

PORTRAIT FINANCIER

RENCONTRE CITOYENNE No.2

27 octobre 2016



PLAN DE LA RENCONTRE

1. Mise en contexte
2. Profil financier de la Ville de Lac-Delage
 - ▶ Introduction
 - ▶ Les ratios pour évaluer l'état des finances municipales
 - ▶ Indicateurs de durabilité (5 ratios)
 - ▶ Indicateurs de flexibilité (3 ratios)
 - ▶ Indicateurs de vulnérabilité (2 ratios)
3. Période de questions
4. Conclusion

1. Mise en contexte

- ▶ La Ville de Lac-Delage a entrepris au printemps 2016 une démarche de dialogue avec ses citoyens, autour de l'éventualité d'une fusion municipale.
- ▶ L'idée de la fusion municipale était apparue il y a plusieurs années devant des craintes face à la viabilité financière de la Ville.
- ▶ La situation financière apparaissant finalement plus équilibrée, le conseil a eu la volonté d'aborder de front la question de la fusion avec ses citoyens afin de déterminer si le sujet est encore pertinent.
- ▶ Un sondage a été réalisé au printemps 2016 pour connaître l'opinion des citoyens et les raisons qui pourraient les motiver à vouloir se fusionner. Les résultats ont été présentés lors d'une rencontre citoyenne en juin dernier.

- ▶ Les principales conclusions de cette démarche ont été que:
 - ▶ La population penche plus du côté de ne pas vouloir de fusion, mais les opinions sont loin d'être définies.
 - ▶ Les citoyens veulent, d'abord et avant tout plus d'informations!
 - ▶ Dans les éléments à considérer dans la fusion, les enjeux prioritaires semblent être le respect de l'autonomie de Lac-Delage, la qualité des services, le montant des taxes, mais surtout, la viabilité financière de la municipalité.
- ▶ Certaines informations sont accessibles maintenant et d'autres le seraient seulement lors d'une étude de fusion. Par contre, une étude de fusion est une démarche sérieuse à entreprendre seulement lorsque le désir de se fusionner existe réellement.
- ▶ Le conseil municipal s'est alors engagé à étudier la santé financière de la Ville et à présenter les résultats lors d'une rencontre à l'automne.

2. Profil financier de la ville

Introduction

La meilleure façon de s'évaluer est de se comparer !

- ▶ Les profils financiers sont préparés à chaque année par le ministère des Affaires Municipales et de l'Occupation du Territoire (MAMOT).
- ▶ Ils contiennent des renseignements choisis sur la municipalité concernée et différentes informations pour pouvoir la comparer avec d'autres municipalités de:
 - ▶ Sa classe de population
 - ▶ Sa municipalité régionale de comté (MRC)
 - ▶ Sa région administrative
 - ▶ L'ensemble du Québec.
- ▶ Nous avons accès à des chiffres pour 2014 et 2015.
- ▶ Les chiffres seuls ne suffisent pas. Les ratios doivent être compris et analysés en fonction de la situation particulière de chaque municipalité.



Profil financier de la ville

Les ratios pour évaluer l'état des finances de la municipalité

Les principaux éléments importants dans la santé financière d'une municipalité:

- ▶ Richesse foncière (évaluation totale imposable)
- ▶ Surplus accumulés
- ▶ L'endettement
- ▶ Les actifs et les passifs
- ▶ L'état des résultats (fonctionnement)
- ▶ Les investissements (immobilisation)

Plusieurs ratios du profil financier sont des indicateurs qui permettent d'évaluer, sommairement, l'état des finances municipales en termes:

- ▶ de durabilité;
- ▶ de flexibilité;
- ▶ et de vulnérabilité.



Profil financier de la ville

Indicateurs de durabilité (5 ratios)

Indicateurs de durabilité

Nous dit si la municipalité est capable, à la fois, de:

- ▶ S'acquitter de ses obligations financières actuelles SANS accroître le fardeau de sa dette ou le fardeau de ses citoyens (par exemple, sans hausse de taxes).
- ▶ Gérer ses engagements financiers et son fardeau de la dette.
- ▶ Maintenir son niveau de services au citoyen.

Il est normal pour une municipalité d'avoir des dettes. Ces ratios nous donnent une façon de prévoir si, malgré ses dettes, une municipalité est en situation d'équilibre et de stabilité.



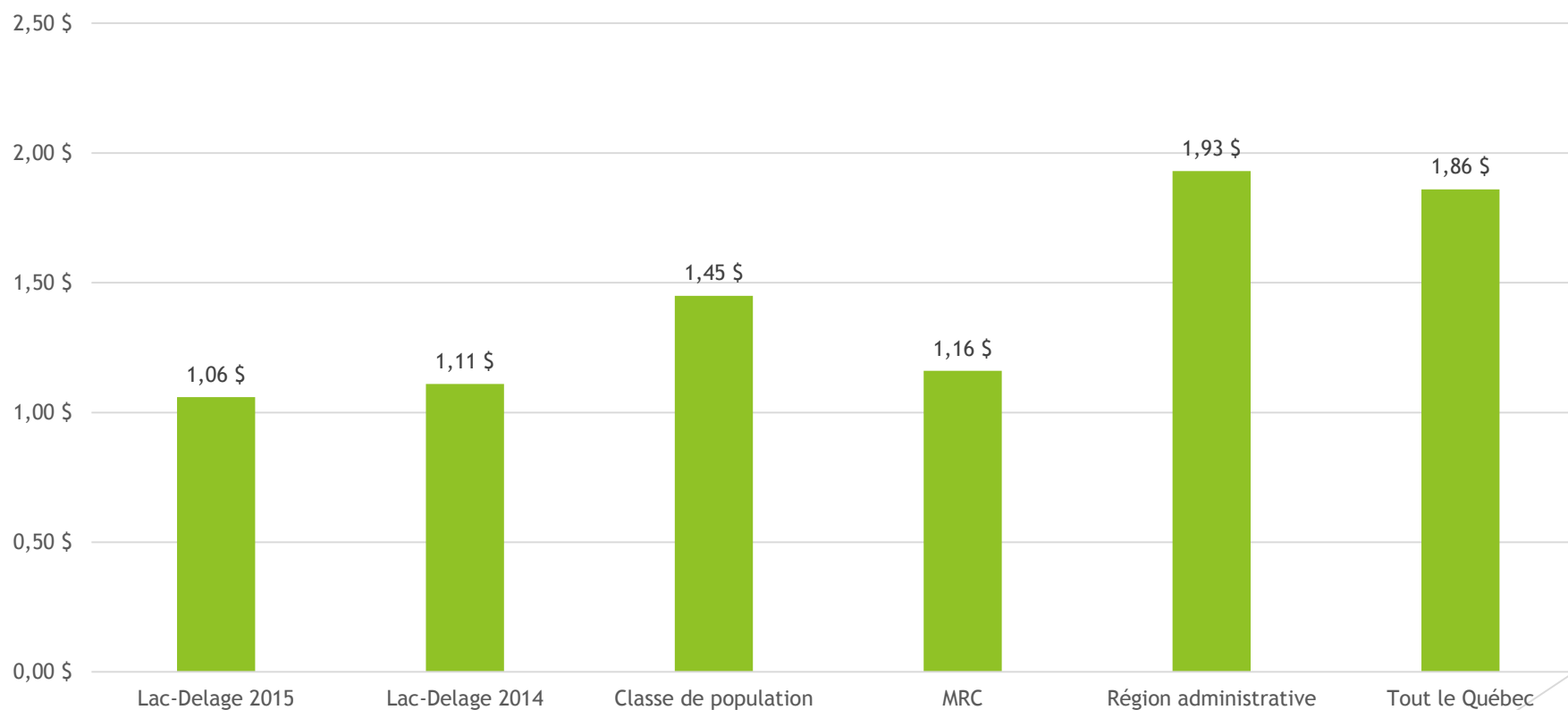
Profil financier de la ville

Ratio 1- Charges nettes par 100 \$/ RFU (*DURABILITÉ*)

- ▶ La richesse foncière uniformisée permet de mesurer et de comparer la capacité pour une municipalité de générer des revenus.
- ▶ Ce ratio permet d'observer la tendance des dépenses de la municipalité par rapport à la croissance de l'économie locale. Un ratio qui augmente indique que les charges (dépenses nettes) progressent plus rapidement que l'économie locale (richesse foncière).
- ▶ Plus ce ratio est élevé plus la municipalité s'expose à un risque de devoir augmenter le fardeau de ses citoyens pour acquitter ses obligations.
- ▶ En résumé, il faut viser un ratio BAS. Des dépenses qui augmentent peuvent aussi être bon signe, si la richesse augmente elle aussi. En fait, il faut vivre selon nos moyens !

Profil financier de la ville

Ratio 1- DURABILITÉ- Charges nettes par 100 \$ de RFU



Profil financier de la ville

Ratio 1- DURABILITÉ- Charges nettes par 100 \$ de RFU

- ▶ Selon le dernier profil financier de 2014, pour chaque 100 \$ de RFU, la ville doit s'acquitter de 1,11 \$ de dépenses.
- ▶ C'est plus bas que pour tous les comparatifs disponibles dans le graphique.
- ▶ Pour 2015, c'est 1,06 \$ de dépenses par RFU, donc on observe une baisse du ratio. Ceci permet de conclure que les dépenses de la municipalité augmentent moins rapidement que l'économie locale.
- ▶ Selon ses informations, on peut conclure que la Ville est en mesure de s'acquitter de ses obligations financières sans accroître le fardeau fiscal de ses citoyens.

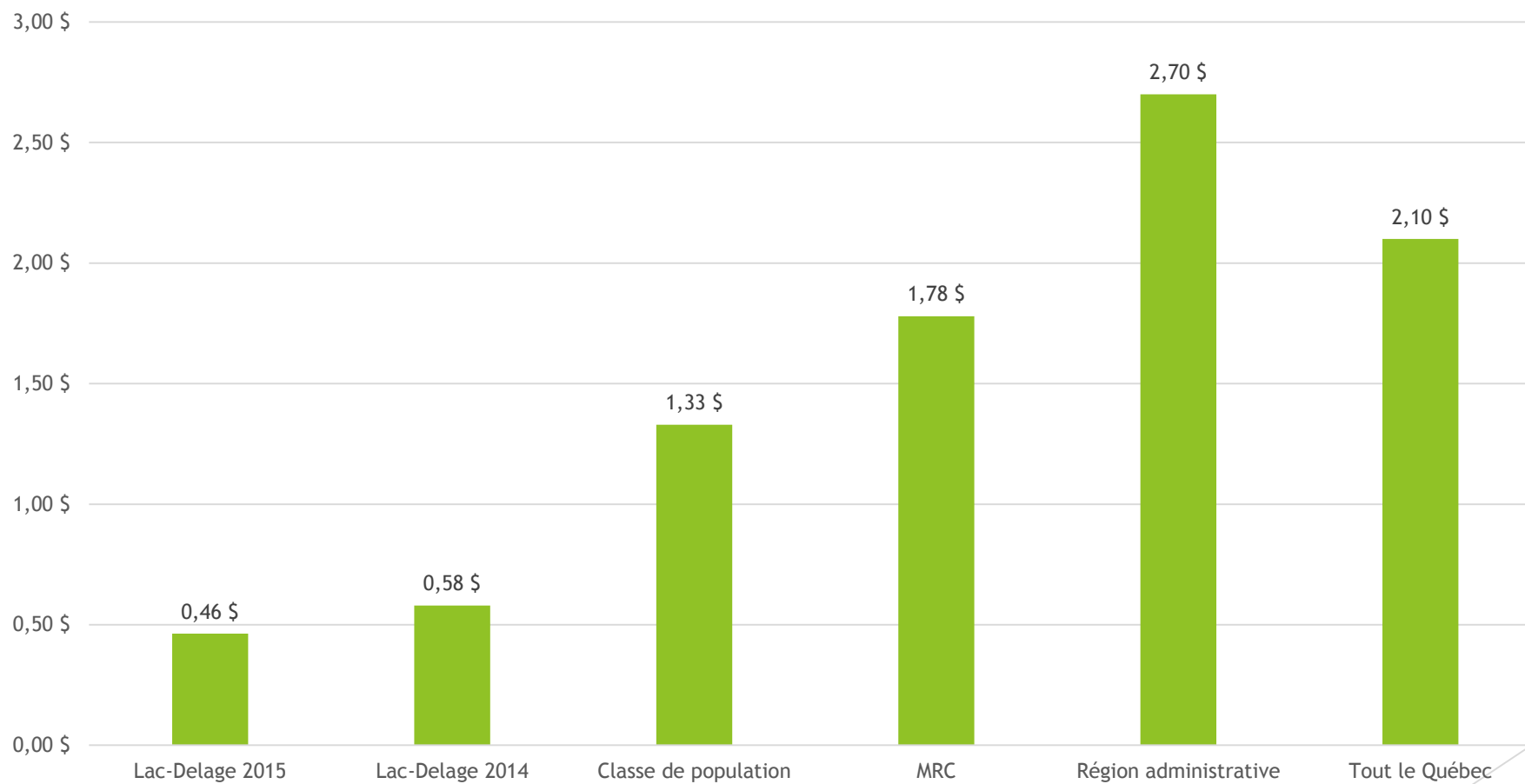
Profil financier de la ville

Ratio 2- Endettement total net à long terme par 100 \$ de RFU (DURABILITÉ)

- ▶ Ce ratio indique l'endettement (capital dû) par 100 \$ de RFU.
- ▶ Ce ratio permet de mesurer la capacité pour une municipalité de s'endetter. Plus on a une richesse foncière élevée, plus on augmente sa capacité à emprunter.
- ▶ On vise un ratio ni trop élevé (endettement trop élevé) ni trop faible (peut vouloir dire qu'une municipalité n'a pas suffisamment investi dans ses infrastructures).

Profil financier de la ville

Ratio 2- DURABILITÉ- Endettement total net par 100 \$ de RFU



Profil financier de la ville

Ratio 2- DURABILITÉ- Endettement total net par 100 \$ de RFU

- ▶ Sur le graphique, on voit que notre ratio est plus bas que tous les autres comparatifs disponibles. Notre richesse foncière élevée nous permet un endettement plus grand que d'autres municipalités, sans nous mettre dans une situation difficile pour le futur.
- ▶ **Comme nous sommes peu nombreux et que notre pouvoir de taxation est limité, il faut demeurer vigilant et par conséquent, bien planifier l'endettement.**
- ▶ Par contre, nous avons des emprunts à venir pour les travaux d'aqueduc et d'égout prévus (PIQM) et pour la création du fonds de roulement.
- ▶ En incluant ces futurs emprunts, le ratio passe à 2,76 \$, ce qui nous place au-dessus des municipalités de notre classe de population, mais dans la moyenne de celles de notre région administrative et tout le Québec.

Profil financier de la ville

Ratio 2- DURABILITÉ- Endettement total net par 100 \$ de RFU

- ▶ Il s'agit d'un investissement majeur pour le Lac-Delage qui fera en sorte d'améliorer nos infrastructures de façon considérable. Peu ou pas d'autres investissements seront prévus pour les prochaines années (20 à 30 ans).
- ▶ Malgré cet emprunt majeur, il est prévu que le fardeau fiscal du citoyen demeure au même niveau. En effet, le budget de la municipalité prévoyait dans les dernières années un montant de l'ordre de 100 000\$ pour des investissements, qui sera maintenant alloué au remboursement de cet emprunt.
- ▶ En résumé, d'un côté, notre endettement augmente et il faudra limiter les investissements dans les prochaines années, mais:
 - ▶ Le ratio reste très raisonnable
 - ▶ La municipalité pourra s'acquitter de ses obligations
 - ▶ Les citoyens ne paieront pas plus cher

Profil financier de la ville

Ratio 3- Actifs / Passifs (DURABILITÉ)

- ▶ Ce ratio fait état du rapport entre les actifs (avoirs) et les passifs (dette).
- ▶ Un ratio supérieur à 100 % indique que la municipalité a accumulé un excédent. À l'inverse, un ratio inférieur à 100 % démontre que les passifs sont plus élevés que la valeur des actifs et que la municipalité a du emprunté pour assurer une partie de son fonctionnement.
- ▶ Il faut donc viser un taux plus HAUT que 100%.
- ▶ La Ville de Lac-Delage a un ratio de 696 % par rapport à 333 % pour notre classe de population donc nettement supérieure à la moyenne.
- ▶ **Cela nous permet de conclure que la ville n'a pas besoin d'emprunter pour financer son fonctionnement et par conséquent nous indique qu'elle fonctionne de façon durable.**

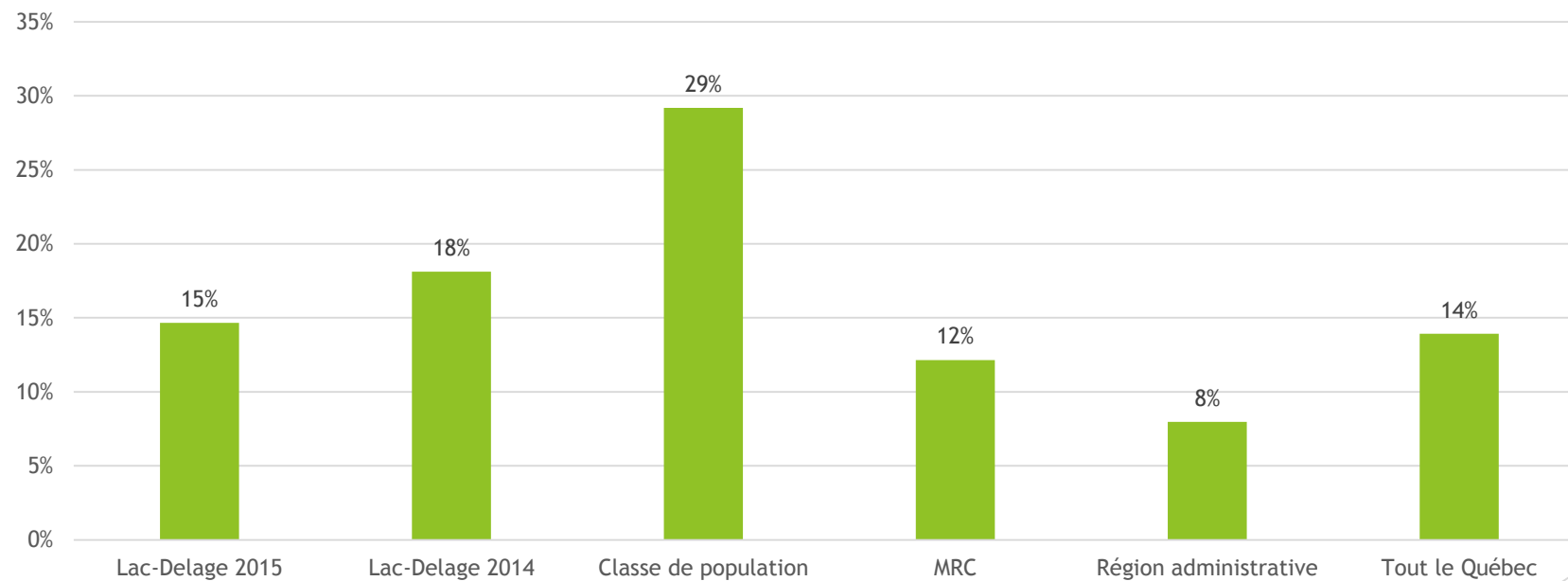
Profil financier de la ville

Ratio 4- Excédent de fonctionnement accumulé / Revenus de fonctionnement (DURABILITÉ)

- ▶ Il s'agit de l'accumulation des surplus à chaque année, il permet de pallier aux imprévus et aux dépenses extraordinaires.
- ▶ Ce ratio indique donc la marge de manœuvre de la municipalité.
- ▶ En général, un pourcentage entre 10 % et 15 % des revenus de fonctionnement est raisonnable. Si le pourcentage est plus élevé, ceci peut indiquer qu'une municipalité dégage trop de surplus et donc, taxe plus que nécessaire.

Profil financier de la ville

Ratio 4- DURABILITÉ- Excédent de fonctionnement accumulé / Revenus de fonctionnement



Profil financier de la ville

Ratio 4- DURABILITÉ- Excédent de fonctionnement accumulé / Revenus de fonctionnement

- ▶ Le surplus accumulé de la municipalité représente 15% de son revenu de fonctionnement.
- ▶ Dans le cas de Lac-Delage, le surplus accumulé est de l'ordre de 148 264 \$ au 31-12-2015, ce qui permet d'avoir une marge de manœuvre acceptable pour la taille de notre municipalité. Cet excédent indique que la municipalité a les revenus annuels nécessaires pour couvrir ses services.

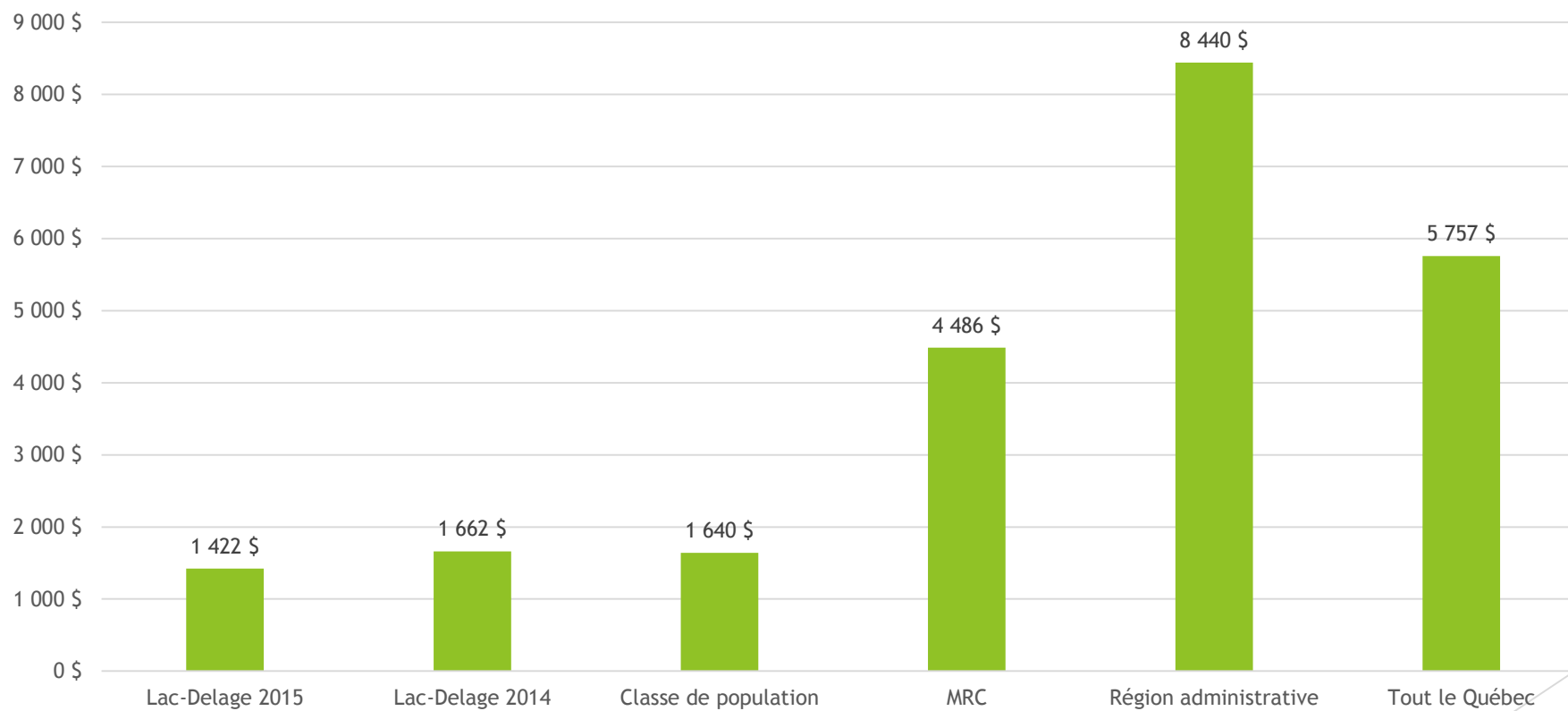
Profil financier de la ville

Ratio 5- Endettement total net à long terme par unité d'évaluation (DURABILITÉ)

- ▶ Il s'agit d'un ratio facile à comprendre parce qu'il divise l'endettement par le nombre d'unités d'évaluation imposable (résidences, terrains).
- ▶ Ce ratio n'est pas parfait. Il prend en considération la quantité d'unités, mais pas le montant total des évaluations foncières. Il faut l'analyser avec prudence, surtout dans le cas d'une municipalité qui compte peu de résidences, mais a tout de même une bonne richesse foncière.

Profil financier de la ville

Ratio 5- DURABILITÉ- Endettement total net long terme par unité d'évaluation



Profil financier de la ville

Ratio 5- DURABILITÉ- Endettement total net long terme par unité d'évaluation

- ▶ Lac-Delage a un ratio plus faible que la moyenne de sa classe de population en 2015 et 2016, et que tous les autres comparatifs présentés.
- ▶ Par contre, si on ajoute l'emprunt pour la réfection de conduites, notre ratio augmente de façon significative parce que notre nombre d'unités d'évaluation est bas par rapport aux municipalités de la même classe de population (nous avons moins de résidences et de terrains).
- ▶ Cependant, comme notre richesse foncière (due au montant des évaluations foncières de chaque résidence) est plus élevée que les municipalités comparables, notre ratio d'endettement est raisonnable dans le contexte où il n'alourdit pas le compte de taxe des citoyens et permet d'améliorer considérablement nos infrastructures.

Profil financier de la ville

Indicateurs de flexibilité (3 ratios)

Indicateurs de flexibilité

- ▶ La flexibilité est la mesure pour identifier la possibilité pour une municipalité de modifier le fardeau de sa dette ou le fardeau fiscal de ses citoyens pour s'acquitter de ses obligations financières actuelles sans compromettre sa capacité à s'acquitter des ses obligations futures.
- ▶ En somme, elle est le reflet de la façon dont la situation actuelle d'une municipalité peut lui permettre d'aller chercher des ressources dans le futur.
- ▶ Par exemple, lorsqu'une municipalité est endettée, elle est moins flexible parce qu'elle ne pourra pas aller chercher d'autres emprunts en cas de conjoncture économique défavorable.
- ▶ Ou si les taxes sont déjà élevées, elle ne pourra pas compter sur une augmentation de taxes dans le futur, en cas de besoin.



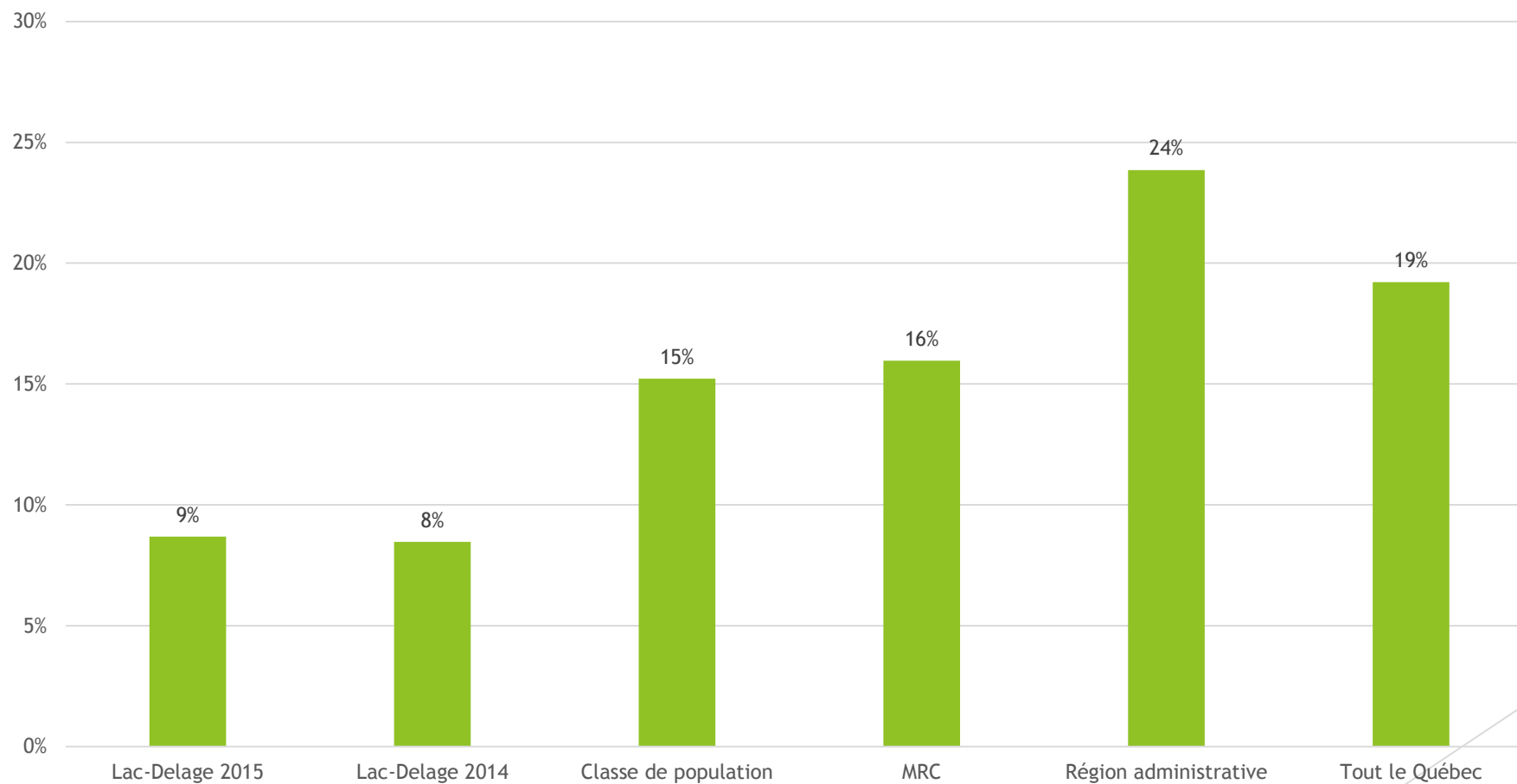
Profil financier de la ville

Ratio 1-Service de la dette / Revenus de fonctionnement (Flexibilité)

- ▶ Ce ratio indique le pourcentage des revenus de fonctionnement consacrés au service de la dette (remboursement des emprunts).
- ▶ Cela peut avoir une incidence sur la flexibilité, car dès qu'on emprunte, l'engagement prioritaire devient le service de la dette. Ne pas respecter cet engagement compromet la capacité future d'emprunter ou de refinancer la dette existante.
- ▶ Il nous montre donc dans quelle mesure les décisions d'emprunter prises par le passé limitent la capacité d'honorer les engagements actuels, tant au niveau financier que des services offerts à la population.

Profil financier de la ville

Ratio 1- FLEXIBILITÉ- Service de la dette / Revenus de fonctionnement



Profil financier de la ville

Ratio 1- FLEXIBILITÉ- Service de la dette / Revenus de fonctionnement

- ▶ La dette existante est faible par rapport aux municipalités de notre classe de population.
- ▶ Ça nous a d'ailleurs permis de prendre la décision d'investir au niveau des infrastructures en 2017.
- ▶ Cependant en projetant les emprunts futurs, le ratio serait de l'ordre de 16%, ce qui nous rapproche de la moyenne des municipalités de notre classe de population et nous garde plus bas que la moyenne québécoise.
- ▶ On peut donc conclure que le faible niveau d'endettement de la ville permet à la municipalité d'emprunter pour la réalisation des travaux majeurs prévus, sans pour autant compromettre la capacité d'honorer ses engagements actuels et sa capacité d'emprunter en cas d'imprévus.
- ▶ La municipalité devra nécessairement limiter ses emprunts dans les prochaines années pour demeurer flexible, mais le niveau d'endettement demeure comparable.

Profil financier de la ville

Ratio 2-Service de la dette / Charges nettes (Flexibilité)

- ▶ Ce ratio indique la proportion des dépenses de la municipalité consacrée au service de la dette.
- ▶ Plus ce ratio est élevé, plus il compromet la capacité d'emprunter de la municipalité dans le futur et par conséquent, limite la capacité d'honorer ses engagements financiers.
- ▶ Selon le profil financier 2015, un taux de 11 % par rapport à 16 % pour la classe de notre population permet de conclure que notre service de la dette est plus bas que la moyenne des municipalités de notre classe de population.
- ▶ En ajoutant les emprunts importants à venir, le ratio rejoint celui de la moyenne de notre classe de population, mais est encore bien en-dessous du ratio moyen pour tout le Québec.
- ▶ **Donc, la capacité d'emprunter de la municipalité dans le futur n'est pas compromise, bien que plus limitée, et ce, même en y ajoutant les emprunts importants à venir.**

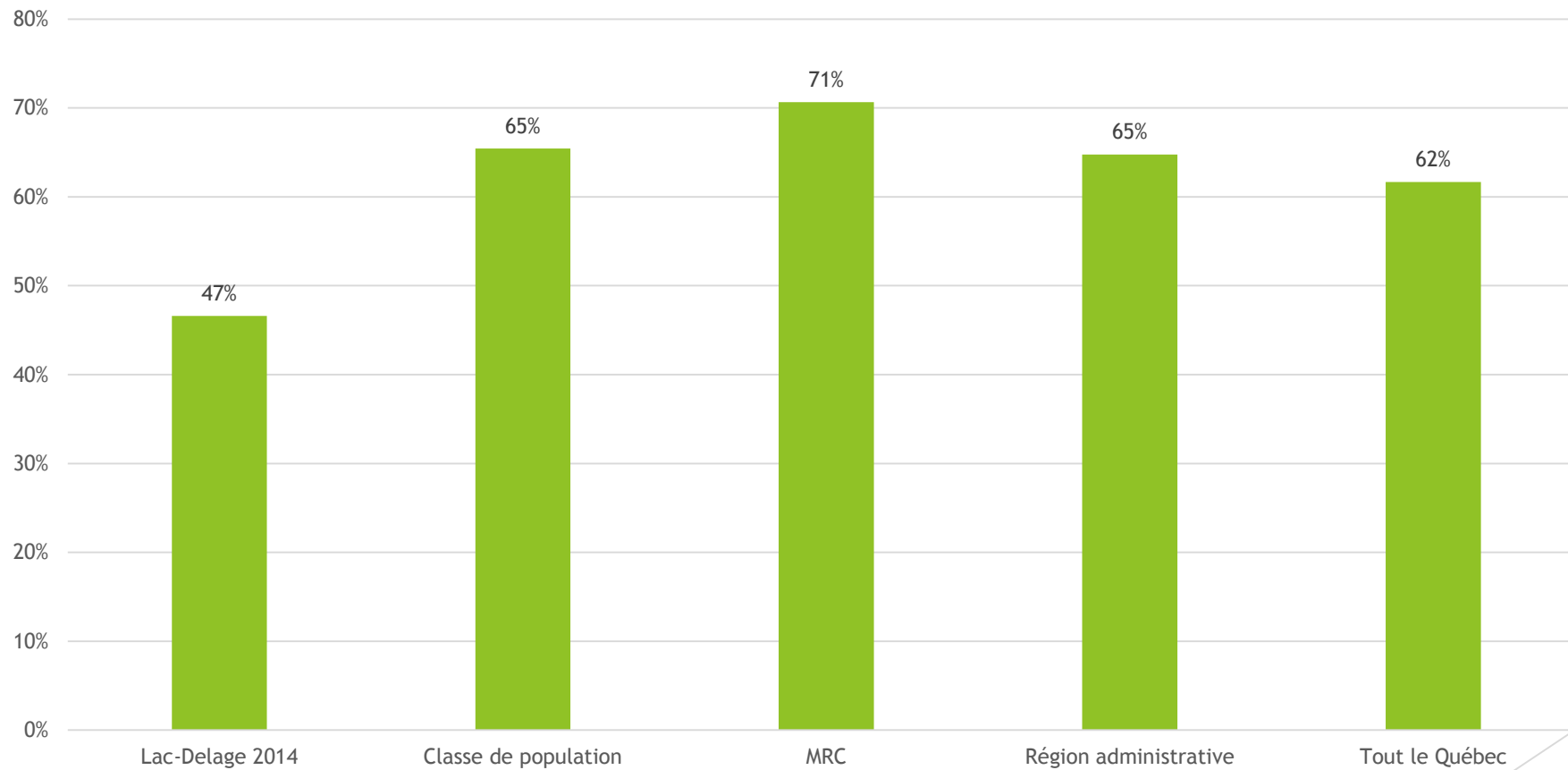
Profil financier de la ville

Ratio 3-Valeur comptable nette/coût des immobilisations (Flexibilité)

- ▶ Ce ratio renseigne sur la durée de vie utile estimative restante des immobilisations corporelles qui permettent à la municipalité de fournir ses produits et services, (rues, camion, bâtiment, usine, etc.).
- ▶ Un ratio qui diminue nous indique que la municipalité possède de vieilles infrastructures et que des coûts futurs devront être engagés pour la réparation ou le remplacement des infrastructures.

Profil financier de la ville

Ratio 3- FLEXIBILITÉ- Valeur comptable nette / Coût des immobilisations



Profil financier de la ville

Ratio 3- FLEXIBILITÉ- Valeur comptable nette / Coût des immobilisations

- ▶ La Ville de Lac-Delage a un ratio plus bas que la moyenne des municipalités de notre classe de population.
- ▶ Cela reflète que des coûts futurs doivent être engagés par la municipalité pour ses infrastructures. **Tel que précisé précédemment, cela rend la municipalité moins flexible qu'avant, mais sans pour autant être limitatif.**
- ▶ Il faut examiner ce ratio à la lueur des autres informations déjà présentées. Il est normal d'avoir à investir périodiquement dans ses infrastructures, mais il ne faut pas que ces investissements compromettent la capacité de la municipalité à respecter ses engagements.

Profil financier de la ville

Indicateurs de vulnérabilité (2 ratios)

Indicateurs de vulnérabilité

Une municipalité est considérée vulnérable ou pas selon sa dépendance face à des sources de revenus qu'elle ne contrôle pas. Une vulnérabilité relativement faible assure un meilleur contrôle sur l'état des finances.



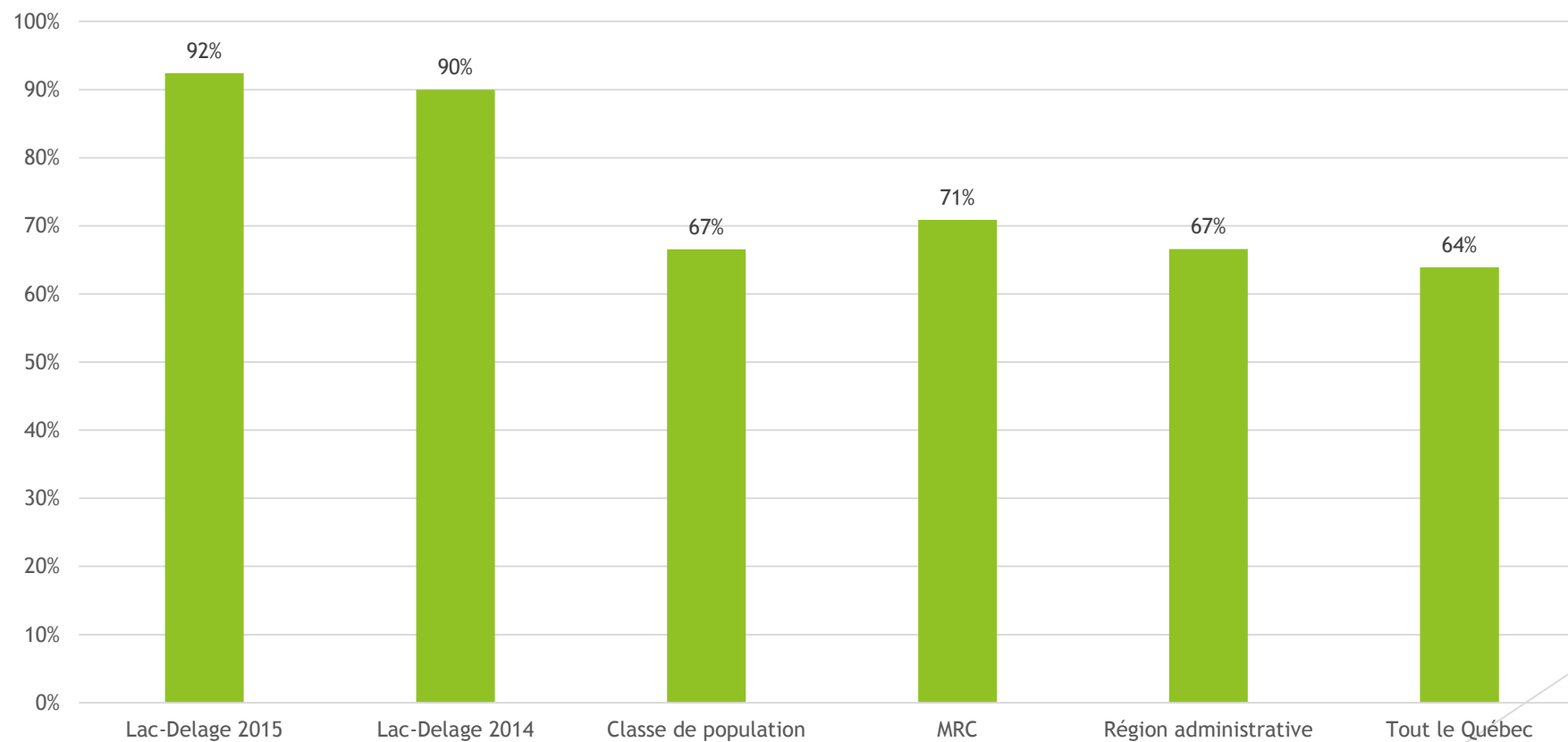
Profil financier de la ville

Ratio 1- Taxes de fonctionnement / Revenus de fonctionnement (Vulnérabilité)

- ▶ Ce ratio indique la proportion des revenus de fonctionnement qui provient des taxes.
- ▶ Plus ce ratio est élevé, plus la municipalité dépend de ses revenus de taxes.
- ▶ Plus une municipalité dépend de ses revenus de taxes, plus elle est à risque de devoir modifier le compte de taxes des citoyens pour faire face à ses décisions d'investissement.

Profil financier de la ville

Ratio 1- Vulnérabilité- Taxes de fonctionnement/ Revenus de fonctionnement



Profil financier de la ville

Ratio 1- Taxes de fonctionnement / Revenus de fonctionnement (Vulnérabilité)

- ▶ **Lac-Delage dépend de ses revenus de taxes plus que la majorité des municipalités.**
- ▶ **Ces municipalités ont des revenus plus diversifiés (ex. villes qui facturent des services à d'autres municipalités, revenus de marinas, camping pour celles qui possèdent ces infrastructures, etc.) que Lac-Delage ne possède pas.**
- ▶ **Le conseil doit prendre en considération cet aspect dans ses décisions d'investissement, il faut toujours limiter l'impact sur le compte de taxe du contribuable.**
- ▶ **On peut donc conclure que la Ville de Lac-Delage dépend de façon importante de ses revenus de taxes, ce qui par conséquent l'expose à une plus grande vulnérabilité que les municipalités de sa classe de population, d'où l'importance de limiter et planifier ses dépenses.**

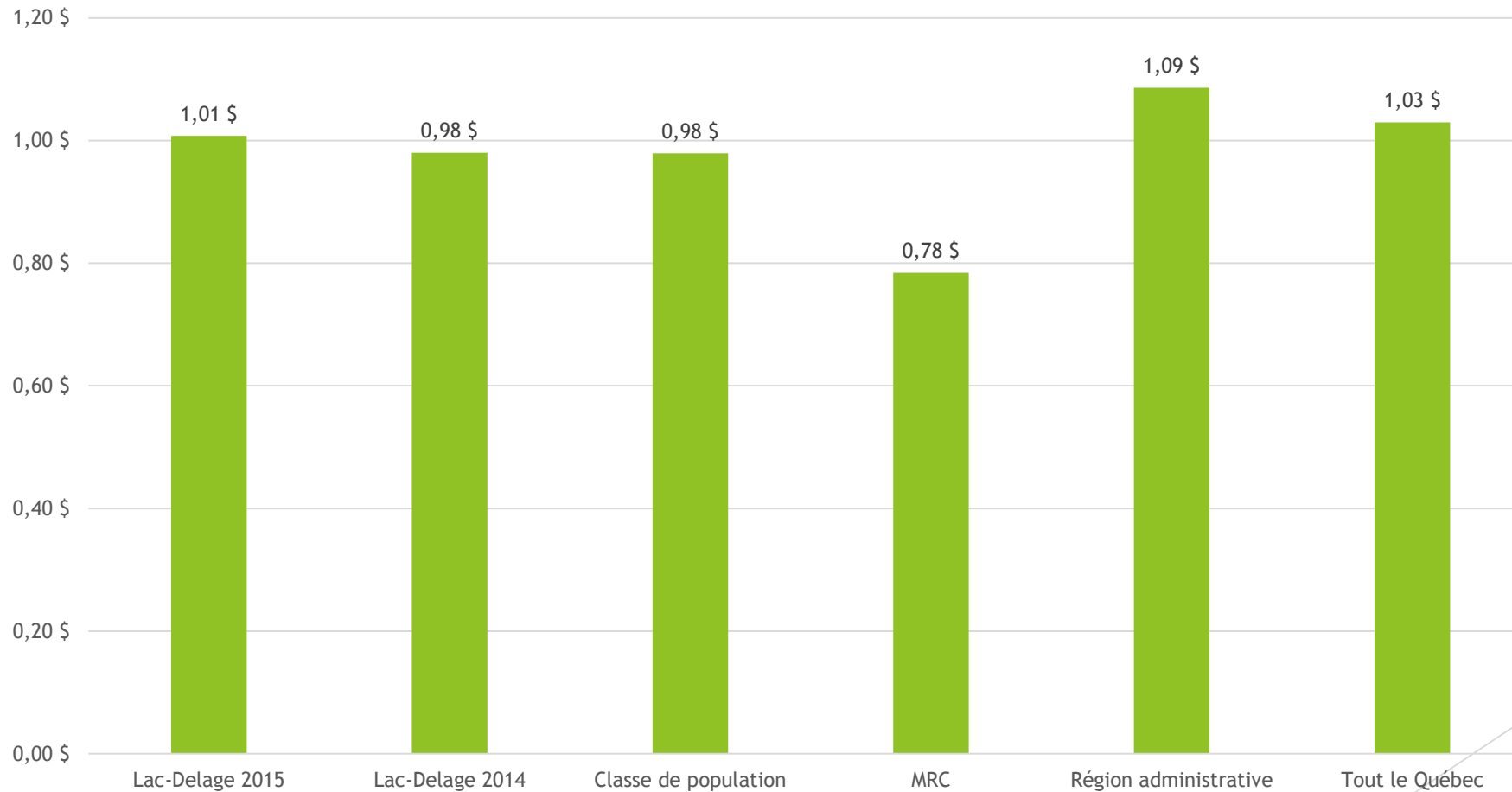
Profil financier de la ville

Ratio 2- Taux global de taxation uniformisée (T.G.T.U.) (Vulnérabilité)

- ▶ C'est un taux que l'on obtient en divisant l'ensemble des revenus de taxes admissibles (y compris les tarifications) par sa richesse foncière.
- ▶ Il permet de voir s'il en coûte plus pour vivre au Lac-Delage qu'ailleurs.

Profil financier de la ville

Ratio 2- Vulnérabilité- T.G.T. uniformisée



Profil financier de la ville

Ratio 2- Taux global de taxation uniformisée (T.G.T.U.) (Vulnérabilité)

- ▶ Au Lac-Delage, selon le profil 2015, il en coûte 0,98 \$ du 100 \$ d'évaluation uniformisée, taux identique à la moyenne de notre classe de population et plus bas que celui de notre région administrative et du reste du Québec.
- ▶ Donc, si on tient compte de la richesse foncière, notre taux est comparable aux autres municipalités de notre classe de population.
- ▶ **Cet élément est important parce qu'il permet de conclure que la municipalité peut s'acquitter de ses responsabilités tout en maintenant un taux de taxation comparable aux autres municipalités de sa classe de population.**

Conclusions

- ▶ Selon les analyses présentées, la Ville de Lac-Delage est viable financièrement à long terme;
- ▶ La Ville de Lac-Delage peut limiter l'augmentation de ses dépenses de fonctionnement tout en améliorant ses services;
- ▶ La Ville de Lac-Delage peut continuer de rester autonome tout en respectant ses limites;
- ▶ La Ville de Lac-Delage est en mesure d'améliorer ses infrastructures par le biais d'un emprunt sans compromettre sa viabilité financière.
- ▶ Cependant, deux éléments sont à surveiller :
 - ▶ La limite du pouvoir de taxation de la municipalité et le fait que ses revenus dépendant beaucoup des taxes donnent peu de marge de manœuvre pour augmenter les revenus de cette façon.
 - ▶ L'emprunt à venir pour améliorer les infrastructures diminue la capacité d'emprunter à nouveau pour de gros projets dans les prochaines années.
 - ▶ Ces deux éléments invitent à la prudence, mais font partie de la réalité normale d'une municipalité.

Astérix est moins grand qu'Obélix



Obélix est plus gros qu'Astérix

Astérix et Obélix sont aussi forts

Conclusions

- ▶ La fusion n'est pas nécessaire pour assurer la viabilité financière de la municipalité.
- ▶ En ce qui concerne les services municipaux:
 - ▶ Impossible, sans étude de fusion, de savoir quel serait l'impact de celle-ci sur les services.
 - ▶ Le conseil municipal a cependant une certaine flexibilité pour améliorer les services municipaux sans fusion et sans augmenter le compte de taxes des contribuables.
 - ▶ Devant le désir des citoyens d'améliorer les services municipaux, le conseil s'engage à explorer des solutions.

Période de questions

