



## **Commission financière**

### **Membres :**

Ludovic Corminboeuf (Président)

Vincent Schneuwly (Vice-Président)

Johnny Fleury (Secrétaire)

Eric Francey

Eric Brasey

### **Préavis de la Commission financière au Conseil général du 14 avril 2025**

#### **Point 5 de l'ordre du jour :**

#### **Comptes 2024**

---

Conformément à l'article 72, alinéa 1 (lettre h) et 2 de la Loi sur les finances communales (LFCo), la Commission financière prend position sur le rapport de l'organe de révision et donne son préavis sous l'angle financier au Conseil général.

### **Préambule**

La Commission financière a rencontré le 13 mars 2025 Monsieur Thierry Piccand, Administrateur communal, ainsi que Monsieur Fabrice Currat, Conseiller communal en charge des finances, et les remercie pour les informations obtenues lors de cette séance. La Commission financière s'est réunie ensuite à trois autres reprises (18, 24 et 27 mars) et a transmis à l'issue de ces différentes séances une liste de questions à Monsieur Thierry Piccand que la Commission financière remercie pour le temps qu'il a consacré à y répondre.

Nous avons également rencontré préalablement, en date du 5 mars 2025, Monsieur Michaël Picard, représentant de la société Fidutrust Révision SA, qui est l'organe de révision de notre Commune. Lors de cette séance, celui-ci nous a expliqué les

---



contrôles effectués, ainsi que les méthodes mises en œuvre pour les réaliser. Ces travaux ont été résumés dans un rapport détaillé qui nous a été transmis.

La Commission financière a pris connaissance de ce rapport et n'a pas de remarque particulière à son sujet, hormis le fait qu'elle partage la recommandation de l'organe de révision concernant le système de contrôle interne qui doit encore être documenté au niveau des processus.

## Compte de résultat

### Commentaires généraux

Le compte de résultat 2024 boucle avec un déficit de CHF 375'886,15 alors que le budget prévoyait une perte de CHF 914'950,00. Le déficit moins élevé que prévu provient principalement d'une bonne maîtrise des charges. Il convient de relever que le revenu net des impôts (chapitre 91) s'est élevé à CHF 17'164'600,58 alors que le budget prévoyait des rentrées fiscales nets pour un montant de CHF 17'079'200,00. La Commission financière tient donc à relever que les recettes fiscales ont été bien estimées dans le cadre du budget 2024.

A titre informatif, voici un tableau récapitulatif de l'évolution du compte de résultat de la Commune pour les années 2021 à 2024 :

	2021	2022	2023	2024	Evolution 2021-2024 (CHF)	Evolution 2021-2024 (%)
0. Administration	2 043 078	2 094 747	2 176 204	2 306 643	263 565	12,9%
1. Ordre et sécurité	76 586	70 064	191 770	221 597	145 011	189,3%
2. Formation	7 341 951	7 419 817	7 988 193	8 364 644	1 022 694	13,9%
3. Culture, sport et loisirs	199 911	255 505	254 046	361 753	161 842	81,0%
4. Santé	2 353 942	2 400 232	2 684 189	2 716 707	362 765	15,4%
5. Prévoyance sociale	2 875 688	3 037 401	3 355 918	3 686 276	810 588	28,2%
6. Trafic et télécommunications	1 164 917	1 227 587	1 247 079	1 231 366	66 449	5,7%
7. Protection de l'environnement et aménagement du territoire	203 657	262 840	280 335	63 382	-140 275	-68,9%
8. Economie publique	104 226	161 434	147 082	190 695	86 469	83,0%
	<b>16 363 955</b>	<b>16 929 627</b>	<b>18 324 814</b>	<b>19 143 064</b>	<b>2 779 109</b>	<b>17,0%</b>
9. Finances et impôts	<b>16 657 587</b>	<b>17 333 694</b>	<b>18 432 632</b>	<b>18 767 178</b>	<b>2 109 591</b>	<b>12,7%</b>
Résultat	293 632	404 067	107 818	-375 886	-669 518	

Remarque: RIE 3 entrée en vigueur au 1er janvier 2020

Remarque: MCH2 a été introduit pour les comptes 2021



Le tableau figurant à la page précédente permet de constater que les charges ont progressé plus fortement (CHF + 2'779'109 / +17.0%) que les recettes fiscales (CHF +2'109'591 / + 12.7%). La progression dans les chapitres « 2. Formation » (CHF +1'022'694 / +13.9%) et « 5. Prévoyance sociale » (CHF +810'588 / +28.2%) ont enregistré l'évolution la plus importante.

Par ailleurs, la Commission financière tient à mentionner qu'à la suite de sa remarque, une liste motivée des dépassements de crédits a été établie (cf. document « *Liste motivée des dépassements sur les comptes de résultat 2024* ») conformément à l'art. 8 al. 4 du règlement des finances. La Commission financière salue la mise en œuvre de cette liste, laquelle devra être dorénavant soumise chaque année à l'approbation du Conseil général.

La Commission financière s'est concentrée dans son présent rapport sur les principaux écarts entre les comptes 2024 et le budget 2024 ou les comptes 2023 en évitant de répéter les informations déjà communiquées dans le rapport de gestion.

## **Analyse**

<b>0</b>	<b>Administration générale</b>
<b>01</b>	<b>Législatif et exécutif</b>
<b>011</b>	<b>Législatif</b>
<b>0110.3000.01</b>	<b>Conseil général</b>

L'écart par rapport au budget 2024 et aux comptes 2023 s'explique par l'annulation de la séance du Conseil général prévue le 24.06.2024. Ainsi, seules trois séances ont eu lieu en 2024.



<b>02</b>	<b>Services généraux</b>
<b>022</b>	<b>Services généraux, autres</b>
<b>0220.3010.00</b>	<b>Salaires du personnel administratif</b>
<b>0220.3130.00</b>	<b>Emoluments, prestations diverses et frais d'archivages</b>

Comme la personne spécialiste des archives mandatée par la Commune a dû être engagée sous la forme d'un contrat à durée déterminée, les coûts y relatifs sont comptabilisés dans le compte 0220.3010.00 et non dans le compte 0220.3130.00 comme prévu au budget 2024.

<b>0220.3130.02</b>	<b>Frais de ports</b>
---------------------	-----------------------

L'écart par rapport au budget 2024 et aux comptes 2023 s'explique par l'augmentation du prix des lettres et des colis en vigueur depuis le 01.01.2024 (Courrier A : CHF 1.20 au lieu de CHF 1.10 précédemment / Courrier B : CHF 1.00 au lieu de CHF 0.90 précédemment), ainsi que par une augmentation du volume du courrier envoyé. Comme déjà mentionné par le passé, la Commission financière est d'avis qu'il est possible de limiter ces dépenses et invite le Conseil communal à mettre en place les réflexions et les actions nécessaires pour y parvenir.

<b>0220.3158.00</b>	<b>Contrat de maintenance informatique, divers</b>
---------------------	--

Lors du bouclage des comptes 2023, une provision de CHF 20'000,00 avait été constituée pour les travaux d'adaptations informatiques nécessaires à la mise en place de la sécurité informatique. Cette provision s'est avérée inutile et a pu donc être extournée en 2024.



<b>1</b>	<b>Ordre public</b>
<b>15</b>	<b>Service du feu</b>
<b>150</b>	<b>Service du feu</b>
<b>1500.4200.00</b>	<b>Taxe non pompier</b>

La Commission financière constate que les produits de ce compte sont inférieurs au budget pour un montant de CHF 26'182.30. Il s'agira donc de mieux estimer le produit des taxes pour le prochain budget.

<b>2</b>	<b>Formation</b>
<b>21</b>	<b>Scolarité obligatoire</b>
<b>212</b>	<b>Ecole primaire II</b>
<b>2120.3171.00</b>	<b>Activités (Excursions, camps, divers)</b>

La Commission financière constate que les dépenses sont bien inférieures au budget (CHF -37'745,03). Si cela est en soi plutôt positif, cela est néanmoins surprenant car le législatif avait octroyé un crédit supplémentaire de CHF 13'000,00 lors de la séance du Conseil général du 23.09.2024. Le budget initial était donc suffisant. La Commission financière demande que les dépenses effectives soient mieux suivies durant l'année pour éviter qu'un tel cas de figure ne se reproduise.

<b>218</b>	<b>Accueil de jour (AES)</b>
<b>2180.3636.00</b>	<b>Participation à l'AES « Les Papillons »</b>

La Commission financière constate que la participation de la Commune est plus faible par rapport aux comptes 2023, mais plus élevée de CHF 24'287,57 par rapport au budget. Comme les comptes de l'Association sont bouclés et validés après le bouclage des comptes communaux, les montants figurant dans le compte 2180.3636.00 doivent être en partie estimés par le biais d'une provision. Celle-ci est ensuite extournée au début de l'année suivante. Ceci peut engendrer des différences positives (dans le cas où la provision était trop élevée) ou négatives (dans le cas où la provision était trop faible) dans les comptes de l'année suivante. Cette situation n'est



pas idéale et il serait souhaitable que les comptes de l'Association puissent être bouclés plus rapidement afin que la Commune puisse les reprendre dans ses comptes sans devoir passer de provisions.

**3 Culture, sport et loisirs**

Pas de remarque à formuler.

**4 Santé**

Pas de remarque à formuler étant donné qu'il s'agit principalement de charges liées.

**5 Prévoyance sociale**

**54 Famille et jeunesse**

**545 Prestations aux familles**

**5451 Structures d'accueil extrafamilial de jour**

**5451.3636.00 Frais des crèches**

**5451.4240.00 Participation des parents aux crèches**

En complément aux explications mentionnées dans le rapport de gestion, la Commission financière tient à préciser que la participation des parents aux frais de la crèche « Little Green House » est de 58.6% (61,9% en 2023). Le montant net à charge de la commune est ainsi de CHF 990'180,10 – CHF 579'803,70 = CHF 410'376,40.

**5451.3636.01 Subvention à l'accueil de jour et aux Petits Pruneaux**

La Commission financière constate un dépassement de CHF 65'018,30 par rapport au budget 2024 (+25,2%). Cet écart important avec le budget est expliqué notamment par un nombre d'heures de garde plus élevé et donc des coûts plus élevés pour les communes membres, ainsi que par une nouvelle méthode de répartition de certains coûts qui a pour conséquence que la commune de Belmont-Broye doit supporter davantage de coûts.



La Commission financière juge l'évolution des coûts de cette association préoccupante. S'agissant de charges liées, elle demande aux représentants de notre Commune au sein de cette association de veiller attentivement à l'évolution financière de cette structure.

## **6 Trafic et télécommunications**

Pas de remarque à formuler.

## **7 Protection environ. et aménagement du territoire**

### **71 Approvisionnement en eau**

#### **710 Approvisionnement en eau**

##### **7101.3510.00 Attributions financement spécial – maintien valeur – EP**

##### **7101.3510.01 Attributions financement spécial - équilibre cpte – EP**

La Commission financière constate que les montants attribués à la réserve, qui servent à compenser l'excédent de produits afin d'avoir un équilibre entre les charges et les produits du chapitre 71, sont élevés. En effet, une attribution de CHF 215'926,31 à la réserve pour le maintien de la valeur a été comptabilisée (Compte 7101.3510.00) et une attribution de CHF 223'974,37 (Compte 7101.3510.01) a été comptabilisée à la réserve pour l'équilibre du compte. Ceci nous conduit aux réflexions suivantes.

Il ressort de ces deux comptes que les produits issus des taxes sont largement supérieurs aux charges. A notre sens, la réserve pour l'équilibre du compte (financée par la taxe d'utilisation) ne doit pas suivre la même logique que la réserve pour le maintien de la valeur (financée par la taxe de base EH et surface). En effet, la réserve pour le maintien de la valeur doit servir à supporter les frais financiers des investissements futurs permettant le renouvellement des infrastructures et elle est, par conséquent, amenée à augmenter ces prochaines années.

En revanche, la réserve pour l'équilibre du compte sert à couvrir les coûts de fonctionnement et ne doit donc pas augmenter de manière indéfinie (la réserve figurant dans le compte 290001.01 du Bilan s'élève au 31.12.2024 à CHF 1'442'164.71). Par



conséquent, le montant de la taxe d'utilisation fixé actuellement à 2,50 CHF par m<sup>3</sup> devrait être remis en question et adapté lors du prochain budget 2026. Il est à relever que la Commission financière avait déjà formulé cette remarque lors des comptes 2023.

<b>72</b>	<b>Traitement des eaux usées</b>
<b>720</b>	<b>Traitement des eaux usées</b>
<b>7201</b>	<b>Traitement des eaux usées communales</b>
<b>7201.3510.00</b>	<b>Attribution financement spécial- maintien valeur - EU</b>
<b>7201.4510.01</b>	<b>Prélèvement financement spécial - équilibre compte EU</b>

La Commission financière constate qu'une attribution de CHF 380'252,30 à la réserve pour le maintien de la valeur a été comptabilisée (Compte 7201.3510.00) et un prélèvement de CHF 102'414,35 a été effectué dans la réserve pour l'équilibre du compte (Compte 7201.4510.01). Ceci nous conduit aux réflexions suivantes.

A l'instar du chapitre 71 relatif à l'approvisionnement en eau, la réserve pour le maintien de la valeur (financée par la taxe de base EH et surface) doit servir à supporter les frais financiers des investissements futurs permettant le renouvellement des infrastructures et elle est, par conséquent, amenée à augmenter ces prochaines années.

Concernant les coûts de fonctionnement, comme ceux-ci ont été supérieurs aux produits issus de la taxe d'utilisation, un prélèvement de CHF 102'414,35 dans la réserve s'est avéré nécessaire. Toutefois, malgré ce prélèvement, la réserve demeure élevée avec un montant de CHF 1'733'467,74 dans le compte 290002.01 du Bilan au 31.12.2024. Par conséquent, le montant de la taxe d'utilisation fixé actuellement à 2,60 CHF par m<sup>3</sup> devrait être remis en question et adapté lors du prochain budget 2026. Il est à relever que la Commission financière avait déjà formulé cette remarque lors des comptes 2023.

## **8 Economie publique**

Pas de remarque à formuler.





<b>9</b>	<b>Finances et impôts</b>
<b>91</b>	<b>Impôts</b>
<b>9100</b>	<b>Impôts communaux ordinaires</b>
<b>9101</b>	<b>Impôts communaux spéciaux</b>

La Commission financière constate que les revenus des impôts communaux ordinaires sont plus élevés de CHF 70'436,02 par rapport au budget 2024. Cet écart provient principalement de l'impôt sur le revenu des personnes physiques (CHF +143'304,15) et de l'impôt sur la fortune des personnes physiques (CHF +57'488,25). En ce qui concerne les impôts ordinaires sur les personnes morales, ceux-ci ont été inférieurs au budget 2024 (CHF -139'981,65 d'impôt sur le bénéfice et CHF -104'381,35 d'impôt sur le capital). Les impôts spéciaux, bien que beaucoup plus volatils d'une année à l'autre que les impôts ordinaires, ont été bien estimés dans le cadre du budget 2024 puisque les rentrées effectives sont proches du budget avec une différence de CHF -5'861,85.

Le tableau ci-dessous résume ces différentes variations.

	Comptes 2024	Budget 2024	Différence	
Impôts communaux ordinaires	14 342 136,02	14 271 700,00	70 436,02	Chapitre 9100
dont impôt sur le revenu (personnes physiques) - année fiscale	9 975 000,00	11 450 000,00	143 304,15	Compte 9100.4000.00
dont impôt sur le revenu (personnes physiques) - années précédentes	1 618 304,15			Compte 9100.4000.10
dont impôt sur la fortune (personnes physiques) - année fiscale	598 500,00	691 600,00	57 488,25	Compte 9100.4001.00
dont impôt sur la fortune (personnes physiques) - années précédentes	150 588,25			Compte 9100.4001.10
dont impôt sur le bénéfice (personnes morales) - année fiscale	684 000,00	1 100 000,00	-139 981,65	Compte 9100.4010.00
dont impôt sur le bénéfice (personnes morales) - années précédentes	276 018,35			Compte 9100.4010.10
dont impôt sur le capital (personnes morales) - année fiscale	104 500,00	169 600,00	-104 381,35	Compte 9100.4011.00
dont impôt sur le capital (personnes morales) - années précédentes	-39 281,35			Compte 9100.4011.10
dont impôt à la source	527 267,02	445 000,00	82 267,02	Compte 9100.4002.00
dont impôt sur les prestations en capital	241 825,50	250 000,00	-8 174,50	Compte 9100.4030.00
dont récupération perte sur débiteurs, divers	47 344,00	10 000,00	37 344,00	Compte 9100.4029.00
Impôts communaux spéciaux	2 951 638,15	2 957 500,00	-5 861,85	Chapitre 9101
<b>Total impôts communaux ordinaires et spéciaux</b>	<b>17 293 774,17</b>	<b>17 229 200,00</b>	<b>64 574,17</b>	

## 9100.4611.00 Réforme fiscale (compensation de base)

La compensation pour la réforme fiscale (compte 9100.4611.00) se monte en 2024 à CHF 153'172,00. A titre informatif, elle sera de CHF 129'000,00 selon le budget 2025 et sera encore perçue une dernière fois en 2026.



## **Compte des investissements**

La Commission financière constate que le montant net d'investissement se monte à CHF 2'703'340,12. L'écart par rapport au budget s'explique par le report de plusieurs projets d'aménagements routiers (Chapitre 6), et de projets relatifs à l'approvisionnement en eau et au traitement des eaux usées (Chapitre 7). Les charges y relatives seront donc reportées sur les années futures.

Nous avons pris connaissance des différents tableaux relatifs aux investissements terminés, de même qu'aux investissements en cours et avons également obtenu le décompte final détaillé de l'école de Dompierre. La Commission financière n'a pas de remarque particulière à formuler au sujet des investissements.

## **Bilan**

Les dettes financières à long terme se montent à CHF 32'801'563.40 au 31.12.2024, soit en augmentation CHF 1'481'588.90 (+4.7%) par rapport à l'année précédente (dettes financières à long terme au 31.12.2023 : CHF 31'319'974.50).

Il est à relever que plusieurs prêts bancaires arriveront prochainement à échéance. Vu l'évolution actuelle des taux hypothécaires, il est à espérer que les charges d'intérêt pourront être réduites.

La Commission financière n'a pas d'autres remarques concernant le bilan au 31 décembre 2024.



## Conclusion

La Commission financière recommande au Conseil général :

- **d'accepter les comptes de résultat et d'investissements 2024 et le report du déficit de CHF 375'886,15 dans les capitaux propres (diminution des capitaux propres)**
- **d'approuver globalement la liste motivée de tous les objets dont le dépassement excède les limites fixées à l'article 8 RFin selon le document « *Liste motivée des dépassements sur les comptes de résultat 2024* »**

Belmont-Broye, le 04.04.2024

Le Secrétaire

Johnny Fleury

Le Président

Ludovic Corminboeuf