



Municipalité de Conthey

PLANIFICATION FINANCIERE

2023 - 2028

TABLES DES MATIÈRES

	Pages
Message introductif	3
Plan financier	5
Compte des indicateurs de l'Etat du Valais	6-9
<i>Taux d'endettement et degré d'autofinancement</i>	<i>6</i>
<i>Part des charges d'intérêts et dette brute par rapport aux revenus</i>	<i>7</i>
<i>Proportion des investissements et part du service de la dette</i>	<i>8</i>
<i>Dette nette par habitant et taux d'autofinancement</i>	<i>9</i>
Evolution des indicateurs	10

Message concernant la planification financière 2023-2028

La présente planification financière est établie conformément aux exigences de l'article 79 al. 1 de la Loi sur les communes (LCo) ainsi que des articles 30 et 31 de l'Ordonnance sur la gestion financière des communes (OGFCo).

Sa présentation se base sur un modèle uniforme que l'Etat du Valais a mis à la disposition des Communes via sa section des finances communales.

Le Conseil municipal en séance du 1^{er} septembre 2022 a décidé de la fixer de 2023 à 2028.

Compte de résultats

La planification des charges et des revenus financiers a été élaborée sur la base des critères suivants :

Charges de personnel :	progression de 1.5% par année.
Charges des biens et service :	progression de 1.5% par année.
Charges financières :	adaptation des intérêts passifs au marché et à la progression de l'endettement.
Charges de transfert :	augmentation par année d'environ CHF 100'000.
Revenus fiscaux :	estimation sur la base de la progression des années antérieures et des révisions fiscales, environ 2% par an.
Taxes :	estimation en application des nouveaux règlements.

Compte des investissements

Le Conseil municipal définit sa stratégie d'investissement dans le cadre du plan de législature. Les investissements principaux, en lien notamment avec les infrastructures (bâtiments), sont nécessaires au renouvellement et entretien des installations publiques. En fonction des disponibilités financières de la Commune et du rythme d'avancement des dossiers, le Conseil municipal, dans le cadre de l'élaboration des budgets, procède à des priorisations et met à jour cette planification. Elle figure en page 11 du présent fascicule.

Les investissements nets prévus de 2023 à 2028 se montent à plus de 69 millions.

Plan financier :

En partant du budget 2023, la marge d'autofinancement reste stable à environ CHF 4'200'000 jusqu'en 2028. Ces estimations permettent d'avoir une vision très prudente des résultats futurs de notre collectivité.

Les amortissements ont été calculés à un taux moyen de 8 %. Ils passent de CHF 5'803'000 en 2023, à CHF 8'028'000 en 2028 en fonction des investissements prévus. Ils impactent fortement le résultat des comptes communaux.

Celui-ci présente des excédents de charges qui progressent de CHF 3'141'000 en 2024 à CHF 4'189'000 en 2028.

Autofinancement, modification des engagements et de la fortune

Etant donné les hauts niveaux d'investissements nets prévus, le degré d'autofinancement ne dépasse pas 48 % sur la période concernée.

Les taux inférieurs à 100% signifient que la Municipalité doit avoir recours à des emprunts pour financer ses investissements.

Ainsi, les capitaux de tiers passent de CHF 60'048'000 au 31.12.2023 à CHF 97'860'000 au 31.12.2028.

Malgré les excédents de charges prévus aux comptes de résultats, la fortune demeure supérieure à CHF 20'000'000 au 31.12.2028.

Dans ce contexte, le Conseil municipal, soucieux de conserver des finances communales saines à long terme, cherche des solutions qui permettront d'améliorer les revenus de la collectivité et stabiliser les charges.

Commune de Conthey
Président
Christophe Germanier



Commune de Conthey
Finances
Gautier Moulin



Plan financier

Résultat	Compte	Budget		Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028

Prévisions compte de résultats

Total des charges financières	32'095'154	34'914'490	35'206'700	35'712'160	36'134'460	36'560'360	36'989'860	37'423'060
Total des revenus financiers	36'484'132	39'179'140	39'901'350	39'944'700	40'345'300	40'754'600	41'172'500	41'599'400
Marge d'autofinancement	4'388'978	4'264'650	4'694'650	4'232'540	4'210'840	4'194'240	4'182'640	4'176'340
Amortissements planifiés	5'353'186	5'708'900	5'802'900	6'837'200	7'427'870	7'551'000	7'747'770	8'028'690
Attributions aux fonds et financements spéciaux	206'134	364'750	586'460	536'460	486'460	436'460	386'460	336'460
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	206'134	364'750	586'460	536'460	486'460	436'460	386'460	336'460
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	392'081	50'000	45'000	-	-	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	392'081	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	-	-	-	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	-	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	-	-	-	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	-778'261	-1'759'000	-1'649'710	-3'141'120	-3'703'490	-3'793'220	-3'951'590	-4'188'810

Prévision du compte des investissements

Total des dépenses	6'115'444	12'852'000	15'832'700	19'600'150	19'683'720	13'797'000	13'979'000	13'080'000
Total des recettes	1'036'127	2'593'250	5'239'600	4'119'100	5'755'650	5'133'900	4'212'200	2'110'000
Investissements nets	5'079'317	10'258'750	10'593'100	15'481'050	13'928'070	8'663'100	9'766'800	10'970'000

Financement des investissements

Report des investissements nets	5'079'317	10'258'750	10'593'100	15'481'050	13'928'070	8'663'100	9'766'800	10'970'000
Marge d'autofinancement	4'388'978	4'264'650	4'694'650	4'232'540	4'210'840	4'194'240	4'182'640	4'176'340
Excédent (+) découvert (-) de financement	-690'339	-5'994'100	-5'898'450	-11'248'510	-9'717'230	-4'468'860	-5'584'160	-6'793'660

Modification de la fortune/découvert

Excédent revenus (+) charges (-)	-778'261	-1'759'000	-1'649'710	-3'141'120	-3'703'490	-3'793'220	-3'951'590	-4'188'810
Excédent /Découvert du bilan	42'853'031	41'094'031	39'444'321	36'303'201	32'599'711	28'806'491	24'854'901	20'666'091

Modification des engagements

Variation capitaux de tiers	690'339	5'944'100	5'853'450	11'248'510	9'717'230	4'468'860	5'584'160	6'793'660
Capitaux de tiers	48'250'717	54'194'817	60'048'267	71'296'777	81'014'007	85'482'867	91'067'027	97'860'687

1. Taux d'endettement net (I1)

		CHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dette nette I		CHF	19'233'979.59	25'178'079.59	31'031'529.59	42'280'039.59	51'997'269.59	56'466'129.59	62'050'289.59	68'843'949.59
Revenus fiscaux	40	CHF	23'997'261.79	24'321'200.00	24'710'100.00	25'000'300.00	25'389'100.00	25'786'500.00	26'192'300.00	26'607'000.00
			80.15%	103.52%	125.58%	169.12%	204.80%	218.98%	236.90%	258.74%

Valeurs indicatives

< 100%	bon
100% - 150%	suffisant
> 150%	mauvais

2. Degré d'autofinancement (I2)

		CHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Autofinancement		CHF	4'388'978.06	4'264'650.00	4'694'650.00	4'232'540.00	4'210'840.00	4'194'240.00	4'182'640.00	4'176'340.00
investissements nets		CHF	5'079'317.10	10'258'750.00	10'593'100.00	15'481'050.00	13'928'070.00	8'663'100.00	9'766'800.00	10'970'000.00
			86.41%	41.57%	44.32%	27.34%	30.23%	48.42%	42.83%	38.07%

Valeurs indicatives

> 100%	haute conjoncture
80 - 100%	cas normal
50 - 80%	récession

3. Part des charges d'intérêts (I3)

Charges d'intérêts nets	CHF	117'346.11	80'000.00	141'200.00	332'800.00	381'500.00	430'200.00	478'800.00	527'400.00
Revenus courants	CHF	36'127'929.95	38'280'740.00	38'904'950.00	38'892'900.00	39'283'000.00	39'681'700.00	40'088'900.00	40'505'000.00
		0.32%	0.21%	0.36%	0.86%	0.97%	1.08%	1.19%	1.30%

Valeurs indicatives

0% – 4%	bon
4% – 9%	suffisant
> 9%	mauvais

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)

Dette brute	CHF	43'108'406.21	49'052'506.21	54'905'956.21	66'154'466.21	75'871'696.21	80'340'556.21	85'924'716.21	92'718'376.21
Revenus courants	CHF	36'127'929.95	38'280'740.00	38'904'950.00	38'892'900.00	39'283'000.00	39'681'700.00	40'088'900.00	40'505'000.00
		119.32%	128.14%	141.13%	170.09%	193.14%	202.46%	214.34%	228.91%

Valeurs indicatives

< 50%	très bon
50% – 100%	bon
100% – 150%	moyen
150% – 200%	mauvais
> 200%	critique

5. Proportion des investissements (I5)

Investissements bruts	CHF	6'115'444.40	12'852'000.00	15'832'700.00	19'600'150.00	19'683'720.00	13'797'000.00	13'979'000.00	13'080'000.00
Dépenses totales	CHF	37'362'315.49	46'818'090.00	49'998'000.00	54'260'510.00	54'755'880.00	49'284'460.00	49'885'260.00	49'408'660.00
		16.37%	27.45%	31.67%	36.12%	35.95%	27.99%	28.02%	26.47%

Valeurs indicatives

< 10%	eff. d'inv. faible
10% – 20%	eff. d'inv. moyen
20% – 30%	eff. d'inv. élevé
> 30%	eff. d'inv. très élevé

6. Part du service de la dette (I6)

Service de la dette	CHF	5'470'532.21	5'788'900.00	5'944'100.00	7'170'000.00	7'809'370.00	7'981'200.00	8'226'570.00	8'556'090.00
Revenus courants	CHF	36'127'929.95	38'280'740.00	38'904'950.00	38'892'900.00	39'283'000.00	39'681'700.00	40'088'900.00	40'505'000.00
		15.14%	15.12%	15.28%	18.44%	19.88%	20.11%	20.52%	21.12%

Valeurs indicatives

< 5%	charge faible
5% – 15%	charge acceptable
> 15%	charge forte

7. Dette nette 1 par habitant (I7)

Dette nette I	CHF	19'233'979.59	25'178'079.59	31'031'529.59	42'280'039.59	51'997'269.59	56'466'129.59	62'050'289.59	68'843'949.59
Population résidante permanente		8'857	8'955	9'000	9'100	9'200	9'300	9'400	9'500
		2'172	2'812	3'448	4'646	5'652	6'072	6'601	7'247

Valeurs indicatives

< 0 CHF	patrimoine net
0 – 1'000 CHF	endettement faible
1'001 – 2'500 CHF	endettement moyen
2'501 – 5'000 CHF	endettement important
> 5'000 CHF	endettement très important

8. Taux d'autofinancement (I8)

Autofinancement	CHF	4'388'978.06	4'264'650.00	4'694'650.00	4'232'540.00	4'210'840.00	4'194'240.00	4'182'640.00	4'176'340.00
Revenus courants	CHF	36'127'929.95	38'280'740.00	38'904'950.00	38'892'900.00	39'283'000.00	39'681'700.00	40'088'900.00	40'505'000.00
		12.15%	11.14%	12.07%	10.88%	10.72%	10.57%	10.43%	10.31%

Valeurs indicatives

> 20%	bon
10% – 20%	moyen
< 10%	mauvais

Evolution indicateurs	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1. Taux d'endettement net (I1)	80.15%	103.52%	125.58%	169.12%	204.80%	218.98%	236.90%	258.74%
	bon	suffisant	suffisant	mauvais	mauvais	mauvais	mauvais	mauvais
2. Degré d'autofinancement (I2)	86.41%	41.57%	44.32%	27.34%	30.23%	48.42%	42.83%	38.07%
	cas normal	récession	récession	récession	récession	récession	récession	récession
3. Part des charges d'intérêts (I3)	0.32%	0.21%	0.36%	0.86%	0.97%	1.08%	1.19%	1.30%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon	bon	bon
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	119.32%	128.14%	141.13%	170.09%	193.14%	202.46%	214.34%	228.91%
	moyen	moyen	moyen	mauvais	mauvais	critique	critique	critique
5. Proportion des investissements (I5)	16.37%	27.45%	31.67%	36.12%	35.95%	27.99%	28.02%	26.47%
	eff. d'inv. moyen	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé
6. Part du service de la dette (I6)	15.14%	15.12%	15.28%	18.44%	19.88%	20.11%	20.52%	21.12%
	charge forte	charge forte	charge forte	charge forte	charge forte	charge forte	charge forte	charge forte
7. Dette nette 1 par habitant (I7)	2172	2812	3448	4646	5652	6072	6601	7247
	endettement moyen	endettement important	endettement important	endettement important	endettement très important	endettement très important	endettement très important	endettement très important
8. Taux d'autofinancement (I8)	12.15%	11.14%	12.07%	10.88%	10.72%	10.57%	10.43%	10.31%
	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen