



COMMUNE DE BEGNINS

Comptes 2024

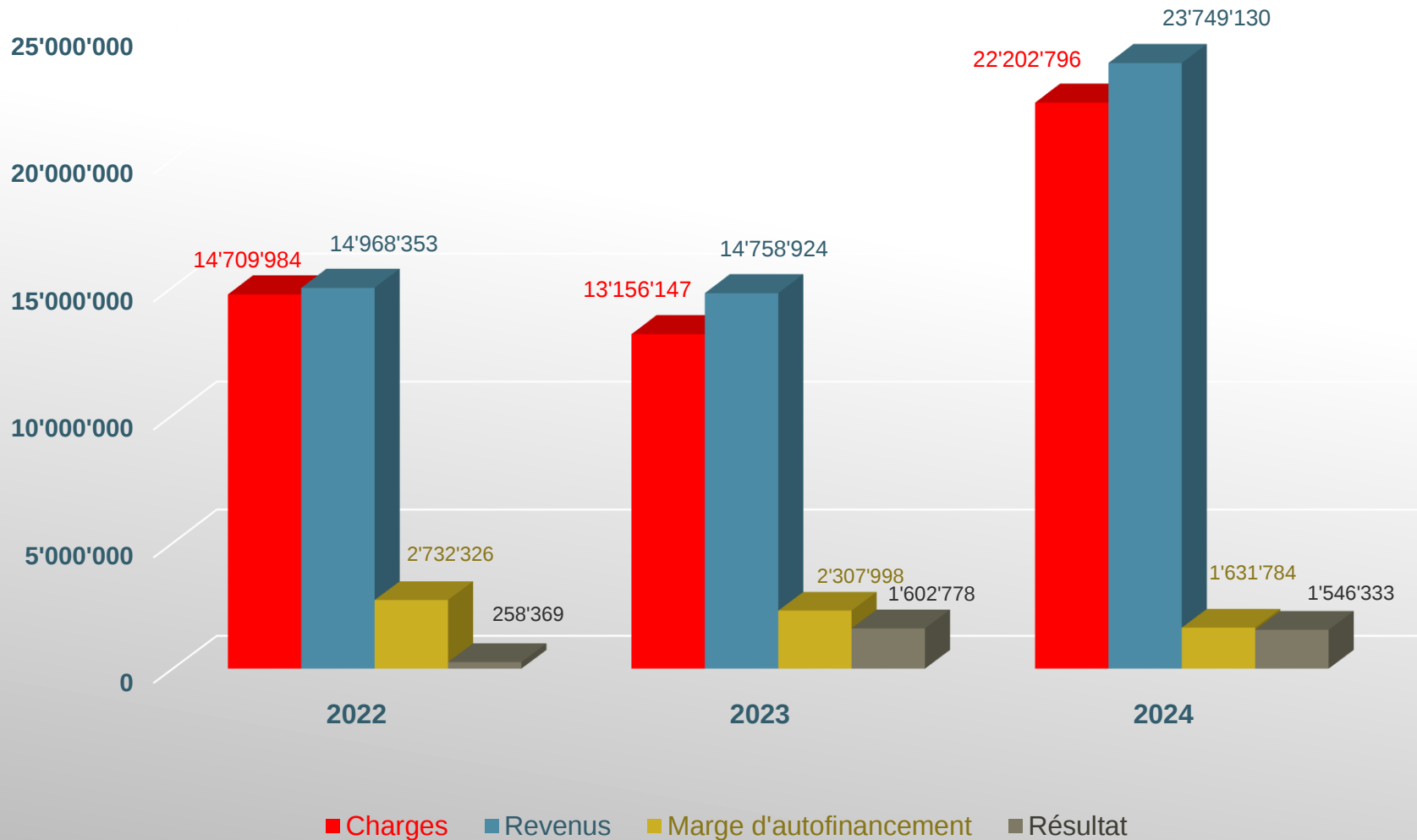


Éléments clés 2024

<u>Éléments</u>	<u>2024 CHF</u>	<u>Budget CHF</u>
Résultat de l'exercice	1'546'333	25'334
Marge d'autofinancement	1'631'784	525'157
Investissements bruts	7'076'022	non budgétisé
Amortissements investissements	662'000	662'000
Amortissement extraordinaire (MCH2)	8'326'282	0.00
Point d'impôts (taux 62.5%)	151'724	134'121
Nombre d'habitants	2'041	1'970



Comparatif des comptes 2022 à 2024





Comptes de fonctionnement épurés (par nature)

Libellé	Budget 2024		Comptes 2024		Comptes 2023	
	Charges	Revenus	Charges	Revenus	Charges	Revenus
Totaux	13'547'778	13'573'112	22'202'796	23'749'130	13'156'146	14'758'924
Gains comptables						
Amortissements	-678'198		-8'988'283		-622'000	
Attributions fonds réserves	-14'879		-133'804		-291'933	
Prélèvements réserves		-193'254		-9'036'636		-208'713
Imputations internes	-315'155	-315'155	-292'619	-292'619	-74'000	-74'000
Total	12'539'546	13'064'703	12'788'091	14'419'875	12'168'213	14'476'211
Marge d'autofinancement		525'157		1'631'784		2'307'998



PRÉSENTATION SYNTHÉTIQUE ET SCHÉMATIQUE DES COMPTES 2024

COMPTES DES INVESTISSEMENTS

DI	RI 0
Dépenses d'investissements	DIN Dépenses d'investissements net
7'076'022	7'076'022

FINANCEMENT INVESTISSEMENTS

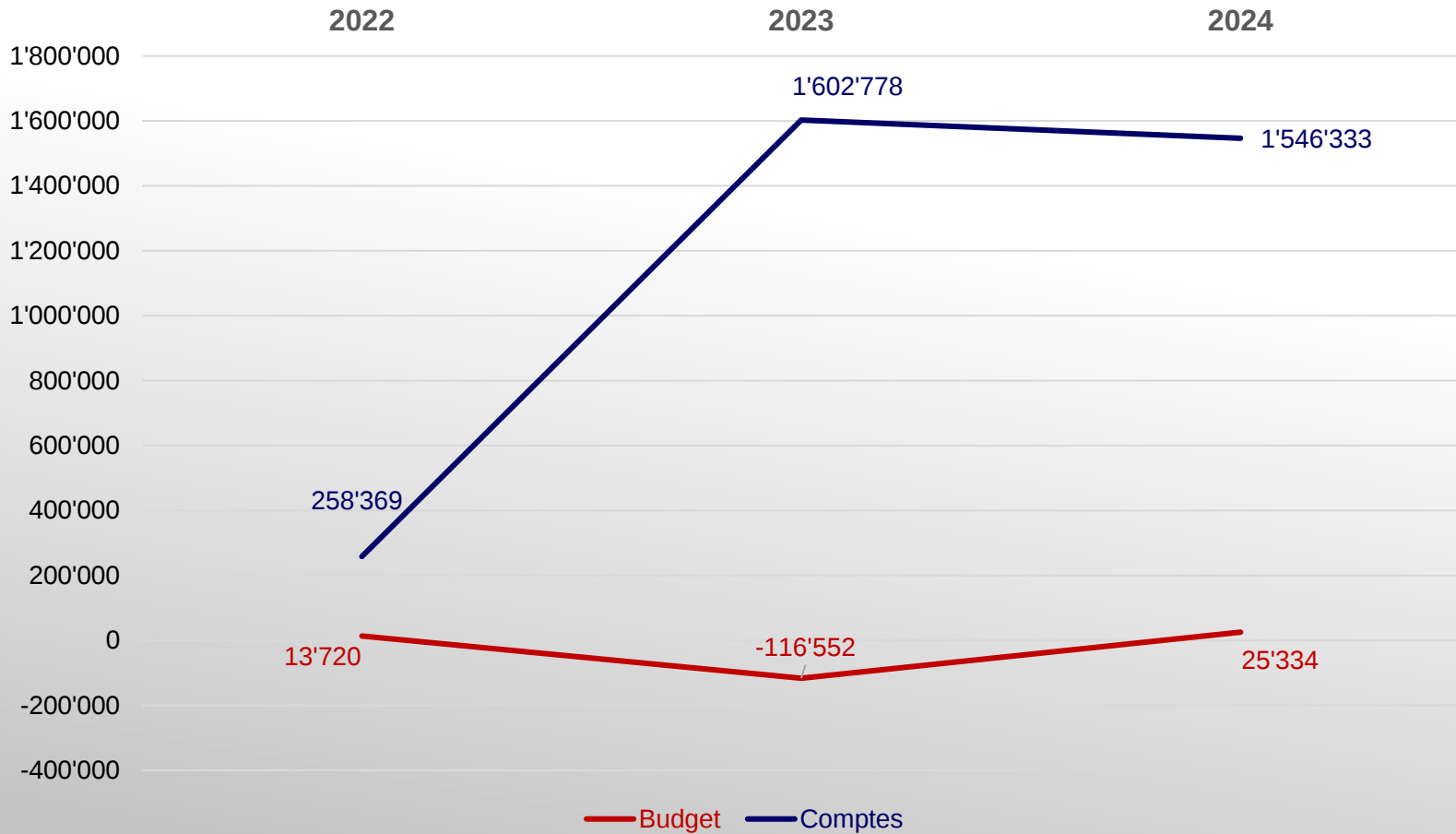
DIN Dépenses d'investissements net	Financement par emprunts et / ou liquidités
7'076'022	5'444'238
	MA Marge d'autofinancement
	1'631'784

COMPTES DE FONCTIONNEMENT

CFE Charges de fonctionnement épurées	RFE Revenus de fonctionnement épurés
12'788'091	14'419'875
MA Marge d'autofinancement	
1'631'784	



Ecart du résultat entre budget et comptes





Comptes de fonctionnement

Libellé	Budget 2024		Comptes 2024				Comptes 2023	
	Charges	Revenus	Charges	% Budget	Revenus	% Budget	Charges	Revenus
Administration générale	1'593'805	68'475	1'455'937	91.3%	111'001	162.1%	1'552'906	134'809
Finances	2'469'700	9'752'825	2'966'955	120.1%	10'785'434	110.6%	2'806'433	10'664'362
Domaines - bâtiments	2'675'928	2'531'010	10'780'611	402.9%	11'500'306	454.4%	2'037'331	2'548'860
Travaux	1'387'087	616'148	1'398'698	100.8%	684'710	111.1%	1'283'546	652'814
Instruction publique - cultes	1'326'098	12'000	1'271'764	95.9%	26'537	221.1%	1'238'016	26'981
Police	710'067	96'779	659'017	92.8%	55'472	57.3%	493'895	91'985
Sécurité sociale	3'133'093	243'875	3'328'210	106.2%	244'066	100.1%	3'414'544	309'638
Services industriels	252'000	252'000	341'603	135.6%	341'603	135.6%	329'476	329'476
Total	13'547'778	13'573'112	22'202'796	163.9%	23'749'130	175.0%	13'156'147	14'758'925
Résultat de l'exercice		25'335					1'546'333	1'602'778



Commentaires sur les charges de fonctionnement

A la clôture des comptes 2024, nous avons procédé à des amortissements supplémentaires pour KCHF 8'310 afin respecter les durées imposées et pour diminuer les fonds de réserves en vue du passage au nouveau plan comptable MCH2.

Ces écritures purement comptables engendrent des écarts importants en comparaison du budget, principalement dans le dicastère 35 «bâtiments». En résumé les amortissements s'élèvent à KCHF 8'988. Ce travail était nécessaire et pour exemple, certains bâtiments scolaires avaient dépassés la durée d'amortissement maximale de 30 ans et ils étaient encore avec des valeurs à amortir importantes. Nous avons donc corrigé la situation en conséquences.

Si nous retirons ces amortissements extraordinaires, les charges s'élèvent à KCHF 13'893 alors que le budget prévoyait KCHF 13'548. Elles sont donc supérieures de KCHF 348 $+(1.81\%)$, hausses inhérentes à une correction des charges péréquatives et à un amortissement de notre participation au Becad.

En 2024, **37%** des charges pouvaient être contrôlées par les autorités, le solde de **63% étant des charges sans aucune possibilité d'influence.**



Commentaires sur les revenus de fonctionnement

Les amortissements extraordinaires engendrent également une variation importante sur les revenus entre le budget et les comptes 2024, puisque nous avons prélevé sur les fonds de réserve pour couvrir les charges d'amortissements supplémentaires.

Si nous retirons les prélèvements à réserve servant à couvrir les amortissements supplémentaires, les revenus s'élèvent à KCHF 14'817 alors que le budget prévoyait KCHF 13'573. Des recettes fiscales à la hausse ainsi que des corrections sur la facturation des taxes sont principalement à l'origine de ces recettes supplémentaires.



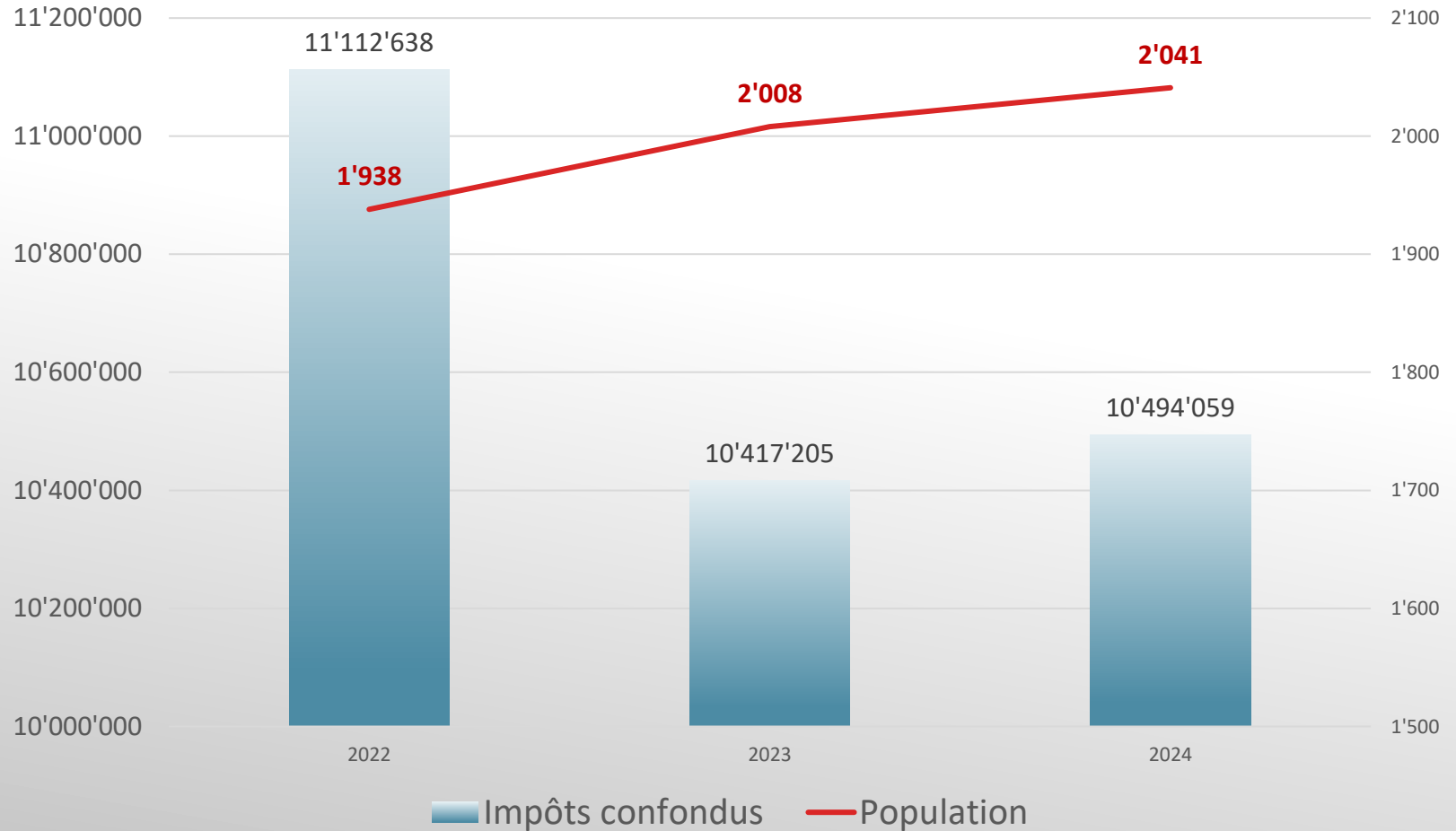
Charges et revenus financiers

Charges par nature	Budget 2024	Comptes 2024	Ecart	%	Comptes 2023
Autorités & Personnel	2'127'479	2'025'746	-101'733	-5.02%	2'047'564
Biens, services & marchandises	2'565'180	2'372'304	-192'876	-8.13%	2'099'243
Intérêts passifs	251'455	186'803	-64'652	-34.61%	224'116
Remboursement & participations	6'612'949	7'203'501	590'552	8.20%	6'924'985
Aides & subventions	769'150	616'873	-152'277	-24.69%	554'264
Total	12'326'213	12'405'226	79'013	0.64%	11'850'172

Revenus par nature	Budget 2024	Comptes 2024	Ecart	%	Comptes 2023
Impôts	9'167'000	10'227'242	1'060'242	10.37%	10'484'672
Patentes & concessions	47'500	48'350	850	1.76%	45'388
Revenus du patrimoine	1'104'970	1'220'464	115'494	9.46%	1'134'600
Taxes & émoluments	774'648	991'497	216'849	21.87%	883'694
Parts aux recettes cantonales	220'670	212'122	-8'548	-4.03%	578'564
Participations & remboursements	1'737'915	1'707'584	-30'331	-1.78%	1'681'987
Autres participations	12'000	12'615	615	4.88%	9'951
Total	13'064'703	14'419'874	1'355'171	9.40%	14'818'856



Evolution des impôts





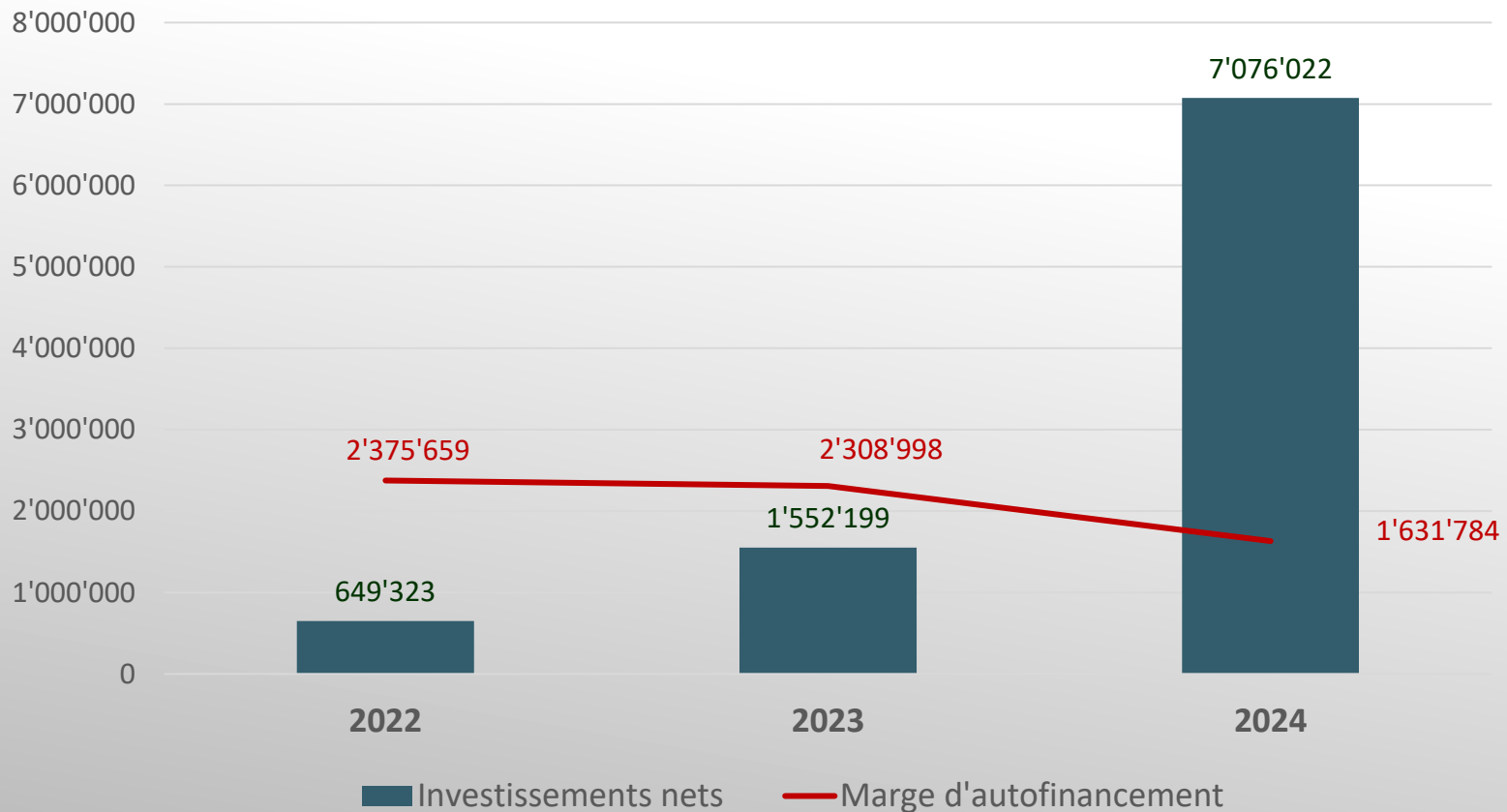
Détail par type d'impôts

Type d'impôt	2022	2023	2024
PP revenus	5'387'686	6'455'410	6'804'516
PP fortune	1'830'591	1'539'431	1'660'001
Source	107'343	35'971	116'900
Etranger - frontaliers	275'816	326'951	366'768
PM - bénéfice	-25'930	48'583	94'599
PM - capital	3'974	4'587	3'819
PM - compl.	21'403	19'361	22'992
Foncier	818'308	844'141	880'315
Mutation	589'700	581'086	257'228
Succession-donation	1'453'993	0	27'007
Chiens	13'750	13'850	15'150
Après défalcation	551	140	8'290
Patentes	50	0	1'600
Intérêts PP-PM	57'887	39'346	55'821
Amendes	0	0	2'200
Gains immobiliers	577'516	503'335	167'299
Canton RIE III	0	5'013	9'556
Totaux	11'112'638	10'417'205	10'494'059
Population	1'938	2'008	2'041



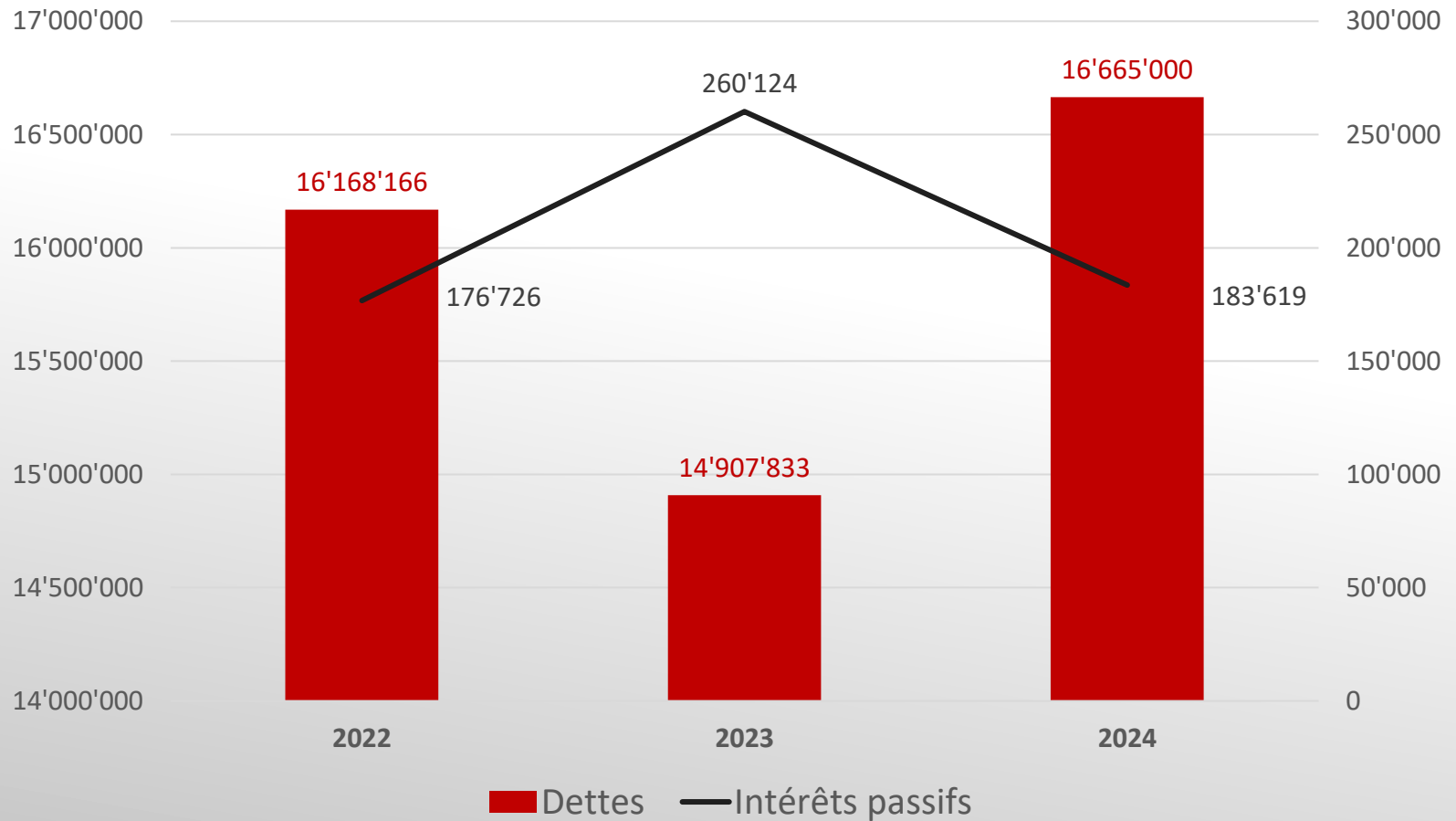
Comparaison investissements et marge d'autofinancement

En 2024, les **investissements nets** s'élèvent à **KCHF 7'076** et la **marge d'autofinancement** est de **KCHF 1'632**. La construction du collège représente une grande partie des investissements. Nous avons utilisé la marge d'autofinancement pour limiter le recours à l'emprunt au maximum.



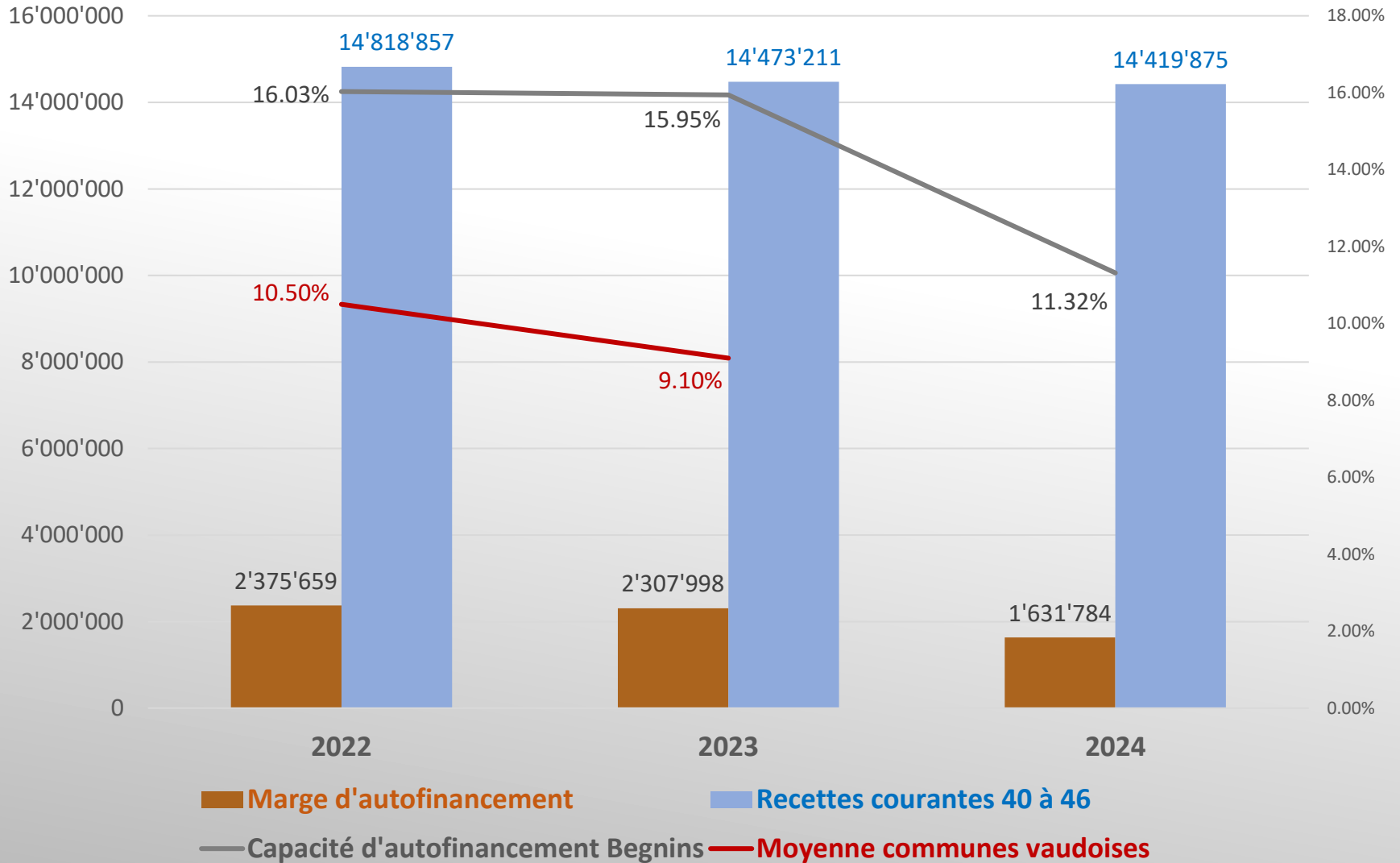


Etat des dettes et intérêts passifs



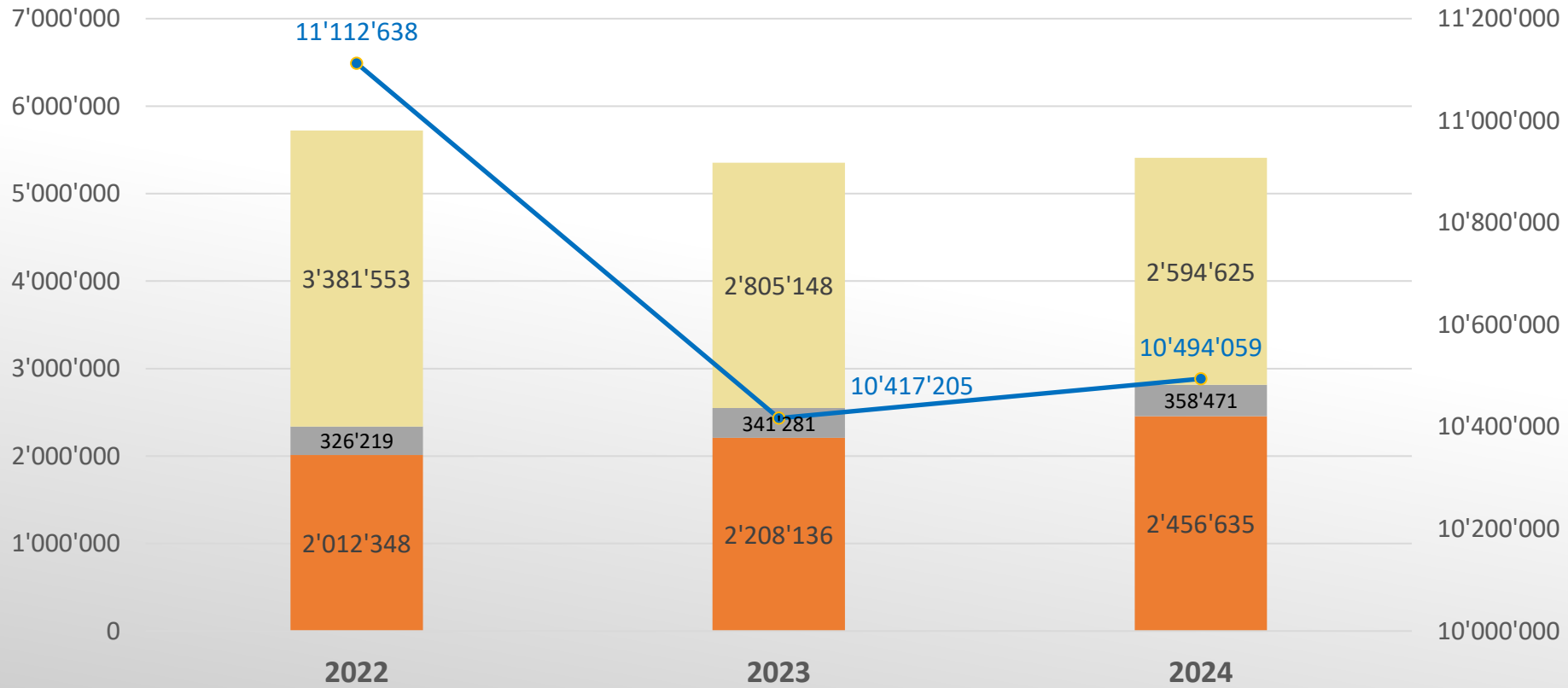


Capacité d'autofinancement





Evolution des péréquations – revenus fiscaux



■ Péréquation directe ■ Réforme policière ■ Cohésion sociale —●— Revenus fiscaux

Rapport revenus fiscaux / Péréquation

51.47%

51.40%

51.55%



Décomposition des charges par nature

*Facture sociale, péréquations,
service médicaux-sociaux,
groupement scolaire, etc...*

Aides et subventions; 616'873

Autorités & Personnel;
2'025'746

*Eau, énergie, routes,
déneigement, mobilier,
transport des déchets,
primes d'assurance*

Biens, services & marchandises;
2'372'304

Intérêts passifs; 186'803
Intérêts des dettes

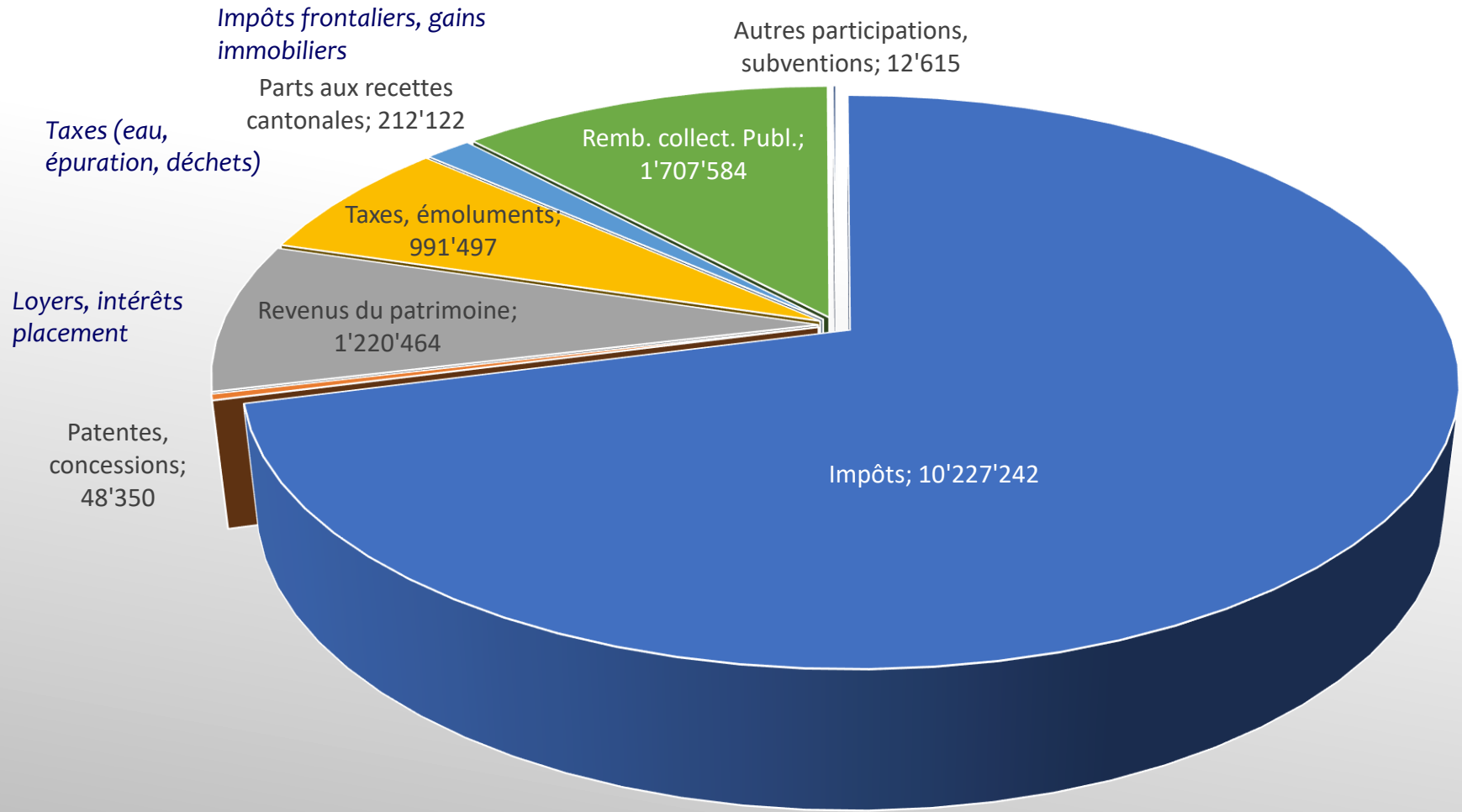
Remboursements et
participations; 7'203'501

Amortissements;
9'371'148

*Amortissements obligatoires et
extraordinaires*



Décomposition des revenus par nature





Analyse financière 2024

Quelques ratios



Degré d'autofinancement MA/DNI : 23.06 % (80-100% = bon)

Indique la part des investissements nets financés par la marge d'autofinancement



Capacité d'autofinancement MA/RC : 11.32 % (> 10% = bon)

Exprime la capacité d'autofinancement qui se dégage des revenus de fonctionnement épurés



Taux d'endettement brut D/RC : 115.6 % (<100-150% = acceptable)

Quelle part des revenus courants est nécessaire pour amortir la dette



IN/RC : 0.6 % (bon en-dessous de 2 %)

Quelle part des revenus courants doit être consacrée au paiement des intérêts de la dette



Taux d'endettement net EN-PF/revenus fiscaux : 30.69 % (bon en dessous de 100%)

Quelle part des revenus fiscaux (moins le patrimoine financier) est nécessaire pour amortir la dette



CONCLUSIONS

L'exercice 2024 engendre **un excédent de revenus de CHF 1'546'333.**

Ce résultat positif provient principalement des revenus fiscaux et des taxes communales qui ont été plus importantes, après correction du système de facturation.

La marge d'autofinancement de KCHF 1'632 couvre que très partiellement l'ensemble des investissements effectués en 2024 (KCHF 7'076), ceci compte tenu de la construction du collège. Cette situation a nécessité le recours à l'emprunt et la dette est passée KCHF 14'908 en 2023 à KCHF 16'665 en 2024, le solde des investissements ayant été couvert par nos liquidités.

Des éléments purement comptables viennent augmenter considérablement les charges et le revenus, compte tenu des amortissements supplémentaires couverts par des prélèvements à réserve. Ceci a permis de se mettre en conformité avec les durées d'amortissements tout en diminuant les fonds de réserves en vue du passage au nouveau plan comptable MCH2.

En conclusion, l'exercice 2024 clôture sur un excellent résultat permettant de limiter au maximum le recours à l'emprunt pour financer les dépenses d'investissements.

La Municipalité vous recommande d'adopter les comptes tels que présentés et vous remercie de votre attention.