

**BUDGET 2024 VOTÉ le 30.11.23 PLAN FINANCIER QUADRIENNAL 2024 - 2027**

MCH2	CHARGES	budget 2023 financement	budget 2023 conseil	total budget 2023	comptes 2023 au 31.10.23	variation réalisé /budget	budget 2024 financement	budget 2024 conseil	total Budget 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027
30	<b>Charges de personnel</b>											
300	<b>autorités et commissions</b>											
3000	jetons de présence et salaires des membres d'autorités	63 000	7 000	70 000	43 135	-26 866	54 000	6 000	60 000	55 000	55 000	55 000
301	<b>salaires du personnel administratif et d'exploitation</b>											
3010	salaires du personnel administratif et d'exploitation	775 488	86 165	861 654	662 400	-199 254	803 126	89 236	892 362	900 546	908 556	916 569
305	<b>cotisations patronales</b>											
3050	cotisations patronales avs, ai, apg, ac, frais administratifs	56 353	6 261	62 615	41 791	-20 824	57 563	6 396	63 959	64 500	65 000	65 500
3052	cotisations patronales aux caisses de pension	93 150	10 350	103 500	79 941	-23 559	101 880	11 320	113 200	115 000	117 000	119 000
3053	cotisations patronales aux assurances accidents	12 150	1 350	13 500	10 640	-2 861	12 600	1 400	14 000	14 500	15 000	15 500
3054	cotisations patronales aux caisses de compensation pour allocations familiales	20 711	2 301	23 012	21 740	-1 272	20 142	2 238	22 381	22 450	22 600	22 875
3055	cotisations patronales aux assurances d'indemnités journalières en cas de maladie	11 700	1 350	13 500	10 639	-2 861	12 600	1 400	14 000	14 000	14 500	15 000
306	<b>prestations de l'employeur</b>											
3069	autres prestations de l'employeur (indemnité licenciement)					0						
309	<b>autres charges de personnel</b>											
3090	formation et perfectionnement du personnel	15 750	1 750	17 500	6 638	-10 862	15 750	1 750	17 500	17 500	17 500	17 500
3091	recrutement du personnel	0	0	0	0	0						
3099	autres charges de personnel	4 500	500	5 000	3 271	-1 729	4 500	500	5 000	5 000	5 000	5 000
31	<b>Charges de biens, services, autres charges d'expl.</b>											
310	<b>charges de matériel et de marchandises</b>											
3100	matériel de bureau	1 800	200	2 000	3 248	1 248	2 700	300	3 000	3 060	3 121	3 184
3101	matériel d'exploitation, fournitures	450	50	500	0	-500	450	50	500	510	520	531
3102	imprimés, publications	11 160	1 240	12 400	1 130	-11 270	9 000	1 000	10 000	10 200	10 404	10 612
3103	littérature spécialisée, magazines	1 350	150	1 500	799	-701	765	85	850	867	884	902
311	immobilisations ne pouvant être portées à l'actif				812	812						
3110	acquisition de meubles et appareils de bureau	0	0	0	0	0						
312	<b>mobiliers existants</b>											
3120	alimentation et élimination, bien-fonds PA	0	0	0	0	0						
313	<b>prestations de services et honoraires</b>											
3130	prestations de services de tiers	127 287	14 143	141 430	87 879	-53 551	144 387	16 043	160 430	163 639	166 911	170 250
3132	honoraires de conseillers externes, experts, spécialistes, etc	100 980	11 220	112 200	73 077	-39 123	78 480	8 720	87 200	57 200	58 344	59 511
3133	charges d'utilisation pour l'informatique	17 820	1 980	19 800	24 479	4 679	28 080	3 120	31 200	31 824	32 460	33 110
3134	primes d'assurances de choses	855	95	950	897	-53	855	95	950	969	988	1 008
315	<b>Entretien des biens meubles et immobilisations incorporelles</b>											
3150	entretien des meubles et appareils de bureau	1 350	150	1 500	1 594	94	1 800	200	2 000	2 040	2 081	2 122
3151	entretien des machines, appareils, véhicules et outils											
3153	entretien de matériel informatique	18 540	2 060	20 600	16 070	-4 531	18 540	2 060	20 600	21 012	21 432	21 861
3158	entretien des immobilisations incorporelles											
316	<b>Loyers, leasing, fermages, taxes d'utilisation</b>											
3160	loyers et fermages des biens-fonds	145 557	16 173	161 730	132 019	-29 711	145 615	16 179	161 795	161 795	161 795	161 795
3161	loyers, frais d'utilisation des immobilisations											
3162	mensualités de leasing opérationnel	4 680	520	5 200	5 105	-95	4 680	520	5 200	5 200	5 200	5 200
317	<b>Dédommagements</b>											
3170	frais de déplacements et autres frais	8 100	900	9 000	4 260	-4 741	8 100	900	9 000	9 180	9 364	9 551
319	<b>Diverses charges d'exploitation</b>											
3190	prestations en dommages et intérêts											
3199	autres charges d'exploitation											
33	<b>Amortissements du PA</b>											
330	<b>immobilisations corporelles du patrimoine administratif</b>											
3300	amortissements planifiés, immobilisations corporelles	8 988	999	9 987		-9 987	5 509	612	6 121	4 711	4 324	34 896
332	<b>amortissements des immobilisations incorporelles</b>											
3320	amortissements planifiés, immobilisations incorporelles	53 462	5 940	59 402		-59 402	55 755	6 195	61 950	44 480	35 862	23 331
34	<b>Charges financières</b>											
344	<b>Dépréciations, immobilisations PF</b>											
34401.1	dépréciations de prêts PF	200 000	0	200 000		-200 000	200 000		200 000	204 000	208 080	212 242
34401.2	pertes sur prêts PF	200 000	0	200 000	21 225	-178 775	200 000		200 000	204 000	208 080	212 242
349	<b>différentes charges financières</b>											
3499	autres charges financières (intérêts négatifs)	4 500	500	5 000	505	-4 495	4 500	500	5 000	5 100	5 202	5 306
	<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>1 959 681</b>	<b>173 348</b>	<b>2 133 029</b>	<b>1 263 293</b>	<b>-869 736</b>	<b>1 991 378</b>	<b>176 820</b>	<b>2 168 198</b>	<b>2 138 282</b>	<b>2 155 209</b>	<b>2 199 595</b>
MCH2	<b>REVENUS</b>											
43	<b>Revenus divers</b>											
430	<b>Revenus d'exploitation divers</b>											
4309	autres revenus d'exploitation											
43090	taxe d'inscription	26 000	0	26 000	22 204	-3 796	26 000	0	26 000	28 000	30 000	32 000
43091	récupération sur créances amorties	0	0	0	32 160	32 160	0	0	0	0	0	0
43092	mandat new start	0	24 000	24 000	12 600	-11 400	0	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
43096	mandat level +	0	4 000	4 000	2 250	-1 750	0	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
43093	conseil accompagnement	0	5 000	5 000	1 500	-3 500	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
43094	indemnités APG								0	0	0	0
43095	autres revenus d'exploitation				1 010	1 010			0	0	0	0
44	<b>Revenus financiers</b>								0	0	0	0
440	<b>revenus des intérêts</b>								0	0	0	0
4402	intérêts des placements financiers	403 408	0	403 408	335 646	-67 762	420 515	0	420 515	429 515	438 515	447 515
444	<b>Réévaluations, immobilisations PF</b>											
44411	adaptations des prêts aux valeurs marchandes				0	0			0	0	0	0
448	<b>produits des biens-fonds loués</b>								0	0	0	0
4480	loyers des biens-fonds loués	0	0	0	0	0			0	0	0	0
4489	autres produits de biens fonds loués								0	0	0	0
	<b>TOTAL REVENUS</b>	<b>429 408</b>	<b>33 000</b>	<b>462 408</b>	<b>407 371</b>	<b>-55 037</b>	<b>446 515</b>	<b>33 000</b>	<b>479 515</b>	<b>490 515</b>	<b>501 515</b>	<b>512 515</b>
	<b>Résultat exploitation</b>	<b>-1 530 273</b>	<b>-140 348</b>	<b>-1 671 071</b>	<b>-845 922</b>	<b>825 149</b>	<b>-1 544 863</b>	<b>-143 820</b>	<b>-1 688 683</b>	<b>-1 647 767</b>	<b>-1 653 694</b>	<b>-1 687 080</b>
	<b>résultat financier</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>résultat exceptionnel</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>résultat net</b>	<b>-1 530 273</b>	<b>-140 348</b>	<b>-1 671 071</b>	<b>-845 924</b>	<b>825 149</b>	<b>-1 544 863</b>	<b>-143 820</b>	<b>-1 688 683</b>	<b>-1 647 767</b>	<b>-1 653 694</b>	<b>-1 687 080</b>

Critères d'évaluation des revenus utilisés pour les plans 2024 à 2026 :

commentaires comptes 2023:

commentaires budget 2024

fonction MCH2: 8501 : activité financement; 8503 : activité conseil

clés de répartition: 2024 : financement 90%, conseil 10%

3010: salaires : cf tableau des appointements, 2% suréchérissement coût de la vie

amortissements : au 31.12.23 CHF 7614,96 corporelles et CHF 50'984,07 incorporelles

43090: taxes d'inscription : 5 taxes supplémentaires par an

jetons de présence : comptabilisé uniquement 1er semestre

4401: intérêts Débiteurs moyens x rendement moyen 4.5%

3120: alimentation et élimination: CHF 0.--

3130: prestations de tiers: frais téléphone, frais bancaires, cotisations clubs, affranchissement, action prospective. Pour 2023 : tél, internet: 7200, affranchissement : 2500.--, action prospective et associations club 149'730.--, charges c/c 1000

3132: honoraires conseillers externes: frais juridique fondation 1'200, expertise et honoraires dossiers 40'000.-- révision comptes 16'000.--, consulting outil compta CHF 10'000.--, outils accompagnement CHF 10'000.--, stratégie CHF 5'000.--, LPD : CHF 5'000.--, bilan carbone

3133: charges d'utilisation pour l'informatique: frais Saas et licences: swisscom anciennement bechtle : 500 /mois pour les licences, wyzio: 400.--, Odoio ( en remplacement wyzio ) flow, github, zoom, CHF 200.--/mois, divers: 100.--, prévisionnel.ch 1'200.--/mois, licence tipee CHF 120/mois+ imprimés et selon dépenses 2023 CHF 2'600.--/mois.

3153: entretien matériel informatique: maintenance mensuelle swisscom CHF 1'300.--, prévisionnel.ch: CHF 5'000.-- annuel

3160 : loyers et fermages des biens-fonds: loyer mensuel locaux +4000/ an locations salles diverses ( 4 h/mois petite salle + 4h/mois grande salle s/ 10 mois, prix horaire salles: CHF 68 grande salle, CHF 39 petite salle)

3170: frais de déplacements et autres frais: frais de déplacements 5'000.-- + frais de représentation 4000.--

amortissements: cf investissements et amortissements

4402: intérêts des prêts : rendement moyen débiteurs portant intérêts : 4.5%, débiteurs bruts au 31.10.23 CHF 10'923'141.-- / Débiteurs sans intérêts CHF:1'283'220.-- soit CHF 9'639'921.--, débiteurs bruts au 01.01.23 hors débiteurs sans intérêts CHF 9'049'653.-- soit débiteurs bruts moyens : CHF 9'344'787.-- puis augmentation des débiteurs bruts de CHF 200'000.-- par an.

Charges de personnel - variation des effectifs : en 2024 - 2026, maintien équipe actuelle + 1 stagiaire s/5 mois

augmentation des charges en 2024: 1,02

augmentation des charges en 2025: 1,02

augmentation des charges en 2026: 1,02

**PROJET BUDGET 2024 ET PLAN FINANCIER QUADRIENNAL 2024 - 2027**

**investissements**

intitulé	Montant à engager	taux d'amortissement	Investissements comptes 2023	Investissements budget 2024	Investissements plan 2025	Investissements plan 2026	892 362,00
<b>investissements immobilisations corporelles</b>							
investissements informatique		20,00%	20 121,15	1 500,00			63 959,00
investissements mobilier		12,50%	0,00				
investissements machines de bureau		20,00%	0,00				
investissements installations sécurité et contrôle		20,00%	0,00				22 380,50
<b>total investissements immobilisations corporelles</b>			20 121,15	1 500,00	77 705,55	8 633,95	86 339,50
<b>investissements Immobilisation incorporelles</b>							
Développement prévisionnel.ch		20,00%	40 000,00				
développement supplémentaires previsionnel.ch				50 000,00			
<b>total immobilisations incorporelles</b>			40 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
<b>total investissements immobilisations corporelles et incorporelles</b>			60 121,15	51 500,00	77 705,55	8 633,95	86 339,50

**Amortissements**

intitulé	solde à amortir	Montant à engager	taux d'amortissement	Amortissements Comptes 2023	Amortissements budget 2024	Amortissements plan 2025	Amortissements plan 2026	Amortissements Plan 2027
<b>Immobilisations corporelles</b>								
mobilier existant	0,00		12,50%					
informatique existant	28 192,03		20,00%	6 891,33	5 465,52	4 390,78	4 024,23	3 395,94
informatique new investissement	1 500,00		20,00%		300,00	300,00	300,00	300,00
matériel stand existant	0,00		20,00%					
machines de bureau existant	1 099,72		20,00%	73 077,00	355,68	20,43		
travaux existant			10,00%					31 200,00
installations sécurité et contrôle existant			20,00%					
<b>total amortissements immobilisations corporelles</b>				79 968,33	6 121,20	4 711,21	4 324,23	34 895,94
<b>Immobilisation incorporelles</b>								
logiciel et site internet existant	179 094,02		20,00%	50 864,07	51 950,47	34 479,55	25 861,52	13 330,51
new investissements prévisionnel.ch		50 000,00	20,00%		10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
<b>total amortissements immobilisations incorporelles</b>				50 864,07	61 950,47	44 479,55	35 861,52	23 330,51
<b>total amortissements immobilisations corporelles et incorporelles</b>				<b>130 832,40</b>	<b>68 071,67</b>	<b>49 190,76</b>	<b>40 185,75</b>	<b>58 226,45</b>