

BUDGET 2025 PLAN FINANCIER QUADRIENNAL 2026 - 2028 voté le 03.12.24

MCH2	CHARGES	budget 2024 financement	budget 2024 conseil	total budget 2024	comptes	variation réalisé /budget	Budget 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028
					2024 au 31.10.2024					
30	Charges de personnel									
300	autorités et commissions									
3000	jetons de présence et salaires des membres d'autorités	54 000	6 000	60 000	23 819	-36 182	60 000	55 000	55 000	55 000
301	salaires du personnel administratif et d'exploitation									
3010	salaires du personnel administratif et d'exploitation	803 126	89 236	892 362	694 061	-198 301	909 450	927 639	946 192	965 116
305	cotisations patronales									
3050	cotisations patronales avs, ai, apg, ac, frais administratifs	57 563	6 396	63 959	47 198	-16 762	65 049	65 935	67 170	68 450
3052	cotisations patronales aux caisses de pension	101 880	11 320	113 200	87 256	-25 944	122 000	124 500	127 000	129 500
3053	cotisations patronales aux assurances accidents	12 600	1 400	14 000	14 418	418	17 500	18 000	18 500	19 000
3054	cotisations patronales aux caisses de compensation pour allocations familiales	20 142	2 238	22 381	16 654	-5 727	22 492	22 800	23 300	23 700
3055	cotisations patronales aux assurances d'indemnités journalières en cas de maladie	12 600	1 400	14 000	14 418	418	17 500	18 000	18 500	19 000
306	prestations de l'employeur									
3069	autres prestations de l'employeur (indemnité licenciement)					0				
309	autres charges de personnel									
3090	formation et perfectionnement du personnel	15 750	1 750	17 500	3 393	-14 107	17 500	17 500	17 500	17 500
3091	recrutement du personnel	0	0	0	0					
3099	autres charges de personnel	4 500	500	5 000	628	-4 372	6 000	5 000	5 000	5 000
31	Charges de biens, services, autres charges d'expl.									
310	charges de matériel et de marchandises									
3100	matériel de bureau	2 700	300	3 000	2 502	-498	3 000	3 030	3 060	3 091
3101	matériel d'exploitation, fournitures	450	50	500	0	-500	500	505	510	515
3102	imprimés, publications	9 000	1 000	10 000	2 841	-7 159	12 500	12 500	12 500	12 500
3103	littérature spécialisée, magazines	765	85	850	921	71	1 050	1 061	1 071	1 082
311	immobilisations ne pouvant être portées à l'actif					0				
3110	acquisition de meubles et appareils de bureau					0				
312	meubles existants									
3120	alimentation et élimination, bien-fonds PA					0				
313	prestations de services et honoraires									
3130	prestations de services de tiers	144 387	16 043	160 430	79 260	-81 170	172 550	132 550	132 550	132 550
3132	honoraires de conseillers externes, experts, spécialistes, etc	78 480	8 720	87 200	52 538	-34 662	85 200	86 052	86 913	87 782
3133	charges d'utilisation pour l'informatique	28 080	3 120	31 200	25 819	-5 381	36 000	36 360	36 724	37 091
3134	primes d'assurances de choses	855	95	950	897	-53	900	909	918	927
315	Entretien des biens meubles et immobilisations incorporelles									
3150	entretien des meubles et appareils de bureau	1 800	200	2 000	1 334	-666	2 000	2 020	2 040	2 061
3151	entretien des machines, appareils, véhicules et outils									
3153	entretien de matériel informatique	18 540	2 060	20 600	20 851	251	17 200	17 372	17 546	17 721
3158	entretien des immobilisations incorporelles									
316	Loyers, leasing, fermages, taxes d'utilisation									
3160	loyers et fermages des biens-fonds	145 615	16 179	161 795	131 523	-30 272	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	5 325	125	5 400	5 400	5 400	5 400
317	Dédommagements									
3170	frais de déplacements et autres frais	8 100	900	9 000	5 805	-3 195	9 000	9 000	9 000	9 000
319	Diverses charges d'exploitation									
3190	prestations en dommages et intérêts									
3199	autres charges d'exploitation									
33	Amortissements du PA									
330	immobilisations corporelles du patrimoine administratif									
3300	amortissements planifiés, immobilisations corporelles	5 509	612	6 121		-6 121	4 324	3 937	3 937	3 309
332	amortissements des immobilisations incorporelles									
3320	amortissements planifiés, immobilisations incorporelles	55 755	6 195	61 950		-61 950	54 725	46 107	33 576	23 431
34	Charges financières									
344	Dépréciations, immobilisations PF									
34401.1	dépréciations de prêts PF	200 000	0	200 000		-200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
34401.2	pertes sur prêts PF	200 000	0	200 000	48 743	-151 257	200 000	200 000	200 000	200 000
349	différentes charges financières									
3499	autres charges financières (intérêts négatifs)	4 500	500	5 000	482	-4 518	1 000	1 000	1 000	2 500
	TOTAL CHARGES	1 991 378	176 820	2 168 198	1 280 683	-887 515	2 204 634	2 173 971	2 186 701	2 203 019
MCH2	REVENUS	budget 2024 financement	budget 2024 conseil	total budget 2024	Comptes 2024 au 31.10.24	variation réalisé /budget	Budget 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028
43	Revenus divers									
430	Revenus d'exploitation divers									
4309	autres revenus d'exploitation									
43090	taxe d'inscription	26 000	0	26 000	21 650	-4 350	28 000	30 000	32 000	34 000
43091	récupération sur créances amorties	0	0	0	29 520	29 520	0	0	0	0
43092	mandat new start	0	24 000	24 000	11 400	-12 600	24 000	24 000	24 000	24 000
43096	mandat level +		4 000	4 000	-750	-4 750	0			
43093	conseil accompagnement	0	5 000	5 000	11 795	6 795	5 000	5 000	5 000	5 000
43094	indemnités APG									
43095	autres revenus d'exploitation				1 068	1 068	1 200	1 200	1 200	1 200
44	Revenus financiers									
440	revenus des intérêts									
4402	intérêts des placements financiers	420 515	0	420 515	370 389	-50 126	507 417	516 417	525 417	534 417
444	Réévaluations, immobilisations PF									
44411	adaptations des prêts aux valeurs marchandes									
448	produits des biens-fonds loués									
4480	loyers des biens-fonds loués	0	0							
4489	autres produits de biens fonds loués									
	TOTAL REVENUS	446 515	33 000	479 515	445 072	-34 443	565 617	576 617	587 617	598 617
	Résultat exploitation	-1 544 863	-143 820	-1 688 683	-835 611	853 072	-1 639 017	-1 597 354	-1 599 084	-1 604 402
	résultat financier	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	résultat exceptionnel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	résultat net	-1 544 863	-143 820	-1 688 683	-835 611	853 072	-1 639 017	-1 597 354	-1 599 084	-1 604 402

Critères d'évaluation des revenus utilisés pour les plans 2025 à 2028 :

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

4401: intérêts Débiteurs moyens x rendement moyen 4.5%

Critères d'évaluation des charges utilisés pour les plans 2026 à 2028 :

charges de personnel : maintien de l'équipe actuelle :

augmentation des charges en 2026:	1,01
augmentation des charges en 2027	1,01
augmentation des charges en 2028	1,01

commentaires comptes 2024:

commentaires budget 2025:

3101 salaires: cf tableau des appointements, 1/2 annuité + suréchérissement estimé à 1%

3102 imprimés et publications: copies nb/couleur CHF 1'500.--, budget communication: impressions CHF 3'000.-- et création graphique CHF 8'000.--

3103 littérature spécialisés: Pme : CHF 120.--, temps CHF 450.--, TDG CHF 480.--

3130: prestations de tiers: frais téléphone, frais bancaires, cotisations clubs, affranchissement, action prospective: frais téléphone CHF 6'000.--, affranchissement CHF 1'000.--, action prospective et association club CHF 164'550.--, charges c/c CHF 1'000.--

3132: honoraires conseillers externes: frais juridique fondation CHF 1'200.--, expertise honoraires dossiers CHF 40'000.-- révision comptes 16'000.--, compta: CHF 3'000.--, outils accompagnement CHF 10'000.--, prestataires divers (lidev ai, artisanat, etc CHF 10'000.--, services lipad CHF 5'000.--

3133 charges d'utilisation informatique: frais saas et licence : prévisionnel CHF 1'400.--, tippe CHF 120.-- mailpoet CHF 100.--, odoo CHF 200.-- Open net: CHF 250.--, swisscom : CHF 500.--, flow github :CHF 100.--, divers CHF 230.--, soit CHF 3'000.--/mois

3153 entretien matériel informatique: CHF 600.--/ mois Swisscom, prévisionnel CHF 5'000.-- /an, soustraitant swisscom : CHF 5'000.--

3160: loyers et fermages des biens-fonds : loyer mensuel locaux + CHF 4'000.-- locations diverses salles

3170: frais de déplacements et autres frais: déplacements CHF 5'000.--, représentation CHF 4'000.--

Amortissements: cf investissements et amortissements
4402: intérêts des prêts: rendement moyen des débiteurs portant intérêts 4,5%. Débiteurs bruts au 31.10.24 ./.
Débiteurs sans intérêts CHF 11'275'953.--, puis augmentation des débiteurs bruts de CHF 200'000.--/an

BUDGET 2025 ET PLAN FINANCIER QUADRIENNAL 2025 - 2028
Voté le 03.12.24

investissements

Intitulé	Montant à engager	taux d'amortissement	investissements comptes 2024	investissements budget 2025	investissements plan 2026	investissements plan 2027	investissements plan 2028
investissements immobilisations corporelles							
investissements informatique		20,00%	16 009,60				
investissements mobilier		12,50%					
investissements machines de bureau		20,00%					
investissements installations sécurité et contrôle		20,00%					
total investissements immobilisations corporelles			16 009,60	0	0	0	0
investissements Immobilisation incorporelles							
Développement prévisionnel.ch		20,00%	60 968,30	40 000,00			
développement supplémentaires previsionnel.ch		20,00%					
total immobilisations incorporelles			60 968,30	40 000,00	0,00	0,00	0,00
total investissements immobilisations corporelles et incorporelles			76 977,90	40 000,00	0,00	0,00	0,00

Amortissements

intitulé	solde à amortir	montant à engager	taux d'amortissement	amortissements comptes 2024	amortissements budget 2025	amortissements plan 2026	amortissements plan 2027	amortissements plan 2028
Immobilisations corporelles								
mobilier existant			12,50%					
informatique existant			20,00%	5 218,17	4 303,52	3 936,95	3 936,95	3 308,66
informatique new investissement			20,00%					
matériel stand existant			20,00%					
machines de bureau existant			20,00%	355,70	20,42			
travaux existant			10,00%					
installations sécurité et contrôle existant			20,00%					
total amortissements immobilisations corporelles				5 573,87	4 323,94	3 936,95	3 936,95	3 308,66
Immobilisation incorporelles								
logiciel et site internet existant			20,00%	58 140,29	46 724,64	38 106,85	25 575,84	15 430,79
new investissements prévisionnel.ch			20,00%		8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00
total amortissements immobilisations incorporelles				58 140,29	54 724,64	46 106,85	33 575,84	23 430,79
total amortissements immobilisations corporelles et incorporelles				63 714,16	59 048,58	50 043,80	37 512,79	26 739,45