



BUDGET

2022



Cowansville

L'ANNÉE 2021...EN BREF!

L'année 2021 aura été une année d'adaptation, mais également de soutien en lien avec la pandémie. Malgré tout, Cowansville aura su tirer son épingle du jeu en ce qui a trait au développement économique, à l'environnement et à l'achat local. En voici quelques exemples:

- 🏠 Achat local: la Ville de Cowansville remporte le prix Ovation municipale de l'Union des municipalités du Québec pour la mise en place des Dollars Cowansville.
- 🏠 Lancement de deux campagnes de bonification des Dollars Cowansville.
- 🏠 Actions mensuelles en lien avec le Plan de développement durable, dont la mise en place d'un service d'autopartage, l'embauche d'un conseiller en environnement et la mise sur pied de programmes de subvention (pour l'achat de produits d'hygiène féminine durables et l'achat de vélos neufs ou usagers).
- 🏠 Mobilisation de la Ville et de ses partenaires culturels pour la tenue de différents spectacles estivaux.
- 🏠 Actions afin de supporter les industries et les entreprises en lien avec la pénurie de main-d'œuvre: sondage aux retraités et rencontres de travail.
- 🏠 Annonce de la construction d'une nouvelle école primaire.
- 🏠 Annonce de l'arrivée de l'entreprise Zeal Motor à Cowansville dans le parc industriel Sud-Ouest.
- 🏠 Des élections municipales avec la venue de 3 nouveaux conseillers municipaux.

LA PRÉPARATION BUDGÉTAIRE 2022 ...

Voici les quelques objectifs et orientations qui ont guidé l'élaboration du budget et du PTI qui vous sera présenté:

- ☞ Croissance importante de la richesse foncière par l'ajout de nouvelles constructions et rénovations, particulièrement dans la catégorie des 6 logis et plus;
- ☞ Une reprise de la pandémie qui s'éternise et amène de l'inconnu pour 2022;
- ☞ Assurer les ressources nécessaires pour la prestation et le niveau de services aux citoyens afin de combler les différents besoins dans plusieurs services municipaux de la ville;
- ☞ Plusieurs projets d'investissement prévus en 2021 n'ont pu être réalisés, mais ce n'est que partie remise pour 2022. La planification de plusieurs projets majeurs d'investissement est toujours d'actualité, dont la construction du garage municipal, la réfection du pavillon de location au Centre de la nature et la mise à niveau du Centre aquatique;
- ☞ La venue d'une nouvelle école sur le territoire de la Ville de Cowansville est également un élément dont il faudra tenir compte dans la planification du territoire.
- ☞ L'environnement en général, mais particulièrement la santé du lac Davignon est un enjeu des plus importants. Des actions à court et moyen terme devront être réalisées.



FONDS RÉSERVÉ EN VUE D'ASSURER LA PÉRENNITÉ DU LAC DAVIGNON

Enjeux et mise en contexte

La Ville a sur son territoire un actif important, soit le lac Davignon, considéré comme essentiel à tous les citoyens.

Le lac Davignon est la source d'eau potable de la Ville et a une vocation récréative importante qui rayonne dans la région.

Des enjeux importants du lac Davignon, notamment les enjeux liés aux espèces aquatiques exotiques envahissantes, le contrôle des sédiments, la protection des berges et la qualité des eaux de baignade et de l'eau potable.

Des actions et des sommes importantes doivent être investies pour conserver le lac Davignon en bonne santé.

Plan d'action 2022

À partir du surplus accumulé non affecté, la Ville allouera pour 2022 un montant de 100 000 \$ pour la création d'un fonds réservé en vue d'assurer la pérennité du lac Davignon.

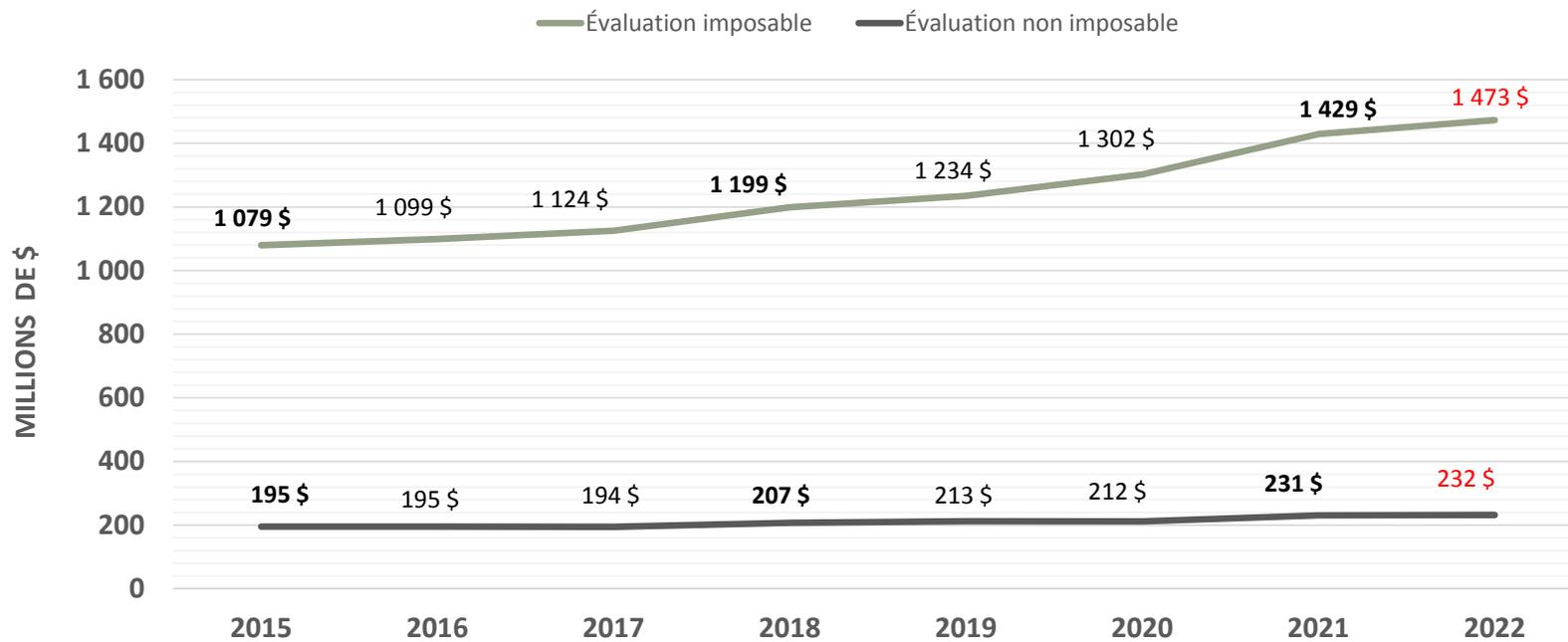
Les sommes ainsi réservées seront destinées au financement d'études, à l'élaboration de plans et à la mise en œuvre d'actions concernant la gestion, la protection et la préservation du lac Davignon.

TAXATION ET ÉVALUATION FONCIÈRE

ÉVALUATION FONCIÈRE IMPOSABLE PAR CATÉGORIE

CATÉGORIE	RÔLE D'ÉVALUATION FONCIÈRE 2021 AU DÉPÔT DE RÔLE	RÔLE D'ÉVALUATION FONCIÈRE 2022 AU DÉPÔT DE RÔLE	VARIATION (\$)	VARIATION (%)
Résidentiel	927 555 260 \$	948 054 359 \$	20 499 099 \$	2.21 %
6 logis ou plus	205 407 660 \$	225 529 477 \$	20 121 817 \$	9.80 %
Immeubles non résidentiel	214 088 862 \$	219 809 046 \$	5 720 184 \$	2.67 %
Immeubles industriels	43 571 518 \$	43 544 818 \$	(26 700 \$)	(0.06 %)
Immeubles agricoles	9 068 000 \$	8 711 600 \$	(356 400 \$)	(3.93 %)
Terrains vagues desservis	29 042 900 \$	27 222 800 \$	(1 820 100 \$)	(6.27 %)
TOTAL	1 428 734 200 \$	1 472 872 100 \$	44 137 900 \$	3.09 %

ÉVOLUTION DE L'ÉVALUATION FONCIÈRE



TAUX DE TAXES PAR CATÉGORIE

CATÉGORIE	Taux par 100\$ d'évaluation		
	2022	ÉCART	
Résidentiel	0,91 \$	<i>Gel du taux de taxes foncières pour toutes les catégories en 2022</i>	
6 logis ou plus	0,94 \$		
Immeubles non résidentiels	Tranche de valeur inférieure à 500 000 \$		2,09 \$
	Tranche de valeur supérieure à 500 000 \$		2,25 \$
Immeubles industriels	Tranche de valeur inférieure à 500 000 \$		2,15 \$
	Tranche de valeur supérieure à 500 000 \$		2,30 \$
Immeubles agricoles/forestiers	0,91 \$		
Terrains vagues desservis	0,91 \$		

📌 L'imposition par tranche de valeur pour les commerçants et les industries a été instaurée en 2021 grâce à la mise en place d'une stratégie visant à réduire l'écart du fardeau fiscal.

TARIFICATION

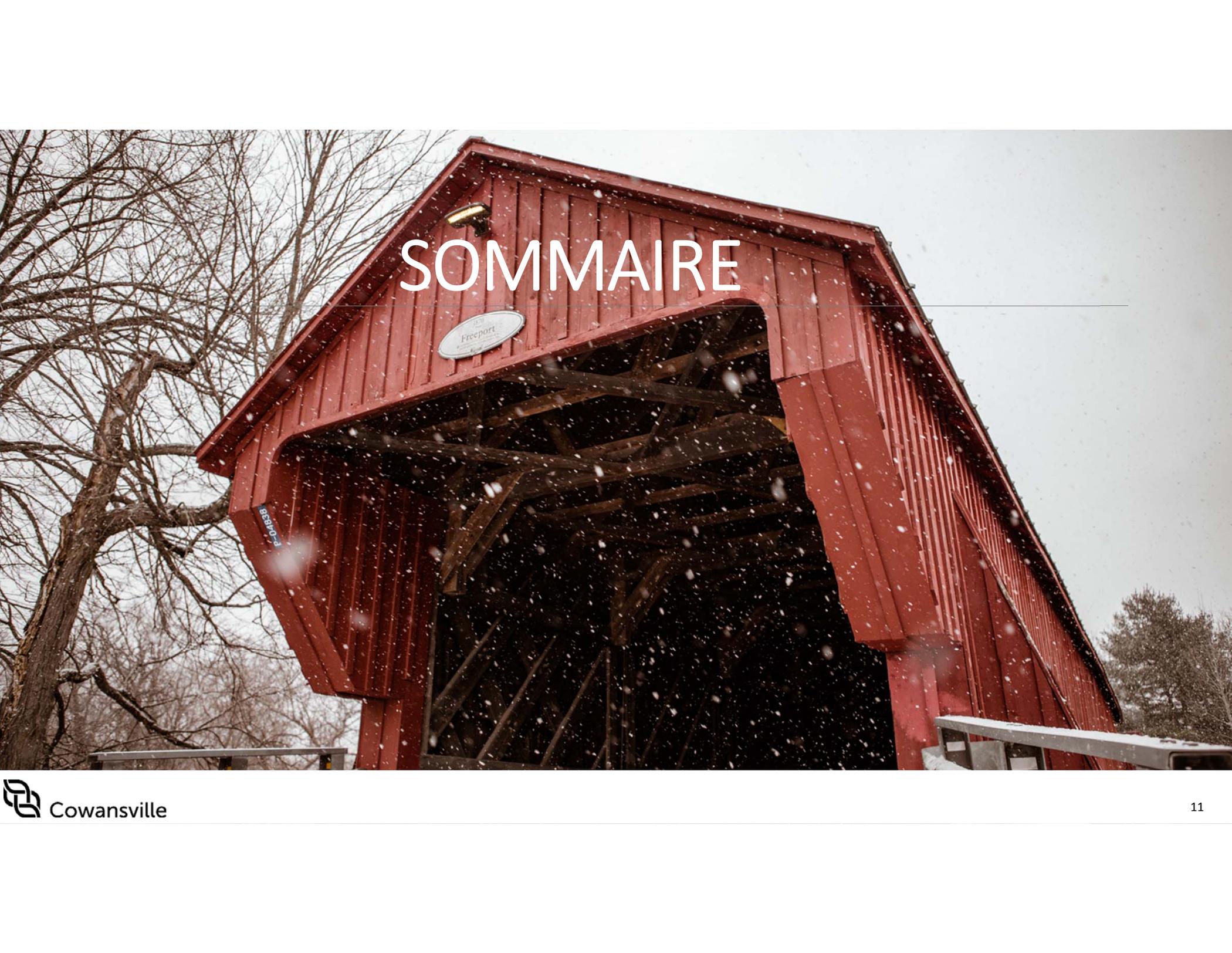
	2021	2022
TARIFS FIXES (PAR LOGEMENT OU LOCAL)		
Fourniture de l'eau	175 \$	180 \$
Assainissement	135 \$	140 \$
Vidanges fosses septiques	60 \$	60 \$
Matières résiduelles – tarif de collecte par bac uniquement	130 \$	135 \$
Écocentre	28 \$	28 \$
Piscines hors terre/creusées	30 \$ / 60 \$	30 \$/60 \$
AU COMPTEUR (COMMERCES, INDUSTRIES ET INSTITUTIONS)		
Eau	0,49 \$ / m ³	0,50 \$ / m ³
Assainissement	0,21 \$ / m ³	0,24 \$ / m ³

☞ La dernière hausse de la tarification a eu lieu en 2019. Considérant l'augmentation des coûts et des investissements requis, la hausse globale de 5 \$ par tarification représente un faible pourcentage.

LE COMPTE DE TAXES – UN EXEMPLE

MAISON UNIFAMILIALE DESSERVIE	2021	2022
ÉVALUATION RÉSIDENTIELLE MOYENNE AU DÉPÔT DU RÔLE TRIENNAL	233 739 \$	
Taxes foncières	2 127 \$	
TARIFICATION		
Eau	175 \$	180 \$
Assainissement	135 \$	140 \$
Matières résiduelles	130 \$	135 \$
Écocentre	28 \$	28 \$
TOTAL	2 595 \$	2 610 \$

☞ La hausse de 15 \$ représente à peine une augmentation de 0.6 % du compte de taxes.



SOMMAIRE

SOMMAIRE DU BUDGET

	BUDGET 2021	BUDGET 2022	ÉCART (%)
Revenus (voir ventilation)	26 741 691 \$	28 313 729 \$	5.88 %
Dépenses (voir ventilation)	23 532 566 \$	24 590 382 \$	4.50 %
Remboursement de la dette à long terme (1)	3 342 000 \$	3 171 000 \$	(5.11 %)
Affectations :			
▪ Activités d'investissement	199 125 \$	314 696 \$	58.00 %
▪ Fonds réservé - Fonds de roulement	375 000 \$	362 651 \$	(3.29 %)
▪ Appropriation du surplus affecté (1)	(371 000) \$	0 \$	-
▪ Appropriation du surplus non affecté (2)	(306 000) \$	0 \$	-
▪ Autres affectations	(30 000) \$	(125 000) \$	-
Surplus (déficit) de l'exercice à des fins budgétaires	0 \$	0 \$	0 %

(1) Aucun remboursement supplémentaire en capital prévu en 2022 comparativement à 371 000 \$ en 2021.

(2) Grâce aux revenus supplémentaires prévus, aucune affectation du surplus accumulé n'est requise en 2022.



REVENUS

REVENUS

	BUDGET 2021	BUDGET 2022	ÉCART (%)
Taxes (1)	17 090 586 \$	17 769 429 \$	3.97 %
Tarifications (2)	3 984 487 \$	4 263 596 \$	7.00 %
Tenant lieu de taxes et transferts (subventions)	3 350 628 \$	3 303 556 \$	(1.40 %)
Imposition de droits (3)	823 000 \$	1 192 000 \$	44.84 %
Services rendus (4)	936 890 \$	1 186 748 \$	26.67 %
Autres (amendes, pénalités et intérêts)	556 100 \$	598 400 \$	7.61 %
TOTAL REVENUS	26 741 691 \$	28 313 729 \$	5.88 %

- (1) En 2022, les revenus de taxes représentent 62.75 % des revenus totaux, ce qui est comparable à 2021.
- (2) Hausse attribuable en partie à l'ajustement des tarifs, mais aussi au nombre de logements supplémentaires.
- (3) Hausse de 350 000 \$ attribuable aux droits de mutation puisque les résultats des 2 dernières années ont plus que doublé par rapport à l'année 2019.
- (4) Hausse des services rendus pour 2022 car les revenus, en raison de la Covid-19, avaient été diminués en 2021 suite à la fermeture des installations. Par contre, une certaine marge de manœuvre a été considérée pour 2022 étant donné l'incertitude encore persistante.

DÉPENSES



DÉPENSES

	BUDGET 2021	BUDGET 2022	ÉCART (%)
Administration générale	3 871 523 \$	4 211 104 \$	8.77 %
Sécurité publique	3 750 657 \$	3 960 887 \$	5.61 %
Transport	5 039 037 \$	5 172 416 \$	2.65 %
Hygiène du milieu	3 875 060 \$	4 030 065 \$	4.00 %
Santé et bien-être	284 500 \$	289 900 \$	1.90 %
Aménagement, urbanisme et développement	1 361 822 \$	1 343 482 \$	(1.35 %)
Loisirs et culture	4 222 467 \$	4 615 428 \$	9.31 %
Frais de financement	1 127 500 \$	967 100 \$	(14.23 %)
TOTAL DÉPENSES	23 532 566 \$	24 590 382 \$	4.50 %

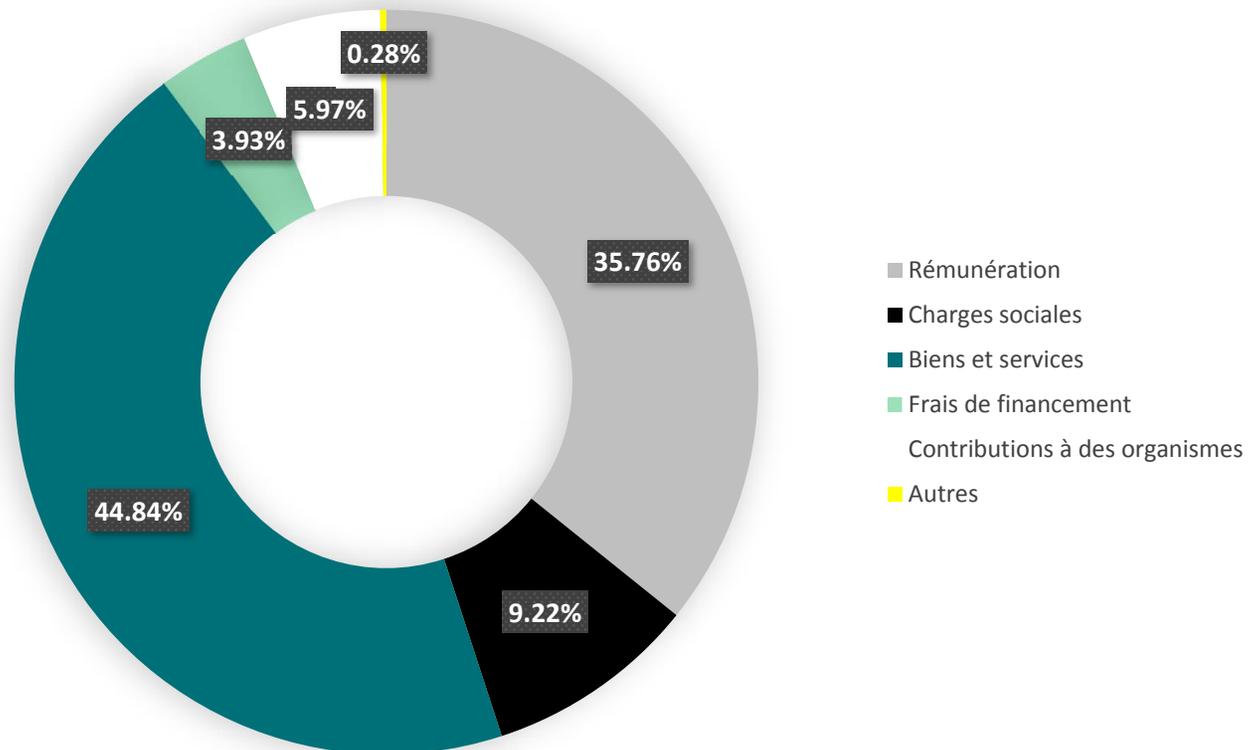


HAUSSE DE 1 057 816 \$

LES VARIATIONS LES PLUS IMPORTANTES

	\$
Masse salariale et charges sociales (application des conventions collectives et création de nouveaux postes)	684 657 \$
Quote-part de la Sûreté du Québec	111 905 \$
Élections municipales 2021	(156 601 \$)
Création d'un fonds réservé aux dépenses liées à la tenue d'une élection en 2025 (nouvelle exigence)	25 703 \$
Assurances des biens et responsabilités	110 000 \$
Frais d'évaluateur externe (maintien d'inventaire)	75 000 \$
Frais de financement (dû à la révision du taux d'intérêt et/ou des travaux non réalisés en 2021)	(120 000 \$)
Autres dépenses réparties à travers le budget	327 152 \$
TOTAL HAUSSE	1 057 816 \$

RÉPARTITION DES DÉPENSES PAR OBJET





GESTION DE LA DETTE

DETTE À LONG TERME

ANNÉE	PORTION À LA CHARGE DE LA VILLE	PORTION À LA CHARGE DU GOUVERNEMENT (a)	DETTE TOTALE (VILLE ET GOUVERNEMENT)
2019 (réelle)	31 270 289 \$	5 812 611 \$	37 082 900 \$
2020 (réelle)	29 828 671 \$	5 328 329 \$	35 157 000 \$
2021 (estimée)	30 767 787 \$	5 506 213 \$	36 274 000 \$
2022 (projetée) (b)	31 580 451 \$	10 299 028 \$	41 879 479 \$
2023 (projetée) (b)	39 216 136 \$	10 407 040 \$	49 623 176 \$
2024 (projetée) (b)	45 704 704 \$	12 352 950 \$	58 057 654 \$

(a) Les emprunts payables par le gouvernement du Québec représentent des subventions pour les immobilisations qui sont versées à la Ville par le gouvernement, avec intérêts, sur une période variant de 10 à 20 ans.

(b) Selon leur date de réalisation, les travaux du PTI 2022 seront portés à la dette soit en 2023 ou 2024.

ANALYSE DES RATIOS

	2018	2019	2020	2021 (ESTIMÉ)	2022 (PROJETÉ)	PROFIL FINANCIER 2021 (RÉEL 2020)		
						CLASSE POPULATION ***	RÉGION DE LA MONTÉRÉGIE	PROVINCE DE QUÉBEC
Endettement total net à long terme par 100 de RFU (a) (ratio non consolidé)	2,39 \$	2,36 \$	2,22 \$	1,99 \$	1,85 \$	1,91 \$	1,76 \$	2,19 \$
Service de la dette sur budget de fonctionnement (b) (ratio non consolidé)	14.46 %	19.20 %	15.79 %	16.14 %	14.74 %	14.71 %	16.12 %	19.59 %

*** 10 000 à 24 999 habitants

(a) Malgré la hausse de l'endettement, le ratio est à la baisse depuis 2018 grâce à l'augmentation de la richesse foncière qui croît plus rapidement.

(b) Ratio du service de la dette élevé en 2019 et 2021 dû à des remboursements anticipés en capital (971 724\$ en 2019 et 371 000\$ en 2021). En 2022, aucun remboursement anticipé n'est prévu. En 2022, le ratio est comparable aux données comparatives.

PROGRAMME TRIENNAL D'IMMOBILISATIONS



EN RÉSUMÉ

FINANCEMENT	2022	2023	2024	TOTAL
Financement à long terme	5 195 875 \$	8 637 338 \$	5 889 000 \$	19 722 213 \$
Subventions (comptant ou en service de dette)	6 722 536 \$	5 943 200 \$	0 \$	12 665 736 \$
Fonds de roulement	805 000 \$	525 000 \$	425 500 \$	1 755 500 \$
Fonds d'administration	256 161 \$	68 875 \$	0 \$	325 036 \$
Surplus non affecté	687 000 \$	754 000 \$	0 \$	1 441 000 \$
TOTAL DU FINANCEMENT	13 666 571 \$	15 928 413 \$	6 314 500 \$	35 909 484 \$

SOMMAIRE DES INVESTISSEMENTS

	2022	2023	2024	TOTAL
Infrastructures – Eau potable et eaux usées (usines et réseau)	7 654 000 \$	2 454 000 \$	3 627 000 \$	13 735 000 \$
Infrastructures - Voirie municipale	2 079 995 \$	1 620 485 \$	1 087 000 \$	4 787 480 \$
Aménagement d'infrastructures de parcs et terrains de jeux	746 000 \$	780 000 \$	350 000 \$	1 876 000 \$
Bâtiments	1 955 005 \$	10 027 928 \$	500 000 \$	12 482 933 \$
Véhicules	707 000 \$	556 000 \$	75 000 \$	1 338 000 \$
Machinerie, équipements divers et informatique	364 571 \$	490 000 \$	675 500 \$	1 530 071 \$
Terrain(s)	160 000 \$	0 \$	0 \$	160 000 \$
TOTAL	13 666 571 \$	15 928 413 \$	6 314 500 \$	35 909 484 \$

PRINCIPAUX PROJETS

2022

Bâtiments et aménagements d'infrastructures de parcs

Mise à niveau du centre aquatique (bassin, génératrice, ventilation et bureaux) – Plans et devis	714 880 \$
Mise à niveau des bassins aquatiques du parc Davignon	491 000 \$
Centre de la nature - Réfection du skate park	300 000 \$
Centre de la nature - Réfection du bâtiment de location aquatique	428 000 \$

Infrastructures (voirie et hygiène du milieu)

Mise à niveau de la station d'épuration et du bâtiment de traitement UV (<i>financé à 100 % par la TECQ 2019-2023</i>)	6 502 000 \$
Construction d'un axe routier desservant la nouvelle école primaire	1 405 000 \$
Couches d'usure, pavage et réfection de trottoirs et fondations	445 280 \$

PRINCIPAUX PROJETS

2023 ET 2024

Bâtiments et aménagements d'infrastructures de parcs

Mise à niveau du centre aquatique (bassin, génératrice, ventilation et bureaux) (2023)	
– Travaux (<i>estimés à la charge de la Ville</i>)	4 152 353 \$
– Travaux (<i>subvention maximale PAFIR</i>)	5 182 700 \$
Renaturalisation de la rive – accès Désourdy (2023)	278 000 \$
Centre de la nature – agrandissement de la salle polyvalente (2024)	445 000 \$
Aménagement d'un terrain de pickleball (2024)	350 000 \$

PRINCIPAUX PROJETS

2023 ET 2024

Infrastructures (voirie et hygiène du milieu)

Optimisation de la technologie à l'usine de filtration – Coût total incluant le montant subventionné (2023) <i>Subvention estimée possible à la hauteur de 50% du coût des travaux</i>	1 381 000 \$
Réaménagement du stationnement de la bibliothèque (2023)	640 000 \$
Séparation du réseau d'égout – diverses rues (2023 et 2024)	2 025 000 \$
Couches d'usure, pavage et réparation de trottoirs et fondations (2023 et 2024)	1 301 000 \$
Mise à niveau du réseau sanitaire et pluvial - rue Nord (2024)	2 500 000 \$

- Les éléments complets du PTI sont également disponibles sur le site Internet



CONCLUSION

Au nom des membres du conseil et des employés,
nos meilleurs vœux pour l'année 2022.

Santé, plaisir et bonheur à tous!

Merci de votre attention.