

# Rapport financier 2024



# Table des matières

3

À propos du  
rapport financier 2024

4

Un rapport financier,  
c'est quoi?

5

Activités de fonctionnement

9

Principales variations

11

Excédents accumulés  
et fonds réservés consolidés

12

Excédents accumulés  
non affectés et non consolidés

13

Investissements  
en immobilisations consolidés

14

Dette à long terme consolidée

15

Évolution de la dette  
et des actifs consolidés

16

Dette à long terme  
sur les actifs

17

Faits saillants



© Johanne Paquin



# À propos du rapport financier 2024

Conformément à la Loi sur les cités et villes, nous présentons un résumé des principaux éléments du rapport financier 2024 de la Ville de Magog.

L'année s'est terminée avec un **excédent de 10 M\$**, incluant les profits d'Hydro-Magog.

## Pourquoi avons-nous un excédent?

Certains revenus ont été nettement plus élevés que nos prévisions. Dans un budget municipal, certains revenus sont relativement stables et faciles à anticiper, comme les taxes foncières. Mais d'autres, comme les **droits sur les mutations immobilières** dépendent du marché et peuvent fluctuer considérablement d'une année à l'autre. En 2024, ces droits ont généré des revenus bien au-dessus de nos estimations, contribuant largement à l'excédent.

## Une gestion prudente des dépenses

Du côté des dépenses, nous avons maintenu une grande rigueur budgétaire. Avec un écart de seulement 0,9 % par rapport au budget prévu de 101 M\$, nous avons démontré que nos prévisions étaient précises et que nos ressources ont été utilisées efficacement pour les services municipaux et les projets en cours.

## Que faisons-nous avec l'excédent?

Cet excédent nous permet d'augmenter notre **autonomie financière**, évitant ainsi de recourir à l'endettement pour réaliser des projets importants. Nous réinvestissons directement cette somme dans la communauté pour **améliorer les infrastructures, développer la ville et enrichir les services offerts aux citoyens**.



M<sup>me</sup> Nathalie Pelletier  
Maire



M. Samuel Côté  
Président de la  
Commission des finances

## L'analyse du rapport financier 2024 a été effectuée par l'auditeur externe Raymond Chabot Grant Thornton

Ce dernier confirme que les états financiers consolidés donnent, dans tous les aspects significatifs :

- ▶ Une image fidèle de la situation financière de la Ville de Magog et des organismes partenaires;
- ▶ Des résultats de ses activités;
- ▶ Des résultats de la variation de ses actifs financiers nets (sa dette nette);
- ▶ Des résultats de ses flux de trésorerie consolidés.

# Un rapport financier, c'est quoi?

Il détaille les revenus et les dépenses de la Ville pour une année donnée afin de montrer comment l'argent public est géré.

De façon transparente, les citoyens peuvent comprendre de quelles façons sont utilisés les revenus municipaux et avoir une vision d'ensemble sur les décisions budgétaires qui sont prises.

## **Ce document nous indique précisément :**

- Les revenus, les dépenses et les excédents de la Ville de Magog pour l'année 2024;
- Les principales variations des revenus entre les sommes budgétées et les sommes réelles perçues;
- Les principales variations des dépenses entre les sommes budgétées et les sommes réelles versées;
- L'évolution de la dette à long terme et des actifs.



# Activités de fonctionnement

## Résultats 2024 non consolidés

L'excédent non consolidé enregistré au terme de l'année financière 2024 est de **10 199 500 \$** sur un budget de 106 110 100 \$. Ce montant représente un écart de 10 % des montants budgétés pour l'année 2024.

	Ville de Magog	Hydro-Magog	Total	Écart sur le budget total
Revenus	79 567 900 \$	35 762 200 \$	115 330 100 \$	9 %
Charges et affectations	74 818 500 \$	30 312 100 \$	105 130 600 \$	-1 %
Excédent de fonctionnement à des fins fiscales	4 749 400 \$	5 450 100 \$	10 199 500 \$	10 %



### Le saviez-vous?

Les résultats « non consolidés » concernent uniquement les activités financières de la Ville de Magog.



Stéphane Morin

# Activités de fonctionnement

## Résultats 2024 consolidés

L'excédent consolidé enregistré au terme de l'année financière 2024 est de **9 893 400 \$**

	Ville de Magog	Part de 75 % dans la RPM*	Part de 47 % dans la RIGDSC**	Total consolidé
<b>Revenus de fonctionnement</b>	115 330 100 \$	1 812 300 \$	409 400 \$	<b>117 551 800 \$</b>
<b>Charges et affectations</b>	105 130 600 \$	1 655 500 \$	872 300 \$	<b>107 658 400 \$</b>
<b>Excédent (déficit) de fonctionnement à des fins fiscales</b>	<b>10 199 500 \$</b>	<b>156 800 \$</b>	<b>(462 900) \$</b>	<b>9 893 400 \$</b>



### Le saviez-vous?

Les résultats «consolidés» incluent les activités financières que la Ville de Magog détient dans les organismes dont elle partage le contrôle avec d'autres municipalités, soit 75 % des résultats de la Régie de police de Memphrémagog et 47 % des résultats de la Régie intermunicipale de gestion des déchets solides de la région de Coaticook.

\* Régie de police de Memphrémagog (RPM)

\*\* Régie intermunicipale de gestion des déchets solides de la région de Coaticook (RIGDSC)

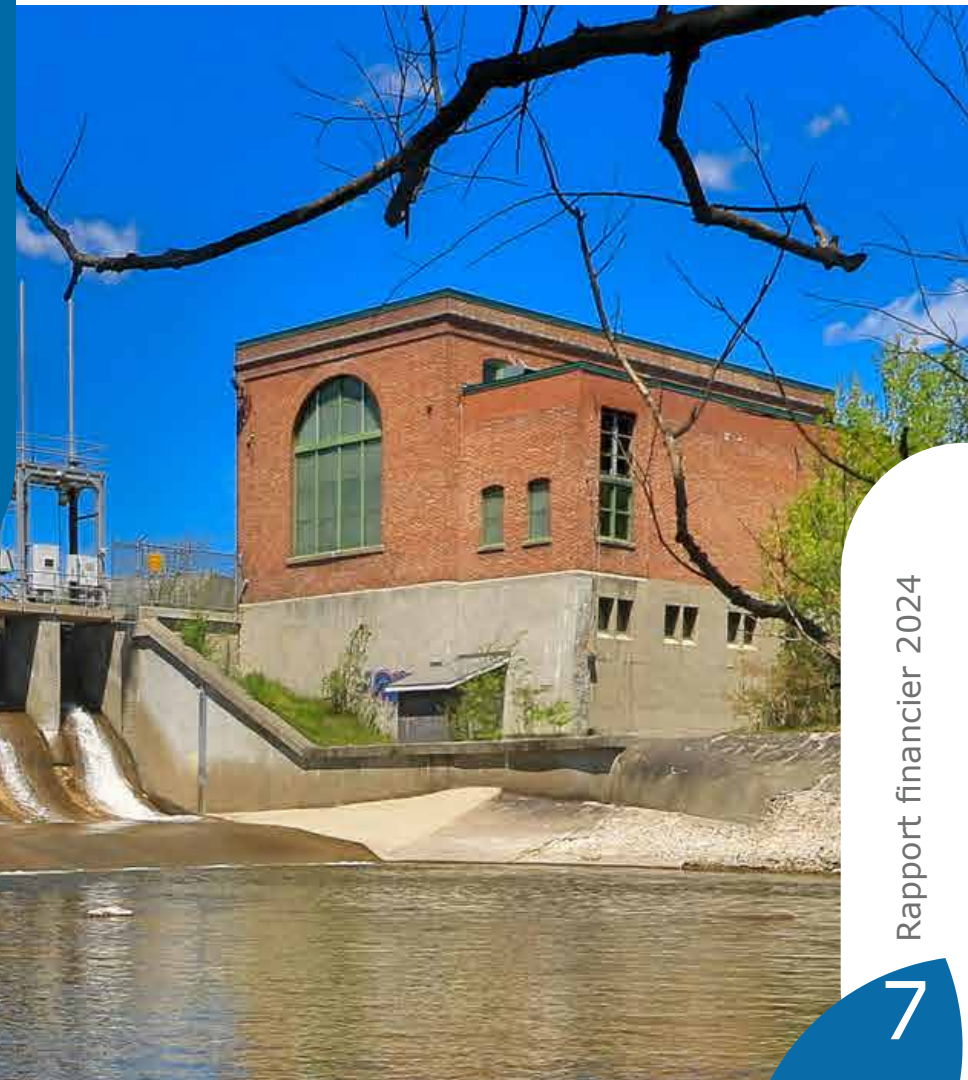
# Activités de fonctionnement

## Pourquoi des excédents?

L'élaboration de notre budget annuel est basée sur des estimations qui concernent majoritairement les revenus et les dépenses que nous aurons dans une année. Les prévisions budgétaires reliées au budget de fonctionnement demandent d'estimer avec le plus de précision possible nos activités financières, et ce, plusieurs mois à l'avance!

**Le palmarès des revenus les plus difficiles à planifier (malgré nos analyses!) est le suivant :**

- Les droits de mutation (mieux connus sous le nom « taxe de bienvenue »);
- Les revenus non récurrents (ventes de terrains, intérêts, subventions);
- Revenus générés par Hydro-Magog.





# Activités de fonctionnement

## Hydro-Magog

La Ville de Magog possède un réseau de distribution d'électricité et deux barrages hydroélectriques, dont un en partenariat avec la Ville de Sherbrooke. Les revenus, les dépenses et les affectations d'Hydro-Magog, sont budgétés séparément du budget de la Ville de Magog.

Une partie des bénéfices d'Hydro-Magog est toutefois utilisée pour financer le budget de fonctionnement de la Ville de Magog et des investissements en immobilisation.

L'excédent enregistré au terme de l'année financière 2024 d'Hydro-Magog est de **8 021 200 \$**.



## Utilisation de l'excédent enregistré d'Hydro-Magog

**+ 3 500 000 \$**

Utilisés pour financer le budget de fonctionnement et des projets non récurrents de la Ville de Magog.

**+ 2 571 100 \$**

Ajoutés à la réserve pour immobilisations de la Ville de Magog. Ce montant permet à la Ville de financer des projets sans recourir à l'endettement.

**+ 1 950 100 \$**

Ajoutés à l'excédent non affecté de la Ville de Magog (réaliser des projets non priorisés ou des imprévus).



# Principales variations






## Revenus de fonctionnement

- Transactions immobilières et revenus générés par les droits de mutation supérieurs aux estimations :
  - 101 transactions de + qu'en 2023
  - Budget : 4,3 M\$
  - Réel : 7,3 M\$
- Les ventes de terrains dans le parc industriel ont été largement supérieures aux années précédentes et ont dépassé nos prévisions :
  - Budget : 250 000 \$
  - Réel : 1,2 M\$
- Quantité et valeur des permis de construction plus élevées que les estimations :
  - Budget : 200 000 \$
  - Réel : 479 200 \$

Revenus réels 2024  
**115,3 M\$**

Revenus estimés 2024 : 106,1 M\$

### Principales variations des revenus par rapport au budget

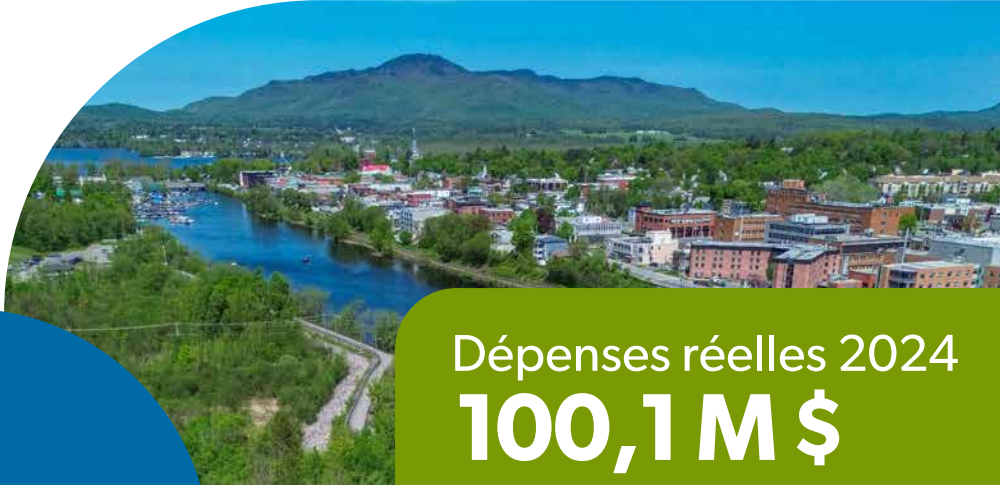
	Droits de mutation	3 006 000 \$	
	Ventes de terrains (parc industriel)	936 900 \$	
	Taxes	540 900 \$	
	Permis	279 200 \$	
	Intérêts bancaires	212 900 \$	

# Principales variations

## Dépenses de fonctionnement

➤ L'écart le plus marquant entre les estimations et les dépenses réelles concerne l'hygiène du milieu (916 600 \$). Les économies ont particulièrement été faites dans les fonctions suivantes :










- Eaux usées
  - Environnement
  - Matières résiduelles
- 0,9 % : Écart total entre les dépenses estimées et les coûts réels 2024.



Dépenses réelles 2024  
**100,1 M \$**

Dépenses estimées 2024 : 101,0 M\$

### Principales variations des dépenses par rapport au budget

	Économies	Dépassements
 Hygiène du milieu	916 600 \$	
 Frais de financement	219 100 \$	
 Administration générale	158 500 \$	
 Santé et bien-être	69 800 \$	
 Aménagement, urbanisme		4 000 \$
 Loisirs et culture		93 600 \$
 Sécurité publique		94 400 \$
 Hydro-Magog		100 700 \$
 Transport		134 400 \$

# Excédents accumulés et fonds réservés consolidés

Une somme de 12 M\$ est disponible dans ce fonds qui est régit par le MAMH. Nous l'utilisons un peu comme un prêt envers nous-mêmes. Il sert à financer des projets d'investissement. Nous nous remboursons sur une période variant entre 5 et 10 ans.

Ce tableau représente les excédents accumulés et les fonds réservés consolidés pour l'année 2024.

Ces derniers s'élèvent à **39 676 100 \$**.



© Sandra Jean

## 38%

**Excédents accumulés affectés**  
**15 039 000 \$**

Excédents dont les sommes ont été réservées par l'adoption d'une résolution par le conseil municipal pour réaliser des projets ou des dépenses opérationnelles spécifiques.

## 3%

**Fonds de roulement**  
**1 152 600 \$**

## 9%

**Réserves financières  
et autres fonds réservés**  
**3 618 100 \$**

Fonds créé par un règlement engageant la Ville à réserver une partie des surplus d'Hydro-Magog pour financer des projets immobilisables tout en limitant l'augmentation de la dette.

## 50%

**Excédents accumulés non affectés**  
**19 866 400 \$**

Excédents financiers accumulés au cours des années antérieures qui peuvent être utilisés pour financer des dépenses ou des projets porteurs imprévus.



# Excédents accumulés non affectés et non consolidés

Ce tableau représente les excédents accumulés non affectés et non consolidés pour l'année 2024. Ces derniers s'élèvent à **19 312 500 \$**.

Les excédents non affectés représentent le solde disponible que peut utiliser la Ville de Magog.

Nous voyons ci-dessous la façon dont la Ville de Magog a prévu affecter une partie de cette somme en 2025 :

Excédents non affectés au 1 <sup>er</sup> janvier 2025	19 312 500 \$
Financement des engagements 2024 à terminer	745 300 \$
Financement du budget 2026	400 000 \$
Excédents aux tarifs	633 000 \$
Financement des projets en immobilisation 2025	2 853 000 \$
Réserve pour la décontamination et le réaménagement du site de l'ancienne station d'épuration du secteur Omerville.	4 000 000 \$
Réfection de la rue Principale Est	4 000 000 \$
Excédents accumulés disponibles	6 681 200 \$

# Investissements en immobilisations consolidés

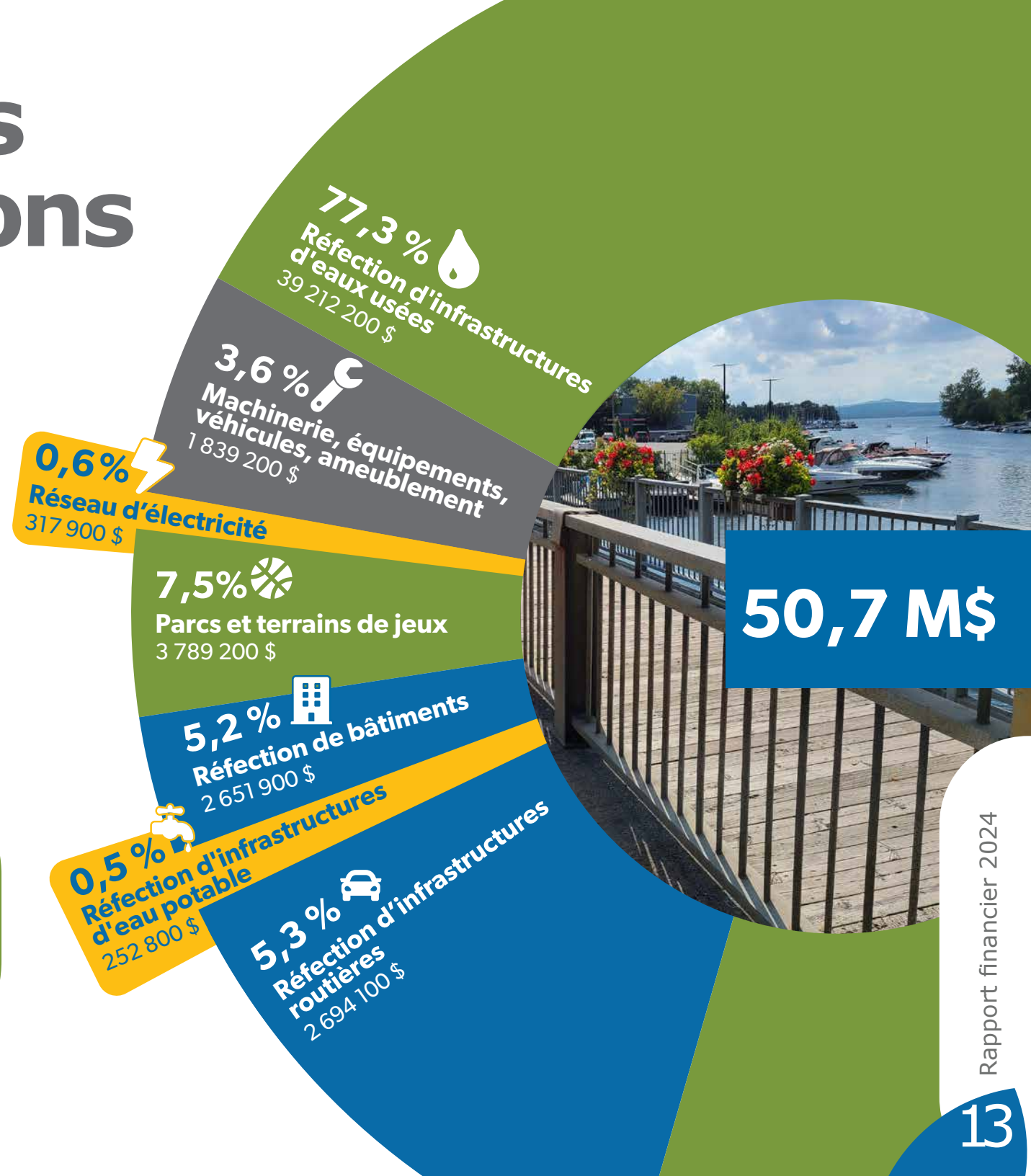
En 2024, des investissements de **50 757 300 \$** ont été réalisés sur divers projets.

Ce tableau indique le montant des investissements qui ont été payés en 2024.



## Qu'est-ce qu'une immobilisation?

Une immobilisation désigne un actif à long terme, comme des infrastructures (rues, bâtiments, véhicules, etc.) qui seront utilisées pendant plusieurs années. Ces investissements sont planifiés sur plusieurs années et visent à répondre aux besoins à long terme de la communauté. Ils se distinguent des dépenses courantes de fonctionnement qui concernent davantage la gestion quotidienne de la municipalité.



# Dette à long terme consolidée

Ce tableau représente les proportions de la dette attribuées à l'ensemble des contribuables, à une partie des contribuables ou au gouvernement du Québec.

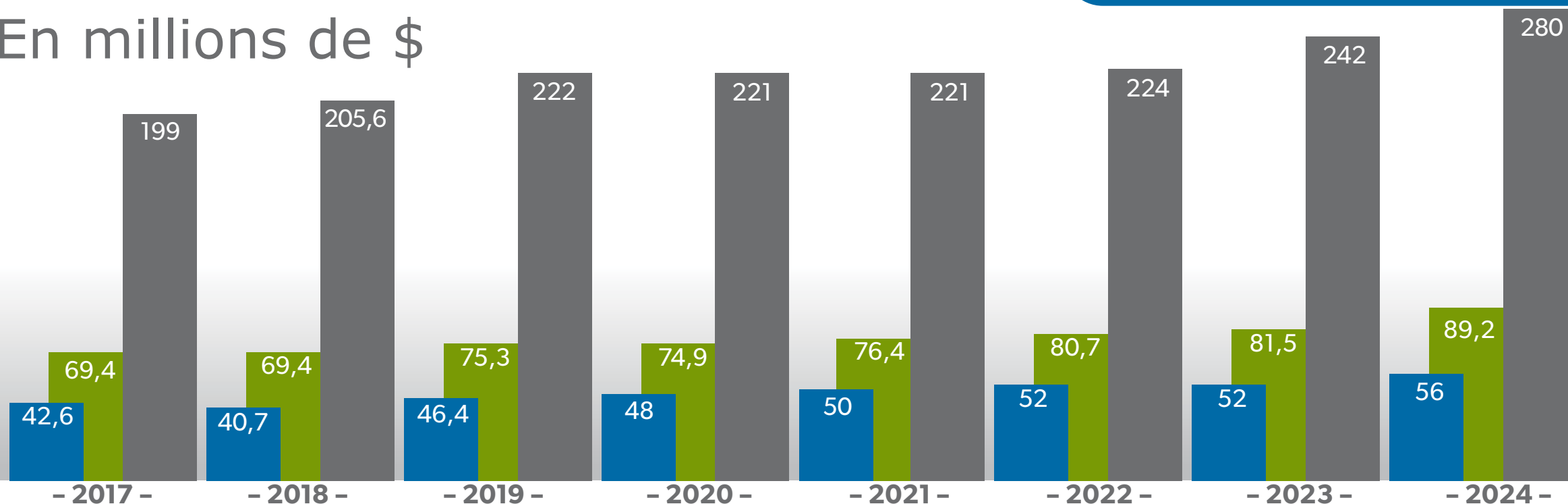
		2023	2024	Variation
<b>À la charge de l'ensemble des contribuables</b>				
Les projets qui font l'objet d'un emprunt de la part de la Ville et dont l'ensemble de la population peut profiter (ex. : construction d'une infrastructure (bibliothèque, aréna, etc.), investissements dans un parc, amélioration du réseau cyclable, etc.).	Dette générale de la Ville de Magog	47 150 000 \$	49 409 900 \$	2 259 900 \$
	Part dans la dette de la RPM	1 136 700 \$	849 100 \$	(287 600) \$
	Part dans la dette de la RIGDSC	3 387 300 \$	5 730 100 \$	2 342 800 \$
<b>À la charge d'une partie des contribuables</b>				
Les projets qui font l'objet d'un emprunt de la part de la Ville et dont une partie de la population peut profiter (ex. : travaux sur le réseau d'aqueduc et d'égout dont profitent uniquement les citoyens desservis par ces services).		17 113 200 \$	21 023 500 \$	3 910 300 \$
<b>À la charge du gouvernement du Québec</b>				
Subventions qui sont accordées à la Ville, mais pour lesquelles elle doit emprunter avant d'obtenir le remboursement avec intérêts.		12 662 800 \$	12 216 600 \$	(446 200) \$
Sous-total		81 450 000 \$	89 229 200 \$	7 779 200 \$
Frais reportés sur la dette		(537 300) \$	(686 900) \$	(149 500) \$
Total		80 912 700 \$	88 542 300 \$	7 629 700 \$



# Évolution de la dette et des actifs consolidés

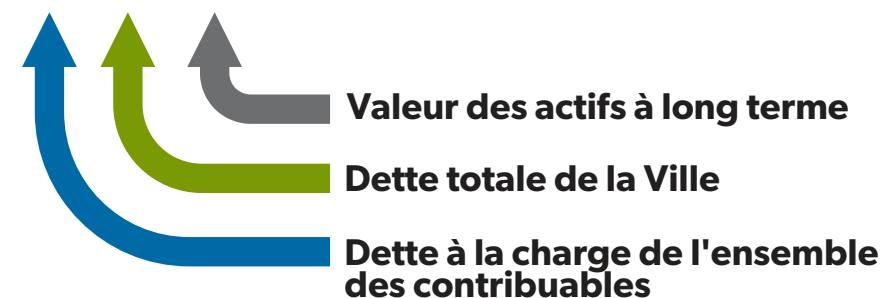
En millions de \$

Ce tableau compare la valeur des actifs à long terme de la Ville, la dette totale et la dette à la charge de l'ensemble des contribuables.



## En résumé pour 2024 :

- La Ville de Magog enregistre une dette totale de 89,2 M\$ pour 280 M\$ d'actifs (biens qui lui appartiennent). Il s'agit d'un ratio qui témoigne de la bonne santé financière de la Ville.
- De la dette de 89,2 M\$, 56 M\$ sont à la charge de l'ensemble des contribuables.
- De 2017 à 2024, la dette totale de la Ville a augmenté de 19,8 M\$ et la valeur des actifs de 81 M\$.



# Dette à long terme sur les actifs\*

Selon le profil financier du gouvernement du Québec, la dette de la Ville de Magog sur les actifs est à 24,82 %, soit sous le seuil de 33 % fixé par la Politique de gestion de la dette de la Ville de Magog.

## Comparaison selon le profil financier

MRC de Memphrémagog	21,44 %
Région administrative	24,68 %
<b>Magog</b>	<b>24,82 %</b>
Classe de population	28,95 %
Tout le Québec	31,22 %

## Comparaison entre municipalités

8,92 %	Alma
21,08 %	Thetford Mines
22,91 %	Saint-Georges
23,77 %	Sorel-Tracy
24,47 %	Sainte-Julie
24,67 %	Chambly
<b>24,82 %</b>	
29,77 %	Boisbriand
30,07 %	Sept-Îles
30,49 %	Saint-Bruno de Montarville
33,63 %	Val-d'Or
38,16 %	Sainte-Thérèse
41,30 %	Vaudreuil-Dorion



\* Résultats 2023 dans le profil financier 2024.

# Faits saillants

## Excédent

- › Ville de Magog : 4 749 400 \$
- › Hydro-Magog : 5 450 100 \$
- TOTAL : 10 199 500 \$**

## Revenus

- › Transactions immobilières générant des droits de mutation supérieurs aux estimations.  
(Budget : 4,3 M\$ | Réel : 7,3 M\$)
- › Ventes de terrains dans le parc industriel largement supérieures aux années précédentes.  
(Budget : 250 000 \$ | Réel : 1,2 M\$)
- › Quantité et valeur des permis de construction plus élevées que les estimations.  
(Budget : 200 000 \$ | Réel : 479 200 \$)
- › Excédent record d'Hydro-Magog, entre autres en raison de l'augmentation des tarifs imposés par Hydro-Québec et une gestion assidue de la pointe hivernale.

## Dépenses

- › D'importantes économies ont été faites en hygiène du milieu (916 600 \$) :
  - Eaux usées
  - Environnement
  - Matières résiduelles

## Dettes

- › Variation 2023 à 2024 de la dette : + 7,6 M\$ pour une augmentation de 38 M\$ des actifs.
- › Ratio de la dette à long terme sur les actifs est à 24,82 %, soit sous la moyenne provinciale qui est à 31,22 %.

## Projets

- › **Parc de planche à roulettes à la Pointe Merry**  
Travaux d'aménagement  
(fin prévue : été 2025)
- › **Bibliothèque Memphrémagog**  
Travaux de réfection de la maçonnerie et de la toiture  
(fin prévue : 2026)
- › **Détournement des eaux usées du secteur Omerville vers l'usine d'épuration de Magog**  
Poursuite des travaux  
(fin prévue : été 2025)







[ville.magog.qc.ca/rapport-financier](http://ville.magog.qc.ca/rapport-financier)