



# BILAN 2025

ATTEINDRE LA STABILITÉ ET  
LA CROISSANCE

Présenté par:

**CLAUDE MORIN, ADM.A**

[www.saint-raphael.ca](http://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



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



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



Municipalité de  
**Saint-Raphaël**



## 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

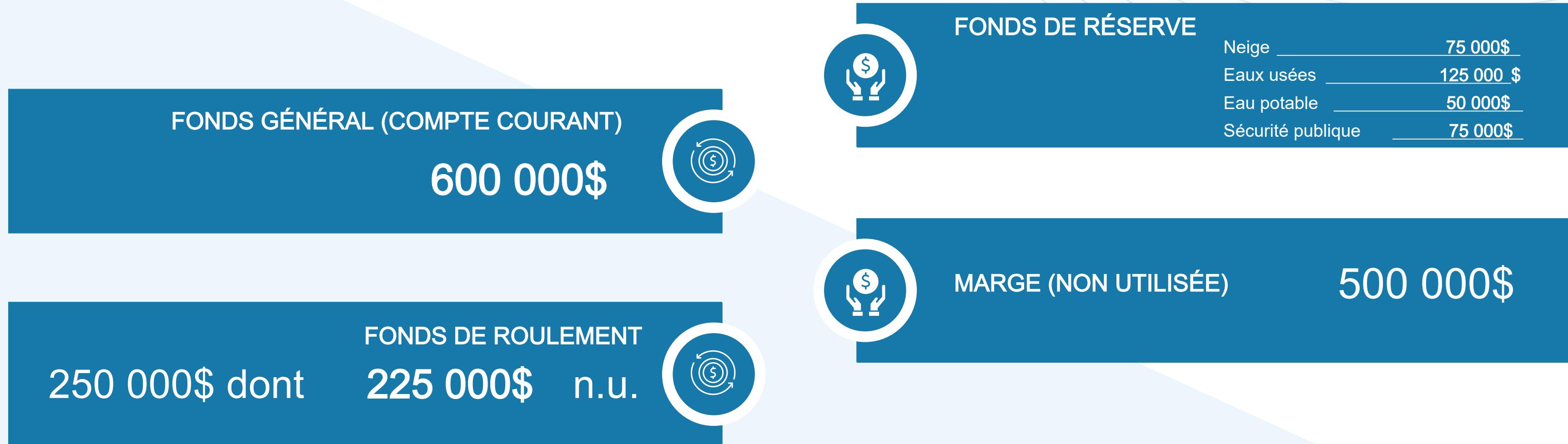
## BÂTIMENTS

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)



**SOMMES DISPONIBLES: 1 150 000\$ réel**

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



Municipalité de  
Saint-Raphaël



## ➤ RÉSERVES

325 000 \$ réserves

225 000 \$ roulement

# 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.



## ➤ 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](http://www.saint -raphael.ca)



Municipalité de  
**Saint-Raphaël**

# PAR SECTEUR AVANT SUBVENTION

## 2026



BÂTIMENTS MUNICIPAUX

550 000\$

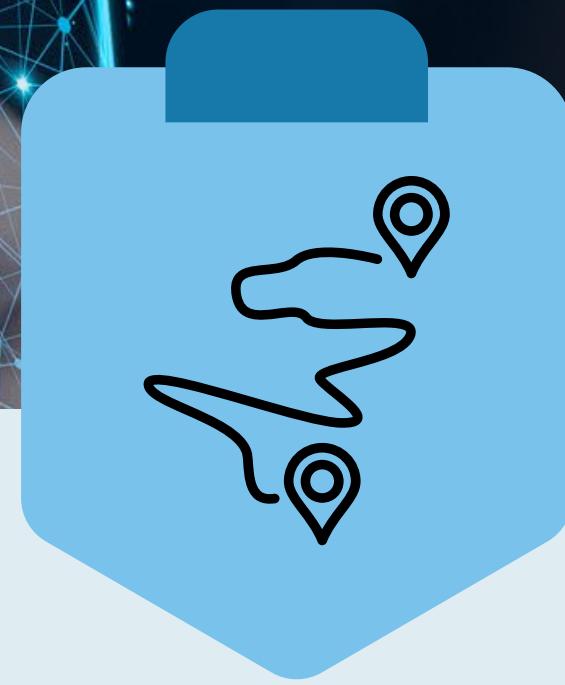
avant subvention



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](http://www.saint-raphael.ca)



# Municipalité de **Saint-Raphaël**

# POUR UNE 3E ANNÉE CONSÉCUTIVE



## AUCUNE AUGMENTATION DES COÛTS DE SERVICE

Service d'aqueduc

Aucune augmentation du coût de la collecte des ordures 230\$

Sanitaire

Vidange des fosses septiques

420\$

190\$

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**



➤ Foncier municipal

2026

2 297 105\$ = 0.5353 \$

2025

2 057 644 \$ = 0,6060 \$

# 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



➤ 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\$**

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

➤ 2025

0.9040 \$ du 100 \$



➤ 2026



Municipalité de  
**Saint-Raphaël**

# Exemples concrets



TEST DE VARIATION DE TAXES:

<C:\Users\claud\OneDrive\0. DIRECTION GÉNÉRALE\BUDGET\BUDGET 2026\variation.xlsx>

# Les calculs:

EN 2026

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

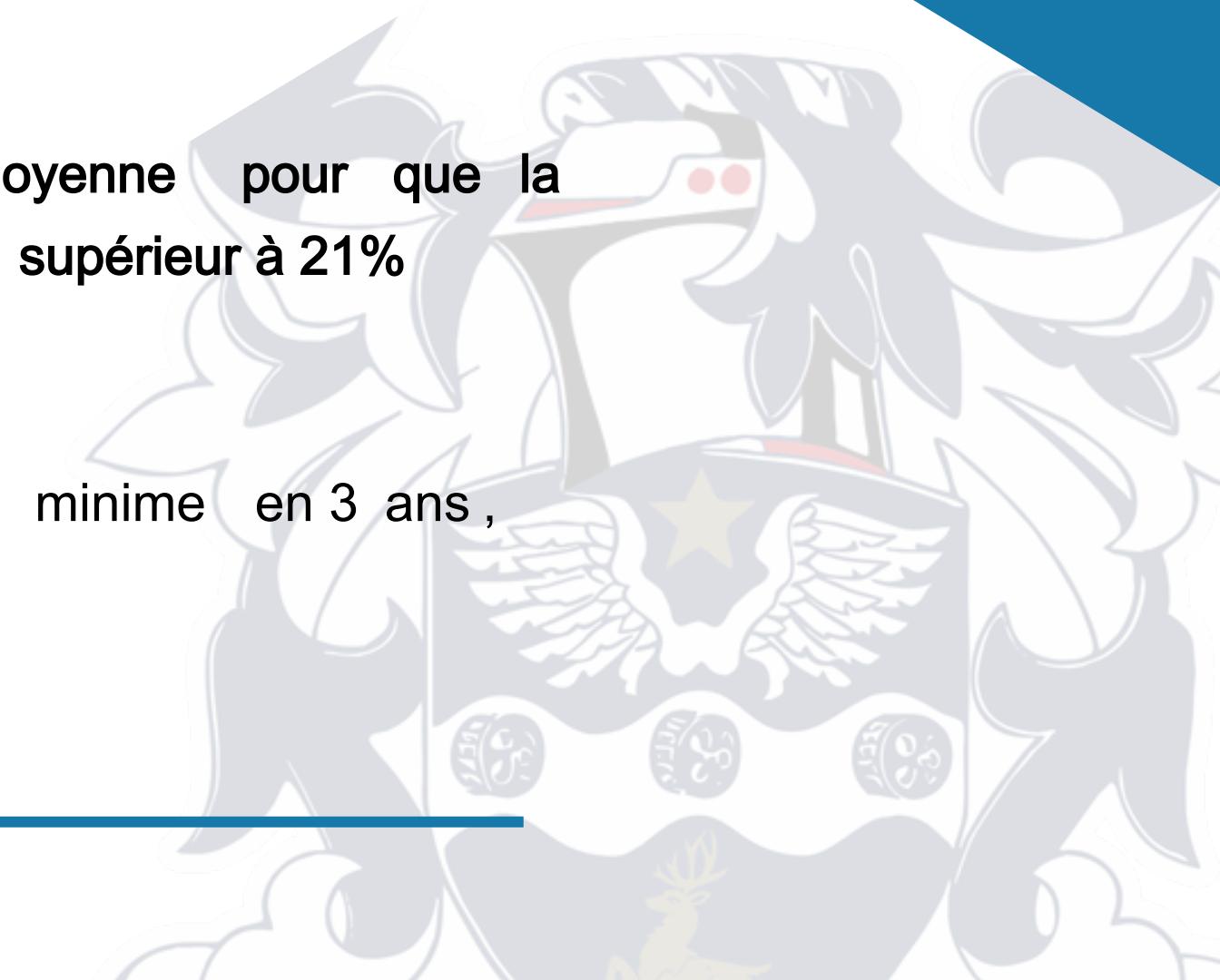
La valeur foncière de la municipalité , avec les nouvelles constructions est passé de **337 000 000\$ à 422 000 000\$**

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 presque nulle .

minime en 3 ans ,



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

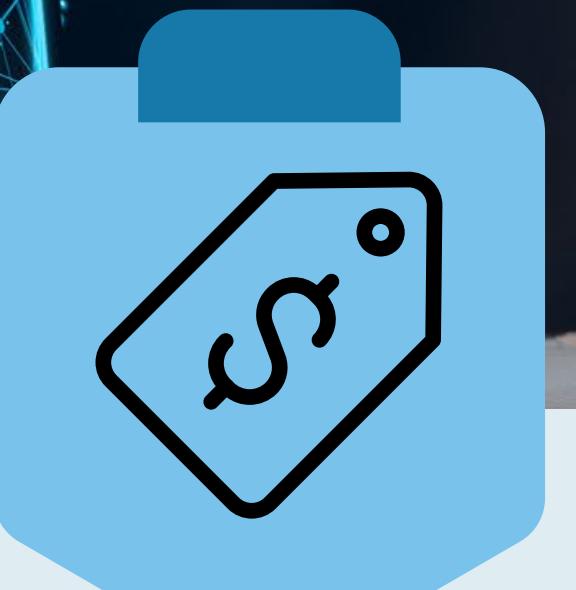
# EN RÉSUMÉ



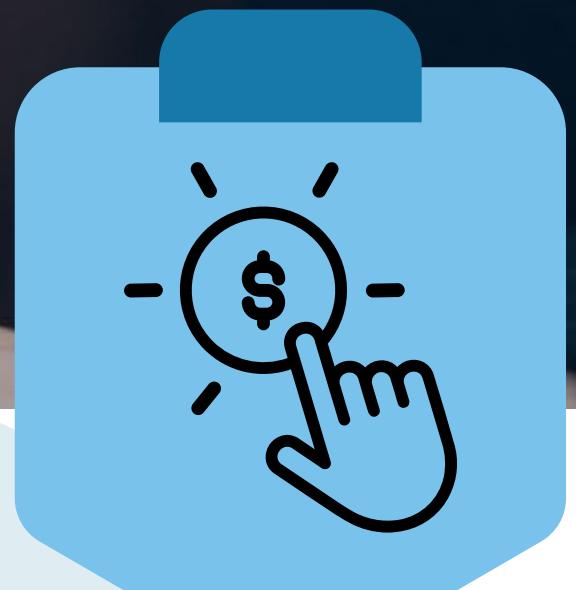
Baisse du  
taux de taxe  
pour balancer  
le coût global



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](http://www.saint-raphael.ca)

---

 [dg@saint-raphael.ca](mailto:dg@saint-raphael.ca)

---

 418.243-2853

---

