



Commune de Val-de-Ruz

Conseil communal

BILAN D'OUVERTURE DE LA COMMUNE DE VAL-DE-RUZ AU 1^{ER} JANVIER 2013

Rapport du Conseil communal
au Conseil général à l'appui d'un projet d'arrêté

Version : 1.0

Date : 11.11.2013

Révisions

Date	Version	Description	Auteur(s)
23.10.2013	0.1	Création du document, version de base	YB
01.11.2013	0.2	Compléments et rédaction	YB, CHS
04.11.2013	0.3	Relecture, corrections et envoi pour validation au Conseil communal	CHS
11.11.2013	1.0	Adoption par le Conseil communal et dernières corrections	CC, CHS

Table des matières

1.	Introduction	4
2.	Qu'est ce qu'un bilan ?	5
2.1.	Aperçu général.....	5
2.2.	Structure du bilan	6
3.	Explications détaillées sur l'établissement du bilan d'ouverture	6
3.1.	Création d'une première comptabilité des immobilisations.....	6
3.2.	Neutralisation des créances intercommunales.....	7
3.3.	Reclassement des autres comptes	8
3.4.	Préparation des annexes au bilan	8
3.5.	Révision du bilan d'ouverture	8
4.	Présentation du bilan d'ouverture (cf. tableau 1)	9
4.1.	Compte d'actif	9
4.2.	Compte de passif	10
5.	Première appréciation du bilan d'ouverture.....	11
6.	Conclusion.....	13
7.	Projet d'arrêté du Conseil général portant approbation du bilan d'ouverture de la Commune de Val-de-Ruz au 1^{er} janvier 2013	14

Annexes

1. Bilan d'ouverture au 1^{er} janvier 2013
2. Attestation de l'expert du 6 septembre 2013 relative à la méthodologie
3. Rapport de l'auditeur, du 22 octobre 2013, sur le bilan consolidé au 1^{er} janvier 2013
4. Tableau des immobilisations
5. Tableau des participations
6. Tableau des provisions
7. Tableau des dettes envers des tiers

Monsieur le président,
Mesdames les conseillères générales, Messieurs les conseillers généraux,

Votre Autorité est invitée à prendre connaissance du bilan d'ouverture de notre nouvelle commune au 1^{er} janvier 2013 et à adopter un projet d'arrêté. C'est un acte important car le bilan donne un état de la santé financière de notre collectivité. Comme vous le constaterez, le bilan d'ouverture confirme la situation préoccupante de notre Commune en matière d'endettement et la nécessité pour le Conseil général et le Conseil communal de tout mettre en œuvre pour prendre en main et consolider nos finances de manière durable.

C'est un processus complexe qui s'inscrit en droite ligne du rapport à l'appui de la convention de fusion. Il exigera de la volonté et de la rigueur dans la planification et le suivi des dépenses de fonctionnement et des charges d'investissement. Il amènera nos Autorités à attacher une plus grande importance au compte de financement que par le passé et à donner une appréciation politique plus pointue sur la lecture des bilans, comme nous avons déjà eu l'occasion de le relever lors des débats sur le budget 2013 et les comptes 2012.

Notre Conseil est toutefois optimiste car notre nouvelle commune est sur la bonne voie. Notre règlement général fournit un cadre qui permet d'ores et déjà d'anticiper la future loi sur les finances dont le Grand Conseil débattera durant le premier trimestre 2014 et qui devrait entrer en vigueur en 2015.

1. Introduction

Le 24 juin 2013, votre Conseil a approuvé les comptes 2012 des quinze anciennes communes et des dix entités intercommunales.

A cet effet, une première phase de consolidation des 25 comptes a été effectuée, sur la base du *Modèle de compte harmonisé 1 (MCH1)*, modèle abandonné par la Commune de Val-de-Ruz au 1^{er} janvier 2013, au profit du *Modèle de compte harmonisé 2 (MCH2)*. Pour rappel, toutes les collectivités neuchâteloises devront appliquer ce dernier d'ici au 1^{er} janvier 2015. A cet effet, le Grand Conseil a été saisi d'un projet de révision totale de la loi sur les finances, datant de 1980 : le projet de loi sur les finances de l'Etat et des communes (LFinEC). Le débat est attendu pour le premier trimestre 2014. Cette nouvelle base légale permettra de mieux harmoniser les pratiques de l'Etat et des communes, de rendre les comptes plus transparents et comparables à des fins statistiques. Par ailleurs, le MCH2 est basé sur des normes internationales, appelées *International Public Sector Accounting Standards (IPSAS)*.

Le Conseil communal a souhaité profiter de la réorganisation découlant de la fusion pour introduire ce nouveau modèle. Il bénéficie d'un appui du Service cantonal des communes (SCOM) dans le cadre d'un projet pilote dont les enseignements bénéficieront à l'ensemble des collectivités publiques neuchâteloises. En outre, notre commune sera la première à bénéficier de l'introduction du système

informatique de gestion intégrée ABACUS, dès le début 2014. Ce logiciel équipera l'ensemble des communes neuchâteloises également, à l'exception de la Ville de La Chaux-de-Fonds. Les paramétrages du nouveau système effectués par notre commune en collaboration avec le Centre électronique de gestion de la Ville de Neuchâtel seront, là aussi, mis à dispositions des autres collectivités publiques.

C'est dans ce contexte de réforme que l'établissement du premier bilan de notre commune s'est déroulé. Il s'agit d'une opération complexe : d'un point de vue pratique, il s'est agi de regrouper dans un seul fichier quelque 12'600 lignes des comptes de bilan, de fonctionnement et d'investissement, qui se trouvaient autrefois dans quatre programmes informatiques différents, pour les 25 entités rassemblées à travers le processus de fusion.

Chaque ligne a dû ensuite être codifiée de manière uniforme pour permettre des consolidations, des comparaisons ou encore des analyses financières, dont certaines vous ont déjà été exposées dans le rapport à l'appui des comptes 2012. Ce travail préparatoire était indispensable à l'établissement du bilan d'entrée de la Commune de Val-de-Ruz.

Ce travail fastidieux et minutieux qui s'est déroulé durant les trois mois de l'été a été mené par deux collaborateurs à temps complet.

Le bilan présenté à titre indicatif dans le rapport à l'appui des comptes 2012 était une première esquisse, non épurée des écritures à double et encore basée sur le MCH1, comme nous avons eu l'occasion de le relever. Il s'est agi ensuite de le convertir selon les standards du MCH2.

Il a enfin fallu éliminer des créances entre les anciennes structures politiques du Val-de-Ruz, qui s'annulent en raison de la fusion, ou encore s'assurer de la justification matérielle des principaux postes de bilan. Ces différentes opérations sont détaillées plus bas.

2. Qu'est ce qu'un bilan ?

2.1. Aperçu général

Le bilan d'une collectivité publique est de nos jours rarement analysé et apprécié par les autorités politiques lors de l'adoption des comptes et ce à tous les niveaux institutionnels de notre pays. Le débat porte le plus souvent sur le compte de fonctionnement, de manière plus superficielle sur le compte des investissements, de manière épisodique sur le compte de financement mais quasiment jamais sur le compte de bilan.

C'est regrettable car le bilan est un outil important de mesure de la santé financière d'une entité. Celui-ci est en fait un état consolidé et cumulé, arrêté à un instant donné, généralement au 31 décembre, de toutes les opérations réalisées depuis sa création. On peut évaluer, à travers le bilan, le niveau de la richesse économique propre d'une collectivité, exprimée en francs, par exemple :

l'endettement, l'état du capital propre, le niveau de liquidités à disposition ou l'exposition à certains risques vis-à-vis des tiers comme les créanciers.

2.2. Structure du bilan

Le bilan est constitué de différentes catégories de comptes, dont certaines ont des dénominations dans la comptabilité publique différents de celles du secteur privé. Le bilan de la commune est ainsi composé des deux principales catégories suivantes :

- 1) L'*actif* liste les ressources de la Commune (p. ex. : l'ensemble des biens possédés et des créances en sa faveur) ; il se subdivise en deux volets :
 - Le *patrimoine financier* regroupe les comptes en banque, les placements, les débiteurs, ainsi que tous les autres biens (p. ex. : immeubles locatifs) qui peuvent être aliénés sans nuire à l'accomplissement de la tâche publique ;
 - Le *patrimoine administratif* regroupe, à l'inverse des biens du patrimoine financier, tous les biens qui ne sont pas ou difficilement aliénables sans nuire à l'accomplissement de la tâche publique (p. ex. : bâtiments scolaires, routes, adductions d'eau) ;
- 2) Le *passif* renseigne sur les obligations à l'égard de tiers, ainsi que sur le capital et les fonds propres de la commune (p. ex. : dettes, créances ouvertes envers la commune, provision).

3. Explications détaillées sur l'établissement du bilan d'ouverture

A partir de la consolidation des bilans des anciennes entités, les soldes au 31 décembre 2012 de chaque compte d'actif et de passif (env. 2'700 comptes), encore classifiés selon les normes du MCH1, ont été convertis dans le MCH2, comme nous l'avons relevé plus haut.

A cette fin, il a été nécessaire de procéder à des regroupements ou des éclatements de comptes, ceci pour structurer correctement le bilan, en tenant compte de la taille de la nouvelle commune. Les nouvelles normes MCH2 imposent également des classifications différentes des anciennes normes MCH1.

3.1. Création d'une première comptabilité des immobilisations

Un premier inventaire a été réalisé pour répertorier un peu plus de 600 immobilisations, qui ont encore une valeur au bilan et auxquelles s'ajoutent environ 200 autres sans valeur au bilan. Les immobilisations sont principalement des biens matériels appartenant à la Commune (p. ex. : routes, immeubles, conduites d'eau, etc.), destinés le plus souvent à être amortis selon les taux légaux fixés par le décret du Grand Conseil concernant l'amortissement des différents postes de l'actif des bilans de l'Etat et des communes, du 23 mars 1971 (RSN 601.10). Ces immobilisations sont répertoriées dans les rubriques 108, 140 et 142 de l'actif.

Il s'est aussi agi d'anticiper la nouvelle législation sur les finances qui imposera la tenue d'une telle comptabilité, afin de répertorier et de regrouper systématiquement certaines informations telles que la date de vote du crédit par le Conseil général, le montant voté, les amortissements cumulés déjà effectués, les éventuelles revalorisations périodiques, etc. A ce jour, cet inventaire a été partiellement complété mais il faudra plusieurs années pour qu'il soit standardisé et exhaustif.

De plus, comme l'a relevé le rapport d'audit de la société KPMG dans le cadre de l'enquête administrative de la Fontenelle, la valorisation des immobilisations au bilan du Cercle scolaire n'était pas correcte. En effet, la méthode d'amortissement dite « dégressive » appliquée par le Cercle scolaire était contraire au décret concernant l'amortissement des différents postes de l'actif des bilans de l'Etat et des communes, du 23 mars 1971, qui impose la méthode dite « linéaire ». En outre, le syndicat ne tenait pas de compte des investissements séparé du compte de fonctionnement, ni d'inventaire des immobilisations, qui étaient toutes comprises dans des postes globaux au bilan dont nous ne connaissons pas le taux d'amortissement exact. Ainsi, il sera très certainement nécessaire de procéder à des investigations complémentaires sur ces postes, pour autant que cela soit possible, ou alors d'appliquer la bonne méthode d'amortissement à compter du 31 décembre 2012.

Enfin, cette comptabilité sert à justifier les différents comptes de bilan des rubriques 108, 140 et 142, qui regroupent les immobilisations selon leur nature (p. ex. : ouvrages des eaux, bâtiments scolaires, etc.). Il a fallu en outre procéder à une consolidation pour réduire le nombre de comptes de bilan hérités des anciennes structures, d'en faciliter la gestion et d'en rendre la lecture plus aisée pour les autorités politiques et les établissements financiers.

En effet, certaines anciennes communes avaient pour habitude d'ouvrir plusieurs comptes pour le même objet ou un compte par investissement. Ainsi, on ne dénombrerait pas moins de 600 comptes pour les trois rubriques évoquées plus haut.

3.2. Neutralisation des créances intercommunales

Le bouclage des comptes 2012 s'est déroulé, dans une première phase, selon la procédure ordinaire. Les communes et les syndicats ont enregistré leurs charges et revenus, comme ils l'auraient fait sans la fusion, afin de garantir le principe d'universalité comptable, les comptes devant contenir toutes les charges et recettes connues et le principe de comparabilité avec les exercices antérieurs et le budget 2012.

Dès lors, les entités fusionnées au 1^{er} janvier 2013 ont continué de s'adresser mutuellement des factures lors du bouclage des comptes. Cependant, ces créances réciproques n'ont pas fait l'objet de paiement en « cash » en 2013 vu la fusion des comptabilités. Etant donné que chaque refacturation est enregistrée au 31 décembre 2012, une fois à l'actif dans une commune, une fois au passif dans une autre, une simple consolidation des soldes n'est pas envisageable. Au surplus, des erreurs de comptabilisation pouvaient avoir été introduites.

Ainsi, un minutieux travail de vérification a été effectué pour contrôler et neutraliser quelque 14'000 écritures. Par neutralisation, on entend tout simplement l'annulation des créances réciproques au 31 décembre 2012, le débiteur et le créancier ne formant plus qu'une seule entité dès le 1^{er} janvier 2013.

3.3. Reclassement des autres comptes

Une fois les immobilisations reprises dans les comptes respectifs, il s'est agi de reprendre chaque compte de chaque ancienne entité pour en déterminer la nature, généralement sur la base de sa classification selon le MCH1, du libellé ou encore au moyen d'investigations dans les anciens programmes comptables.

Chaque compte de bilan a ensuite été reclassé dans la rubrique appropriée. Comme pour les immobilisations, le reclassement des autres comptes nécessite de regrouper des comptes MCH1 de même nature en un seul compte MCH2, voire de ventiler le montant du compte initial dans deux comptes MCH2, comme cela a été le cas, par exemple pour les titres, regroupés par société dès 2013, mais autrefois mis dans un seul compte dans certaines comptabilités communales.

3.4. Préparation des annexes au bilan

La nouvelle législation sur les finances, qui entrera en vigueur au 1^{er} janvier 2015, imposera aux communes de fournir un certain nombre d'annexes accompagnant les comptes. Ces pièces permettent notamment de justifier les variations de valeur des actifs et des passifs. Elles apportent en outre des informations plus détaillées sur certains postes globaux au bilan.

Ces documents, établis selon les valeurs effectives au 1^{er} janvier 2013, figurent dans les annexes 4 à 7 au présent rapport. Il s'agit notamment des tableaux suivants :

- 1) immobilisations ;
- 2) participations ;
- 3) provisions ;
- 4) dettes envers des tiers.

3.5. Révision du bilan d'ouverture

Tout au long du processus, les travaux de préparation du bilan d'ouverture ont été audités et contrôlés par la fiduciaire Soresa qui dispose de compétences avérées dans l'application du MCH2 dans le canton de Berne. Cette société a fourni deux attestations, jointes au présent rapport (cf. annexes 2 et 3).

Délivrée le 6 septembre 2013, la première attestation valide la méthodologie appliquée par l'administration de la comptabilité générale pour établir le bilan d'ouverture.

La seconde fait suite à une revue plus approfondie du bilan d'ouverture. Outre la validation de ce dernier, elle énumère un certain nombre de recommandations qui seront utiles au dicastère des finances pour pouvoir poursuivre ses travaux de consolidation des finances communales.

4. Présentation du bilan d'ouverture (cf. tableau 1)

4.1. Compte d'actif

Le patrimoine financier de notre Commune s'élève à CHF 64,8 millions au 1^{er} janvier 2013. Les *placements financiers* qui incluent par exemple les actions, ainsi que les *immobilisations corporelles* qui comprennent les immeubles n'ont pas fait l'objet de réévaluations. Le MCH2 préconise, à terme, que la valeur de ces biens soit réévaluée si possible chaque année mais au minimum tous les cinq ans. Il faut savoir que ces estimations peuvent être revues à la hausse ou à la baisse, par exemple pour les actions qui fluctuent au gré des marchés financiers.

Avec l'apport de l'aide à la fusion de quelque CHF 13 millions, les liquidités de notre commune, qui figurent dans le compte des *disponibilités*, sont particulièrement élevées. Mais c'est un effet immédiat de la fusion qui devrait se résorber par la suite. Cette consolidation des liquidités a offert, cette année, la possibilité de rembourser certains emprunts et de réduire notre dette de quelque CHF 6 millions au 1^{er} novembre 2013. Les investissements consentis durant l'année en cours ont été également financés sans recourir à de nouveaux emprunts.

Les *créances*, principalement les impôts et les taxes qui sont dus à notre commune, se montent à quelque CHF 11,7 millions au 1^{er} janvier 2013. Cette somme peut paraître importante de prime abord. Néanmoins, il s'agit souvent de créances importantes qui sont facturées en décembre et encaissées en janvier.

Les *actifs de régularisation* (actifs transitoires) sont des écritures comptabilisées au dernier moment du bouclage des comptes ; il s'agit de sommes à facturer par la Commune mais qui concernent l'exercice précédent ou d'avances qui concernent l'exercice suivant. Le montant de CHF 6,9 millions est particulièrement élevé. Certaines communes avaient en effet pour habitude d'imputer sur ce compte des créances qui auraient dû figurer sous la rubrique 101.

Le compte des *actifs de régularisation* devrait idéalement revenir à zéro d'ici à la fin de l'année. Toutefois, c'est une opération très accaparante, puisqu'il s'agit d'analyser les montants inscrits dans près de 2'000 lignes, de les comparer avec les quelque 2'000 lignes des créances, puis de les déplacer un à un dans le compte où ils doivent être effectivement imputés. Cette opération est en train de débiter et elle devrait se poursuivre durant le premier trimestre 2014.

Le *patrimoine administratif* s'élève à quelque CHF 111,2 millions. Selon la future loi sur les finances, il devrait également être réévalué. A l'inverse du patrimoine financier, le patrimoine administratif fait l'objet d'amortissements dans le compte de fonctionnement. Autrement dit, ces derniers augmentent si le patrimoine administratif est revu à la hausse.

Les *immobilisations incorporelles* comprennent les acquisitions de licences, par exemple informatiques, ou des droits d'utilisation. Le groupe des *participations et capital social* qui figurent dans le patrimoine administratif inclut des actions dans des sociétés anonymes poursuivant des buts d'utilité publique, comme Vadec, Viteos ou Neode.

4.2. Compte de passif

Tableau 1: Vue d'ensemble du bilan d'ouverture, valeur au 1er janvier 2013, en CHF (cf. détail en annexe 1)

Compte MCH2	Groupe MCH2	Sous-Groupe MCH2	Total CHF
B1 Actif	B10 Patrimoine financier	B100 Disponibilités et placements à court terme	12'771'121
		B101 Créances	11'672'119
		B102 Placements financiers à court terme	252'535
		B104 Actifs de régularisation	6'935'792
		B106 Marchandises, fournitures et travaux en cours	1'296
		B107 Placements financiers	296'760
		B108 Immobilisations corporelles PF	32'919'968
		Total B10 Patrimoine financier	64'849'590
	B14 Patrimoine administratif	B140 Immobilisations corporelles du PA	111'194'666
		B142 Immobilisations incorporelles	16'814
		B144 Prêts	3'250
		B145 Participations, capital social	649'147
	Total B14 Patrimoine administratif	111'863'877	
	Total Actif		176'713'467
B2 Passif	B20 Capitaux de tiers	B200 Engagements courants	-4'382'286
		B201 Engagements financiers à court terme	-18'055'862
		B204 Passifs de régularisation	-4'800'915
		B205 Provisions à court terme	-1'221'622
		B206 Engagements financiers à long terme	-98'473'248
		B208 Provisions à long terme	-533'908
		B209 Engagements envers les financements spéciaux et des fonds des capitaux de tiers	-3'642'560
	Total B20 Capitaux de tiers	-131'110'401	
	B29 Capital propre	B290 Financements spéciaux, engagements (+) et avances (-)	-3'894'993
		B291 Fonds	-5'653'612
		B299 Excédent/découvert du bilan (fortune)	-36'054'461
	Total B29 Capital propre	-45'603'066	
	Total Passif		-176'713'467
Total général		0	

Remarque : des différences de totaux mineures peuvent apparaître en raison d'arrondis.

Les *engagements courants*, pour environ CHF 4,4 millions, regroupent toutes les factures qui sont dues par la Commune au 31 décembre 2013. Les *engagements financiers à court terme* (CHF 18 millions) comprennent tous les emprunts de zéro à un an.

Le montant de ces engagements devrait plutôt rester identique dans les années à venir. Les *engagements financiers à long terme*, pour plus de CHF 98,7 millions regroupent tous les emprunts de plus d'un an. Les *passifs de régularisation* (passifs transitoires) rassemblent toutes les factures qui n'ont pas encore été adressées à la Commune mais qui sont dues sur l'exercice précédent. Comme nous l'avons relevé pour les *actifs de régularisation*, ce compte, qui inclut également quelque 2'000 lignes, doit être épuré et consolidé avec les *engagements courants*, qui représentent 8'700 lignes.

Selon le MCH2, les *provisions à court terme* (CHF 1,2 million) incluent des engagements probables dont le montant et l'échéance sont incertains mais qui peuvent être évalués. Une telle provision est dissoute durant l'année qui suit le bouclage. Les *provisions à long terme* (CHF 0,5 million) peuvent en revanche être dissoutes sur plusieurs exercices.

Les *engagements envers les financements spéciaux et des fonds des capitaux de tiers*, pour plus de CHF 3,6 millions, regroupent des fonds dont la Commune ne maîtrise pas la base légale et ne fixe pas les tarifs. On y trouvera typiquement le produit des contributions de remplacement perçues sur la base de la loi d'application de la législation fédérale sur la protection de la population et sur la protection civile (LA-LPPCi), du 28 septembre 2004.

Le *capital propre* inclut les réserves liées aux financements spéciaux (CHF 3,9 millions) dont la Commune maîtrise la base réglementaire et fixe les tarifs, telles les taxes sur les eaux et les déchets. On y trouve également différents fonds provenant de dons ou de legs, pour un total de plus de CHF 5,6 millions. Enfin, la *fortune* (excédent au bilan) s'élève à plus de CHF 36 millions au 1^{er} janvier 2013.

5. Première appréciation du bilan d'ouverture

Le rapport d'audit présente un certain nombre d'indicateurs financiers dont il s'agira de suivre l'évolution dans le temps. Certains d'entre eux sont calculés au moyen non seulement du bilan mais encore du compte de fonctionnement.

Comme notre Commune n'a pas encore bouclé un exercice comptable complet et que certains paramètres (ex. : le coefficient d'impôt) ont été modifiés en raison de la fusion, une analyse fouillée de tous les indicateurs n'est pas encore envisageable à ce stade. Néanmoins deux indicateurs doivent d'ores et déjà retenir notre attention.

Il s'agit tout d'abord du *taux d'endettement net par habitant* qui se calcule sur la base du bilan. C'est le résultat de la soustraction du patrimoine financier et des capitaux de tiers divisé par le nombre d'habitants. En fait, ce sont les dettes envers des tiers, diminuées des capitaux qui pourraient permettre de rembourser lesdites dettes à court et à moyen terme, en rapport avec le nombre d'habitants de la Commune.

Tableau 2: Appréciation des valeurs indicatives de la dette nette par habitant (Conférence des autorités cantonales de surveillance des finances communales)

Valeurs indicatives	Appréciation
> CHF 1'000	Endettement net faible
CHF 1'000 – 3'000	Moyen
CHF 3'000 – 5'000	Haut
> 5000	Très haut

La dette nette s'élève ainsi à environ CHF 4'100 par habitant. Une fois le résultat connu, on peut le comparer aux valeurs indicatives et à l'appréciation qu'en fait la Conférence des autorités cantonales de surveillance des finances communales (cf. tableau 2).

Comme on le constate, la dette nette par habitant de notre Commune peut être considérée comme haute. Il s'agira donc de rester vigilant à l'évolution de cet indicateur dans la politique budgétaire et financière mise en œuvre par nos Autorités, en raison de son impact potentiel sur les conditions d'emprunt et les taux d'intérêt pratiqués.

Le *taux d'endettement net* résulte de la division de l'endettement net par les revenus fiscaux annuels. Le résultat est ensuite multiplié par 100. Cet indicateur montre combien de recettes annuelles d'impôts sont nécessaires pour rembourser la dette de la Commune. Dans la nouvelle loi sur les finances, qui devrait entrer en vigueur au 1^{er} janvier 2015, le degré minimal d'autofinancement des investissements nets exigé sera fixé en fonction du taux d'endettement net du dernier exercice comptable, selon les seuils suivants:

Tableau 3 Degré d'autofinancement exigé selon le taux d'endettement net, selon l'article 32 du projet de révision totale de la loi sur les finances de l'Etat et des communes

Taux d'endettement net	Degré d'autofinancement minimum exigé
<100%	70%
de 100% à <150%	80%
de 150% à <200%	100%
200% et plus	110%

Notre endettement net, d'environ CHF 66,5 millions, divisé par les rentrées d'impôts prévues au budget 2013, soit CHF 35,8 millions, a pour résultat un taux d'endettement net de quelque 185%. En vertu de la nouvelle loi, notre Commune se trouverait dans une situation telle qu'elle devrait autofinancer complètement ses investissements. Elle devrait ainsi financer ses futurs projets sans recourir à l'emprunt. Il s'agit là encore d'une situation préoccupante qui doit conduire nos Autorités à tout mettre en œuvre pour reprendre la maîtrise de la dette et à porter une attention plus soutenue au compte de financement.

6. Conclusion

Comme nous le relevions en introduction, nos Autorités se devront d'être vigilantes à l'avenir sur l'appréciation qu'elles feront de la lecture du bilan. En effet, notre taux d'endettement net est préoccupant en regard des investissements que nous aurons à consentir ces prochaines années, pour assurer ne serait-ce que l'entretien de nos infrastructures et de notre patrimoine.

Il nous amènera à nous pencher sur notre parc immobilier et à nous demander si notre collectivité dispose d'une assise financière suffisamment solide pour l'assumer tout en faisant face à nos obligations légales ou aux projets qui permettront de façonner notre avenir, ceci d'autant plus que l'importance de notre dette rend notre Commune très vulnérable aux fluctuations des taux d'intérêts et accroît notre dépendance des marchés financiers.

Cette préoccupation n'est pas nouvelle puisqu'elle figure expressément à l'article 22 de la convention de fusion, du 21 mars 2011. Dans cet esprit, le Conseil communal est pour sa part déterminé à tout mettre en œuvre pour reprendre la maîtrise de notre dette et créer les conditions qui nous permettront petit à petit de la ramener à une part supportable pour notre collectivité.

Dès lors, nous vous remercions de prendre le présent rapport en considération et d'adopter le projet d'arrêté qui l'accompagne.

Veillez croire, Monsieur le président, Mesdames les conseillères générales, Messieurs les conseillers généraux, à l'expression de nos sentiments distingués.

Cernier, le 11 novembre 2013

AU NOM DU CONSEIL COMMUNAL

Le président

Le chancelier

C. Hostettler

P. Godat

**7. Projet d'arrêté du Conseil général portant approbation du bilan
d'ouverture de la Commune de Val-de-Ruz au 1^{er} janvier 2013**



Classe de compte MCH2	Grpe MCH2	Sous-Groupe MCH2	Titre de compte MCH2	No. de compte MCH2	Libellé compte MCH2	Comptes 2012 (version finale) CHF	Intercro CHF	Différences intercro CHF	Bilan d'ouverture 2013 CHF				
B1 Actif	B10 Patrimoine financier	B100 Disponibilités et placements à court terme	B1000 Liquidités	B10001.02	Caisse secondaire OPC	76			76				
				B10001.06	Caisse de la biliothèque publique de Fontainemelon	103			103				
				B10000.98	Solde d'ouverture 01.01.2013 caisse CSVR	321'639			321'639				
				B10000.99	Caisses anciennes communes	52'479			52'479				
				Total B1000 Liquidités						374'298			374'298
				B1001 La Poste	B10010	B10010.01	CCP Boudevilliers 20-371-6	B10010.01	CCP Boudevilliers 20-371-6	162'902			162'902
								B10010.02	CCP Cernier 20-312-1	89'819			89'819
								B10010.04	CCP Chézard-Saint-Martin 20-1361-5	255'202			255'202
								B10010.05	CCP Coffrane 20-774-3	30'554			30'554
								B10010.06	CCP Dombresson 20-921-3	324'713			324'713
								B10010.07	CCP Engollon 20-4716-0	332			332
								B10010.08	CCP Fenin-Vilars-Saules 20-1698-7	117'599			117'599
								B10010.10	CCP Fontainemelon 12-735029-3	1'605			1'605
								B10010.11	CCP Fontainemelon 20-753-5	66'934			66'934
								B10010.12	CCP Fontaines 20-2556-5	224'562			224'562
								B10010.13	CCP le Pâquier 20-1654-1	6'288			6'288
								B10010.14	CCP Les Hauts-Geneveys 23-841-5	33'475			33'475
								B10010.15	CCP Les Geneveys-sur-Coffrane 20-1207-2	31'380			31'380
								B10010.16	CCP Montmollin 20-40-6	28'536			28'536
								B10010.17	CCP Savagnier 20-1723-8	121'029			121'029
								B10010.18	CCP Villiers 20-1532-6	96'841			96'841
								B10010.19	CCP MultiRuz 20-8125-3	154			154
								B10010.20	CCP SPVDRN 17-628880-8	11'466			11'466
								B10010.21	CCP OPC 17-483581-5	48'534			48'534
								B10010.22	CCP SPVDRO 17-174873-1	15'436			15'436
								B10010.23	CCP La Fontenelle 20-9323-1	3'009			3'009
								B10011.00	E-Deposito Boudevilliers 92-611365-7	761'677			761'677
								B10011.01	E-Deposito Engollon 92-98850-9	100'818			100'818
								B10011.02	E-Deposito Fenin-Vilars-Saules 92-492117-3	1'005'619			1'005'619
								B10011.03	Deposito Fenin-Vilars-Saules 12-628039-9	1'032'079			1'032'079
								B10011.04	E-Deposito Fontainemelon 92-427640-1	55'005			55'005
								B10011.05	E-Deposito Fontainemelon 92-864434-0	423'299			423'299
								B10011.06	E-Deposito Fontaines 92-534576-6	2'820			2'820
B10011.07	E-Deposito le Pâquier 92-627866-2	721							721				
Total B1001 La Poste								5'052'406			5'052'406		
B1002 Banque	B10020	B10020.00	CC BCN Val-de-Ruz 1017.13.80.7					B10020.00	CC BCN Val-de-Ruz 1017.13.80.7	186'484			186'484
								B10020.01	CC BCN Boudevilliers K0015.29.03	86'818			86'818
								B10020.03	CC BCN Cernier C0015.37.08	1'736'632			1'736'632
				B10020.05	CC BCN Coffrane U0015.40.08	637'235			637'235				
				B10020.06	CC BCN Dombresson A0015.14.07	243'295			243'295				
				B10020.07	CC BCN Engollon R0015.64.02	94'440			94'440				
				B10020.08	CC BCN Fenin-Vilars-Saules C0015.70.01	-6'404			-6'404				
				B10020.09	CC BCN Fontainemelon T0015.48.02	292'253			292'253				
				B10020.10	CC BCN Fontaines L0015.49.05	308'743			308'743				
				B10020.11	CC BCN le Pâquier K0015.58.03	27'221			27'221				
				B10020.12	CC BCN le Pâquier E3524.45.90 Sal. Enseignants	408			408				
				B10020.13	CC BCN Les Hauts-Geneveys E0015.54.01	447'702			447'702				
				B10020.14	CC BCN Les Geneveys-sur-Coffrane L0015.51.02	-504'693			-504'693				
				B10020.15	CC BCN Montmollin K0015.56.07	129'875			129'875				
				B10020.16	CC BCN Montmollin H3524.45.15 Sal. Enseignants	566			566				
				B10020.17	CC BCN Savagnier C0015.66.08	785'711			785'711				
				B10020.18	CC BCN Villiers U0015.71.04	-144'613			-144'613				
				B10020.19	CC BCN MultiRuz 1011.70.70.2	-4'266			-4'266				
				B10020.20	CC BCN La Fontenelle T0232.64.05	-274'019			-274'019				
				B10020.21	CC BCN La Fontenelle 1011.04.96.4 TRAVAUX	476'085			476'085				
				B10020.22	CC BCN La Fontenelle 1011.96.20.1 CHEQUES	1'481			1'481				

Classe de compte				No. de compte		Comptes 2012		Différences interco	Bilan d'ouverture
MCH2	Grpe MCH2	Sous-Gruppe MCH2	Titre de compte MCH2	MCH2	Libellé compte MCH2	(version finale) CHF	Interco CHF	CHF	2013 CHF
	B10 Patrimoine financier	B100 Disponibilités et placements à court	B1002 Banque	B10020.24	CC BCN La Fontenelle R3530.04.92	2'795			2'795
				B10020.25	CC BCN SPIVAL A3505.63.86	149'796			149'796
				B10020.26	CC BCN SPIVAL 1014.54.80.5 Travaux	25'885			25'885
				B10020.27	CC BCN GSRVR Z0929.18.09	78'052			78'052
				B10020.36	Raiffeisen Boudevilliers 42034.69	14'837			14'837
				B10020.37	Raiffeisen Cernier 14118.89	110'705			110'705
				B10020.39	Raiffeisen CC Coffrane 2415.02	179'393			179'393
				B10020.40	Raiffeisen Fontainemelon 44052.33	597'208			597'208
				B10020.41	Raiffeisen Le Pâquier 43704.65	4'856			4'856
				B10020.42	Raiffeisen Les Gen.-s/Coffrane CES 1128.22	2'168			2'168
				B10020.43	Raiffeisen Gen.s/Coffrane 1128.53 -cpte privé sociétaire	7'318			7'318
				B10020.44	Raiffeisen Les Hauts-Geneveys 41066.76	69'657			69'657
				B10020.45	Raiffeisen Les Hauts-Geneveys CES 41066.94	8'417			8'417
				B10020.46	Raiffeisen Montmollin 1129.78	-619			-619
				B10020.47	Raiffeisen Savagnier 16005.59	85'239			85'239
				B10020.48	Raiffeisen Villiers 20110.11	-13'368			-13'368
				B10020.49	Raiffeisen SPIVAL 17404.61	277			277
				B10020.50	Raiffeisen Syndicat intercommunal des eaux 27014.54	32'179			32'179
				B10020.51	Raiffeisen GSR 29171.21	800			800
				B10020.52	Raiffeisen Coffrane 2415.01	321'939			321'939
				B10020.61	UBS CH56 0029 0290 5031 8706 U	125'717			125'717
				B10020.62	UBS CH48 0029 0290 5465 2001 Z	6'202			6'202
				B10020.63	UBS CH67 0029 0290 3847 20J1 N	961			961
				B10020.64	UBS Multiruz 243-267901-01G	8			8
				B10020.70	CC BCN Cernier - Cpte crt Fid. Moy, BCN HdV	1'848			1'848
				B10020.71	CC BCN Cernier - Cpte crt Fid. Moy, BCN Ep.2	5'406			5'406
				B10020.72	CC BCN Cernier - Cpte crt Fid. Moy, BCN BN	4'766			4'766
				B10020.73	CC BCN Cernier - Cpte crt Fid. Moy, BCN Mts 7	17'073			17'073
				B10020.74	CC BCN Cernier - Cpte crt Fid. Moy, BCN Std 4	8'216			8'216
				B10020.75	CC BCN Cernier - Cpte crt Fid. Moy, BCN SICC	24'524			24'524
				B10020.76	CC BCN Les Hauts-Geneveys - Cpte crt Fid. Moy, Beausite 2	14'459			14'459
				B10021.00	CE BCN Chézard-St-Martin L0015.39.02	10'289			10'289
				B10021.01	CE BCN Boudevilliers C0015.29.01	36'253			36'253
				B10021.02	CE Boudevilliers 1009.44.11.3 CES	6'770			6'770
				B10021.03	CE Boudevilliers E0015.29.18 Fds d'assistance	30'912			30'912
				B10021.04	CE BCN Fenin-Vilars-Saules S0015.70.09	2'142			2'142
				B10021.05	CE La Fontenelle K0232.64.03	73'130			73'130
				B10021.06	CE BCN La Fontenelle Z3511.75.67 Culture	7'914			7'914
				B10021.07	CE BCN La Fontenelle S351175.69 Oeuvre d'art	1'650			1'650
				B10021.08	CE BCN La Fontenelle Z3511.75.70	2'935			2'935
				B10021.20	Raiffeisen CE Boudevilliers 42034.04	3'897			3'897
				B10021.21	Raiffeisen CE placement Boudevilliers 42034.10	7'690			7'690
				B10021.22	Raiffeisen CE sociétaire Boudevilliers "Abram & Olympe" 42034.60	9'377			9'377
				B10021.23	Raiffeisen CE 2 Boudevilliers 42034.02	44'307			44'307
				B10021.24	Raiffeisen CE Chézard CES 4166.13	1'713			1'713
				B10021.25	Raiffeisen CE soc. Chézard 4166.19 "Fds Debrot"	26'499			26'499
				B10021.26	Raiffeisen CE Dombresson 20109.26	8'937			8'937
				B10021.27	Raiffeisen CE Fenin 15288.14	1'667			1'667
				B10021.28	Raiffeisen CE CSVR 20649.89 - Fds de réserve	177'254			177'254
				B10021.29	Raiffeisen CE Coffrane 2415.03	86'491			86'491
				B10027.00	BCN Cernier (EUR) - Projet Solution	396'919			396'919
				Total B1002 Banque		7'344'416			7'344'416
				Total B100 Disponibilités et placements à court terme		12'771'121			12'771'121
	B101 Créances	B1010 Créances résultant de livraisons et de prestations envers des tiers		B10100.50	Débiteurs Boudevilliers	353'530	94'355		259'174
				B10100.51	Débiteurs Cernier	435'948	33'810	-3'906	406'043
				B10100.52	Débiteurs Chézard-Saint-Martin	655'814	14'229		641'585
				B10100.53	Débiteurs Coffrane	135'923	9'335		126'588
				B10100.54	Débiteurs Dombresson	144'879	19'954	-2'302	127'228
				B10100.55	Débiteurs Engollon	7'629	-770		8'399
				B10100.56	Débiteurs Fenin-Vilars-Saules	208'830	58'465		150'365
				B10100.57	Débiteurs Fontainemelon	1'358'397	129'714		1'228'683
				B10100.58	Débiteurs Fontaines	116'431	5'690		110'740

Classe de compte			No. de compte		Comptes 2012		Différences interco	Bilan d'ouverture	
MCH2	Grpe MCH2	Sous-Groupe MCH2	Titre de compte MCH2	MCH2	Libellé compte MCH2	(version finale) CHF	Interco CHF	CHF	2013 CHF
	B10 Patrimoine financier	B101 Créances	B1010 Créances résultant de livraisons et de	B10100.59	Débiteurs le Pâquier	82'097	21'553		60'545
				B10100.60	Débiteurs Les Hauts-Geneveys	105'742	1'790		103'952
				B10100.61	Débiteurs Les Geneveys-sur-Coffrane	356'627	129'692		226'935
				B10100.62	Débiteurs Montmollin	183'163	600		182'563
				B10100.63	Débiteurs Savagnier	64'029	11'812		52'216
				B10100.64	Débiteurs Villiers	4'099			4'099
				B10100.65	Débiteurs MultiRuz	2'633'566	702'041	-16'144	1'947'670
				B10100.66	Débiteurs La Fontenelle	11'480			11'480
				B10100.67	Débiteurs SPIVAL	101'719	98'587		3'133
				B10100.68	Débiteurs SPVDRN	8'863	670		8'193
				B10100.69	Débiteurs Syndicat des eaux	-13'588	-19'249	6	5'655
				B10100.99	Réévaluation de créances résultant de livraisons et de prestations (Ducroire)	-592'775			-592'775
				B10101.00	Créances résultant de l'impôt anticipé	59'878			59'878
				Total B1010 Créances résultant de livraisons et de prestations envers des tiers		6'422'281	1'312'277	-22'346	5'132'349
		B1012 Créances fiscales		B10120.00	Débiteurs SIPP année en cours	4'496'027			4'496'027
				B10120.01	Débiteurs SIPP années précédentes	1'758'040			1'758'040
				B10120.02	Débiteurs SIPM année en cours	21'736			21'736
				B10120.03	Débiteurs SIPM années précédentes	-25'250			-25'250
				B10120.04	Débiteurs ISIS	10'647			10'647
				B10120.05	Débiteurs contentieux SIPP	6'931			6'931
				B10120.06	Débiteurs contentieux SIPM	2'599			2'599
				Total B1012 Créances fiscales		6'270'730			6'270'730
		B1015 Comptes courants internes		B10150.00	Compte-courant GSR	174'367			174'367
				B10150.99	Bilan d'ouverture - Actifs à répartir	91'913			91'913
				Total B1015 Comptes courants internes		266'280			266'280
		B1019 Autres créances		B10190.01	Dépôt de loyer, aide sociale	2'759			2'759
				Total B1019 Autres créances		2'759			2'759
		Total B101 Créances				12'962'050	1'312'277	-22'346	11'672'119
	B102 Placements financiers à court terme	B1020 Prêts à court terme		B10200.01	Prêts à court terme au personnel	2'535			2'535
				Total B1020 Prêts à court terme		2'535			2'535
		B1022 Placements à intérêts		B10220.01	Obligations BCN	250'000			250'000
				Total B1022 Placements à intérêts		250'000			250'000
		Total B102 Placements financiers à court terme				252'535			252'535
	B104 Actifs de régularisation	B1049 Autres actifs de régularisation, compte de résultats		B10490.00	Autres actifs de régularisations, Boudevilliers	458'241	136'196	7'536	314'509
				B10490.01	Autres actifs de régularisations, Cernier	934'878	61'411	-526	873'992
				B10490.02	Autres actifs de régularisations, Chézard-Saint-Martin	377'880	6'861		371'019
				B10490.03	Autres actifs de régularisations, Coffrane	432'351	126'433		305'918
				B10490.04	Autres actifs de régularisations, Dombresson	742'261	37'601		704'660
				B10490.05	Autres actifs de régularisations, Engollon	69'754	18'310	-18'310	69'754
				B10490.06	Autres actifs de régularisations, Fenin-Vilars-Saules	417'824	20'384		397'440
				B10490.07	Autres actifs de régularisations, Fontainemelon	30'215			30'215
				B10490.08	Autres actifs de régularisations, Fontaines	762'943	77'337	209	685'397
				B10490.09	Autres actifs de régularisations, le Pâquier	222'962	102'986		119'976
				B10490.10	Autres actifs de régularisations, Les Hauts-Geneveys	707'043	49'709	-0	657'334
				B10490.11	Autres actifs de régularisations, Les Geneveys-sur-Coffrane	1'163'185	33'096	-6'100	1'136'188
				B10490.12	Autres actifs de régularisations, Montmollin	267'803	1'881	0	265'923
				B10490.13	Autres actifs de régularisations, Savagnier	503'641			503'641
				B10490.14	Autres actifs de régularisations, Villiers	280'538	-10'124	1'713	288'949
				B10490.15	Autres actifs de régularisations, MultiRuz	8'774			8'774
				B10490.16	Autres actifs de régularisations, La Fontenelle	174'326	41'095	-27'396	160'627
				B10490.17	Autres actifs de régularisations, SPIVAL	2'143			2'143
				B10490.18	Autres actifs de régularisations, GSR	73'411	57'244		16'167
				B10490.19	Autres actifs de régularisations, Syndicat intercommunal des eaux	8'042	4'674		3'368
				B10490.21	Autres actifs de régularisations, SPVDRO	17'937	1'474		16'463
				B10490.22	Autres actifs de régularisations, OPC	3'332			3'332
				Total B1049 Autres actifs de régularisation, compte de résultats		7'659'486	766'567	-42'873	6'935'792
		Total B104 Actifs de régularisation				7'659'486	766'567	-42'873	6'935'792
	B106 Marchandises, fournitures et travaux en cours	B1060 Articles de commerce		B10600.01	Stocks d'articles de commerce	1'296			1'296
				Total B1060 Articles de commerce		1'296			1'296

Classe de compte				No. de compte			Comptes 2012		Différences interco	Bilan d'ouverture
MCH2	Grpe MCH2	Sous-Groupe MCH2	Titre de compte MCH2	MCH2	Libellé compte MCH2		(version finale) CHF	Interco CHF	CHF	2013 CHF
	B10 Patrimoine financier	Total B106 Marchandises, fournitures et travaux en cours					1'296			1'296
		B107 Placements financiers	B1070 Actions et parts sociales	B10700.03	Actions Sucrerie d'Aarberg-Frauenfeld		840			840
				B10700.04	Actions Bugnenets-Savagnières SA		3'120			3'120
				B10702.00	Parts sociales Raiffeisen		1'800			1'800
			Total B1070 Actions et parts sociales				5'760			5'760
			B1071 Placements à intérêts	B10711.01	Obligations BCN		10'000			10'000
				B10711.02	Bons de caisse la société de Tir les Mélèzes Fontainemelon		1'000			1'000
				B10711.10	Placement à long terme à la Raiffeisen		280'000			280'000
			Total B1071 Placements à intérêts				291'000			291'000
		Total B107 Placements financiers					296'760			296'760
		B108 Immobilisations corporelles PF	B1080 Terrains PF	B10800.00	Champs, pâturages		1'135'718			1'135'718
				B10800.01	Terrain à bâtir		550'625			550'625
			Total B1080 Terrains PF				1'686'343			1'686'343
			B1084 Bâtiments PF	B10840.00	Immeubles du PF		29'381'529			29'381'529
				B10840.01	Domaines, loges, métairies		1'842'096			1'842'096
			Total B1084 Bâtiments PF				31'223'625			31'223'625
			B1089 Autres immobilisations corporelles PF	B10890.00	Autres immobilisations corporelles PF		10'000			10'000
			Total B1089 Autres immobilisations corporelles PF				10'000			10'000
		Total B108 Immobilisations corporelles PF					32'919'968			32'919'968
	Total B10 Patrimoine financier						66'863'216	2'078'845	-65'219	64'849'590
	B14 Patrimoine administratif	B140 Immobilisations corporelles du PA	B1400 Terrains PA non bâtis	B14000.00	Terrains d'utilité publique		284'740			284'740
			Total B1400 Terrains PA non bâtis				284'740			284'740
			B1401 Routes / voies de communication	B14010.00	Routes communales		7'503'329			7'503'329
				B14010.01	Eclairage public		602'361			602'361
				B14010.02	Trafic régional		586'820			586'820
			Total B1401 Routes / voies de communication				8'692'510			8'692'510
			B1403 Autres ouvrages de génie civil	B14030.61	Fontaines		51'541			51'541
				B14030.81	Améliorations foncières		459'082			459'082
				B14031.00	Conduites eau potable		9'017'791			9'017'791
				B14031.01	Réservoirs eau potable		1'579'366			1'579'366
				B14031.02	Hydrants		56'438			56'438
				B14032.00	Collecteurs eaux usées-eaux claires		21'621'615			21'621'615
				B14032.01	Stations d'épuration		4'002'296			4'002'296
				B14033.00	Elimination des déchets		66'160			66'160
				B14035.00	Chauffages à distance		1'018'623			1'018'623
			Total B1403 Autres ouvrages de génie civil				37'872'912			37'872'912
			B1404 Terrains bâtis	B14040.02	Bâtiments administratifs/polyvalents		12'798'391			12'798'391
				B14040.15	Hangars des pompiers		753'259			753'259
				B14040.16	Défense civile et militaire		1'772'968			1'772'968
				B14040.21	Collèges		26'920'892			26'920'892
				B14040.34	Infrastructures de sports et loisirs		6'423'259			6'423'259
				B14040.35	Temples		870'116			870'116
				B14040.61	Hangars des TP		1'664'222			1'664'222
				B14040.77	Cimetières		18'954			18'954
				B14040.82	Bâtiments forestiers		189'167			189'167
			Total B1404 Terrains bâtis				51'411'228			51'411'228
			B1405 Forêts	B14050.01	Forêts		10'411'278			10'411'278
			Total B1405 Forêts				10'411'278			10'411'278
			B1406 Biens meubles PA	B14060.09	Equipements divers		42'778			42'778
				B14060.14	Matériel, machines, véhicules du feu		16'272			16'272
				B14060.21	Equipements scolaires et parascolaires		69'375			69'375
				B14060.34	Equipements sportifs		23'001			23'001
				B14060.62	Machines, véhicules TP		471'100			471'100
				B14061.00	Equipements eau potable		609'706			609'706
				B14063.00	Equipements déchets		38'620			38'620
				B14064.00	Equipements photovoltaïques		133'706			133'706
			Total B1406 Biens meubles PA				1'404'558			1'404'558
			B1409 Autres immobilisations corporelles	B14090.00	Autres immobilisations corporelles		9'101			9'101
				B14090.79	Aménagement du territoire		455'461			455'461
				B14091.00	Eau potable		508'921			508'921
				B14092.00	Assainissement		143'959			143'959

Classe de compte MCH2	Grpe MCH2	Sous-Gruppe MCH2	Titre de compte MCH2		No. de compte MCH2	Libellé compte MCH2	Comptes 2012 (version finale) CHF	Interco CHF	Différences interco CHF	Bilan d'ouverture 2013 CHF		
B14 Patrimoine	B14 Patrimoine	B140 Immobilisations corporelles du PA	Total B1409 Autres immobilisations corporelles				1'117'441			1'117'441		
		Total B140 Immobilisations corporelles du PA					111'194'666			111'194'666		
		B142 Immobilisations incorporelles	B1429 Autres immobilisations incorporelles	B14290.09	Autres immobilisation à amortir			16'814			16'814	
		Total B1429 Autres immobilisations incorporelles						16'814			16'814	
		Total B142 Immobilisations incorporelles						16'814			16'814	
		B144 Prêts	B1447 Prêts aux ménages	B14470.00	Prêts pour bourse d'étude			2'250			2'250	
		Total B1447 Prêts aux ménages						2'250			2'250	
			B1442 Prêts aux communes et aux syndicats intercommunaux	B14420.00	Centrale d'émission des communes suisses			1'000			1'000	
				B14420.01	Prêt à d'autres communes ou syndicats			1'105'405	1'105'405		-	
		Total B1442 Prêts aux communes et aux syndicats intercommunaux						1'106'405	1'105'405		1'000	
		Total B144 Prêts						1'108'655	1'105'405		3'250	
		B145 Participations, capital social	B1455 Participations aux entreprises privées	B14550.01	Actions du Groupe E SA (14'075 actions)			318'710			318'710	
				B14550.02	Actions de Video 2000 SA			93'000			93'000	
				B14550.03	Actions Viteos SA			151'001			151'001	
				B14550.04	Actions Vadec SA			63'503			63'503	
				B14550.05	Part sociale Val-de-Ruz Info			1'000			1'000	
				B14550.06	Actions TRN SA			20'933			20'933	
				B14550.07	Parts coopérative Interface PME			1'000			1'000	
		Total B1455 Participations aux entreprises privées						649'147			649'147	
		Total B145 Participations, capital social						649'147			649'147	
Total B14 Patrimoine administratif							112'969'282	1'105'405		111'863'877		
Total B1 Actif							179'832'498	3'184'250	-65'219	176'713'467		
B2 Passif	B20 Capitaux de tiers	B200 Engagements courants	B2000 Engagements courants provenant de livraisons et de prestations de tiers		B20000.01	Créanciers Boudevilliers	-299'774	-35'571		-264'202		
			B20000.02	Créanciers Cernier	-1'140'267	-678'872		-461'395				
			B20000.03	Créanciers Chézard-Saint-Martin	-662			-662				
			B20000.04	Créanciers Coffrane	-178'541	-2'787		-175'754				
			B20000.06	Créanciers Engollon	-34'231	-11'925		-22'307				
			B20000.07	Créanciers Fenin-Vilars-Saules	-203'682	-48'563	1'357	-156'476				
			B20000.08	Créanciers Fontainemelon	-300'216	-29'731	1'200	-271'686				
			B20000.09	Créanciers Fontaines	-11'759			-11'759				
			B20000.10	Créanciers le Pâquier	-170'308	-11'790		-158'518				
			B20000.11	Créanciers Les Hauts-Geneveys	-311'229	-58'177		-253'052				
			B20000.12	Créanciers Les Geneveys-sur-Coffrane	-330'352	-27'774		-302'578				
			B20000.13	Créanciers Montmollin	-131'519	-7'422		-124'097				
			B20000.16	Créanciers MultiRuz	-1'513'308	-65'700		-1'447'608				
			B20000.17	Créanciers La Fontenelle	-269'469	305'408	314	-575'191				
			B20000.18	Créanciers SPIVAL	-6'280			-6'280				
			B20000.19	Créanciers GSR	-145'858			-145'858				
			B20000.20	Créanciers SPVDRO	-2'678	-600		-2'078				
			B20000.21	Créanciers OPC	-2'870	-1'580		-1'290				
			B20000.22	Créanciers SPVDRN	-20'433	-19'329		-1'105				
			B20000.23	Créanciers Syndicat des eaux	-44			-44				
			Total B2000 Engagements courants provenant de livraisons et de prestations de tiers						-5'073'480	-694'411	2'871	-4'381'939
				B2005 Comptes courants internes	B20050.98	Bilan d'ouverture - Passifs à répartir			-347			-347
			Total B2005 Comptes courants internes						-347			-347
			Total B200 Engagements courants						-5'073'827	-694'411	2'871	-4'382'286
B201 Engagements financiers à court terme	B2010 Engagements envers des intermédiaires financiers	B20101.00	Engagements à court terme envers La Poste (PostFinance)			-3'000'000			-3'000'000			
		B20102.00	Engagements à court terme envers La Raiffeisen			-340'862			-340'862			
		B20102.01	Engagements à court terme envers La Banque Cantonale Neuchâteloise			-4'215'000			-4'215'000			
		B20103.00	Engagements à court terme envers PensionKasse Post			-5'000'000			-5'000'000			
		B20103.02	Engagements à court terme envers Rentes Genevoises Assurances			-3'000'000			-3'000'000			
		B20103.03	Engagements à court terme envers La Loterie Romande			-2'500'000			-2'500'000			
Total B2010 Engagements envers des intermédiaires financiers						-18'055'862			-18'055'862			
	B2011 Engagements envers les collectivités et les syndicats intercommunaux	B20110.00	Engagements à court terme envers les collectivités et les syndicats intercommunaux			-1'105'405	-1'105'405		-			
Total B2011 Engagements envers les collectivités et les syndicats intercommunaux						-1'105'405	-1'105'405		-			

Classe de compte				No. de compte			Comptes 2012		Différences interco	Bilan d'ouverture
MCH2	Grpe MCH2	Sous-Groupe MCH2	Titre de compte MCH2	MCH2	Libellé compte MCH2	(version finale) CHF	Interco CHF	CHF	2013 CHF	
	B20 Capitaux de tiers	Total B201 Engagements financiers à court terme					-19'161'267	-1'105'405		-18'055'862
		B204 Passifs de régularisation	B2049 Autres passifs de régularisation, compte de résultats	B20490.00	Autres passifs de régularisations, Boudevilliers	-150'361	-12'168		-138'192	
				B20490.01	Autres passifs de régularisations, Cernier	-228'088	-11'332		-216'755	
				B20490.02	Autres passifs de régularisations, Chéizard-Saint-Martin	-931'586	-203'467	-0	-728'119	
				B20490.03	Autres passifs de régularisations, Coffrane	-197'367	-33'888		-163'479	
				B20490.04	Autres passifs de régularisations, Dombresson	-766'969	-197'739		-569'230	
				B20490.05	Autres passifs de régularisations, Engollon	-112'809	-75'592		-37'216	
				B20490.06	Autres passifs de régularisations, Fenin-Vilars-Saules	-229'887	-16'208	900	-214'578	
				B20490.07	Autres passifs de régularisations, Fontainemelon	-405'357			-405'357	
				B20490.08	Autres passifs de régularisations, Fontaines	-488'808	-30'094	2'671	-461'386	
				B20490.09	Autres passifs de régularisations, le Pâquier	-139'455	-90'520	791	-49'726	
				B20490.10	Autres passifs de régularisations, Les Hauts-Geneveys	-449'907	-94'477		-355'430	
				B20490.11	Autres passifs de régularisations, Les Geneveys-sur-Coffrane	-379'097	-264'301		-114'796	
				B20490.12	Autres passifs de régularisations, Montmollin	-158'723	-17'939		-140'784	
				B20490.13	Autres passifs de régularisations, Savagnier	-688'472	-72'221		-616'252	
				B20490.14	Autres passifs de régularisations, Villiers	-355'051	-101'679	286	-253'658	
				B20490.15	Autres passifs de régularisations, MultiRuz	-176'985			-176'985	
				B20490.16	Autres passifs de régularisations, La Fontenelle	-108'921			-108'921	
				B20490.17	Autres passifs de régularisations, SPIVAL	-30'732	-1'951		-28'781	
				B20490.18	Autres passifs de régularisations, Syndicat des eaux CGM	-26'590	-7'499		-19'091	
				B20490.19	Autres passifs de régularisations, GSR	-18'067	-16'143		-1'924	
				B20490.20	Autres passifs de régularisations, SPVDRO	-30'696	-30'590		-106	
				B20490.21	Autres passifs de régularisations, OPC	-49'073	-48'924		-149	
			Total B2049 Autres passifs de régularisation, compte de résultats			-6'123'000	-1'326'733	4'649	-4'800'915	
		Total B204 Passifs de régularisation					-6'123'000	-1'326'733	4'649	-4'800'915
		B205 Provisions à court terme	B2050 Provisions à court terme provenant de prestations supplémentaires du personnel	B20500.00	Provisions à court terme provenant de prestations supplémentaires du personnel	-440'000			-440'000	
			Total B2050 Provisions à court terme provenant de prestations supplémentaires du personnel			-440'000			-440'000	
			B2051 Provisions à court terme pour autres droits du personnel	B20510.00	Provisions à court terme pour autres droits du personnel	-15'500			-15'500	
			Total B2051 Provisions à court terme pour autres droits du personnel			-15'500			-15'500	
			B2052 Provisions à court terme pour litiges	B20520.00	Provisions à court terme pour litiges	-130'000			-130'000	
			Total B2052 Provisions à court terme pour litiges			-130'000			-130'000	
			B2055 Provisions à court terme pour autre activité d'exploitation	B20550.00	Provisions à court terme administration générale	-50'000			-50'000	
				B20550.01	Provisions à court terme CCL Fontainemelon	-5'000			-5'000	
				B20550.20	Provisions CT "Formation"	-31'660			-31'660	
				B20550.50	Provisions sécurité sociale	-80'000			-80'000	
				B20550.90	Provisions finance et impôts	-314'554			-314'554	
			Total B2055 Provisions à court terme pour autre activité d'exploitation			-481'214			-481'214	
			B2058 Provisions à court terme du compte des investissements	B20580.00	Provisions à court terme pour des immobilisations corporelles du compte des investissements	-154'908			-154'908	
			Total B2058 Provisions à court terme du compte des investissements			-154'908			-154'908	
		Total B205 Provisions à court terme					-1'221'622			-1'221'622
		B206 Engagements financiers à long terme	B2064 Prêts	B20640.00	Prêts à long terme envers Prévoyance.ne	-3'802'032			-3'802'032	
				B20640.01	Prêts à long terme envers La Raiffeisen	-11'204'261			-11'204'261	
				B20640.02	Prêts à long terme envers La BCN	-37'630'286			-37'630'286	
				B20640.03	Prêts à long terme envers l'UBS	-5'497'500			-5'497'500	
				B20640.04	Prêts à long terme envers Kommunal Kredit	-8'438'500			-8'438'500	
				B20640.05	Prêts à long terme LIM	-6'459'320			-6'459'320	
				B20640.07	Prêts à long terme envers la SUVA	-1'850'000			-1'850'000	
				B20640.08	Prêts à long terme envers l'Etat de Neuchâtel	-18'750			-18'750	
				B20640.09	Prêts à long terme envers les Rentes Genevoises	-4'750'000			-4'750'000	
				B20640.10	Prêts à long terme envers PostFinance	-6'593'600			-6'593'600	
				B20640.11	Prêts à long terme envers la Caisse de pension de Swatch Groupe	-100'000			-100'000	
				B20640.12	Prêts à long terme envers la BCGE	-11'334'000			-11'334'000	
				B20640.13	Prêts à long terme envers la Winterthur	-700'000			-700'000	
				B20640.14	Prêts à long terme envers le Fonds Challandes	-95'000			-95'000	
			Total B2064 Prêts			-98'473'248			-98'473'248	

Classe de compte MCH2	Grpe MCH2	Sous-Gruppe MCH2	No. de compte		Comptes 2012 (version finale) CHF	Interco CHF	Différences interco CHF	Bilan d'ouverture 2013 CHF
			MCH2	Libellé compte MCH2				
	B20 Capitaux de tiers	Total B206 Engagements financiers à long terme			-98'473'248			-98'473'248
	B208 Provisions à long terme	B2085 Provisions provenant d'une autre activité d'exploitation	B20850.20	Provisions LT "Formation"	-145'286			-145'286
			B20850.50	Provisions LT "Sécurité sociale"	-150'000			-150'000
			B20850.60	Provisions LT "Transports"	-158'004			-158'004
			B20850.80	Provisions LT "Economie publique"	-80'618			-80'618
		Total B2085 Provisions provenant d'une autre activité d'exploitation			-533'908			-533'908
	Total B208 Provisions à long terme				-533'908			-533'908
	B209 Engagements envers les financements spéciaux et des fonds des capitaux de tiers	B2091 Engagements envers les fonds des capitaux de tiers	B20910.00	Taxes compensatoires pour locaux de la protection civile	-3'213'275			-3'213'275
			B20910.01	Réserve projets Concerto III	-429'284			-429'284
		Total B2091 Engagements envers les fonds des capitaux de tiers			-3'642'560			-3'642'560
	Total B209 Engagements envers les financements spéciaux et des fonds des capitaux de tiers				-3'642'560			-3'642'560
	Total B20 Capitaux de tiers				-134'229'432	-3'126'550	7'519	-131'110'401
	B29 Capital propre	B2900 Financements spéciaux, engagements (+) et avances (-)	B29000.00	Financement spécial eau	-1'562'772			-1'562'772
			B29002.00	Financement spécial assainissement	-1'942'706			-1'942'706
			B29003.00	Financement spécial déchets ménages	-441'018			-441'018
			B29003.01	Financement spécial déchets entreprises	29'608			29'608
			B29004.00	Financement spécial Entreprise électrique	-97'202			-97'202
			B29005.00	Financement spécial chauffage à distance	119'097			119'097
		Total B2900 Financements spéciaux enregistrés comme capital propre			-3'894'993			-3'894'993
	Total B290 Financements spéciaux, engagements (+) et avances (-)				-3'894'993			-3'894'993
	B291 Fonds	B2910 Fonds enregistrés comme capital propre	B29100.00	Taxes compensatoires pour places de stationnement	-43'548			-43'548
			B29101.00	Taxes d'équipement	-3'975'273			-3'975'273
			B29102.00	Fonds forestier	-1'319'061			-1'319'061
		Total B2910 Fonds enregistrés comme capital propre			-5'337'882			-5'337'882
		B2911 Legs et fondations sans personnalité juridique enregistrés comme capital propre	B29110.01	Fonds Debrot Chézard-St-Martin	-57'271			-57'271
			B29110.03	Fonds social et culturel "O. Guyot" Boudevilliers	-46'912			-46'912
			B29110.04	Fonds récréatif et social Boudevilliers	-7'699			-7'699
			B29110.05	Fonds pour les structures d'accueil parascolaires	-104'221			-104'221
			B29110.06	Livre d'Or Centre sportif GSC	-72'516			-72'516
			B29110.07	Fonds Commission Culture-Loisirs Fontainemelon	-642			-642
			B29110.20	Fonds CES	-26'469			-26'469
		Total B2911 Legs et fondations sans personnalité juridique enregistrés comme capital propre			-315'730			-315'730
	Total B291 Fonds				-5'653'612			-5'653'612
	B299 Excédent/découvert du bilan	B2999 Résultats cumulés des années précédentes	B29990.00	Résultats cumulés des années précédentes	-36'054'461			-36'054'461
		Total B2999 Résultats cumulés des années précédentes			-36'054'461			-36'054'461
	Total B299 Excédent/découvert du bilan				-36'054'461			-36'054'461
	Total B29 Capital propre				-45'603'066			-45'603'066
Total B2 Passif					-179'832'498	-3'126'550	7'519	-176'713'467
Total général					-0	57'700	-57'700	-0

ATTESTATION

relatif au contrôle du bilan consolidé au 01.01.2013

de la collectivité de droit communal :

Commune de Val-de-Ruz

En notre qualité d'intervenant critique, nous avons procédé à une évaluation par sondages du bilan consolidé au 01.01.2013 de la nouvelle entité Commune de Val-de-Ruz constituée des anciennes communes (Boudevilliers, Cernier, Chézard-Saint-Martin, Coffrane, Dombresson, Engollon, Fenin-Vilars-Saules, Fontainemelon, Fontaines, Les Geneveys-sur-Coffrane, Les Hauts-Geneveys, Le Pâquier, Montmollin, Savagnier, Villiers).

Il convient de noter en préambule qu'à la date d'établissement de ce rapport, tous les travaux de neutralisation des transactions croisées entre les différentes entités fusionnées ne sont pas encore totalement terminés.

La responsabilité de l'établissement des comptes consolidés, conformément aux dispositions légales, incombe au conseil communal. Cette responsabilité comprend le choix et l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que des estimations comptables adéquates.

Notre mandat consiste, sur la base de notre vérification, à exprimer une opinion sur les comptes consolidés. Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'habilitation et d'indépendance.

Notre contrôle comprend, en outre, une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes consolidés dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour former notre opinion.

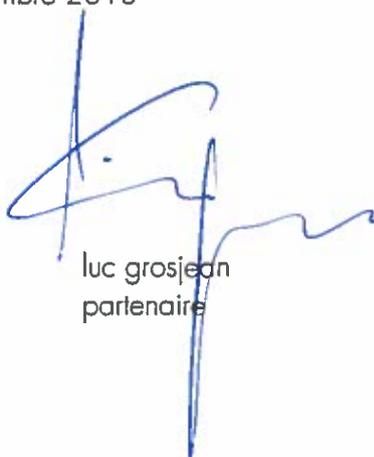
Selon notre appréciation, le bilan consolidé au 1^{er} janvier 2013 est conforme à la loi et la méthodologie appliquée est en totale adéquation avec la pratique professionnelle comptable actuelle.

La Chaux-de-Fonds, le 6 septembre 2013

fiduciaire soresa sa



jean fred antonioli
expert-comptable diplômé
expert-réviseur agréé



luc grosjean
partenaire

Commune du Val-de-Ruz
A l'attention de M. C.-H. Schaller
Conseiller communal en charges des finances
Epervier 6
Case Postale 134
CH-2053 Cernier

La Chaux-de-Fonds, le 10 septembre 2013
anj / wya

Vérification du bilan consolidé au 1^{er} janvier 2013 - Attestation

Monsieur,

Nous vous remettons, par la présente, les documents suivants :

- 2 exemplaires de l'attestation relative au contrôle du bilan consolidé au 01.01.2013.

Si des exemplaires supplémentaires sont nécessaires nous les établirons volontiers.

Nous vous remercions encore de la confiance témoignée et vous présentons, Monsieur, nos salutations les meilleures.

fiduciaire soresa sa



jean fred antonioli
expert-comptable diplômé
expert-réviseur agréé



luc grosjean
partenaire

Commune de Val-de-Ruz

Rapport de l'auditeur sur le bilan consolidé au 01.01.2013

- rapport
- bilan

RAPPORT DE L'AUDITEUR sur le bilan consolidé au 01.01.2013 à l'attention du Conseil communal de la Commune de Val-de-Ruz

En notre qualité d'auditeur et conformément au mandat que vous nous avez confié, nous avons effectué l'audit du bilan consolidé au 1^{er} janvier 2013.

Responsabilité du Conseil communal

La responsabilité de l'établissement du 1^{er} bilan fusionné (consolidé), conformément aux prescriptions légales et aux règles de consolidation et d'évaluation incombe au Conseil communal. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le maintien d'un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes consolidés afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Conseil communal est responsable du choix et de l'application des méthodes comptables appropriées (plan comptable MCH2, basé sur un système de valorisation MCH1), ainsi que des estimations comptables adéquates.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur le 1^{er} bilan fusionné de la commune de Val-de-Ruz. Nous avons effectué notre audit conformément aux Normes d'audit suisses (NAS). Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que le bilan présenté en annexe ne contient pas d'anomalies significatives.

Notre audit a été effectué selon la Norme suisse relative au contrôle restreint. Cette norme requiert de planifier et de réaliser le contrôle de manière telle que des anomalies significatives dans les comptes annuels puissent être constatées. Un audit restreint englobe principalement des auditions, des opérations de contrôle analytiques ainsi que des vérifications détaillées appropriées des documents disponibles dans l'entreprise contrôlée. En revanche, des vérifications des flux d'exploitation et du système de contrôle interne ainsi que des auditions et d'autres opérations de contrôle destinées à détecter des fraudes ne font pas partie de ce contrôle.

Opinion d'audit

Selon notre appréciation, le bilan consolidé au 1^{er} janvier 2013 est conforme à la loi suisse et aux règles de consolidation et d'évaluation décrites en annexe.

Complément au rapport relatif au bilan consolidé

Note explicative complémentaire

La 1^{ère} consolidation a été réalisée sur la base des bilans au 31 décembre 2012, des différentes communes constitutives de la commune de Val-de-Ruz. Aucun retraitement d'évaluation n'a été effectué. Il est, ainsi, possible qu'il existe de petites différences d'évaluation de certaines rubriques du bilan (immobilisations notamment). Ensuite de quoi, il a été procédé à la neutralisation des débiteurs (émetteur) / créanciers (récepteur) constitutifs de la même transaction. Enfin, certaines positions du bilan devront encore être justifiées dans leur détail pour permettre leur retraitement.

Recommandations

Sur la base des différentes validations auxquelles nous avons procédé en vue de certifier le bilan d'ouverture de la commune de Val-de-Ruz, nous nous permettons ci-après de vous faire part de certaines constatations pouvant aussi être considérées comme des recommandations, par souci d'efficacité et de pragmatisme, nous limiterons celles-ci aux principales.

Avant d'énumérer celles-ci, nous souhaitons très positivement apprécier le travail accompli ayant conduit à présenter en moins de 5 mois des comptes presque totalement consolidés et reclassés selon une base MCH2.

1. Il conviendrait, au niveau des liquidités, pour en faciliter la gestion, de fortement réduire le nombre de comptes ouverts, par établissements bancaires.
2. Différentes positions de l'actif circulant (débiteurs (Cernier, p.ex.), actifs transitoires) devront encore faire l'objet de recherches plus approfondies afin de déterminer l'exacte composition de la position.
3. Des retraitements pourraient être nécessaires au niveau des immobilisations afin d'harmoniser, autant que possible, les durées d'amortissements et les seuils d'activation. Il pourrait aussi être envisageable, par mesure de simplification, d'ouvrir de nouveaux comptes pour les investissements à partir de 2013 et, conséquemment, de ne pas mélanger les anciennes immobilisations avec les nouvelles.

Il conviendra aussi de définir des limites unifiées entre ce qui est représentatif d'un investissement et ce qui est assimilable à une dépense. Dans certains cas le MCH2 recommande, par exemple de fixer cette limite au seuil de compétence du conseil communal.

4. Beaucoup de provisions ont été créées lors du bouclage 2012 (ou déjà antérieurement). Il conviendra, en 2013, de s'assurer qu'elles soient toujours justifiées.

5. Comme pour les actifs transitoires, les passifs transitoires devront encore faire l'objet d'analyse de détail afin de s'assurer qu'ils ne renferment point de réserves latentes.

Complément aux recommandations

En complément aux recommandations comptables précédemment faites, nous nous permettons de vous remémorer ci-après différentes valeurs clé qu'il convient de garder sous contrôle et auxquelles, entre autres, nous portons, lors de nos contrôles un regard critique. Ces différents ratios sont d'ailleurs recommandés par la conférence des autorités cantonales de surveillance des finances communales.

La commune nouvellement fusionnée n'ayant pas encore clos son premier exercice social, il ne nous est point possible de porter un regard critique sur les valeurs ressortant des comptes mais seulement de donner certaines indications générales.

Nous nous permettons, étant donné la forte implication de M. Y. Bucher dans le groupe de travail relatif à la mise en place du MCH 2, de ne pas entrer dans des considérations trop précises.

Dans les différents outils, périphériques à la comptabilité, nous ne saurions taire, l'importance d'un reporting régulier et d'un système de contrôle interne, adaptés au fonctionnement de la Commune.

Degré d'autofinancement

Le degré d'autofinancement est exprimé en pour cent des investissements nets. Il indique dans quelle mesure les investissements peuvent être financés par des ressources propres. S'il est de plus de 100 pour cent, le degré d'autofinancement permet le financement d'investissements et/ou conduit à un désendettement, tandis que s'il est de moins de 100 pour cent, il entraîne un nouvel endettement. Comme cet indicateur peut varier sensiblement d'une année à l'autre, seule une comparaison sur plusieurs années permet de dire si les investissements sont supportables.

Valeurs indicatives :

- > 100% très bon
- 80% à 100% bon
- 60% à 80% suffisant (à court terme)
- 0% à 60% insuffisant
- < 0% très mauvais

Formule de calcul

Autofinancement x 100 / Investissements nets

Quotité d'autofinancement

La quotité d'autofinancement est exprimée en pour cent du revenu. Elle renseigne sur la capacité financière de la commune. Plus elle est importante, et plus les possibilités de diminuer l'endettement ou de réaliser des investissements et d'en supporter les coûts induits augmentent.

Valeurs indicatives :

- > 18% très bon
- 14% à 18% bon
- 10% à 14% suffisant
- 0% à 10% insuffisant
- < 0% très mauvais

Formule de calcul

Autofinancement x 100 / Revenu

Quotité de la charge financière

Les intérêts nets sont exprimés en pour cent du revenu. Cet indicateur précise la part des revenus qui est absorbée par les intérêts. En règle générale, plus il est élevé et plus l'endettement est important.

La comparaison sur plusieurs années permet de déterminer la tendance en matière d'endettement, alors que la comparaison entre communes révèle la situation actuelle.

Valeurs indicatives

- < 0% très faible charge
- 0% à 1% faible charge
- 1% à 3% charge moyenne
- 3% à 5% forte charge
- > 5% très forte charge

Formule de calcul

Intérêts nets x 100 / Revenu

Quotité d'investissement

Les investissements bruts sont exprimés en pour cent des dépenses consolidées, afin de renseigner sur leur importance par rapport à ces dernières. Si cet indicateur fournit des précisions sur les activités d'investissement et/ou l'augmentation de l'endettement net, il ne permet pas à lui seul de tirer des conclusions sur la situation financière de la commune. Tout comme l'indicateur relatif aux investissements, il peut fortement fluctuer d'une année à l'autre. Il importe donc de l'apprécier sur une période de plusieurs années, de préférence en tenant compte de la quotité d'autofinancement.

Valeurs indicatives

- < 10% activités d'investissement peu importantes
- 10% à 20% activités d'investissement d'importance moyenne
- 20% à 30% activités d'investissement importantes
- > 30% activités d'investissement très importantes

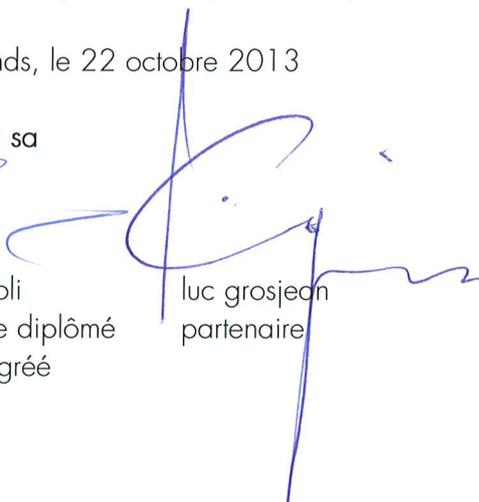
Tout en restant à votre entière disposition pour tout complément que vous pourriez désirer, nous vous présentons, Mesdames, Messieurs, nos salutations les meilleures.

La Chaux-de-Fonds, le 22 octobre 2013

fiduciaire soresa sa



jean fred antonioli
expert-comptable diplômé
expert-réviseur agréé



luc grosjean
partenaire

B1000 Liquidités	374'297.64
B1001 La Poste	5'052'406.46
B1002 Banque	7'344'416.47
	12'771'120.57
B1010 Créances résultant de livraisons et de prestations envers des tiers	5'132'349.43
B1012 Créances fiscales	6'270'729.83
B1015 Comptes courants internes	266'279.89
B1019 Autres créances	2'759.40
	11'672'118.55
B1020 Prêts à court terme	2'534.60
B1022 Placements à intérêts	250'000.00
	252'534.60
B1049 Autres actifs de régularisation, compte de résultats	6'935'792.09
	6'935'792.09
B1060 Articles de commerce	1'296.00
	1'296.00
B1070 Actions et parts sociales	5'760.00
B1071 Placements à intérêts	291'000.00
	296'760.00
B1080 Terrains PF	1'686'343.05
B1084 Bâtiments PF	31'223'625.14
B1089 Autres immobilisations corporelles PF	10'000.00
	32'919'968.19
	64'849'590.00
B1400 Terrains PA non bâtis	284'740.00
B1401 Routes / voies de communication	8'692'509.85
B1403 Autres ouvrages de génie civil	37'872'911.84
B1404 Terrains bâtis	51'411'227.54
B1405 Forêts	10'411'277.70
B1406 Biens meubles PA	1'404'557.75
B1409 Autres immobilisations corporelles	1'117'441.00
	111'194'665.68
B1429 Autres immobilisations incorporelles	16'814.30
	16'814.30
B1447 Prêts aux ménages	2'250.00
B1442 Prêts aux communes et aux syndicats intercommunaux	1'000.00
	3'250.00
B1455 Participations aux entreprises privées	649'147.00
	649'147.00
	111'863'876.98
	176'713'466.98
B2000 Engagements courants provenant de livraisons et de prestations de	-4'381'939.31
B2005 Comptes courants internes	-346.85
	-4'382'286.16
B2010 Engagements envers des intermédiaires financiers	-18'055'862.00
B2011 Engagements envers les collectivités et les syndicats intercommunaux	-
	-18'055'862.00
B2049 Autres passifs de régularisation, compte de résultats	-4'800'914.77
	-4'800'914.77
B2050 Provisions à court terme provenant de prestations supplémentaire	-440'000.00
B2051 Provisions à court terme pour autres droits du personnel	-15'500.00
B2052 Provisions à court terme pour litiges	-130'000.00
B2055 Provisions à court terme pour autre activité d'exploitation	-481'213.60
B2058 Provisions à court terme du compte des investissements	-154'908.20
	-1'221'621.80
B2064 Prêts	-98'473'248.40
	-98'473'248.40
B2085 Provisions provenant d'une autre activité d'exploitation	-533'908.00
	-533'908.00
B2091 Engagements envers les fonds des capitaux de tiers	-3'642'559.66
	-3'642'559.66
	-131'110'400.79
B2900 Financements spéciaux enregistrés comme capital propre	-3'894'993.26
	-3'894'993.26
B2910 Fonds enregistrés comme capital propre	-5'337'882.20
B2911 Legs et fondations sans personnalité juridique enregistrés comme	-315'729.65
	-5'653'611.85
B2999 Résultats cumulés des années précédentes	-36'054'461.08
	-36'054'461.08
	-45'603'066.19
	-176'713'466.98



Commune de Val-de-Ruz

Tableau des immobilisations

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B10800.00	Champs, pâturages	Boudevilliers	CHAMPS ET PRES 155348 M2	0.00%	39'724
		Chézard-Saint-Martin	Champs et prés	0.00%	41'234
			Pâturages	0.00%	35'000
		Coffrane	Champs	0.00%	8'943
		Dombresson	Chams et prés 210'253m2	0.00%	61'549
			Paturages 1'108'152m2	0.00%	110'000
		Engollon	Champs et vergers	0.00%	67'920
		Fenin-Vilars-Saules	Champs	0.00%	44'500
		Fontainemelon	Champs	0.00%	770
			Pâturages	0.00%	25'000
		Fontaines	Pâturages, pré, champs	0.00%	194'568
		Le Pâquier	CHAMPS ET PRES	0.00%	38'801
			PATURAGE DU CHARGEOR	0.00%	45'000
		Les Hauts-Geneveys	Pâturages	0.00%	224'400
Montmollin	Champs-prés	0.00%	5'000		
Savagnier	Champs et prés	0.00%	193'310		
Total B10800.00					1'135'718
B10800.01	Terrain à bâtir	Dombresson	Terrain à bâtir	0.00%	339'490
		Fontaines	PARCELLE 2789 NORD COLLEGE	0.00%	18'686
		Geneveys-sur-Coffrane	Terrains 190'632m2	0.00%	192'449
Total B10800.01					550'625
B10840.00	Immeubles du PF	Cernier	Garages Bois Noir	2.00%	357'900
			Immeuble Bois Noir 19-21	0.00%	617'015
			Immeuble Cernier Centre	1.00%	4'560'000
			Immeuble Epervier 2	10.00%	1'008'483
			Immeuble Epervier 6	10.00%	219'100
			Immeuble Monts 7	0.00%	152'000
			Immeuble Stand 4	0.00%	119'565
		Chézard-Saint-Martin	ANCIENNE BUANDERIE	10.00%	51'700
			Grand'Rue 64	2.00%	155'000
			Grand'Rue 8	2.00%	589'000
			La Liodironde	2.00%	46'000
			PERTUIS + JEU DE QUILLES 2%	0.00%	1
			REFECTION DES BATIMENTS COMMUNAUX (PF)	10.00%	86'582
		Coffrane	Ancienne poste	0.00%	370'603
		Dombresson	Locatif Ruz Chasseran 5	0.00%	410'000
		Engollon	Immeuble la ferme	0.00%	201'200
			Maison de commune	0.00%	217'000
Fenin-Vilars-Saules	Ancien collège, électricité	10.00%	64'528		

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total	
B10840.00	Immeubles du PF	Fenin-Vilars-Saules	Ancien collège, réfection toiture + appart.	6.00%	152'195	
			HANGAR VILARS	0.00%	1	
			Locatif Crêt 6, réfection 3 appartements 2011	10.00%	123'349	
			LOCATIF, COTIERE 13, VILARS, 1%	1.00%	1'054'485	
			Locatif, Crêt 6, 2063 Vilars (rénovation)	5.00%	6'050	
			LOCATIF, CRET 6, VILARS, 1%	1.00%	281'500	
			Locatif, Dessous-La-Vy 2, 2063 Fenin	1.00%	1'830'000	
			Locatif, réfection 2 appartements Crêt 6	10.00%	52'719	
			Fontainemelon	Av.Robert 26	0.00%	660'604
				Centre 10	0.00%	487'425
		Centre 10 - Remplacement chaudière		6.00%	64'308	
		Centre 7-9		0.00%	472'557	
		Ferme Matile		0.00%	325'773	
		Garages rue du Temple		0.00%	57'776	
		Nord 5		0.00%	277'075	
		Nord 5 - Balcons et balustrades		10.00%	17'626	
		Nord 5 - Réfection toiture		5.00%	206'856	
		Robert 24 (Maison de commune)		0.00%	957'499	
		Fontaines	Temple 1	0.00%	1'226'366	
			Temple 1 - Panneaux photovoltaïques	5.00%	49'350	
			Temple 1 - Réfection complète	7.00%	1'492'284	
			Temple 3	0.00%	372'281	
			Agencement cuisine District 3E	10.00%	1	
			Agencements cuisines Pharmacie	10.00%	1	
			Aménag. Int. Immeuble EREN	0.00%	70'077	
			Aménagement Chambres Forges	10.00%	77'174	
			Aménagement place et séparatif Forge	10.00%	43'817	
			Changement fenêtres District Nord	5.00%	16'188	
			Chauffage à distance District	5.00%	41'717	
			Chauffage à distance Pharmacie	5.00%	113'012	
			EQUIPEMENT SALLE DE GYM (10%)	10.00%	1	
			Immeuble EREN	0.00%	750'000	
			Locatif district	0.00%	1'005'000	
			Locatif Forge	0.00%	674'000	
			Locatif pharmacie	0.00%	948'610	
			Remplacement chauffage collège	5.00%	169'870	
			Remplacement Chauffage Forge	5.00%	44'844	
			Remplacement des fenêtres District	5.00%	40'256	
			Remplacement des fenêtres Forge	5.00%	49'506	
			Remplacement volets Forge	5.00%	54'012	
			Rénov cage escalier Forge	10.00%	24'295	
			Rénov. App. 1er Est District	10.00%	23'599	
			Rénov. App. 1er S-E Forge	10.00%	32'478	
			Rénov. App. 2e N-E Forge	10.00%	39'667	
			Renov. App. 2e N-O District	10.00%	43'654	
			Rénov. app. Bassins 5	10.00%	1	

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total	
B10840.00	Immeubles du PF	Fontaines	Rénov. app. combles ouest District	10.00%	66'628	
			Rénov. App. Combles ouest Pharmacie	10.00%	56'148	
			Rénov. app. N-O District	10.00%	18'642	
			Rénov. app. Rez inf. District	10.00%	24'681	
			Rénov. Studio Forge	10.00%	34'386	
			Rénovation appartement 1er pharmacie	0.00%	198'102	
			Réno. Cuisine App. 2e N-O Forge	10.00%	22'810	
		Le Pâquier	Volets Pharmacie	5.00%	13'293	
			Ancienne forge	0.00%	1	
			Ancienne laiterie - électroménager	10.00%	11'302	
			Fornel - chauffage à plaquettes	5.00%	63'400	
			Immeuble Ancienne laiterie	0.00%	1'552'792	
			Réf. Intérieur Fornel du haut	10.00%	7'500	
			Réf. Toit du chargeoir	10.00%	12'600	
			Réf. Toit Fornel du haut	10.00%	49'171	
			Les Hauts-Geneveys Montmollin	Locatif Beau-site 2	1.00%	1'254'365
				Locatif "Eglantine"	1.00%	418'852
		Savagnier	Locatif "Eglantine" - Réfection de deux salles de bain	10.00%	26'281	
			Bel-Air, immeubles et garages	0.00%	451'575	
			Garages Grand-Savagnier	0.00%	14'800	
			Garages Petits-Savagnier	0.00%	19'800	
			IMM.BEL-AIR, REF.APPT CHANEL 2012 (10%)	10.00%	36'492	
			Immeuble Bel-Air, Ref. appt Lienher	10.00%	11'400	
			Immeuble Forgerons, assainissement chauffage 08	5.00%	52'700	
			Immeuble Forgerons, réfection façades	10.00%	4'500	
			La Forge, garages	0.00%	15'000	
			La Forge, immeuble	0.00%	637'300	
			La Rebatte, garage	0.00%	23'060	
		Villiers	Locatif Champey 2	0.00%	596'000	
			Locatif Champey 2 - Rénovation	0.00%	32'414	
Total B10840.00					29'381'529	
B10840.01	Domaines, loges, métairies	Cernier	Domaine de la Gautereine	0.00%	104'700	
			Domaine des Chaux d'Amin	0.00%	83'000	
			Domaine des Sagnettes	0.00%	59'700	
		Chézard-Saint-Martin	Loges Mont d'Amin et Petite Berthière	2.00%	7'600	
		Engollon	Domaine	0.00%	76'400	
		Fontainemelon	Bas des Loges (Loge)	0.00%	15'000	
		Fontaines	Loge pré raguel	0.00%	140'456	
		Le Pâquier	DOMAINE ET PATURAGE DU FORNEL	0.00%	437'000	
		Savagnier	Domaine les Pointes	0.00%	405'719	
			Domaine Les Savagnières	0.00%	392'521	
		Villiers	Maitairies d'Aarberg et de chufort	0.00%	120'000	
		Total B10840.01				
B10890.00	Autres immobilisations corporelles PF	Montmollin	Œuvre Culturelle - Tableau Claude Löwer	0.00%	10'000	
Total B10890.00					10'000	
B14000.00	Terrains d'utilité publique	Boudevilliers	Achat terrain de sport	2.00%	17'840	

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total	
B14000.00	Terrains d'utilité publique	Boudevilliers	Situation initiale, terrain administratif	2.00%	43'300	
		Cernier	Terrains d'utilité publique	0.00%	15'000	
		Montmollin	Terrain village(art.768)	0.00%	208'600	
Total B14000.00					284'740	
B14010.00	Routes communales	Boudevilliers	Aménagement sécurisé Centre	5.00%	115'544	
			Goudronnage place hangar communal	10.00%	30'469	
			Revêtement route Jonchère-Bou.	10.00%	9'762	
		Cernier	Aménag.esplanade-route	2.50%	46'500	
			Aménagement Ch. Pomol.	3.00%	66'500	
			Chemins communaux	5.00%	45'600	
			Elargissement Stand - BN	5.00%	93'900	
			Equip.F-M 1e ét.-routes	2.50%	73'300	
			Equip.F-M 2e ét.E-routes	2.50%	23'800	
			Equip.F-M 2e ét.N+S-routes	2.50%	19'100	
			Equip.F-M 3e ét.N-routes	2.50%	51'250	
			Réaménagement F. Soguel	2.50%	174'446	
			Réfection route du Gurnigel	5.00%	156'500	
		Chézard-Saint-Martin	Réfection rue du Bois Noir	0.00%	25'214	
			Création d'un trottoir à Saint-Martin	0.00%	1	
			ETUDE AMENAGEMENTS TRAVERSEE VILLAGE	10.00%	47'605	
			Réfection de route des Champs	0.00%	1	
			Route de Champs-Rinier	2.50%	1	
			Travaux publics	2.50%	967'763	
			Dombresson	AMENAGEMENT ROUTIER - DEPLACEMENT EP 5%	5.00%	6'800
		Mesures de sécurité routière		5.00%	74'424	
		REAMENAGEMENTS ROUTIERS		2.50%	13'624	
		Réfection partielle des routes cantonales		2.50%	82'880	
		Route communales		2.50%	673'000	
		Trottoirs Le Faubourg		2.50%	20'520	
		Engollon	Passage sur Ruillard	2.50%	39'200	
			Fenin-Vilars-Saules	Modification RC, Vilars	10.00%	36'422
				PGEE, carrefour + aménagement	5.00%	106'776
				PGEE, réfection route communale à Saules	2.50%	349'690
		Fontainemelon	Réfection routes communales (25.06.2012)	10.00%	30'163	
			Réfection route de Fontaines	2.50%	436'215	
		Fontaines	Aménagement trottoir Ch. De Bellevue	2.50%	60'696	
			Aménagements surface RC I	2.50%	1	
			Aménagements surface RC II	2.50%	309'728	
			Aménagements surface RC III	2.50%	600'646	
			Div.rtes communales/Clozel Chésal	10.00%	1	
Impasse de Bonneville	10.00%		1			
Quartier Nord-Est Ch. de Bellevue	2.50%		75'882			
Réaménagement Chemin du Collège	2.50%		176'580			
Route de Fontainemelon	2.50%		1			
Rte de la Grand-Combe	10.00%		1			
Rte des Loges	10.00%		1			

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total		
B14010.00	Routes communales	Fontaines	Rue du Nord/taxes dessertes	2.50%	1		
			Signalisation lumineuse	10.00%	1		
		Geneveys-sur-Coffrane	Crédit d'étude Route du Mt-Racine	10.00%	17'575		
			Entretien des routes 2012	10.00%	42'537		
			Réfection route du Mont-Racine	2.50%	107'681		
			Réfection routes 2010	10.00%	28'537		
			Suppr. Gendarme couché	10.00%	8'281		
			Trafic, places parc	2.50%	909'895		
		Le Pâquier	Réfection chemin des Gratteris	10.00%	9'800		
			Réfection chemin des Planches	10.00%	15'500		
		Les Hauts-Geneveys	Routes communales	2.50%	166'000		
			Contour Bois-soleil	2.50%	28'800		
			Contour Jonchère/sous Village	2.50%	44'400		
			Passages inférieurs piétons	2.50%	20'500		
			Réfection de la Jonchère	2.50%	45'724		
			Réfection escalier Gare-Chap.	2.50%	47'000		
		Montmollin	Chemin piétonnier Le Biollet	2.50%	45'504		
			Construction Trottoirs	2.50%	286'000		
			Parking communal	2.50%	68'796		
			Trottoir quartier Le Biollet	2.50%	43'509		
			Trottoirs Rte Tourne	2.50%	129'581		
			Chemin piétonnier Grand-Sav.	2.50%	17'300		
		Savagnier	Places de parc	2.50%	115'600		
			Refection route de la Dame 2007	10.00%	48'000		
			Refection route des pointes 2006	10.00%	3'000		
		Villiers	Routes communales	2.50%	182'632		
			Routes communales	10.00%	30'670		
Total B14010.00					7'503'329		
B14010.01	Eclairage public	Boudevilliers	Eclairage Rond-Point Biolet	5.00%	13'218		
			Cernier	Aménag.esplanade-écl.publics	5.00%	6'500	
		Assainissement éclairage public		5.00%	266'663		
		Equip.F-M 1e ét.-écl.publ.		5.00%	20'200		
		Equip.F-M 2e ét.E-écl.publ.		5.00%	10'700		
		Equip.F-M 2e ét.N+S-écl.publ.		5.00%	7'800		
		Equip.F-M 3e ét.N-écl.publ.		5.00%	6'250		
		Eclairage public		5.00%	54'709		
		Dombresson	ASSAINISSEMENT ECLAIRAGE PUBLIC	5.00%	147'859		
			Eclairage Le Faubourg	5.00%	3'240		
		Fenin-Vilars-Saules	Eclairage public "Grand'Rue - La Promenade"	5.00%	8'100		
			Luminaire Rte Léo-Châtelain	5.00%	7'407		
			Luminares Champs-Poncet	5.00%	7'741		
		Fontaines	Eclairage public	10.00%	1		
			Mesures d'amélioration éclairage public	10.00%	41'973		
		Total B14010.01					602'361
		B14010.02	Trafic régional	Boudevilliers	Modification arrêt de bus Landeyeux	10.00%	44'989
Cernier	Réfection gare routière			10.00%	62'700		

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total	
B14010.02	Trafic régional	Fontainemelon	Réfection abribus commune	7.00%	20'184	
		Fontaines	Arrêt de bus Landeyeux	2.50%	23'233	
		Geneveys-sur-Coffrane	Abribus (5%)	0.00%	1	
			Barrière CFF rénovation	2.50%	203'563	
		Les Hauts-Geneveys	Aménagement gare CFF	4.00%	110'960	
		Savagnier	Passage à niveau CFF	4.00%	117'590	
			Abri-bus petit-sav06	10.00%	3'600	
Total B14010.02					586'820	
B14030.61	Fontaines	Fontaines	Alimentation des fontaines	5.00%	17'751	
			Réfection des fontaines	10.00%	33'790	
Total B14030.61					51'541	
B14030.81	Améliorations foncières	Engollon	Amélioration foncière - Part commune avance	10.00%	105'600	
			Travaux d'amélioration - Par propriétaire SAF	?	93'075	
		Fenin-Vilars-Saules	Contribution communale	2.50%	81'350	
		Savagnier	Participation propriétaire	2.50%	11'588	
			SAF Amélioration	2.50%	39'969	
Total B14030.81					459'082	
B14031.00	Conduites eau potable	Boudevilliers	Conduite Centre (PGEE)	5.00%	139'992	
			Conduite de Bottes	2.50%	52'313	
			Conduite des Vernes	2.50%	16'300	
			Détournement conduite Biolet	5.00%	7'350	
			Réfection fontaines Ecole+Temple	5.00%	6'490	
			Remplacement chambres	2.50%	214'834	
			Cernier	Equip.F-M 3e ét.N-eau	5.00%	13'000
				Réseau d'eau	5.00%	162'812
			Coffrane	Cernier - Aménag.giratoire	5.00%	26'700
				Cernier - F. Soguel	5.00%	439'297
		Multiruz	Cernier - Forchaux-Mantel 1	5.00%	48'500	
			Cernier - Forchaux-Mantel 2 E	5.00%	37'143	
			Cernier - Forchaux-Mantel 2 N-S	5.00%	50'958	
			Cernier - Interconn.Fontain'Ion	5.00%	184'671	
			Cernier - Réseau d'eau	5.00%	86'800	
			CSM - Amélior. Orée-Seu	5.00%	83'636	
			CSM - Extens. Champs-Rinier	5.00%	23'938	
			Dombresson - Le Faubourg	5.00%	79'466	
			Dombresson - Réseau d'eau	5.00%	91'500	
			Dombresson - Rte du Seyon	2.50%	134'180	
			Dombresson - Sous-le-Bémont	5.00%	86'500	
			Engollon - Réseau d'eau	5.00%	93'147	
			Fontainemelon - Av. Robert	5.00%	299'996	
			Fontainemelon - Bellevue	2.00%	23'874	
		Fontainemelon - Crêts inférieur	2.00%	27'883		
		Fontainemelon - route Fontaines	2.00%	54'901		
		Fontainemelon - Rue du Centre	5.00%	61'181		
Fontainemelon - Vy-du-Mottié	2.00%	268'310				

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B14031.00	Conduites eau potable	Multiruz	Fontaines - Bassins et Temple	2.00%	298'017
			Fontaines - Bellevue	5.00%	25'390
			Fontaines - Grand'Rue	5.00%	158'324
			Fontaines - Zone industrielle	5.00%	111'158
			FVS - Réseau Saules	2.00%	435'166
			Génie civil - Eau potable	2.50%	4'408'792
			GSC - Mont-Racine	2.00%	63'159
			HG - Réseau Crêt-du-jura	5.00%	67'032
			HG - Réseau d'eau	5.00%	24'405
			HG - Réseau V.-Bonhote	5.00%	21'945
			Le Pâquier - Cond.eau secours	1.25%	151'146
			Le Pâquier - Mise conf.réseau	5.00%	197'600
			Le Pâquier - Réseau d'eau	5.00%	25'800
			Savagnier - Amélior.qualité	5.00%	23'400
			Savagnier - Conduite Ochettes	5.00%	156'785
Villiers - Réseau d'eau	5.00%	34'000			
Total B14031.00					9'017'791
B14031.01	Réservoirs eau potable	Multiruz	Cernier - Rénovation réservoir	3.00%	344'600
			CSM - Réservoir	3.50%	36'603
			Dombresson - Réservoir	5.00%	161'052
			Engollon - Mise conf.réserv.	1.50%	45'061
			Engollon - Trans.inst.réserv.	5.00%	5'498
			Fontaines - Assain.réservoir	2.50%	263'967
			GSC - Réservoir des Crôtets	1.50%	268'444
			HG - Transform.réservoir	5.00%	43'887
			Le Pâquier - Mise conf.réservoir	1.50%	315'053
			Le Pâquier - Réservoirs	5.00%	11'400
			Savagnier - Ass.réservoir	2.50%	83'800
			Total B14031.01		
B14031.02	Hydrants	Multiruz	FVS - Hydrant Champ-Poncet	5.00%	15'147
			FVS - Hydrant La Licorne	5.00%	29'442
			Villiers - Borne hydrante	5.00%	11'849
Total B14031.02					56'438
B14032.00	Collecteurs eaux usées-eaux claires	Boudevilliers	Eaux Claires La Chotte	5.00%	10'308
			Eaux claires Landeyeux	2.50%	40'845
			Etude raccordement STEP Neuchâtel	10.00%	7'428
			Liaison STEP Neuchâtel	5.00%	364'208
			Séparatif Centre	5.00%	254'385
			Séparatif Malvilliers	5.00%	163'160
		Cernier	Equip.F-M 3e ét.N-EC	2.50%	44'200
			Equip.F-M 3e ét.N-EU	2.50%	44'300
		Chézard-Saint-Martin	REPARATION ET MISE EN SEPARATIF	0.00%	1
		Coffrane	A4-EOVR	2.50%	305'353
			Réseaux eaux claires	2.50%	242'422
		Multiruz	Réseaux eaux usées	2.50%	37'589
Agrand. col. Fontainemelon	2.50%		59'175		

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B14032.00	Collecteurs eaux usées-eaux claires	Multiruz	Cernier - Aurore E.C.	2.50%	286'200
			Cernier - Aurore E.U.	2.50%	453'000
			Cernier - Elarg. Stand-Orestie	2.50%	15'871
			Cernier - Forchaux-Mantel 3	2.50%	16'039
			Cernier - Forchaux-Mantel EC1	2.50%	109'500
			Cernier - Forchaux-Mantel EC2	2.50%	74'544
			Cernier - Forchaux-Mantel EC2E	2.50%	48'108
			Cernier - Forchaux-Mantel EU1	2.50%	55'000
			Cernier - Forchaux-Mantel EU2	2.50%	48'457
			Cernier - Forchaux-Mantel EU2E	2.50%	35'078
			Cernier - Frédéric-Soguel	2.50%	8'929
			Cernier - Mesures 1a et 1b PGEE	2.50%	1'995
			Cernier - PGEE Mesure 2 part.	2.50%	58'200
			Cernier - Réseau eaux claires	2.50%	20'200
			Cernier - Réseau eaux usées	2.50%	48'940
			Collect. Raccord. Fenin-Vil.-S.	2.50%	283'515
			Collecteurs + BD + BR + BEP	2.50%	2'477'455
			Collecteurs Coeudriers	2.50%	76'800
			Crédit cadre 2011	2.50%	91'500
			CSM - Evacuation eaux claires	2.50%	314'054
			CSM - mise en séparatif E.C.	2.50%	4'227
			CSM - mise en séparatif E.U.	2.50%	10'527
			CSM - Réseau eaux usées	2.50%	835'840
			CSM . Réseau eaux claires	2.50%	397'686
			Dombresson - Coll.Peupliers	2.50%	67'086
			Dombresson - Le Faubourg	2.50%	1'325
			Dombresson - PGEE	2.50%	57'162
			Dombresson - Réseau E.C.	2.50%	442'031
			Dombresson - Rte du Seyon	2.50%	805'027
			Engollon - Constr.séparatif	2.50%	35'141
			Engollon - Réseau E.C.	2.50%	67'000
			Fontainemelon - Av. Robert	2.50%	811'836
			Fontainemelon - Crêts inférieur	5.00%	57'115
			Fontainemelon - E.C. Bellevue	5.00%	34'293
			Fontainemelon - E.C. Coeudriers	5.00%	19'417
			Fontainemelon - E.U. Bellevue	5.00%	33'914
			Fontainemelon - E.U. Coeudriers	5.00%	11'716
			Fontainemelon - Réseau E.C.	5.00%	31'490
			Fontainemelon - Réseau E.U.	5.00%	23'002
			Fontainemelon - route Fontaines	5.00%	631'097
			Fontainemelon - Rue du Centre	2.50%	94'243
Fontaines - Collec.Morguenet	2.50%	77'426			
Fontaines - E.C. Bellevue	2.50%	56'405			
Fontaines - E.U. Bellevue	2.50%	51'327			
Fontaines - Mesures 7 PGEE	2.50%	282'670			
Fontaines - Mesures prév.inond.	2.50%	716'566			

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B14032.00	Collecteurs eaux usées-eaux claires	Multiruz	Fontaines - PGEE 15 + 18	2.50%	309'893
			Fontaines - Route cantonale	2.50%	122'141
			Fontaines - Route de Chézard	2.50%	85'964
			Fontaines - Route Landeyeux	2.50%	152'940
			Fontaines - Sép.rue de l'Ouest	2.50%	35'573
			FVS - Raccordement SEVRE	2.50%	648'200
			FVS - Réseau eaux claires	2.50%	8'020
			FVS - Réseau EU et EC Saules	2.50%	1'051'018
			GSC - A4-EOVR	2.50%	892'605
			GSC - Drainages	2.50%	39'088
			GSC - Mont-Racine	2.50%	125'787
			GSC - Réalisation PGEE	2.50%	624'890
			GSC - Réseau eaux claires	2.50%	486'369
			GSC - Réseau eaux usées	2.50%	173'756
			HG - Canalisation "Au Bugnon"	2.50%	12'725
			HG - Collecteur égoûts	2.50%	13'590
			HG - PGEE Etude mesure 1C	10.00%	45'119
			HG - PGEE mesure 1A	2.50%	549'119
			HG - PGEE mesure 1B	2.50%	703'321
			HG - PGEE mesure 1C	2.50%	656'097
			Le Pâquier - Réseau E.C.	2.50%	127'220
			Le Pâquier - Réseau E.U.	2.50%	24'000
			Nouveau collecteur Fontaines	2.50%	331'460
			Prolong. nouv. col. Fontaines	2.50%	162'219
			Savagnier - Réseau E.C.	2.50%	721'500
			Savagnier - Réseau E.U.	2.50%	632'800
			Savagnier - Réseau Grand-Sav.	2.50%	258'720
			Séparatif Villiers-Dombresson	2.50%	637'000
			Terrain - BR Chézard-St-Martin	2.00%	25'989
			Terrains - Bassins de rétention	2.00%	49'021
Villiers - Réseau E.C.	2.50%	74'415			
Villiers - Réseau E.U.	2.50%	88'735			
Total B14032.00					21'621'615
B14032.01	Stations d'épuration	Multiruz	Démol. anc. STEP (1ère étape)	7.50%	83'989
			Nouvelle STEP	5.00%	3'543'452
			Terrain - Ancienne STEP	2.00%	29'400
			Terrain - Nouvelle STEP	2.00%	220'454
			Syndicat d'épuration des STEP	0.00%	125'000
Total B14032.01					4'002'296
B14033.00	Elimination des déchets	Fontaines	Aménagement déchetterie	10.00%	26'036
		Savagnier	Déchetterie	10.00%	24'660
		Villiers	Part déchetterie Dombresson	0.00%	15'464
Total B14033.00					66'160
B14035.00	Chauffages à distance	Chézard-Saint-Martin	Amélioration perf. CAD	5.00%	17'159
			Extension chauffage à distance	10.00%	11'250
			Fuite CAD devant laiterie	5.00%	16'254

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total		
B14035.00	Chauffages à distance	Chézard-Saint-Martin	Réfection du foyer CAD	20.00%	5'687		
		Coffrane	CàD modif. chaufferie	0.00%	81'262		
			CàD rempl. Chaudière	5.00%	354'496		
			CàD reprise install.exist.	10.00%	38'500		
			Fenin-Vilars-Saules	Chauffage à distance	4.50%	438'822	
		Le Pâquier	Refection hangar à copeaux	3.50%	44'319		
			Etude Chauffage à distance	10.00%	10'875		
Total B14035.00					1'018'623		
B14040.02	Bâtiments administratifs/polyvalents	Boudevilliers	Aménagement locaux communaux	5.00%	73'999		
			Collège	2.00%	247'000		
			Réfection salle de spectacles	5.00%	16'319		
			Situation initiale, part au hangar	2.00%	70'000		
		Cernier	Immeuble Hôtel de Ville	10.00%	1'026'500		
			Chézard-Saint-Martin	Administration	2.30%	216'332	
		Bâtiment TP		2.00%	147'030		
		Centrale de chauffe		2.00%	441'090		
		Centre communal		2.00%	1'663'200		
		Mise à niveau du dallage		10.00%	1		
		REFECTION MUR DE SOUTÈNEMENT + PORCHE		?	1		
		Réfection sol Rebatte + extension sono		10.00%	1		
		Remplacement des tapis de protection		10.00%	1		
		Coffrane		Halle de gymnastique	2.00%	1'133'894	
				Dombresson	Salle de spectacle	2.00%	568'750
		Fenin-Vilars-Saules	Administration		2.00%	298'896	
		Fontaines	Locaux administration	2.00%	125'100		
			Rénovation collège	2.00%	1'039'366		
			Salle polyvalente	2.00%	232'369		
			Sécurité incendie collège	10.00%	4'640		
		Geneveys-sur-Coffrane	Locaux communaux	2.00%	935'009		
			Maison de commune	2.00%	1'082'391		
			Maison de commune téléphone IP	10.00%	8'855		
			Réfection clocher maison commune	10.00%	11'039		
			Réfection cuisine maison commune	10.00%	22'192		
			Réfection enveloppe salle spectacle	10.00%	428'648		
			Le Pâquier	Agrandissement classe EE	10.00%	10'051	
		Aménagement du bureau communal		10.00%	2'744		
		Collège - étanchéité mur nord		10.00%	15'615		
		Collège du Pâquier		2.00%	173'000		
		Hangar du Collège		2.00%	1'000		
		Les Hauts-Geneveys	Administration communale	2.00%	1'006'600		
			Savagnier	Bureau et salles admin.	2.00%	171'600	
		Salle de spectacle		2.00%	223'700		
		Salle de sport		2.00%	248'100		
		Villiers	Bâtiment Tombet 3 - (Bâtiment communal)	10.00%	35'858		
			Maison communale	0.00%	1'117'500		
		Total B14040.02					12'798'391

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B14040.15	Hangars des pompiers	Chézard-Saint-Martin	Police du feu	2.30%	109'329
		Fenin-Vilars-Saules	HANGAR DES POMPIERS FENIN	0.00%	1
			Hangar pompiers	2.00%	244'000
		Fontaines	Hangar pompes	2.00%	29'400
			Toiture hangar pompes	10.00%	288
		Savagnier	Local du feu	2.00%	331'900
		Villiers	Hangar des pompiers	0.00%	1
			Part Bâtiment des pompiers Dbs	2.00%	38'340
Total B14040.15					753'259
B14040.16	Défense civile et militaire	Cernier	Poste d'attente r. Chasseral	2.00%	99'100
		Chézard-Saint-Martin	Protection civile	2.30%	302'400
		Coffrane	Abri PC	2.00%	153'283
		Fenin-Vilars-Saules	Abri public PC	2.00%	69'600
		Fontaines	Abri public PC	2.00%	149'546
		Geneveys-sur-Coffrane	Cantonement STPA	0.00%	1
		Les Hauts-Geneveys	Abri PC - Gollières	2.00%	542'636
		Montmollin	Abri PC	2.00%	150'802
		Savagnier	Abri PC	2.00%	206'300
		Villiers	Abri Pci	2.00%	99'300
		Total B14040.16			
B14040.21	Collèges	Boudevilliers	Aménagement classe dans ex-logt	5.00%	32'622
			Réfection corridors rez collège	10.00%	10'183
			Rempl. du chauffage du collège	5.00%	32'151
		Cernier	Centre scolaire primaire	3.25%	3'986'000
			Halle de gymnastique	2.00%	475'000
			Hangar service du feu	2.00%	598'100
		Chézard-Saint-Martin	Aménagement des combles du collège	8.00%	732'013
			AMENAGEMENT SALLE DE CLASSE 8E HARMOS	10.00%	102'761
			Collège Chézard-St-M.	2.00%	920'803
			Réfection des murets du collège	2.00%	1
			REFECTION TOIT PLAT ECOLE ENFANTINE	10.00%	82'141
			Rénovation des parquets du collège	10.00%	1
			SECURITE AUX FENETRES DU COLLEGE	0.00%	1
		Coffrane	Collège	2.00%	279'436
		Dombresson	Aménagement classe enfantine	10.00%	7'553
			Rénovation WC du collège primaire	10.00%	21'763
			Travaux complexe scolaire	2.50%	140'229
		Fenin-Vilars-Saules	Nouveau collège, crédit de construction	4.00%	2'563'178
			Nouveau collège, crédit d'étude	10.00%	60'646
		Fontainemelon	Réhabilitation collège	2.00%	3'243'965
		Fontaines	Rénovation classe enfantine	10.00%	1
		Geneveys-sur-Coffrane	Centre scolaire	2.00%	224'228
		La Fontenelle	Aménagement d'une salle - Immeuble	5.00%	61'972
	Aménagement d'une salle - Mobilier, appareils ménagers	10.00%	63'869		
	Extension immeuble	3.00%	1'504'915		
	Immeubles	3.00%	1'875'753		

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B14040.21	Collèges	La Fontenelle	Nouvelle halle	3.00%	4'058'810
			piscine filtration Fehlmann	10.00%	54'151
			Réfection façades	5.00%	2'858'612
			Réfection piscine	10.00%	33'544
			Terrain de sport	5.00%	662'730
			Transformations réception, etc	5.00%	94'504
		Les Hauts-Geneveys	Collège	2.00%	81'900
			Collège - Rénovation	3.00%	993'455
			Ecole enfantine	2.00%	179'200
		Montmollin	Collège	2.00%	197'500
		Savagnier	Classe école enfantine	2.00%	381'700
Remplacement 4 fenêtres 2007	10.00%		9'000		
		Rénovation du collège	2.00%	296'500	
Total B14040.21					26'920'892
B14040.34	Infrastructures de sports et loisirs	Boudevilliers	Equipement terrain de Biolet	5.00%	62'249
			Cernier	Aménag.esplanade-esp.verts	2.50%
		Chézard-Saint-Martin	Equip.F-M 1e ét.-esp.verts	2.50%	8'000
			Equip.F-M 2e ét.-E-esp.verts	2.50%	3'800
			Place de jeux de la Rebatte	10.00%	52'200
			Dombresson	Agrandissement vestiaires FC Dombresson	6.67%
		Etude nouvelle salle de sport		10.00%	18'455
		Réaménagement place de jeux		10.00%	17'850
		Salle de sport		4.00%	1'848'000
		Fontainemelon	CANTINE TERRAIN DE FOOTBALL	0.00%	1
			Etude réfection cantine	10.00%	7'740
		Fontaines	Réfection cantine place de jeux	5.00%	468'036
			Aménagement place de jeux	10.00%	9'800
		Geneveys-sur-Coffrane	Aménagement terrain multisport	5.00%	247'402
			Aménagements centre sportif-STPA	10.00%	42'532
			Centre sportif	2.00%	1'004'106
			Chauffage Centre sportif	5.00%	80'278
			Ctre sportif, traitement de l'eau	10.00%	104'910
			Réfection C. sportif	5.00%	245'515
		Le Pâquier	Couvert place de jeux	10.00%	5'384
		Montmollin	Place de jeux	10.00%	32'499
		Savagnier	Stand - Amortissement immeuble	2.00%	42'800
			Stand - Réfection cuisine 2011	10.00%	17'100
		SPIVAL	Assainissement butte	2.50%	47'931
			Assainissement buvette, génie civil	2.50%	122'483
			Assainissement génie civil	2.50%	1'427'516
			Assainissement terrasse buvette	5.00%	90'749
			Bâtiments	2.00%	39'000
			Beach Volley	10.00%	1'071
			Clôture Est	2.50%	6'465
			Réfection chemin accès piscine	10.00%	4'103
			Réfection WC	5.00%	5'179

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B14040.34	Infrastructures de sports et loisirs	SPIVAL	RéfectionToboggan	10.00%	14'368
			Remplacement filtre à diatomée	5.00%	148'027
			Rénovation vestiaires	10.00%	37'107
Total B14040.34					6'423'259
B14040.35	Temples	Boudevilliers	Chauffage du Temple	5.00%	16'356
			Situation initiale (Temple)	2.00%	28'000
		Cernier	Restauration du Temple	2.00%	143'400
			Temple	2.00%	73'500
		Chézard-Saint-Martin	Travaux d'entretien tu temple	10.00%	1
		Coffrane	Temple	2.00%	27'095
		Dombresson	Travaux au Temple (porche)	10.00%	17'150
		Engollon	Clocher / Horloge temple	10.00%	9'681
			Temple - Cloche de l'Eglise	5.00%	139'819
		Fenin-Vilars-Saules	Temple - Frais d'emprunt LIM	?	6'817
			Temple	2.00%	11'300
			Temple, rénovation	5.00%	71'308
		Fontainemelon	Temple réformé	0.00%	52'492
		Fontaines	Remplacement éclairage Temple	10.00%	53'970
			Temple	2.00%	94'000
		Geneveys-sur-Coffrane	Temple part 1/3	0.00%	1
		Le Pâquier	Temple de Dombresson	2.00%	19'500
		Les Hauts-Geneveys	Chapelle	2.00%	25'350
		Savagnier	Temple - Remplacement chauffage	5.00%	15'750
			Temple réfection	2.00%	9'000
			Temple WC	4.00%	33'826
		Villiers	Temple de Dombresson	2.00%	21'800
		Total B14040.35			
B14040.61	Hangars des TP	Dombresson	Bâtiment technique - administration	2.00%	125'671
			Bâtiment technique - déchetterie	2.00%	107'678
			Bâtiment technique – sapeurs-pompiers	2.00%	332'456
			Bâtiment technique - voirie	2.00%	377'015
		Fontaines	Hangar des Travaux Publics	5.00%	1
		Les Hauts-Geneveys	Garage TP - Gollières	2.00%	270'000
		Savagnier	Local TP	2.00%	451'400
Total B14040.61					1'664'222
B14040.77	Cimetières	Chézard-Saint-Martin	Cimetière	2.00%	2
		Dombresson	Travaux au cimetière (columbarium et désaffectation)	10.00%	9'800
		Engollon	Jardin du souvenir	10.00%	9'152
Total B14040.77					18'954
B14040.82	Bâtiments forestiers	Chézard-Saint-Martin	RENOVATION CABANE DES BUCHERONS	10.00%	49'500
		Fenin-Vilars-Saules	CABANE FORESTIERE FENIN	0.00%	1
		Geneveys-sur-Coffrane	Refuge forestier	2.00%	55'000
		Les Hauts-Geneveys	Hangar des Plainchis, 1ère étape	10.00%	8'685
			Hangar des Plainchis, 2ème étape	10.00%	75'980
Total B14040.82					189'167
B14050.01	Forêts	Boudevilliers	FORETS COMMUNALES	0.00%	500'000

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B14050.01	Forêts	Cernier	Forêts	0.00%	748'122
		Chézard-Saint-Martin	FORETS COMMUNALES	0.00%	1'295'189
		Coffrane	FORETS COMMUNALES (167 HA)	0.00%	750'000
		Dombresson	FORETS COMMUNALES	0.00%	1'209'756
		Engollon	FORETS COMMUNALES	0.00%	130'000
		Fenin-Vilars-Saules	FORETS COMMUNALES	0.00%	740'000
		Fontainemelon	FORETS COMMUNALES	0.00%	370'360
		Fontaines	FORETS COMMUNALES	0.00%	368'261
		Geneveys-sur-Coffrane	Forêts communales (155.94 ha)	0.00%	670'000
		Le Pâquier	FORETS COMMUNALES	0.00%	717'336
		Les Hauts-Geneveys	FORETS COMMUNALES	0.00%	650'000
		Montmollin	FORETS COMMUNALES	0.00%	250'000
		Savagnier	BOIS INVENDU	0.00%	6'254
			FORETS COMMUNALES	0.00%	1'570'000
	Villiers	FORETS COMMUNALES	0.00%	436'000	
Total B14050.01					10'411'278
B14060.09	Equipements divers	Chézard-Saint-Martin	Paroi stand tir	10.00%	1
		Fontaines	Electroménager appart. Concierge	10.00%	1'090
		Geneveys-sur-Coffrane	Crèche les Girafes, mobilier en prêt	10.00%	26'810
		GSR	Mobilier, matériel et informatique	20.00%	12'057
		Le Pâquier	Laverie communale - machines	10.00%	2'820
Total B14060.09					42'778
B14060.14	Matériel, machines, véhicules du feu	Dombresson	Nouveau véhicule sapeurs-pompiers	10.00%	10'000
			Véhicule sapeurs-pompiers	10.00%	6'272
Total B14060.14					16'272
B14060.21	Equipements scolaires et parascolaires	Fenin-Vilars-Saules	Véhicule primaire	10.00%	14'680
		Fontaines	Aménagement classe 4 ans	10.00%	8'181
			Câblage informatique école	25.00%	1
			Mobilier classe primaire	10.00%	179
		Le Pâquier	Mobilier école enfantine	10.00%	8'024
		Les Hauts-Geneveys	Mobilier structure parascolaire	10.00%	11'190
		Savagnier	Informatique ameublement	10.00%	800
			Mobilier classe 2006	10.00%	9'200
			Mobilier Classe 2010	10.00%	17'120
Total B14060.21					69'375
B14060.34	Equipements sportifs	SPIVAL	Installation chlorage	5.00%	16'419
			Tondeuse	10.00%	2'082
			Tracteur tondeuse	10.00%	4'500
Total B14060.34					23'001
B14060.62	Machines, véhicules TP	Cernier	Vhc TP - Remorque multi-bennes	10.00%	35'800
		Chézard-Saint-Martin	Nouvelle saleuse	10.00%	1
		Dombresson	Tracteur voirie "New Holland"	10.00%	119'700
		Fenin-Vilars-Saules	Véhicule multifonction	10.00%	10'452
		Fontaines	Autolaveuse	20.00%	1
			Tracteur communal John Deere	10.00%	80'500
			Tracteur-tondeuse	10.00%	1

Bilan - No. de compte MCH2	Libellé de compte MCH2	Village	Libellé Investissement	Taux d'amortisse	Total
B14060.62	Machines, véhicules TP	Les Hauts-Geneveys	Tondeuse	10.00%	4'400
			Tracteur New Holland	10.00%	67'825
			Véhicule Lindner	10.00%	129'620
		Savagnier	Tracteur	10.00%	22'800
Total B14060.62					471'100
B14061.00	Equipements eau potable	Multiruz	2ème étape Amél..adapt.automat.	10.00%	141'000
			Amél.adapt.système automatis.	10.00%	103'464
			Electromécanique - Eau potable	4.00%	365'242
Total B14061.00					609'706
B14063.00	Equipements déchets	Boudevilliers	Presse a cartons	10.00%	38'620
Total B14063.00					38'620
B14064.00	Equipements photovoltaïques	Savagnier	Complexe, panneaux photovoltaïques sur toiture	5.00%	133'706
Total B14064.00					133'706
B14090.00	Autres immobilisations corporelles	Chézard-Saint-Martin	ARCHIVES "CONSTRUCTION" 10%	0.00%	1
		Dombresson	Projet de convention de fusion	10.00%	9'100
Total B14090.00					9'101
B14090.79	Aménagement du territoire	Boudevilliers	Plan d'équipement Sous-le-Village	10.00%	21'389
			Pré-étude révision PAL	10.00%	2'380
		Cernier	Etude des circulaitions	10.00%	49'800
			Etude PS F-M, solde N+S	10.00%	8'300
			Révision plan d'aménagement	0.00%	14'532
		Chézard-Saint-Martin	2EME ETAPE PAL 2010	10.00%	21'972
			Plan d'aménagement	10.00%	45'836
		Geneveys-sur-Coffrane	Pal 2012	10.00%	78'187
			PAL révision	10.00%	79'479
			Quartier Fies Baptisaires	10.00%	9'779
		Les Hauts-Geneveys	Pré-étude révision plan	10.00%	12'286
			Révision plan d'aménagement	10.00%	24'073
Zone Mésanges (privés)	2.50%		35'577		
	Zone Mésanges (public)	2.50%	51'873		
Total B14090.79					455'461
B14091.00	Eau potable	Multiruz	Elaboration manuel autocontrôle	10.00%	87'759
			Etude 2ème phase régionalis.	10.00%	125'793
			Mise en œuvre MultiRuz	10.00%	262'812
			Savagnier - Zone protection	10.00%	5'700
			Travaux préparatoires PDER	10.00%	26'857
Total B14091.00					508'921
B14092.00	Assainissement	Multiruz	Fontaines - Particip.SIPRE	2.50%	70'103
			Travaux préparatoires PGEER	10.00%	73'856
Total B14092.00					143'959
B14290.09	Autres immobilisation à amortir	Le Pâquier	Commission développement	10.00%	11'850
			Groisière - permis d'exploitation	10.00%	4'964
Total B14290.09					16'814
Total général					144'131'448



Commune de Val-de-Ruz

Tableau des participations

Compte de bilan	Libellé compte bilan	Raison sociale	Capital total CHF	Nombre de titres	Valeur au bilan CHF	Valeur nominale totale CHF	Part au capital en %
B10150.99	Bilan d'ouverture - Actifs à répartir	BKW AG	132'000'000	800	9'667		
		Groupe E SA	68'750'000	550	9'667	5'500	0.008%
		FMN	-	15	15'000		
		Swiss Life	-	1	9'667		
Total B10150.99				1'366	44'000	5'500	0.008%
B10700.03	Actions Sucrerie d'Aarberg-Frauenfeld	Zuckerfabriken Aarberg und Frauenfeld AG	17'040'000	84	840	840	0.005%
Total B10700.03				84	840	840	0.005%
B10700.04	Actions Bugnens-Savagnières SA	Bugnens-Savagnières SA	380'900	312	3'120	3'120	0.819%
Total B10700.04				312	3'120	3'120	0.819%
B10702.00	Parts sociales Raiffeisen	Raiffeisen	-	10	1'800	2'000	
Total B10702.00				10	1'800	2'000	
B10711.02	Bons de caisse la société de Tir les Mélèzes Fontainemelor	Bon de caisse "Société de Tir les Mélèzes"	-	10	1'000	1'000	
Total B10711.02				10	1'000	1'000	
B14420.00	Centrale d'émission des communes suisses	Centrale d'émission des communes suisses	-	1	1'000	1'000	
Total B14420.00				1	1'000	1'000	
B14550.01	Actions Groupe E SA	Groupe E SA	68'750'000	13'525	318'710	135'250	0.197%
Total B14550.01				13'525	318'710	135'250	0.197%
B14550.02	Actions Video 2000 SA	Video 2000 SA	1'000'000	25	93'000	25'000	2.500%
Total B14550.02				25	93'000	25'000	2.500%
B14550.03	Actions Viteos SA	GANSA	-		1		
		Viteos SA	106'614'000	139	151'000	139'000	0.130%
Total B14550.03				139	151'001	139'000	0.130%
B14550.04	Actions Vadec SA	Vadec SA	180'000'000	8'101	63'503	810'100	0.450%
Total B14550.04				8'101	63'503	810'100	0.450%
B14550.06	Actions TRN SA	Compagnie des transports en commun de Neuchâtel	-	24	-		
		TRN SA	9'328'030	12'527	20'933	125'260	1.339%
Total B14550.06				12'551	20'933	125'260	1.339%
B14550.07	Parts coopérative Interface PME	Interface PME	-	10	1'000		
Total B14550.07				10	1'000		
B14550.05	Part sociale Val-de-Ruz Info	Val-de-Ruz Info	-	10	1'000	1'000	
Total B14550.05				10	1'000	1'000	
Total général				36'144	700'907	1'249'070	



Commune de Val-de-Ruz

Tableau des provisions

No. Compte de bilan 21	Libellé Compte de bilan 2013 (MCH2)	Libellé de la provision	Commune	Solde à fin 2012 en CHF
B10100.99	Réévaluation de créances résultant de livraisons et de prestations (Ducroire)	Provision débiteurs impôts	Fontaines	-16'730
		Provision pour débiteurs impôts	Chézard-Saint-Martin	-41'500
		Provision pour différence dans le débiteurs en la comptabilité générale et la comptabilité auxiliaire	Cernier	-155'490
		Provision pour pertes sur débiteurs	Fontainemelon	-290'000
		Provisions autres débiteurs	Fontaines	-12'385
			Chézard-Saint-Martin	-33'000
		Les Hauts-Geneveys	-43'670	
Total B10100.99				-592'775
B20490.14	Autres passifs de régularisations, Villiers	Litige concernant des déchets	Villiers	-30'000
		Réparation des radars	Villiers	-50'000
Total B20490.14				-80'000
B20500.00	Provisions à court terme provenant de prestations supplémentaires du personnel	Provision pour la restitution de la retenue obl. au personnel	Fontainemelon	-110'000
		Provision pour le solde des vacances et des heures supplémentaires au 31.12.2012	Fontainemelon	-230'000
		Provision pour une prime au personnel	Fontainemelon	-100'000
		Total B20500.00		
B20510.00	Provisions à court terme pour autres droits du personnel	Provision pour litige	Fenin-Vilars-Saules	-15'500
Total B20510.00				-15'500
B20520.00	Provisions à court terme pour litiges	Litige construction d'un parking et la réfection de la route communale bordant le parking	Montmolin	-10'000
		Litique bassin de rétention	Chézard-Saint-Martin	-40'000
		Provision affaires juridiques	Fontainemelon	-20'000
		Provision litige "Verger Bonhôte"	Les Hauts-Geneveys	-10'000
		Provision pour litige PAL	Chézard-Saint-Martin	-50'000
		Total B20520.00		
B20550.00	Provisions à court terme administration générale	Provision pour l'audit des comptes 2012 de VDR	Fontainemelon	-50'000
Total B20550.00				-50'000
B20550.01	Provisions à court terme CCL Fontainemelon	Provision CCL 2013	Fontainemelon	-5'000
Total B20550.01				-5'000
B20550.20	Provisions CT "Formation"	Réserve à court terme	La Fontenelle	-31'660
Total B20550.20				-31'660
B20550.50	Provisions CT "Sécurité sociale"	Provision mesures d'intégration professionnelle	Chézard-Saint-Martin	-80'000
Total B20550.50				-80'000
B20550.90	Provisions CT "Finance et impôts"	Provision cuisine Leuenerger	Fontainemelon	-12'004
		Provision jardins communaux	Fontainemelon	-2'550
		Provision pour différence de caisse de la Fontenelle	Fontainemelon	-300'000
		Total B20550.90		
B20580.00	Provisions à court terme pour des immobilisations corporelles du compte des investissements	Entretien du terrain de football de Fontainemelon en 2013	Fontainemelon	-54'908
		Provision nouveau collège de vilars	Fenin-Vilars-Saules	-100'000
		Total B20580.00		
B20850.20	Provisions LT "Formation"	Réserve aide camps	La Fontenelle	-200
		Réserves libres	La Fontenelle	-145'086
Total B20850.20				-145'286
B20850.50	Provisions LT "Sécurité sociale"	Provision aide sociale 2008	Les Geneveys-sur-Coffrane	-150'000
Total B20850.50				-150'000
B20850.60	Provisions LT "Transports"	Entretien du chemin du Breuil	Coffrane	-158'004
Total B20850.60				-158'004
B20850.80	Provisions LT "Economie publique"	Réserve chemins AF	Fontaines	-26'621
		Réserve ouvrages AF	Boudevilliers	-53'997
Total B20850.80				-80'618
Total général				-2'428'305



Commune de Val-de-Ruz

Tableau des dettes

No. de compte	Prêteur	Référence emprunt	Conditions	Date de fin	Année de réalisation	Montant initial CHF	Durée résiduelle en année avec moyenne en total	Capital restant dû au 31.12.2012 en CHF
B20101.00	PostFinance	Fontaines B20101.00	Libor CHF 12 M + 0.18	21.05.2013	2012	2'000'000	0.39	2'000'000
		Villiers B20640.10	Libor CHF 12 M + 0.23	17.09.2013	2012	1'000'000	0.71	1'000'000
Total B20101.00						3'000'000	0.55	3'000'000
B20102.00	Raiffeisen	Coffrane B20102.00	Taux fixe à 0.77 %	01.10.2013	2012	90'862	0.75	90'862
		SPIVAL B20102.00	Taux fixe à 1 %	01.11.2013	2012	250'000	0.83	250'000
Total B20102.00						340'862	0.79	340'862
B20102.01	Banque Cantonale Neuchâteloise	Boudevilliers B20102.01	Libor CHF 06 M + 0.5	31.03.2013	2012	1'000'000	0.25	1'000'000
		Centre scolaire B20102.01	Libor CHF 03 M + 0.54	31.03.2013	2013	390'000	0.25	390'000
		Cernier B20102.01				2'500'000	0.50	500'000
		Cernier B20102.01/1	Revolving	30.06.2013	2012	1'825'000	0.50	1'825'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20102.01	Libor CHF 03 M + 0.51	31.03.2013	2012	500'000	0.25	500'000
Total B20102.01						6'215'000	0.35	4'215'000
B20103.00	Caisse de Pension de la Poste / Pensionskasse der Post	Multiruz B20103.00	Libor CHF 03 M + 0.316	31.01.2013	2012	5'000'000	0.08	5'000'000
Total B20103.00						5'000'000	0.08	5'000'000
B20103.02	Rentes genevoises assurance	Multiruz B20103.02	Libor CHF 01 M + 0.396	30.01.2013	2011	3'000'000	0.08	3'000'000
Total B20103.02						3'000'000	0.08	3'000'000
B20103.03	Loterie Romande	Chézard B20103.03	Taux fixe à 0.6 %	28.02.2013	2012	2'500'000	0.16	2'500'000
Total B20103.03						2'500'000	0.16	2'500'000
B20640.00	Caisse de pensions de l'Etat de Neuchâtel	Centre scolaire B20640.00	Taux fixe à 3.375 %	15.02.2014	2004	800'000	1.12	480'000
		Centre scolaire B20640.00/1	Taux fixe à 3 %	30.06.2015	2005	98'050	2.50	29'415
		Cernier B20640.00	Taux fixe à 3.25 %	31.03.2013	2003	500'000	0.25	200'000
		Chézard B20640.00	Taux fixe à 3.25 %	31.05.2013	2003	200'000	0.42	20'000
		Chézard B20640.00/1	Taux fixe à 3.25 %	30.07.2013	2003	200'000	0.58	20'000
		Chézard B20640.00/2	Taux fixe à 3.5 %	31.08.2016	2006	550'000	3.67	220'000
		Chézard B20640.00/3	Taux fixe à 3.25 %	18.06.2013	2003	1'000'000	0.46	550'000
		Coffrane B20640.00	Taux fixe à 3.375 %	30.09.2014	2004	75'000	1.75	15'000
		Dombresson B20640.00	Taux fixe à 3 %	30.04.2016	2006	90'000	3.33	36'000
		Hauts Geneveys B20640.00	Taux fixe à 3.25 %	31.03.2017	2007	325'000	4.25	162'500
		Hauts Geneveys B20640.00/1	Taux fixe à 3.375 %	15.02.2014	2004	975'317	1.12	591'317
		Hauts Geneveys B20640.00/2	Taux fixe à 3 %	30.04.2015	2005	125'000	2.33	37'500
		Hauts Geneveys B20640.00/3	Taux fixe à 3 %	31.01.2016	2006	150'000	3.08	60'000
		Hauts Geneveys B20640.00/4	Taux fixe à 3.125 %	30.11.2014	2004	768'000	1.91	460'800
		Le Pâquier B20640.00	Taux fixe à 3.5 %	31.05.2016	2006	200'000	3.42	200'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.00	Taux fixe à 3 %	28.02.2015	2005	425'000	2.16	127'500
		Montmollin B20640.00	Taux fixe à 3.5 %	15.06.2014	2004	500'000	1.46	300'000
		Savagnier B20640.00	Taux fixe à 3.5 %	31.08.2014	2004	500'000	1.67	292'000
Total B20640.00						7'481'367	1.97	3'802'032
B20640.01	Raiffeisen	Centre scolaire B20640.01	Taux fixe à 3.8 %	31.10.2017	2007	1'000'000	4.83	920'000
		Centre scolaire B20640.01/1	Taux fixe à 3.55 %	30.03.2014	2004	88'000	1.25	16'000
		Cernier B20640.01	Taux fixe à 2.3 %	17.11.2014	2009	614'500	1.88	317'000
		Cernier B20640.01/1	Taux fixe à 3.5 %	20.12.2016	2006	80'000	3.97	52'000
		Cernier B20640.01/2	Taux fixe à 3.8 %	01.05.2018	2008	195'000	5.33	107'250
		Cernier B20640.01/3	Taux fixe à 2.3 %	17.11.2014	2009	140'000	1.88	98'000
		Cernier B20640.01/4	Taux fixe à 1.17 %	13.01.2014	2012	818'000	1.03	736'200

No. de compte	Prêteur	Référence emprunt	Conditions	Date de fin	Année de réalisation	Montant initial CHF	Durée résiduelle en année avec moyenne en total	Capital restant dû au 31.12.2012 en CHF
	Raiffeisen	Cernier B20640.01/5	Taux fixe à 1.17 %	13.01.2014	2012	274'000	1.03	265'780
		Coffrane B20640.01	Taux fixe à 2.55 %	28.06.2017	2011	1'027'968	4.49	952'968
		Coffrane B20640.01/1	Taux fixe à 2.565 %	28.06.2017	2010	1'500'000	4.49	1'500'000
		Coffrane B20640.01/2	Taux fixe à 3 %	28.02.2016	2006	600'000	3.16	600'000
		Dombresson B20640.01	Taux fixe à 3.1 %	31.10.2015	2005	1'000'000	2.83	1'000'000
		Dombresson B20640.01/1	Taux fixe à 3.1 %	05.12.2015	2005	827'000	2.93	827'000
		Hauts Geneveys (révisable) B20640.01	Taux fixe à 2.75 %	26.04.2013	2007	500'000	0.32	375'000
		Hauts Geneveys (révisable) B20640.01/4	Taux fixe à 2.75 %	26.04.2013	2008	500'000	0.32	381'250
		Hauts Geneveys B20640.01/1	Taux fixe à 3.75 %	31.03.2013	2008	1'500'000	0.25	1'500'000
		Hauts Geneveys B20640.01/2	Taux fixe à 2.65 %	31.05.2014	2009	280'000	1.42	280'000
		Hauts Geneveys B20640.01/4	Taux fixe à 1.83 %	30.06.2015	2010	183'000	2.50	183'000
		Le Pâquier (révisable) B20640.01	Taux fixe à 3 %	26.04.2013	2012	86'000	0.32	77'000
		Le Pâquier B20640.01	Taux fixe à 2.45 %	31.03.2014	2009	350'000	1.25	350'000
		Le Pâquier B20640.01/2	Taux fixe à 2.45 %	31.03.2014	2009	98'000	1.25	86'000
		Montmollin B20640.01	Taux fixe à 2.6 %	01.01.2014	2009	210'000	1.00	170'000
		Montmollin B20640.01/1	Taux fixe à 2.6 %	01.01.2014	2009	131'540	1.00	93'540
		SPIVAL B20640.01	Taux fixe à 2.4 %	15.04.2014	2009	50'000	1.29	40'000
		Villiers (révisable) B20640.01	Taux fixe à 3.25 %	26.04.2013	2008	500'000	0.32	276'273
Total B20640.01						12'553'008	2.01	11'204'261
B20640.02	Banque Cantonale Neuchâteloise	Centre scolaire B20640.02	Taux fixe à 3.3125 %	31.12.2014	2005	940'000	2.00	700'000
		Centre scolaire B20640.02/1	Taux fixe à 2.25 %	30.09.2016	2005	370'000	3.75	115'000
		Centre scolaire B20640.02/2	Taux fixe à 2.25 %	30.09.2016	1994	4'700'000	3.75	1'081'434
		Centre scolaire B20640.02/3	Taux fixe à 1.9 %	31.12.2015	2004	1'200'000	3.00	800'000
		Centre scolaire B20640.02/4	Taux fixe à 3.5 %	30.04.2013	2008	720'000	0.33	630'000
		Centre scolaire B20640.02/5	Taux fixe à 2.25 %	31.08.2015	2010	4'300'000	2.67	4'300'000
		Centre scolaire B20640.02/6	Taux fixe à 2.25 %	31.12.2016	2011	230'000	4.00	200'000
		Centre scolaire B20640.02/7	Taux fixe à 1.25 %	31.12.2014	2012	80'000	2.00	80'000
		Centre scolaire B20640.02/8	Taux fixe à 0.8 %	31.12.2014	2012	109'000	2.00	105'000
		Centre scolaire B20640.02/9	Libor CHF 03 M + 0.54	31.03.2013	2013	430'000	0.25	430'000
		Cernier B20640.02	Taux fixe à 1.04 %	31.07.2013	2009	1'275'900	0.58	947'600
		Cernier B20640.02/1	Taux fixe à 3 %	01.12.2015	2006	4'800'000	2.92	3'940'000
		Cernier B20640.02/2	Taux fixe à 0.95 %	29.11.2013	2011	174'000	0.91	166'500
		Dombresson B20640.02	Taux fixe à 3.5 %	30.04.2026	2006	400'000	13.33	270'000
		Fenin B20640.02	Taux fixe à 2.19 %	31.01.2014	2008	2'650'000	1.08	3'691'300
		Fenin B20640.02/1	Taux fixe à 0.82 %	30.06.2015	2012	6'200'000	2.50	6'200'000
		Hauts Geneveys B20640.02	Taux fixe à 2.26 %	30.06.2015	2009	241'250	2.50	166'250
		Hauts Geneveys B20640.02/2	Taux fixe à 1.95 %	31.12.2015	2010	1'154'000	3.00	1'054'000
		Le Pâquier B20640.02	Taux fixe à 1.99 %	31.03.2013	2009	212'500	0.25	112'500
		Le Pâquier B20640.02/1	Taux fixe à 1.99 %	31.03.2013	2009	287'500	0.25	187'500
		Le Pâquier B20640.02/2	Taux fixe à 2.92 %	31.03.2019	2009	387'500	6.25	287'500
		Le Pâquier B20640.02/3	Taux fixe à 2.92 %	31.03.2019	2009	356'800	6.25	299'200
		Le Pâquier B20640.02/4	Taux fixe à 1.99 %	31.03.2013	2009	275'000	0.25	275'000
		Le Pâquier B20640.02/5	Taux fixe à 2.99 %	30.06.2017	2009	300'000	4.50	255'000
		Le Pâquier B20640.02/6	Libor CHF 12 M + 0.51	30.06.2013	2012	800'000	0.50	800'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.02	Taux fixe à 1.78 %	30.06.2016	2011	900'000	3.50	900'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.02/1	Taux fixe à 0.92 %	31.08.2013	2011	500'000	0.67	500'000
		Montmollin B20640.02	Taux fixe à 2.4 %	31.12.2013	2008	280'000	1.00	190'000
		Montmollin B20640.02/1	Taux fixe à 2.4 %	31.01.2014	2009	110'000	1.08	70'000
		Montmollin B20640.02/2	Taux fixe à 2.4 %	31.01.2014	2009	127'288	1.08	97'288
		Multiruz B20640.02	Revolving	31.07.2014	2010	8'000'000	1.58	6'000'000
		Multiruz B20640.02/1	Taux fixe à 2.9 %	31.12.2017	2009	900'000	5.00	500'000
		SPIVAL B20640.02	Taux fixe à 1.85 %	25.09.2016	2011	189'238	3.73	179'238
		SPIVAL B20640.02/1	Taux fixe à 3.15 %	31.12.2013	2008	850'000	1.00	760'000

No. de compte	Prêteur	Référence emprunt	Conditions	Date de fin	Année de réalisation	Montant initial CHF	Durée résiduelle en année avec moyenne en total	Capital restant dû au 31.12.2012 en CHF
	Banque Cantonale Neuchâtoise	SPIVAL B20640.02/2	Taux fixe à 2.8 %	31.12.2015	2005	818'276	3.00	678'276
		Syndicat d'épuration des eaux B20640.02	Taux fixe à 0.97 %	30.06.2015	2011	200'000	2.50	125'000
		Villiers B20640.02	Taux fixe à 1.99 %	31.03.2013	2009	315'000	0.25	35'000
		Villiers B20640.02/1	Taux fixe à 1.99 %	31.03.2013	2009	170'000	0.25	90'000
		Villiers B20640.02/2	Taux fixe à 1.99 %	31.03.2013	2009	75'000	0.25	35'000
		Villiers B20640.02/3	Taux fixe à 1.99 %	31.03.2013	2009	157'500	0.25	96'700
		Villiers B20640.02/4	Taux fixe à 1.99 %	31.03.2013	2009	325'000	0.25	225'000
		Villiers B20640.02/5	Taux fixe à 1.91 %	31.03.2014	2005	550'000	1.25	55'000
Total B20640.02						47'060'752	2.27	37'630'286
B20640.03	UBS	Cernier B20640.03	Taux fixe à 2.85 %	28.05.2013	2003	1'777'500	0.41	982'500
		Cernier B20640.03/1	Taux fixe à 3.65 %	31.12.2014	2007	380'000	2.00	280'000
		Cernier B20640.03/2	Taux fixe à 3.25 %	31.03.2015	2006	570'000	2.25	435'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.03	Taux fixe à 3.1 %	14.05.2014	2004	1'000'000	1.37	175'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.03/1	Taux fixe à 2.7 %	20.02.2019	2009	750'000	6.14	487'500
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.03/2	Taux fixe à 2.85 %	04.11.2019	2009	1'000'000	6.84	850'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.03/3	Taux fixe à 3.75 %	15.03.2018	2008	250'000	5.21	137'500
		Multiruz B20640.03	Taux fixe à 2.76 %	09.03.2015	2005	3'000'000	2.19	675'000
		Savagnier B20640.03	Taux fixe à 2.98 %	13.03.2017	2007	1'820'000	4.20	1'475'000
Total B20640.03						10'547'500	3.40	5'497'500
B20640.04	KommunalKredit Austria	Chézard B20640.04	Taux fixe à 3.5 %	20.12.2022	2007	2'400'000	9.97	2'040'000
		Dombresson B20640.04	Taux fixe à 4.48 %	28.12.2015	2000	1'000'000	2.99	184'000
		Dombresson B20640.04/1	Taux fixe 2.84% à barrière 4	16.05.2023	2008	3'000'000	10.37	2'760'000
		Fontaines B20640.04	Taux fixe à 2.7 %	29.08.2013	2003	800'000	0.66	80'000
		Fontaines B20640.04/1	Taux fixe à 2.66 %	31.05.2020	2005	1'000'000	7.42	534'500
		Fontaines B20640.04/2	Taux fixe à 2.73 %	31.05.2015	2005	1'000'000	2.42	1'000'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.04	Taux fixe à 2.55 %	15.06.2020	2005	1'000'000	7.46	538'000
		Les Geneveys-sur-Coffrane B20640.04/1	Taux fixe à 3.12 %	20.10.2026	2006	1'860'000	13.80	1'302'000
Total B20640.04						12'060'000	6.89	8'438'500
B20640.05	Confédération Helvétique (LIM)	Centre scolaire B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2022	1992	500'000	10.00	166'000
		Centre scolaire B20640.05/1	Taux fixe à 0 %	31.12.2029	2000	976'000	17.00	553'500
		Cernier B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2033	2004	183'000	21.00	128'100
		Cernier B20640.05/1	Taux fixe à 0 %	31.12.2014	1999	251'000	2.00	33'900
		Cernier B20640.05/2	Taux fixe à 0 %	31.12.2040	2010	36'000	28.00	33'600
		Cernier B20640.05/3	Taux fixe à 0 %	31.12.2040	2010	57'000	28.00	53'200
		Chézard B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2017	1993	1'900'000	5.00	395'200
		Chézard B20640.05/1	Taux fixe à 0 %	31.12.2016	2001	273'000	4.00	72'800
		Dombresson B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2034	2004	433'000	22.00	317'480
		Dombresson B20640.05/1	Taux fixe à 0 %	31.12.2038	2008	896'000	26.00	776'400
		Dombresson B20640.05/2	Taux fixe à 0 %	31.12.2039	2009	137'000	27.00	123'200
		Engollon B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2013	1999	39'000	1.00	2'600
		Engollon B20640.05/1	Taux fixe à 0 %	31.12.2037	2008	78'000	25.00	65'000
		Fontainemelon B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2030	2001	277'000	18.00	166'600
		Le Pâquier B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2014	1991	59'000	2.00	4'000
		Le Pâquier B20640.05/1	Taux fixe à 0 %	31.12.2036	2007	101'000	24.00	80'600
		Le Pâquier B20640.05/2	Taux fixe à 0 %	31.12.2023	1999	25'000	11.00	11'000
		Multiruz B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2028	1998	1'375'000	16.00	733'800
		Multiruz B20640.05/1	Taux fixe à 0 %	31.12.2028	1998	475'000	16.00	253'800
		Multiruz B20640.05/2	Taux fixe à 0 %	31.12.2029	1999	1'054'000	17.00	597'700
		Multiruz B20640.05/3	Taux fixe à 0 %	31.12.2030	2000	1'390'000	18.00	834'400
		Savagnier B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2014	1993	230'000	2.00	20'000
		Savagnier B20640.05/1	Taux fixe à 0 %	31.12.2029	2000	174'000	17.00	98'600
		Savagnier B20640.05/2	Taux fixe à 0 %	31.12.2031	2002	332'000	19.00	210'285
		Savagnier B20640.05/3	Taux fixe à 0 %	31.12.2034	2004	458'000	22.00	335'600

No. de compte	Prêteur	Référence emprunt	Conditions	Date de fin	Année de réalisation	Montant initial CHF	Durée résiduelle en année avec moyenne en total	Capital restant dû au 31.12.2012 en CHF
	Confédération Helvétique (LIM)	SPIVAL B20640.05	Taux fixe à 0 %	31.12.2026	2002	540'000	14.00	302'400
		Villiers B20640.05	Taux fixe à 0 %	22.11.2034	2004	76'000	21.89	58'255
							1.00	31'300
Total B20640.05						12'325'000	15.53	6'459'320
B20640.07	SUVA	Dombresson B20640.07	Taux fixe à 3.04 %	02.03.2017	2007	500'000	4.17	450'000
		Fontaines B20640.07	Taux fixe à 3.2 %	23.05.2014	2006	1'000'000	1.39	700'000
		Fontaines B20640.07/2	Taux fixe à 3.55 %	18.09.2017	2007	1'000'000	4.71	700'000
Total B20640.07						2'500'000	3.42	1'850'000
B20640.08	Canton de Neuchatel	Savagnier B20640.08	Taux fixe à 0 %	30.06.2014	1994	250'000	1.50	18'750
Total B20640.08						250'000	1.50	18'750
B20640.09	Rentes genevoises assurance	Multiruz B20640.09	Taux fixe à 2.79 %	30.06.2031	2011	5'000'000	18.50	4'750'000
Total B20640.09						5'000'000	18.50	4'750'000
B20640.10	PostFinance	Cernier B20640.10	Taux fixe à 1.94 %	31.03.2014	2009	487'500	1.25	375'000
		Cernier B20640.10/1	Taux fixe à 1.99 %	06.11.2014	2009	140'000	1.85	124'400
		Cernier B20640.10/2	Taux fixe à 3.5 %	18.09.2017	2007	420'000	4.71	378'000
		Cernier B20640.10/3	Taux fixe à 2.49 %	02.12.2016	2008	340'000	3.92	256'000
		Fontainemelon B20640.10	Taux fixe à 2.03 %	30.12.2013	2008	2'660'000	1.00	2'128'000
		Fontainemelon B20640.10/1	Taux fixe à 1.7 %	02.07.2032	2012	1'375'000	19.50	1'375'000
		Fontaines B20640.10	Taux fixe à 2.47 %	07.12.2017	2009	1'000'000	4.93	1'000'000
		Montmollin B20640.10	Taux fixe à 1.91 %	22.12.2014	2009	420'000	1.97	382'200
		Multiruz B20640.10	Taux fixe à 3.38 %	28.09.2018	2008	1'000'000	5.74	575'000
Total B20640.10						7'842'500	4.99	6'593'600
B20640.11	Swatch Groupe	Cernier B20640.11	Taux fixe à 2.25 %	31.12.2022	1972	500'000	10.00	100'000
Total B20640.11						500'000	10.00	100'000
B20640.12	Banque Cantonale de Genève	Multiruz B20640.12	Taux fixe à 2.64 %	30.06.2026	2011	10'000'000	13.50	9'334'000
		Savagnier B20640.12	Taux fixe à 2.84 %	28.12.2018	2008	2'000'000	5.99	2'000'000
Total B20640.12						12'000'000	9.75	11'334'000
B20640.13	AXA Winterthur	Centre scolaire B20640.13	Taux fixe à 3.45 %	31.10.2013	2003	880'000	0.83	700'000
Total B20640.13						880'000	0.83	700'000
B20640.14	Fonds Challandes	Fontaines (révisable) B20640.14	Taux fixe à 3.25 %	10.05.2015	2010	95'000	2.36	95'000
Total B20640.14						95'000	2.36	95'000
Total général						151'150'989	5.06	116'529'110

Taux moyen de la dette

2.02%