 sur la taxe de base du règlement sur le traitement des déchets coure jusqu'à fin 2024.

		2022	2023	2024
46	Revenus de transferts	CHF 2'599'026	2'518'000	2'132'500

Le montant de la péréquation financière s'élève à CHF 1'242'000, soit une diminution de CHF 278'000.

Les subventions cantonales et fédérales sur les structures d'accueil seront moins importantes de CHF 136'000.

Politique d'amortissements :

Les amortissements des actifs appartenant au patrimoine administratif (l'ensemble des investissements nécessaires au fonctionnement d'une commune) s'effectuent en fonction de la durée d'utilisation et de la catégorie d'immobilisations. Les taux d'amortissement dégressif retenus par le Conseil municipal s'élèvent selon les types d'actifs suivants, à savoir pour la période 2022 à 2026 :

Bâtiments, constructions	:	durée d'utilisation 25 à 50 ans	9%
Travaux de génie civil	:	durée d'utilisation 40 à 60 ans	8%
Biens, meubles, machines, véhicules:		durée d'utilisation 4 à 10 ans	35 %
Autres immobilisations	:	durée d'utilisation 1 à 40 ans	50 %

La limite d'activation des investissements est fixée à CHF 15'000.

Tableau des investissements du budget 2024

Nature des investissements	Dépenses	Recettes	Invest. nets
CSP lizerne	fr. 25'000	7'000	18'000
Total Sécurité publique	25'000	7'000	18'000
CO Derborence	fr. 182'000		182'000
Ecole primaire mise au norme sismique	fr. 80'000	24'000	56'000
Ecole primaire mise au norme anti-feu et fenêtres	fr. 155'000	46'500	108'500
Salle de gym mobiliers et machines de conciergerie	fr. 56'300		56'300
Institutions handicapés/sociales	fr. 19'000		19'000
Total Enseignement et formation	492'300	70'500	421'800
Couvert de la Cerise	fr. 135'000		135'000
Terrain de football éclairage	fr. 110'000		110'000
Total Culture et loisirs	245'000	0	245'000
Participation aux corrections des routes cantonales	fr. 30'000		30'000
Réfection de la rue de Cordé	fr. 130'000		130'000
Total Trafic	160'000	0	160'000
Eau potable Installation des compteurs d'eau	fr. 13'000		13'000
Remplacement de la conduite d'eau de Motelon	fr. 300'000		300'000
Step de Bieudron	fr. 50'000		50'000
Taxes de raccordement eau potable et eaux usées	fr.	105'000	-105'000
Pompe submersible pour la stap	fr. 19'000	0	19'000
Référencement du patrimoine bâti	fr. 100'000	0	100'000
Total Protection et aménag. de l'environnement	482'000	105'000	377'000
TOTAL DES INVESTISSEMENTS COURANTS	1'404'300	182'500	1'221'800
Nature des crédits d'engagement 2023	Dépenses	Recettes	Invest. nets
Salle de gymnastique	fr. 2'394'000	395'000	1'999'000
Total Enseignement et formation	2'394'000	395'000	1'999'000
TOTAL DES COMPTES D'INVESTISSEMENTS	3'798'300	577'500	3'220'800

Le volume des investissements bruts atteint CHF 3'798'300, en diminution de CHF 2'511'300 par rapport au budget 2023. Les recettes d'investissements s'élèvent à CHF 577'500 en fonction des différents travaux subventionnés et de la participation de tiers.

Les principaux investissements portés au budget 2024 concernent la construction de la nouvelle salle de gymnastique pour CHF 2'394'000, divers travaux et achats d'appareils en faveur des écoles du Centre de Cordé pour CHF 291'300, la remise aux normes sismiques du CO de Derborence pour CHF 182'000, la poursuite des travaux de remplacement de la conduite de Motelon pour CHF 300'000, la réfection de la route de Cordé pour CHF 130'000, la rénovation du couvert de la Cerise pour CHF 135'000 et l'installation d'un nouvel éclairage au terrain de football pour CHF 110'000.

Aperçu des indicateurs financiers

	Compte	Budget	Budget	
1. Taux d'endettement net (I1)	2022	2023	2024	Moyenne
Dette nette en % des revenus fiscaux	71.7%	132.5%	154.8%	116.2%

Valeurs indicatives

< 100%	bon
100% - 150%	suffisant
> 150%	mauvais

2. Degré d'autofinancement (I2)	2022	2023	2024	Moyenne
Autofinancement en % des investissements nets	253.0%	22.9%	19.4%	60.8%

Valeurs indicatives

> 100%	haute conjoncture
80% - 100%	cas normal
50% - 80%	récession

3. Part des charges d'intérêts (I3)	2022	2023	2024	Moyenne
Charges d'intérêts nets en % des revenus courants	-0.2%	1.0%	0.4%	0.4%

Valeurs indicatives

0% - 4%	bon
4% - 9%	suffisant
> 9%	mauvais

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	2022	2023	2024	Moyenne
Dette brute en % des revenus courants	103.2%	144.3%	159.7%	134.1%

Valeurs indicatives

< 50%	très bon
50% - 100%	bon
100% - 150%	moyen
150% - 200%	mauvais
> 200%	critique

5. Proportion des investissements (I5)	2022	2023	2024	Moyenne
Investissements bruts en % des dépenses totales	12.8%	31.9%	21.3%	22.9%

Valeurs indicatives

< 10%	eff. d'inv. faible
10% - 20%	eff. d'inv. moyen
20% - 30%	eff. d'inv. élevé
> 30%	eff. d'inv. très élevé

6. Part du service de la dette (I6)	2022	2023	2024	Moyenne
Service de la dette en % des revenus courants	10.7%	18.3%	16.9%	15.1%

Valeurs indicatives

< 5%	charge faible
5% - 15%	charge acceptable
> 15%	charge forte

7. Dette nette 1 par habitant (I7)	2022	2023	2024	Moyenne
Dette nette l par habitant	2210	3118	3756	3040

Valeurs indicatives

< 0 CHF	patrimoine net
0 – 1'000 CHF	endettement faible
1'001 – 2'500 CHF	endettement moyen
2'501 – 5'000 CHF	endettement important
> 5'000 CHF	endettement très important

8. Taux d'autofinancement (I8)	2022	2023	2024	Moyenne
Autofinancement en % des revenus courants	23.4%	7.0%	4.2%	12.1%

Valeurs indicatives

> 20%	bon
10% – 20%	moyen
< 10%	mauvais

Les indicateurs financiers servent à analyser l'équilibre budgétaire de la collectivité, la qualité de la gestion financière et l'importance de l'endettement.

Le taux d'endettement peut être qualifié d'important et d'insatisfaisant. Quant au degré d'autofinancement, sa faiblesse implique à terme une diminution des investissements. Par conséquent, la dette brute en rapport aux revenus se trouve être décevante.

Dès lors, une attention particulière est apportée par le Conseil municipal sur le suivi budgétaire des frais de fonctionnement.

En corollaire, les charges d'intérêts, avec l'augmentation des taux d'intérêts, représentent une charge de plus en plus forte du ménage communal, mais amplement supportable actuellement.

La dette nette par habitant s'apprécie malgré l'augmentation de la population. Quant au financement des investissements, il n'est plus assuré à court terme sans recourir à l'emprunt.

Conclusion

Le budget 2024 s'inscrit toujours dans un contexte économique à l'avenir incertain. Les effets inflationnistes à la suite de la sortie de crise liée au coronavirus, accentuée par le conflit en Ukraine et en Palestine, se font pleinement ressentir sur les charges et les dépenses.

Les charges d'énergie ont pu être contenues par un suivi rigoureux de l'efficacité énergétique.

Les coûts de maintien et de rénovation des infrastructures communales impactent toujours les résultats de chaque secteur. Le cycle d'investissements nécessaires devrait ralentir dès 2025.

Pour les exercices futurs, une attention particulière sera apportée à la maîtrise de ces investissements, à la gestion des charges financières, ainsi qu'à l'augmentation des revenus. Des mesures adaptées devront être prises afin de pérenniser les finances de la municipalité.

Au vu de ce qui précède, le Conseil municipal vous prie d'approuver le budget 2024.

Plan financier et projection 2024 – 2027

Plan financier

Résultat	Compte	Budget		Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2022	2023	2024	2025	2026	2027

Prévisions compte de résultats

Total des charges financières	13'378'275	13'909'800	14'487'500	14'458'000	14'559'000	14'582'000
Total des revenus financiers	17'352'536	14'925'400	15'112'700	15'323'900	15'593'900	15'753'900
Marge d'autofinancement	3'974'261	1'015'600	625'200	865'900	1'034'900	1'171'900
Amortissements planifiés	1'838'183	2'512'000	2'440'000	2'328'000	2'292'000	2'293'000
Attributions aux fonds et financements spéciaux	384'263	48'500	240'200	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	384'263	48'500	240'200	-	-	-
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	2'497	11'300	52'900	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	2'497	11'300	52'900	-	-	-
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	-	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	1'750'000	-	-	-	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	-	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	4'312	-1'533'600	-2'002'100	-1'462'100	-1'257'100	-1'121'100

Prévision du compte des investissements

Total des dépenses	1'896'232	6'309'600	3'798'300	1'796'500	2'049'000	2'404'000
Total des recettes	325'649	1'870'600	577'500	57'100	100'750	-
Investissements nets	1'570'583	4'439'000	3'220'800	1'739'400	1'948'250	2'404'000

Financement des investissements

Report des investissements nets	1'570'583	4'439'000	3'220'800	1'739'400	1'948'250	2'404'000
Marge d'autofinancement	3'974'261	1'015'600	625'200	865'900	1'034'900	1'171'900
Excédent (+) découvert (-) de financement	2'403'678	-3'423'400	-2'595'600	-873'500	-913'350	-1'232'100

Modification de la fortune/découvert

Excédent revenus (+) charges (-)	4'312	-1'533'600	-2'002'100	-1'462'100	-1'257'100	-1'121'100
Excédent /Découvert du bilan	10'674'026	9'140'426	7'138'326	5'676'226	4'419'126	3'298'026

Modification des engagements

Variation capitaux de tiers	-2'403'678	3'423'400	2'595'600	873'500	913'350	1'232'100
Capitaux de tiers	21'059'361	24'482'761	27'078'361	27'951'861	28'865'211	30'097'311

Caractéristique du compte de résultats

L'augmentation des charges financières est calculée en fonction de variantes plausibles au plan quadriennal pour les postes concernés. Pour les revenus financiers, une estimation de l'accroissement de la population sur les prochaines années sert de base de calcul. En l'occurrence, c'est essentiellement les amortissements ordinaires qui expliquent les résultats d'excédents de charges.

Caractéristiques du compte des investissements

- Les rénovations du bâtiment actuel des écoles primaires se dérouleront jusqu'en 2030 pour un coût estimé de CHF 210'000 par année et un coût global de CHF 1'295'000.
- Le remplacement de la conduite d'amenée d'eau de Motelon jusqu'au Petit St-Bernard a débuté en 2023. La réalisation de ces travaux est estimée à CHF 6'000'000 et s'effectuera sur cinq ans. La part communale représente un montant total de CHF 2'000'000.
- Les travaux d'agrandissement du CO Derborence sont prévus pour 2026. Ils s'échelonneront sur une période de quatre ans. Le coût à charge de la commune est devisé à CHF 3'990'000.
- Les travaux d'aménagement de la route cantonale (T9) devraient débuter en 2027. L'investissement pour notre commune de CHF 1'365'000 sur trois ans n'est pris que partiellement en compte dans ce plan financier.

Il est à relever que, sur la base de ces projections, la commune aura recours à l'emprunt pour faire face aux investissements d'importance. Des services et des infrastructures adaptées et de qualité permettent de conserver une attractivité soutenue de notre village.

L'endettement net par habitant devrait s'élever à environ CHF 4'402 à l'horizon 2027.

Le Conseil municipal se montrera particulièrement vigilant et poursuivra sa politique méticuleuse de gestion des coûts afin d'assumer les engagements futurs.

Ardon, novembre 2023

Aperçu du compte de résultats et investissements	Compte 2022	Budget 2023	Budget 2024
--	----------------	----------------	----------------

Compte de résultats

Résultat avant amortissements comptables				
Charges financières	- CHF	13'378'274.96	13'909'800.00	14'487'500.00
Revenus financiers	+ CHF	17'352'535.65	14'925'400.00	15'112'700.00
Marge d'autofinancement (négative)	= CHF	-	-	-
Marge d'autofinancement	= CHF	3'974'260.69	1'015'600.00	625'200.00
Résultat après amortissements comptables				
Marge d'autofinancement (négative)	- CHF	-	-	-
Marge d'autofinancement	+ CHF	3'974'260.69	1'015'600.00	625'200.00
Amortissements planifiés	- CHF	1'838'183.11	2'512'000.00	2'440'000.00
Attributions aux fonds et financements spéciaux	- CHF	384'263.24	48'500.00	240'200.00
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	+ CHF	2'497.32	11'300.00	52'900.00
Réévaluations des prêts du PA	- CHF	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	- CHF	-	-	-
Attributions au capital propre	- CHF	1'750'000.00	-	-
Réévaluations PA	+ CHF	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	+ CHF	-	-	-
Excédent de charges	= CHF	-	1'533'600.00	2'002'100.00
Excédent de revenus	= CHF	4'311.66	-	-

Compte des investissements

Dépenses	+ CHF	1'896'231.66	6'309'600.00	3'798'300.00
Recettes	- CHF	325'648.55	1'870'600.00	577'500.00
Investissements nets	= CHF	1'570'583.11	4'439'000.00	3'220'800.00
Investissements nets (négatifs)	= CHF	-	-	-

Financement

Marge d'autofinancement (négative)	- CHF	-	-	-
Marge d'autofinancement	+ CHF	3'974'260.69	1'015'600.00	625'200.00
Investissements nets	- CHF	1'570'583.11	4'439'000.00	3'220'800.00
Investissements nets (négatifs)	+ CHF	-	-	-
Insuffisance de financement	= CHF	-	3'423'400.00	2'595'600.00
Excédent de financement	= CHF	2'403'677.58	-	-

Compte de résultats échelonné		Compte 2022	Budget 2023	Budget 2024
Charges d'exploitation				
30 Charges de personnel	CHF	3'967'549.20	4'278'200.00	4'447'700.00
31 Charges de biens et services et autres charges d'exploitation	CHF	2'632'619.77	3'006'300.00	2'918'500.00
33 Amortissements du patrimoine administratif	CHF	1'692'300.23	2'421'000.00	2'317'000.00
35 Attributions aux fonds et financements spéciaux	CHF	384'263.24	48'500.00	240'200.00
36 Charges de transferts	CHF	6'304'199.82	5'973'300.00	6'589'600.00
37 Subventions redistribuées	CHF	-	-	-
Total des charges d'exploitation	CHF	14'980'932.26	15'727'300.00	16'513'000.00
Revenus d'exploitation				
40 Revenus fiscaux	CHF	10'722'713.16	8'390'000.00	8'853'000.00
41 Patentes et concessions	CHF	378'836.13	340'000.00	345'000.00
42 Taxes	CHF	2'829'771.98	2'904'100.00	2'989'900.00
43 Revenus divers	CHF	-	-	-
45 Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	CHF	2'497.32	11'300.00	52'900.00
46 Revenus de transferts	CHF	2'599'025.98	2'518'000.00	2'132'500.00
47 Subventions à redistribuer	CHF	-	-	-
Total des revenus d'exploitation	CHF	16'532'844.57	14'163'400.00	14'373'300.00
R1 Résultat provenant de l'activité d'exploitation		1'551'912.31	-1'563'900.00	-2'139'700.00
34 Charges financières	CHF	235'769.55	321'900.00	228'600.00
44 Revenus financiers	CHF	438'168.90	352'200.00	366'200.00
R2 Résultat provenant de l'activité de financement	CHF	202'399.35	30'300.00	137'600.00
O1 Résultat provenant de l'activité opérationnelle (R1 + R2)		1'754'311.66	-1'533'600.00	-2'002'100.00
38 Charges extraordinaires	CHF	1'750'000.00	-	-
48 Revenus extraordinaires	CHF	-	-	-
E1 Résultat provenant de l'activité extraordinaire	CHF	-1'750'000.00	-	-
Résultat total du compte de résultats (O1 + E1)	CHF	4'311.66	-1'533'600.00	-2'002'100.00

Compte de résultats selon les tâches	Compte 2022		Budget 2023		Budget 2024	
	Charges	Revenus	Charges	Revenus	Charges	Revenus
0 Administration générale	1'214'720.45	86'425.35	1'434'000.00	89'100.00	1'340'500.00	92'100.00
1 Ordre et sécurité publics, défense	1'156'121.22	144'625.60	1'085'800.00	182'800.00	1'069'100.00	181'800.00
2 Formation	3'582'594.28	256'361.75	4'196'200.00	246'300.00	4'631'800.00	290'600.00
3 Culture, sports et loisirs, église	767'844.06	17'070.00	611'100.00	20'500.00	767'400.00	18'500.00
4 Santé	1'168'425.78	-	705'700.00	-	779'100.00	-
5 Prévoyance sociale	3'935'895.32	1'629'033.85	4'115'800.00	1'580'700.00	4'360'700.00	1'578'100.00
6 Trafic et télécommunications	1'246'488.85	238'560.00	1'640'800.00	273'000.00	1'483'300.00	223'000.00
7 Protection de l'environnement et aménagement du territoire	1'492'315.31	1'521'938.35	1'479'300.00	1'478'600.00	1'672'000.00	1'512'200.00
8 Economie publique	403'922.24	236'580.60	501'900.00	269'400.00	467'400.00	271'600.00
9 Finances et impôts	2'382'393.80	13'224'437.47	699'700.00	10'796'300.00	596'400.00	10'997'700.00
Total des charges et des revenus	17'350'721.31	17'355'032.97	16'470'300.00	14'936'700.00	17'167'700.00	15'165'600.00
Excédent de charges		-		1'533'600.00		2'002'100.00
Excédent de revenus	4'311.66		-		-	

Compte de résultats selon les natures

Compte 2022

Budget 2023

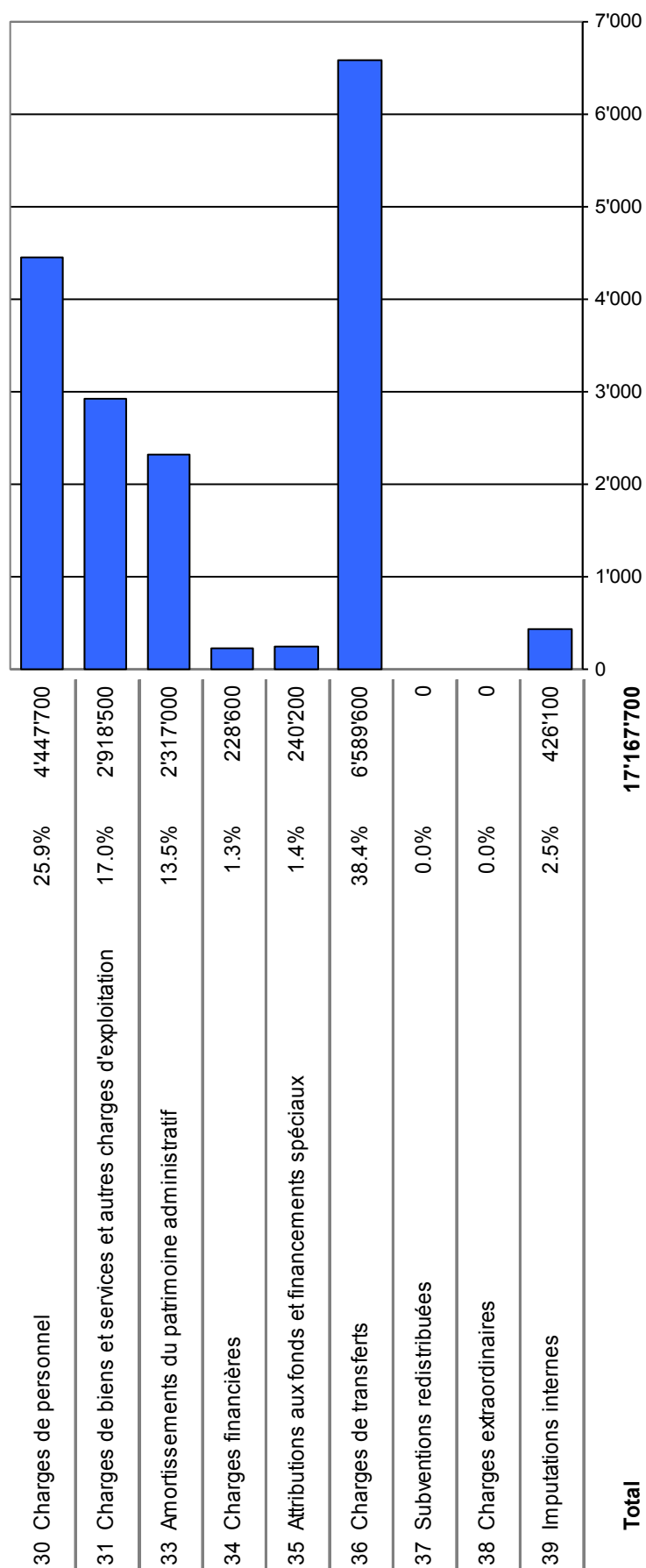
Budget 2024

	Charges	Revenus	Charges	Revenus	Charges	Revenus
30 Charges de personnel	3'967'549.20		4'278'200.00		4'447'700.00	
31 Charges de biens et services et autres charges d'exploitation	2'632'619.77		3'006'300.00		2'918'500.00	
33 Amortissements du patrimoine administratif	1'692'300.23		2'421'000.00		2'317'000.00	
34 Charges financières	235'769.55		321'900.00		228'600.00	
35 Attributions aux fonds et financements spéciaux	384'263.24		48'500.00		240'200.00	
36 Charges de transferts	6'304'199.82		5'973'300.00		6'589'600.00	
37 Subventions redistribuées	-		-		-	
38 Charges extraordinaires	1'750'000.00		-		-	
39 Imputations internes	384'019.50		421'100.00		426'100.00	
40 Revenus fiscaux		10'722'713.16		8'390'000.00		8'853'000.00
41 Patentes et concessions		378'836.13		340'000.00		345'000.00
42 Taxes		2'829'771.98		2'904'100.00		2'989'900.00
43 Revenus divers		-		-		-
44 Revenus financiers		438'168.90		352'200.00		366'200.00
45 Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux		2'497.32		11'300.00		52'900.00
46 Revenus de transferts		2'599'025.98		2'518'000.00		2'132'500.00
47 Subventions à redistribuer		-		-		-
48 Revenus extraordinaires		-		-		-
49 Imputations internes		384'019.50		421'100.00		426'100.00
Total des charges et des revenus	17'350'721.31	17'355'032.97	16'470'300.00	14'936'700.00	17'167'700.00	15'165'600.00
Excédent de charges		-		1'533'600.00		2'002'100.00
Excédent de revenus	4'311.66		-		-	

	Compte 2022		Budget 2023		Budget 2024	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
0 Administration générale	-	-	-	-	-	-
1 Ordre et sécurité publics, défense	989'048.29	13'831.10	30'800.00	11'600.00	25'000.00	7'000.00
2 Formation	1'011'344.27	264'000.00	5'227'000.00	1'530'000.00	2'867'300.00	465'500.00
3 Culture, sports et loisirs, église	-	-	-	-	245'000.00	-
4 Santé	-	-	-	-	-	-
5 Prévoyance sociale	17'542.28	-	15'000.00	-	19'000.00	-
6 Trafic et télécommunications	-194'264.55	-	210'000.00	-	160'000.00	-
7 Protection de l'environnement et aménagement du territoire	49'684.85	8'817.45	506'800.00	105'000.00	482'000.00	105'000.00
8 Economie publique	22'876.52	39'000.00	320'000.00	224'000.00	-	-
9 Finances et impôts	-	-	-	-	-	-
Total des dépenses et des recettes	1'896'231.66	325'648.55	6'309'600.00	1'870'600.00	3'798'300.00	577'500.00
Excédent de dépenses		1'570'583.11		4'439'000.00		3'220'800.00
Excédent de recettes	-		-		-	

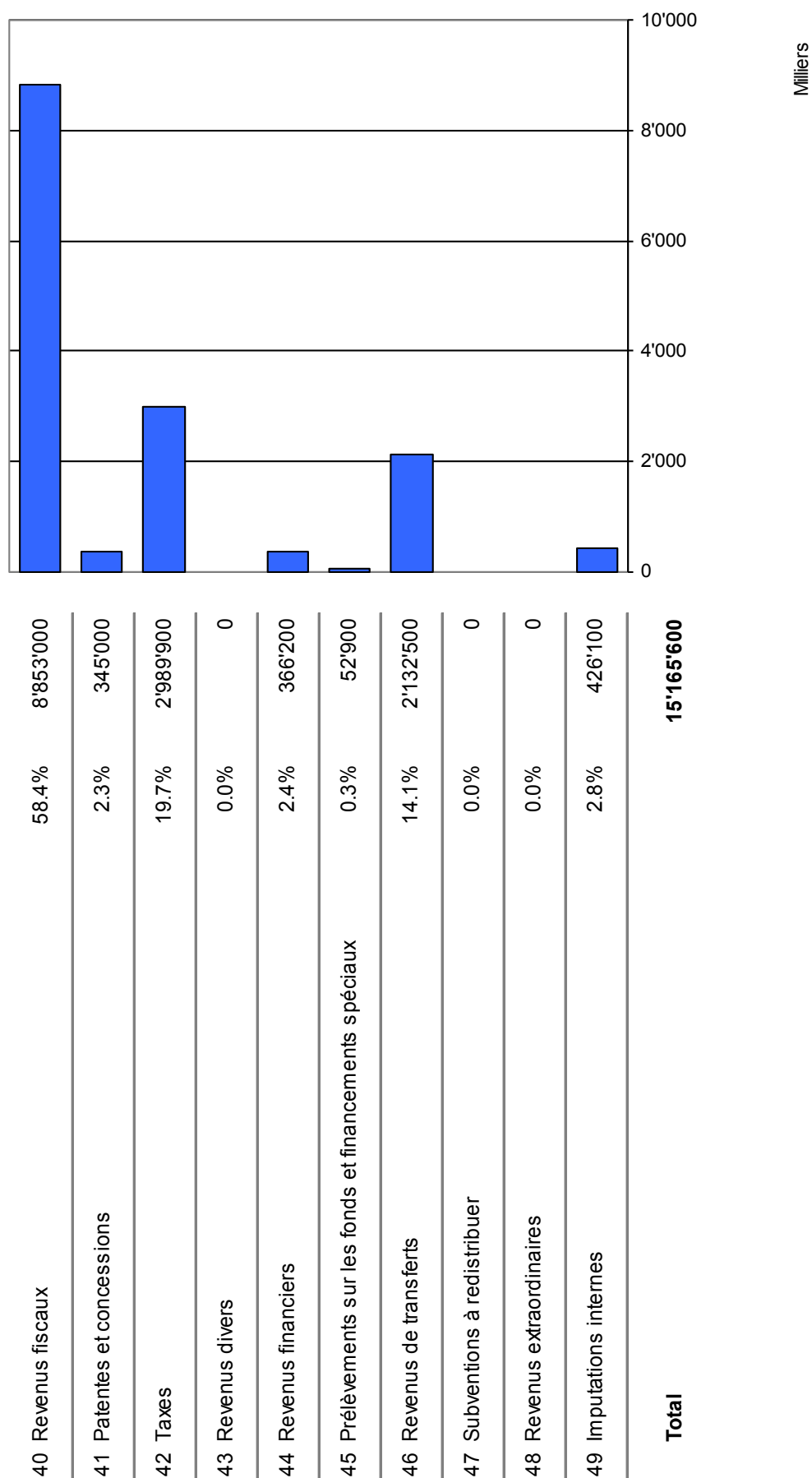
Compte des investissements selon les natures	Compte 2022		Budget 2023		Budget 2024	
	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes
50 Immobilisations corporelles	1'774'465.18	-	6'249'600.00	-	3'649'300.00	-
51 Investissements pour le compte de tiers	-	-	-	-	-	-
52 Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	100'000.00	-
54 Prêts	-	-	-	-	-	-
55 Participations et capital social	-	-	-	-	-	-
56 Propres subventions d'investissement	121'766.48	-	60'000.00	-	49'000.00	-
57 Subventions d'investissement redistribuées	-	-	-	-	-	-
60 Transferts au patrimoine financier	-	-	-	-	-	-
61 Remboursements	-	-	-	-	-	-
62 Transferts d'immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-
63 Subventions d'investissement acquises	-	313'648.55	-	1'870'600.00	-	577'500.00
64 Remboursement de prêts	-	-	-	-	-	-
65 Transferts de participations	-	12'000.00	-	-	-	-
66 Remboursement de subventions d'investissement propres	-	-	-	-	-	-
67 Subventions d'investissement à redistribuer	-	-	-	-	-	-
Total des dépenses et des recettes	1'896'231.66	325'648.55	6'309'600.00	1'870'600.00	3'798'300.00	577'500.00
Excédent de dépenses	-	1'570'583.11	-	4'439'000.00	-	3'220'800.00
Excédent de recettes	-	-	-	-	-	-

Compte de résultats selon les natures, charges

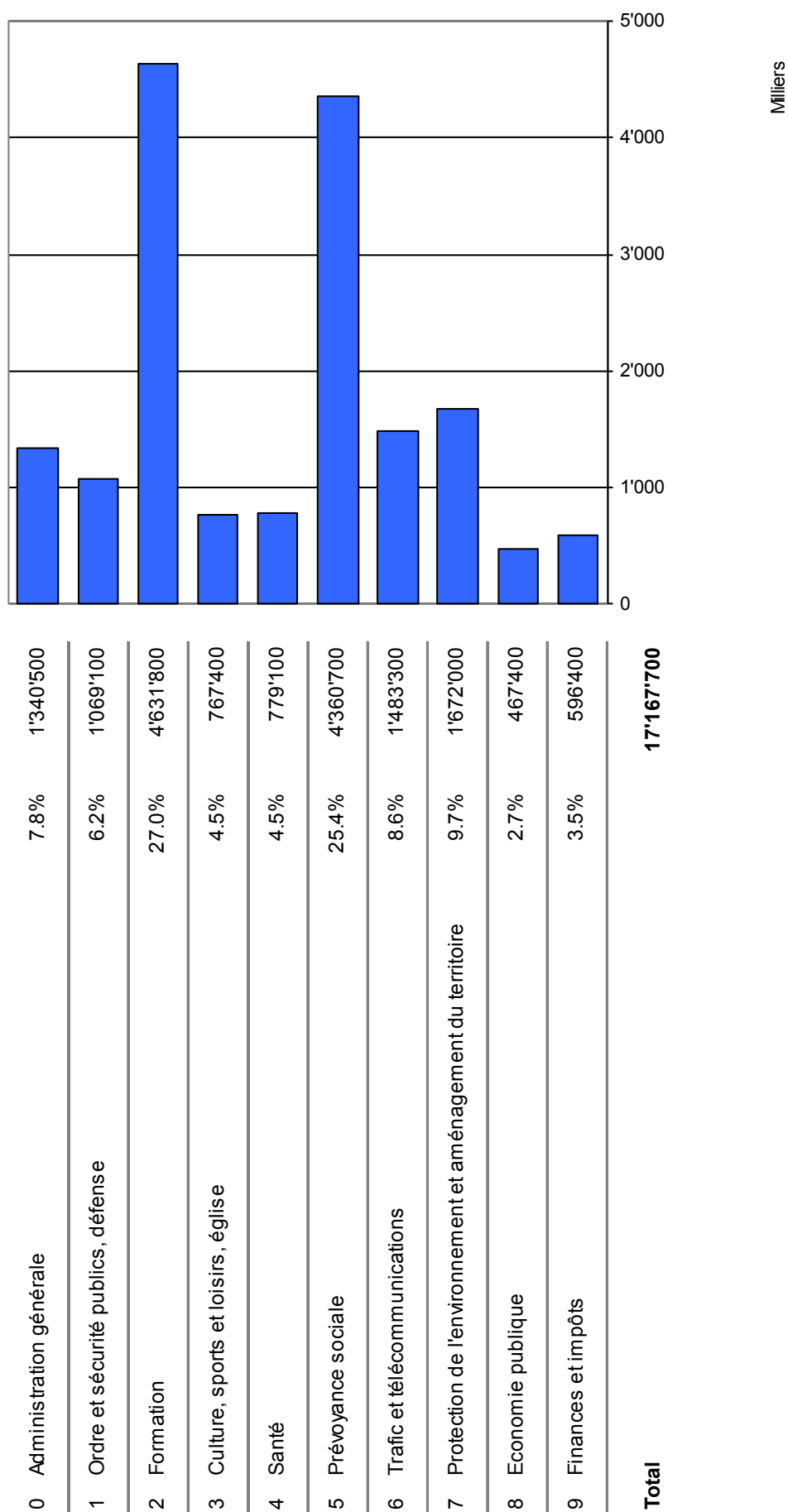


Milliers

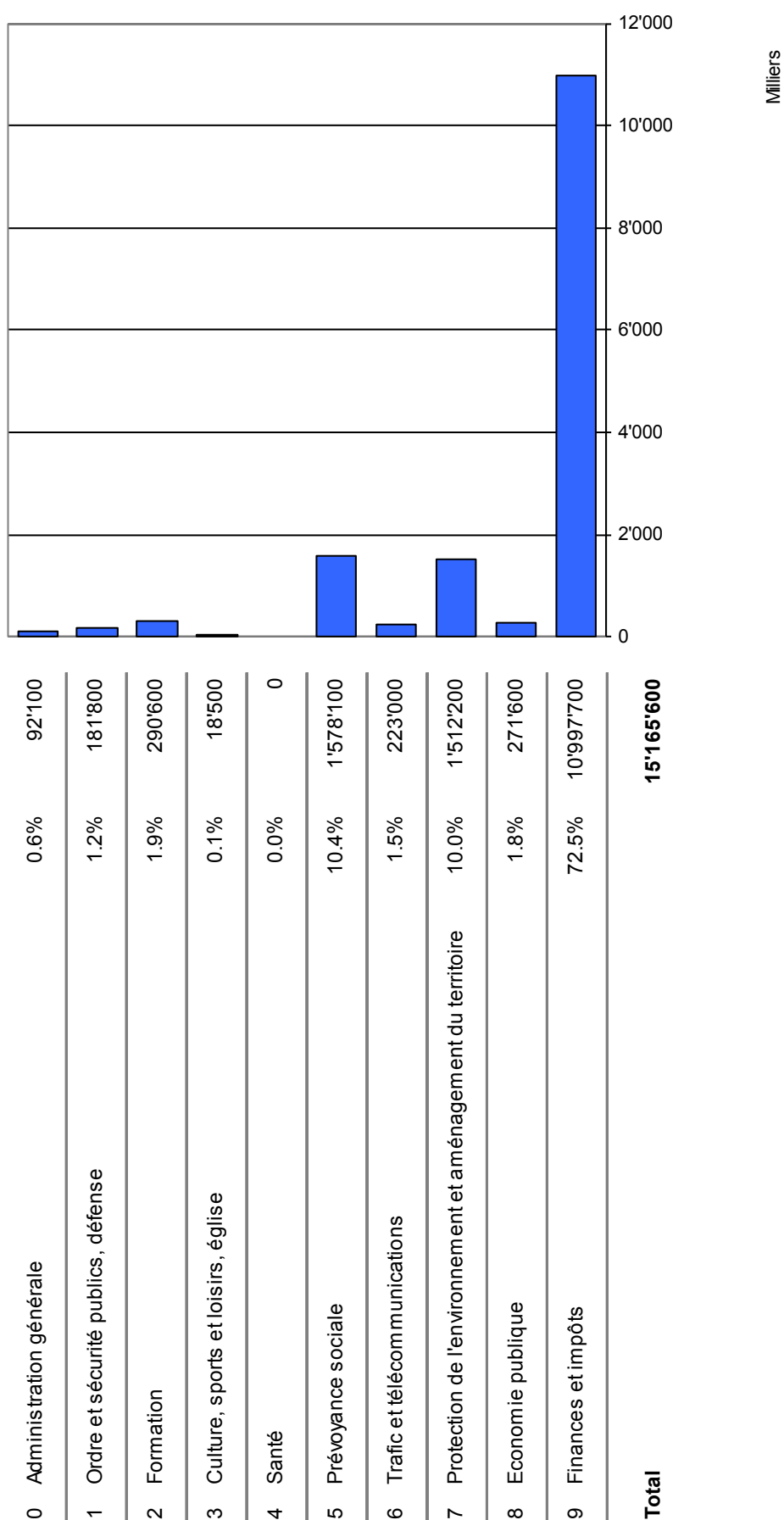
Compte de résultats selon les natures, revenus



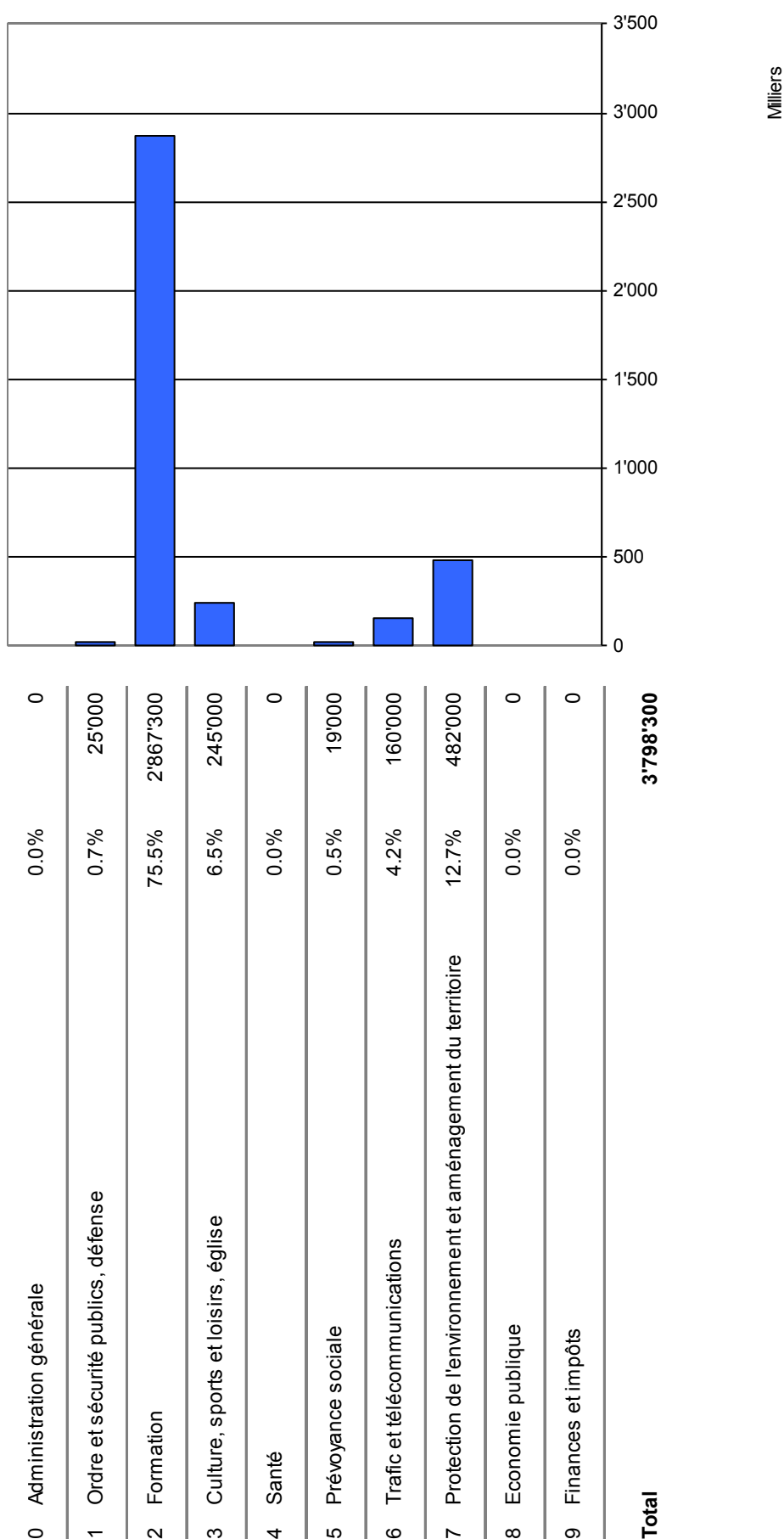
Compte de résultats selon les tâches, charges



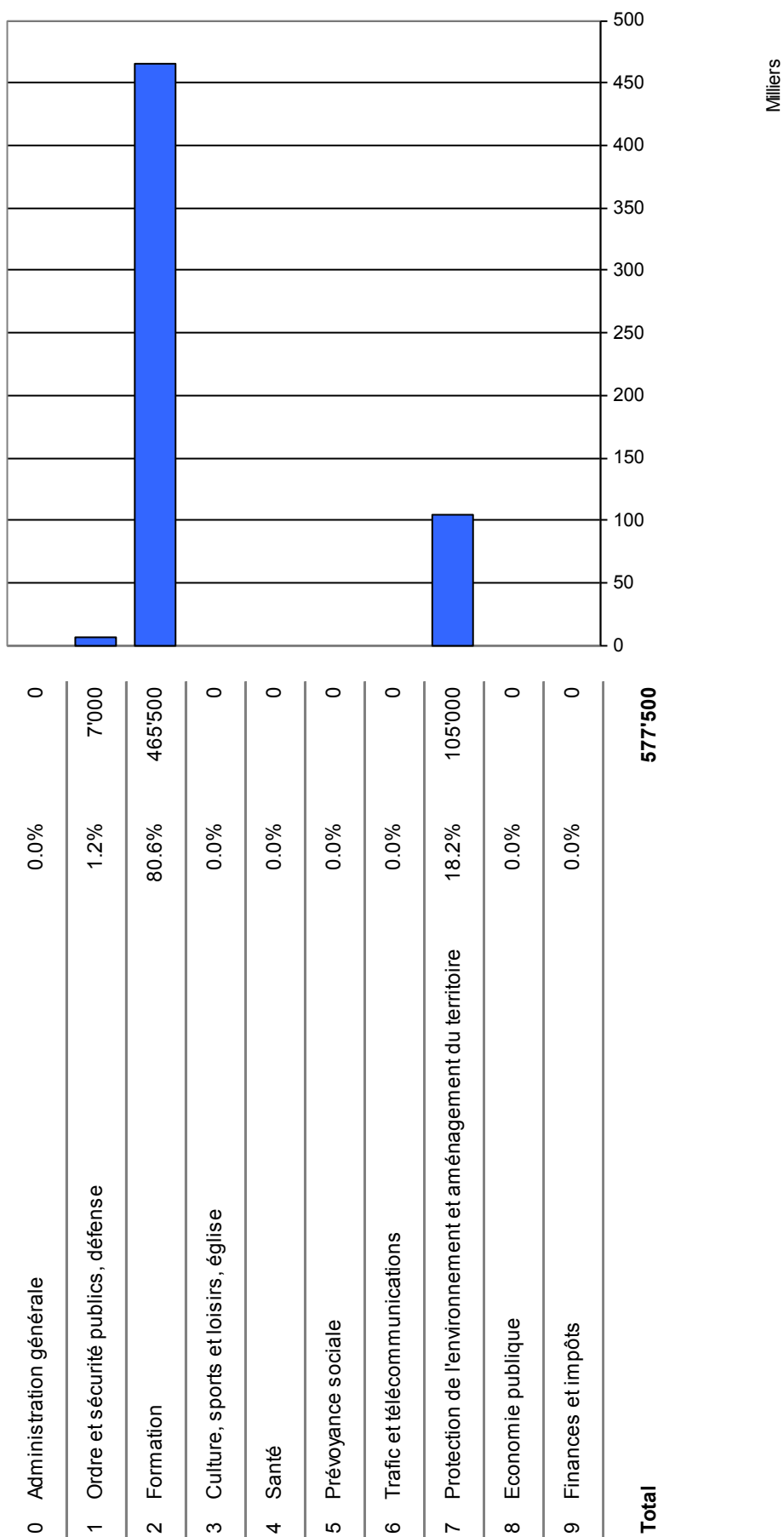
Compte de résultats selon les tâches, revenus



Compte des investissements selon les tâches, dépenses



Compte des investissements selon les tâches, recettes



2022

2023

2024

1. Taux d'endettement net (I1)

Dette nette I	CHF	7'689'218.06	11'112'618.06	13'708'218.06
Revenus fiscaux	CHF	10'722'713.16	8'390'000.00	8'853'000.00
	40			
		71.71%	132.45%	154.84%

Valeurs indicatives

< 100% bon
 100% - 150% suffisant
 > 150% mauvais

2. Degré d'autofinancement (I2)

Autofinancement	CHF	3'974'260.69	1'015'600.00	625'200.00
investissements nets	CHF	1'570'583.11	4'439'000.00	3'220'800.00
		253.04%	22.88%	19.41%

Valeurs indicatives

> 100% haute conjoncture
 80 - 100% cas normal
 50 - 80% récession

2022

2023

2024

3. Part des charges d'intérêts (I3)

Charges d'intérêts nets	CHF	-25'538.25	146'600.00	52'900.00
Revenus courants	CHF	16'971'013.47	14'515'600.00	14'739'500.00
		-0.15%	1.01%	0.36%

Valeurs indicatives

0% – 4% bon
 4% – 9% suffisant
 > 9% mauvais

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)

Dette brute	CHF	17'517'753.25	20'941'153.25	23'536'753.25
Revenus courants	CHF	16'971'013.47	14'515'600.00	14'739'500.00
		103.22%	144.27%	159.68%

Valeurs indicatives

< 50% très bon
 50% – 100% bon
 100% – 150% moyen
 150% – 200% mauvais
 > 200% critique

2022

2023

2024

5. Proportion des investissements (I5)

Investissements bruts	CHF	1'896'231.66	6'309'600.00	3'798'300.00
Dépenses totales	CHF	14'825'487.12	19'798'300.00	17'859'700.00
		12.79%	31.87%	21.27%

Valeurs indicatives

< 10%	eff. d'inv. faible
10% – 20%	eff. d'inv. moyen
20% – 30%	eff. d'inv. élevé
> 30%	eff. d'inv. très élevé

6. Part du service de la dette (I6)

Service de la dette	CHF	1'812'644.86	2'658'600.00	2'492'900.00
Revenus courants	CHF	16'971'013.47	14'515'600.00	14'739'500.00
		10.68%	18.32%	16.91%

Valeurs indicatives

< 5%	charge faible
5% – 15%	charge acceptable
> 15%	charge forte

2024

2023

2022

7. Dette nette 1 par habitant (I7)

Dette nette I	CHF	7'689'218.06	11'112'618.06	13'708'218.06
Population résidante permanente		3'480	3'564	3'650
		2'210	3'118	3'756

Valeurs indicatives

< 0 CHF	patrimoine net
0 – 1'000 CHF	endettement faible
1'001 – 2'500 CHF	endettement moyen
2'501 – 5'000 CHF	endettement important
> 5'000 CHF	endettement très important

8. Taux d'autofinancement (I8)

Autofinancement	CHF	3'974'260.69	1'015'600.00	625'200.00
Revenus courants	CHF	16'971'013.47	14'515'600.00	14'739'500.00
		23.42%	7.00%	4.24%

Valeurs indicatives

> 20%	bon
10% – 20%	moyen
< 10%	mauvais

Aperçu des indicateurs financiers

	Compte	Budget	Budget	
1. Taux d'endettement net (I1)	2022	2023	2024	Moyenne
Dette nette en % des revenus fiscaux	71.7%	132.5%	154.8%	116.2%

Valeurs indicatives

< 100%	bon
100% - 150%	suffisant
> 150%	mauvais

	2022	2023	2024	Moyenne
2. Degré d'autofinancement (I2)				
Autofinancement en % des investissements nets	253.0%	22.9%	19.4%	60.8%

Valeurs indicatives

> 100%	haute conjoncture
80% - 100%	cas normal
50% - 80%	récession

	2022	2023	2024	Moyenne
3. Part des charges d'intérêts (I3)				
Charges d'intérêts nets en % des revenus courants	-0.2%	1.0%	0.4%	0.4%

Valeurs indicatives

0% - 4%	bon
4% - 9%	suffisant
> 9%	mauvais

	2022	2023	2024	Moyenne
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)				
Dette brute en % des revenus courants	103.2%	144.3%	159.7%	134.1%

Valeurs indicatives

< 50%	très bon
50% - 100%	bon
100% - 150%	moyen
150% - 200%	mauvais
> 200%	critique

	2022	2023	2024	Moyenne
5. Proportion des investissements (I5)				
Investissements bruts en % des dépenses totales	12.8%	31.9%	21.3%	22.9%

Valeurs indicatives

< 10%	eff. d'inv. faible
10% - 20%	eff. d'inv. moyen
20% - 30%	eff. d'inv. élevé
> 30%	eff. d'inv. très élevé

	2022	2023	2024	Moyenne
6. Part du service de la dette (I6)				
Service de la dette en % des revenus courants	10.7%	18.3%	16.9%	15.1%

Valeurs indicatives

< 5%	charge faible
5% - 15%	charge acceptable
> 15%	charge forte

	2022	2023	2024	Moyenne
7. Dette nette 1 par habitant (I7)				
Dette nette I par habitant	2210	3118	3756	3040

Valeurs indicatives

< 0 CHF	patrimoine net
0 - 1'000 CHF	endettement faible
1'001 - 2'500 CHF	endettement moyen
2'501 - 5'000 CHF	endettement important
> 5'000 CHF	endettement très important

	2022	2023	2024	Moyenne
8. Taux d'autofinancement (I8)				
Autofinancement en % des revenus courants	23.4%	7.0%	4.2%	12.1%

Valeurs indicatives

> 20%	bon
-------	-----

Evolution indicateurs	Comptes	Budget	Budget
	2022	2023	2024
1. Taux d'endettement net (I1)	71.71%	132.45%	154.84%
	bon	suffisant	mauvais
2. Degré d'autofinancement (I2)	253.04%	22.88%	19.41%
	haute conjoncture	récession	récession
3. Part des charges d'intérêts (I3)	-0.15%	1.01%	0.36%
	bon	bon	bon
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	103.22%	144.27%	159.68%
	moyen	moyen	mauvais
5. Proportion des investissements (I5)	12.79%	31.87%	21.27%
	eff. d'inv. moyen	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. élevé
6. Part du service de la dette (I6)	10.68%	18.32%	16.91%
	charge acceptable	charge forte	charge forte
7. Dette nette 1 par habitant (I7)	2210	3118	3756
	endettement moyen	endettement important	endettement important
8. Taux d'autofinancement (I8)	23.42%	7.00%	4.24%
	bon	mauvais	mauvais