



BILAN 2025

ATTEINDRE LA STABILITÉ ET
LA CROISSANCE

Présenté par:

CLAUDE MORIN, ADM.A

 www.saint-raphael.ca



Municipalité de
Saint-Raphaël

INTRODUCTION

Présentation du bilan de 2025

La stabilité s'installe et la vision prends place quotidiennement. Une vision de croissance et de développement pour l'avenir de la municipalité.

Résumé des principales réalisations en 2025

- Amélioration des infrastructures routières
- Amélioration des installations des loisirs
- Conversion économique de l'éclairage (LED)
- Contrôle budgétaire
- Entretien et mise aux normes des réseaux
- Optimisation

Aperçu des performances financières de la municipalité

- 2 ans sans augmentation de taxes
- 2 ans sans augmentation des coûts de services
- 2 ans avec des surplus générés par le contrôle financier
- Un des plus bas taux de taxes dans Bellechasse
- Un service de proximité efficace et près des citoyens
- Un bas taux d'endettement
- Des réserves financières en progression
- Une santé financière globale en excellente position

POINTS FORTS DE LA MUNICIPALITÉ

Grandes réalisations en 2025



Grands travaux

Depuis maintenant 3 ans, la municipalité remet son état en ordre dans les différents secteurs :

- Infrastructures routières
- Infrastructures de services
- Infrastructures de bâtiments et de parcs



Finances

Depuis maintenant 3 ans, la municipalité est en contrôle financier et sur sa gestion :

- Gestion rigoureuses des revenus et développement de nouvelles sources monétaires
- Contrôle des dépenses et respect des budgets
- Gestion transparente et accessible aux citoyens



Municipalité de
Saint-Raphaël

ANALYSE DES REVENUS

Total revenus pour 2025 (préliminaire)

3 046 205\$ en taxations

896 818\$ en services

482 741\$ en diverses compensations

**5 124 927\$ en revenus total projeté
versus un budget de 4.4 millions**

On ne dépense pas en fonction des revenus réels mais en fonction des budgets réalistes permettant un rendement positif pour la municipalité.



Principales sources de revenus

La taxations foncières de base reste le principal élément pour près de 61% des revenus



Autres revenus

Les autres revenus proviennent des services sur le principe d'utilisateur payeur et de diverses sources de compensation et de subventions



Municipalité de
Saint-Raphaël

RÉPARTITION DES DÉPENSES EN 2025

Total des charges d'exploitation

➤ Définition:

Dans le système municipal, les charges d'exploitation représentent les dépenses de fonctionnement et les frais financiers (emprunts et intérêts) excluant les investissements

➤ Données:

- Total des charges d'exploitation : 4 390 357\$
- Total du coût des prêts: 210 000\$
- Excédents d'opération avant investissements et réserves: 724 570\$

➤ Investissements ajoutés à la dépense:

- Estimation de 500 000\$ environ



COMPTE DE RÉSULTATS



Revenus versus dépenses projetées

Nous y arrivons en contrôlant nos dépenses et en projetant un revenu réaliste sans les possibilités d'ajustement à la hausse. Ceci nous permet de créer des réserves, de pallier aux imprévus et à supporter des investissements plus importants.



Les surplus

Nos surplus libres dépassent le million et nous continuons de générer de nouveaux surplus grâce à notre philosophie de gestion contrôlée. Ceci permet d'établir une constance et éviter des bonds importants de taxation.



Facteurs clés influençant l'excédent

- Revenus composés réalistes
- Dépenses contrôlées et respectant le budget
- Pas de dépenses sur les revenus supplémentaires
- Investissements correctement financés
- Choix logique et respectant la capacité des citoyens



Comparaison du résultat depuis 3 ans

- Gel de taxes
- Gel de tarifications
- Baisse du coût de gestion des matières résiduelles
- Taux de taxes stable depuis 2 ans et...
- Top 5 des moins taxés de Bellechasse
- Progression importante en amélioration de la municipalité

RÉALISATIONS CONCRÈTES



PROJETS ROUTIERS

Réfection du 1er rang
Réfection du rang du Sault
Réfection des accotements
Réfection de 22 ponceaux
Réfection mécanisée de chemin
Réfection ch. Tadoussac
Réfection ch. du Domaine
Réfection ch. de la Chute
Réfection du rg des Fiefs

INFRASTRUCTURES EN EAU

Réfection des 2 stations de
pompage d'eaux usées
Réfection de sections d'aqueduc
Mise aux normes P1- P4
Mise aux normes étangs
Plan de gestion des actifs
Plan d'action en eau potable
Réfection et contrôle des BF
Informatisation en temps réel
des débitmètres

BÂTIMENTS

Rénovation du bureau municipal
Toit de la pétanque
Rénovation garage municipal
Carnet de santé du centre
Système de sécurité M-A-J
Acquisition de Desjardins

AMÉLIORATIONS MUNICIPALES

Amélioration terrain de balle
Aménagement terrain de volley
Nouveaux modules de jeux / parcs
Enseignes
Entretien des parcs
Modernisation des équipements
de la voirie
Station de vidange pour les VR

NOS FINANCES (LIQUIDITÉS)

FONDS GÉNÉRAL (COMPTE COURANT)

600 000\$



FONDS DE ROULEMENT

250 000\$ dont 225 000\$ n.u.



FONDS DE RÉSERVE



Neige	75 000\$
Eaux usées	125 000 \$
Eau potable	50 000\$
Sécurité publique	75 000\$

MARGE (NON UTILISÉE)

500 000\$



SOMMES DISPONIBLES: 1 150 000\$réel

+ de 1 000 000\$ en somme non affectées (comptable)



Municipalité de
Saint-Raphaël

RATIOS MUNICIPAUX

Total versus comparables

Les finances de la municipalité sont en excellente santé . Nous avons du pouvoir d'emprunts et des réserves financières pour garantir les choix d'avenir .



➤ RÉSERVES

325 000 \$ réserves

225 000 \$ roulement



➤ LIQUIDITÉS

1 000 000 \$



➤ EMPRUNTS

0.32 VERSUS NOS REVENUS

La moyenne se situe entre 1.5 et 2

POTENTIEL DE 3 000 000 \$

SUPPLÉMENTAIRES



PLAN TRIENNAL 2026

ATTEINDRE LA STABILITÉ ET
LA CROISSANCE

 www.saint-raphael.ca



Municipalité de
Saint-Raphaël

PAR SECTEUR AVANT SUBVENTION 2026



BÂTIMENTS MUNICIPAUX

550 000\$

avant subvention



SPORTS ET LOISIRS

5 600 000\$

avant subvention



VOIRIE MUNICIPALE

5 750 000\$

avant subvention



EAUX / INFRAS

2 000 000\$

avant subvention
(sans l'usine de
filtration)



SÉCURITÉ PUBLIQUE

1 000 000\$



PTI 2026-2027-2028

Plan triennal d'immobilisation

[C:\Users\claud\OneDrive\0. DIRECTION GÉNÉRALE\BUDGET\BUDGET 2026\Document_B \(PTI\).xlsx](C:\Users\claud\OneDrive\0. DIRECTION GÉNÉRALE\BUDGET\BUDGET 2026\Document_B (PTI).xlsx)





BUDGET 2026

ATTEINDRE LA STABILITÉ ET
LA CROISSANCE

 www.saint-raphael.ca



Municipalité de
Saint-Raphaël

POUR UNE 3E ANNÉE CONSÉCUTIVE



AUCUNE AUGMENTATION DES COÛTS DE SERVICE

Service d'aqueduc	420\$
Aucune augmentation du coût de la collecte des ordures	230\$
Sanitaire	190\$
Vidange des fosses septiques	138\$



AUCUNE AUGMENTATION DE LA TARIFICATION

Tous les tarifs comme les locations, les services publics, les frais de permis et de certificats sont maintenus à leur niveau de 2024.



Municipalité de
Saint-Raphaël

LES TAUX DE TAXES AJUSTÉS AVEC LE RÔLE

Les taux sont séparés afin de permettre de voir correctement les variations de coût pour chacun d'eux



➤ Foncier municipal

2026

2 297 105\$ = 0.5353 \$

2025

2 057 644 \$ = 0,6060 \$



➤ Sureté du Québec

2026

237 738\$ = 0,0567 \$

2025

242 000 \$ = 0,0710\$



➤ MRC de Bellechasse

2026

741 311\$ = 0.1673\$

2025

766 746\$ = 0,2270 \$



Municipalité de
Saint-Raphaël

**Baisse de
0.1450\$**



2026

0.7590 \$ du 100 \$ (taux avant 2015)



2025

0.9040 \$ du 100 \$



Municipalité de
Saint-Raphaël

Exemples concrets



Les calculs:

EN 2026

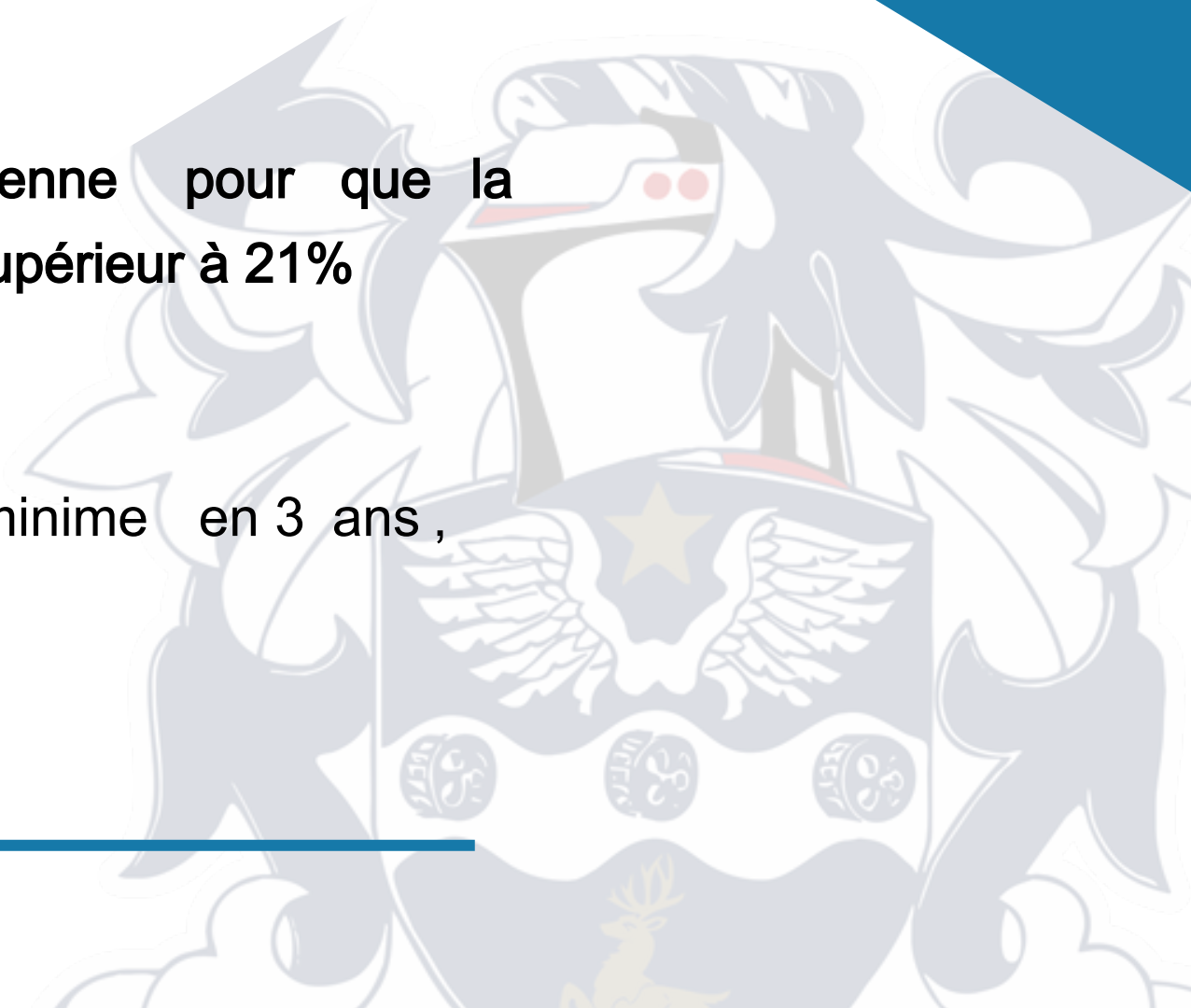
En moyenne , le rôle d'évaluation foncière a augmenté de **21.4%**

La valeur foncière de la municipalité , avec les nouvelles constructions est passé de **337 000 000\$ à 422 000 000\$**

Le rôle est basé sur la valeur , les améliorations de la propriété , les transactions de ventes, notamment .

Selon le type de propriété et de la variation, nous avons appliqué une baisse moyenne pour que la facture globale en 3 ans soit limitée dans le cas d'une augmentation du rôle supérieur à 21% et/ ou d'une valeur foncière initiale de plus de 400 000\$.

Dans les cas ayant eu une hausse sous la barre de 21% la variation « facture » est minime en 3 ans , presque nulle .



PROJECTIONS 2026

DÉPENSES



- La rémunération
- Les dépenses d'entretien et de fourniture
- Les opérations
- Les frais de fonctionnement
- Les intérêts de la dette .

REMBOURSEMENT DE LA DETTE



316 000\$ déjà inclus aux dépenses



REVENUS PRÉVUS

Les revenus constituent l'ensemble des ressources que la municipalité perçoit . Les revenus de fonctionnement projetés pour 2026 sont de

5 335 514,00 \$

Une augmentation de 6.09% par rapport à 2025. Cette hausse est liée principalement au changement de rôle et de nouvelles sources.



TOTAL DES DÉPENSES

5 335 514,00 \$ en 2026, une augmentation de % comparativement à l'an dernier. Un budget balancé tel que requis par la loi .

DÉPENSES (AVEC AMORTISSEMENT)	2023	2024	2025	2026
Administration Générale	939 969\$	893 307\$	849 770\$	847 414\$
Sécurité publique (sans SQ)	258 538\$	305 303\$	277 580\$	292 758\$*
Transport	1 250 553\$	1 459 880\$	1 517 807\$	1 877 569\$*
Hygiène du milieu	785 487\$	839 601\$	896 637\$	900 105\$
Santé / Bien-être	5891\$	6 000\$	6 000\$	7 500\$
Aménagement / Urbanisme	117 213\$	137 410\$	135 654\$	123 733\$*
Loisirs / Culture	262 475\$	335 347\$	361 681\$	420 866\$
Frais de financement	63 690\$	133 874\$	104 789\$	113 982\$
TOTAL	3 640 131\$	4 341 584\$	4 391 257\$	5 335 514\$

- Ajout MRC / schéma
- Ajout MTQ
- Urbanisme municipal

Les principales variations de dépenses:

Ajout du coût du contrat du MTQ - route 281

La quote -part - incendie (ajout ressource pour schéma)

La formation des élus et des travaux publics (nouveau conseil)

Les loisirs (175e, 40e bibliothèque + déménagement)

Ajout de ressources complémentaires (urbaniste, travaux publics, loisirs)

Les principales variations de quotes de la MRC:

- parts

QUOTE-PART MRC BELLECHASSE									
Compte #	Description	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Augmentation depuis 2021	Augmentation vs 2025
02-130-00-951	Adm-Rh+frais financement-immo	48 709,00 \$	60 388,00 \$	87 402,00 \$	92 271,00 \$	97 002,00 \$	102 174,00 \$	52,33%	5,06%
02-150-00-951	Évaluation	40 912,00 \$	46 814,00 \$	51 364,00 \$	50 196,00 \$	51 218,00 \$	53 080,00 \$	77,08%	3,51%
02-220-00-951	Sécurité Incendie	10 870,00 \$	11 181,00 \$	13 860,00 \$	13 423,00 \$	13 809,00 \$	21 558,00 \$	50,42%	35,94%
02-390-00-951	Transport adapté- collectif-urbain	24 349,00 \$	25 398,00 \$	27 942,00 \$	30 200,00 \$	56 307,00 \$	58 002,00 \$	41,98%	2,92%
02-451-10-951	Transport déchets (collecte vidange)	88 312,00 \$	96 494,00 \$	138 597,00 \$	141 378,00 \$	99 047,00 \$	67 489,00 \$	130,85%	-46,76%
02-451-20-951	Opération LET (site enfouissement)	143 559,00 \$	154 927,00 \$	168 756,00 \$	185 529,00 \$	225 030,00 \$	227 477,00 \$	63,11%	1,08%
02-490-00-951	Installation septique	56 908,00 \$	69 375,00 \$	76 005,00 \$	76 073,00 \$	81 000,00 \$	81 540,00 \$	69,79%	0,66%
02-610-10-951	Aménagement urbanisme	2 397,00 \$	4 900,00 \$	5 794,00 \$	7 859,00 \$	9 182,00 \$	15 597,00 \$	15,37%	41,13%
02-610-11-951	Piste cyclable	7 235,00 \$	2 612,00 \$	2 800,00 \$	19 794,00 \$	20 513,00 \$	19 228,00 \$	37,63%	-6,68%
02-610-00-411	Inspecteur reg.-Géo-eau-developpement	91 823,00 \$	96 506,00 \$	81 068,00 \$	86 457,00 \$	100 859,00 \$	57 508,00 \$	159,67%	-75,38%
02-702-91-951	Culture et patrimoine	7 484,00 \$	7 632,00 \$	8 542,00 \$	8 682,00 \$	10 069,00 \$	10 658,00 \$	70,22%	5,53%
TOTAL MRC		522 558,00 \$	576 227,00 \$	662 130,00 \$	711 862,00 \$	764 036,00 \$	714 311,00 \$	73,16%	-6,96%

EN RÉSUMÉ



Baisse du
taux de taxe
pour balancer
le coût global



Gel des frais de
services
pour une 3e
année



Gel de la
tarification
pour une 3e
année



Toujours 5
paiements par
année




QUESTION?



Merci de votre attention.

 www.saint-raphael.ca

 dg@saint-raphael.ca

 418.243-2853

