



Municipalité de Conthey

PLANIFICATION FINANCIERE

2024 - 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
Planification des investissements	11

Message concernant la planification financière 2024-2028

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.

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 3% en 2025 Intégration des effectifs de personnel supplémentaires en 2026, à la suite de l'ouverture de la nurserie-crèche de Châteauneuf Progression de 3% dès 2027
Charges des biens et service	Progression de 1% en 2025 Progression de 2% dès 2026
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 1.5% par an
Taxes	Estimation en application des nouveaux règlements et de l'ouverture de la nurserie-crèche de Châteauneuf
Revenus de transfert	Augmentation en tenant compte du subventionnement fédéral de la nurserie-crèche et de l'évolution de la péréquation financière

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 Municipalité 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 13 du présent fascicule.

La planification des investissements nets de 2024 à 2028 se monte, à ce jour, à plus de CHF 55'000'000.

Plan financier

Sur la base des projections, dès 2025, la marge d'autofinancement passe en dessous des CHF 4'000'000 pour finir à CHF 3'274'000 en 2028. Les prévisions financières sont notamment impactées par les coûts induits liés à la construction de la nurserie-crèche.

Les amortissements ont été calculés à un taux moyen de 8%. Ils passent de CHF 5'656'000 en 2024, à CHF 7'578'000 en 2028 en fonction des investissements prévus. Ils impactent fortement le résultat des comptes communaux. Ceux-ci présentent des excédents de charges qui progressent de CHF 3'275'000 en 2024 à CHF 4'601'000 en 2028.

Autofinancement, modification des engagements et de la fortune

Etant donné les hauts niveaux d'investissements nets prévus, le degré d'autofinancement s'établit à 42.42% en 2024. Ce dernier ne dépasse pas les 36% pour les 4 années suivantes.

Ainsi, la Municipalité aura recours à des emprunts conséquents pour financer ses investissements durant les prochains exercices.

Les capitaux de tiers passeront de CHF 60'682'000 au 31.12.2024 à CHF 91'960'000 au 31.12.2028.

Toutefois, 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, poursuit ses recherches de solutions qui permettront d'améliorer les revenus de la collectivité et stabiliser les charges.

Commune de Conthey
Président
Christophe Germanier



Commune de Conthey
Secrétaire municipale
Laure Heger



Plan financier

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

Prévisions compte de résultats

Total des charges financières	33'657'022	35'206'700	37'125'740	37'869'280	39'216'580	39'970'280	40'739'380
Total des revenus financiers	37'683'315	39'901'350	41'282'650	41'730'900	43'016'900	43'511'100	44'013'700
Marge d'autofinancement	4'026'293	4'694'650	4'156'910	3'861'620	3'800'320	3'540'820	3'274'320
Amortissements planifiés	5'350'843	5'802'900	5'656'500	6'688'350	7'175'990	7'427'390	7'577'750
Attributions aux fonds et financements spéciaux	279'775	586'460	498'020	448'020	398'020	348'020	298'020
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	279'775	586'460	498'020	448'020	398'020	348'020	298'020
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	617'727	45'000	-	-	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	518'024	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	-	-	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	-	-	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	-986'598	-1'649'710	-1'997'610	-3'274'750	-3'773'690	-4'234'590	-4'601'450

Prévision du compte des investissements

Total des dépenses	6'001'411	15'832'700	14'554'000	19'296'000	18'357'000	14'774'000	11'120'000
Total des recettes	2'109'471	5'239'600	4'755'000	5'751'000	5'647'000	4'522'000	1'872'000
Investissements nets	3'891'940	10'593'100	9'799'000	13'545'000	12'710'000	10'252'000	9'248'000

Financement des investissements

Report des investissements nets	3'891'940	10'593'100	9'799'000	13'545'000	12'710'000	10'252'000	9'248'000
Marge d'autofinancement	4'026'293	4'694'650	4'156'910	3'861'620	3'800'320	3'540'820	3'274'320
Excédent (+) découvert (-) de financement	134'353	-5'898'450	-5'642'090	-9'683'380	-8'909'680	-6'711'180	-5'973'680

Modification de la fortune/découvert

Excédent revenus (+) charges (-)	-986'598	-1'649'710	-1'997'610	-3'274'750	-3'773'690	-4'234'590	-4'601'450
Excédent /Découvert du bilan	41'866'433	40'216'723	38'219'113	34'944'363	31'170'673	26'936'083	22'334'633

Modification des engagements

Variation capitaux de tiers	-234'056	5'853'450	5'642'090	9'683'380	8'909'680	6'711'180	5'973'680
Capitaux de tiers	49'186'661	55'040'111	60'682'201	70'365'581	79'275'261	85'986'441	91'960'121

2022

2023

2024

2025

2026

2027

2028

1. Taux d'endettement net (I1)

		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dette nette I	CHF	18'999'923.22	24'853'373.22	30'495'463.22	40'178'843.22	49'088'523.22	55'799'703.22	61'773'383.22
Revenus fiscaux	40 CHF	24'411'759.53	24'710'100.00	25'364'700.00	25'660'900.00	26'046'900.00	26'441'100.00	26'843'700.00
		77.83%	100.58%	120.23%	156.58%	188.46%	211.03%	230.12%

Valeurs indicatives

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

2. Degré d'autofinancement (I2)

		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Autofinancement	CHF	4'026'293.13	4'694'650.00	4'156'910.00	3'861'620.00	3'800'320.00	3'540'820.00	3'274'320.00
investissements nets	CHF	3'891'940.46	10'593'100.00	9'799'000.00	13'545'000.00	12'710'000.00	10'252'000.00	9'248'000.00
		103.45%	44.32%	42.42%	28.51%	29.90%	34.54%	35.41%

Valeurs indicatives

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

2022

2023

2024

2025

2026

2027

2028

3. Part des charges d'intérêts (I3)

	CHF	142'024.58	141'200.00	386'400.00	693'100.00	768'100.00	843'100.00	918'100.00
Charges d'intérêts nets	CHF	37'332'906.23	38'904'950.00	39'989'450.00	40'330'900.00	41'616'900.00	42'111'100.00	42'413'700.00
Revenus courants								
		0.38%	0.36%	0.97%	1.72%	1.85%	2.00%	2.16%

Valeurs indicatives

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

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)

	CHF	43'738'386.58	49'591'836.58	55'233'926.58	64'917'306.58	73'826'986.58	80'538'166.58	86'511'846.58
Dette brute	CHF	37'332'906.23	38'904'950.00	39'989'450.00	40'330'900.00	41'616'900.00	42'111'100.00	42'413'700.00
Revenus courants								
		117.16%	127.47%	138.12%	160.96%	177.40%	191.25%	203.97%

Valeurs indicatives

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

2022

2023

2024

2025

2026

2027

2028

5. Proportion des investissements (I5)

	CHF	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Investissements bruts	CHF	6'001'411.16	15'832'700.00	14'554'000.00	19'296'000.00	18'357'000.00	14'774'000.00	11'120'000.00
Dépenses totales	CHF	38'690'296.99	49'998'000.00	50'386'540.00	55'865'280.00	56'273'580.00	53'444'280.00	50'559'380.00
		15.51%	31.67%	28.88%	34.54%	32.62%	27.64%	21.99%

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)

	CHF	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Service de la dette	CHF	5'492'868.04	5'944'100.00	6'042'900.00	7'381'450.00	7'944'090.00	8'270'490.00	8'495'850.00
Revenus courants	CHF	37'332'906.23	38'904'950.00	39'989'450.00	40'330'900.00	41'616'900.00	42'111'100.00	42'413'700.00
		14.71%	15.28%	15.11%	18.30%	19.09%	19.64%	20.03%

Valeurs indicatives

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

2022

2023

2024

2025

2026

2027

2028

7. Dette nette 1 par habitant (I7)

	CHF						
Dette nette I	18'999'923.22	24'853'373.22	30'495'463.22	40'178'843.22	49'088'523.22	55'799'703.22	61'773'383.22
Population résidante permanente	8'955	9'000	9'050	9'100	9'150	9'200	9'250
	2'122	2'761	3'370	4'415	5'365	6'065	6'678

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)

	CHF						
Autofinancement	4'026'293.13	4'694'650.00	4'156'910.00	3'861'620.00	3'800'320.00	3'540'820.00	3'274'320.00
Revenus courants	37'332'906.23	38'904'950.00	39'989'450.00	40'330'900.00	41'616'900.00	42'111'100.00	42'413'700.00
	10.78%	12.07%	10.40%	9.57%	9.13%	8.41%	7.72%

Valeurs indicatives

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

Evolution indicateurs	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1. Taux d'endettement net (I1)	77.83%	100.58%	120.23%	156.58%	188.46%	211.03%	230.12%
	bon	suffisant	suffisant	mauvais	mauvais	mauvais	mauvais
2. Degré d'autofinancement (I2)	103.45%	44.32%	42.42%	28.51%	29.90%	34.54%	35.41%
	haute conjoncture	récession	récession	récession	récession	récession	récession
3. Part des charges d'intérêts (I3)	0.38%	0.36%	0.97%	1.72%	1.85%	2.00%	2.16%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon	bon
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	117.16%	127.47%	138.12%	160.96%	177.40%	191.25%	203.97%
	moyen	moyen	moyen	mauvais	mauvais	mauvais	critique
5. Proportion des investissements (I5)	15.51%	31.67%	28.88%	34.54%	32.62%	27.64%	21.99%
	eff. d'inv. moyen	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé
6. Part du service de la dette (I6)	14.71%	15.28%	15.11%	18.30%	19.09%	19.64%	20.03%
	charge acceptable	charge forte	charge forte	charge forte	charge forte	charge forte	charge forte
7. Dette nette 1 par habitant (I7)	2122	2761	3370	4415	5365	6065	6678
	endettement moyen	endettement important	endettement important	endettement important	endettement très important	endettement très important	endettement très important
8. Taux d'autofinancement (I8)	10.78%	12.07%	10.40%	9.57%	9.13%	8.41%	7.72%
	moyen	moyen	moyen	mauvais	mauvais	mauvais	mauvais

Fonction	Libellé	Compte 2022	Budget 2023	Budget 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028
022	Administration générale	0	0	0	130'000	0	0	0
029	Immeubles administratifs	5'441	130'000	50'000	550'000	1'300'000	530'000	0
111	Police	0	0	0	50'000	0	0	60'000
140	Office de la population et cadastre	0	0	0	0	0	0	0
150	Corps des sapeurs pompiers et sécurité incendie	0	97'000	32'000	132'000	182'000	32'000	250'000
162	Défense civile	0	0	0	0	0	0	0
212	Degré primaire	0	0	36'000	36'000	0	0	0
213	Ecoles du degré secondaire I	287'925	250'000	460'000	1'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000
217	Bâtiments scolaires	0	80'000	175'000	525'000	1'750'000	1'400'000	1'400'000
321	Bibliothèques	0	0	0	0	0	0	0
322	Salle polyvalente	0	100'000	0	0	0	125'000	0
341	Sports	163'117	0	0	150'000	0	500'000	3'000'000
342	Parcs et jardins, loisirs	121'989	565'000	50'000	230'000	200'000	0	150'000
350	Eglise catholique romaine	0	0	0	0	0	0	0
490	Santé publique	0	0	0	0	0	0	0
523	Foyers pour invalides	-4'552	0	0	0	0	0	0
544	Animation socio culturelle Conth'act	0	0	0	0	0	0	0
545	Structures d'accueil et prestations aux familles	364'550	500'000	3'750'000	5'000'000	540'000	0	0
613	Routes cantonales	201'021	530'000	500'000	500'000	500'000	500'000	500'000
615	Routes communales	1'120'473	2'958'000	1'340'000	1'115'000	1'290'000	900'000	620'000
622	Trafic régional	291'431	806'500	350'000	290'000	210'000	360'000	0
710	Gestion de l'eau potable	94'290	1'500'000	1'100'000	1'290'000	1'230'000	1'090'000	330'000
720	Gestion des eaux usées	496'933	550'000	640'000	1'060'000	2'300'000	1'800'000	600'000
730	Gestion des déchets	93'612	885'000	600'000	315'000	0	0	0
741	Corrections de cours d'eau	470'256	439'600	342'000	433'000	378'000	197'000	0
745	Dangers naturels	12'252	100'000	15'000	225'000	0	0	0
750	Protection des espèces et du paysage	21'876	34'000	0	10'000	180'000	180'000	0
771	Cimetières, crypte	0	0	0	50'000	200'000	200'000	110'000
790	Aménagement du territoire	-37'297	800'000	0	100'000	170'000	310'000	100'000
812	Améliorations structurelles	185'850	148'000	119'000	152'000	160'000	128'000	128'000
819	Irrigation	0	0	60'000	0	0	0	0
850	Industrie, artisanat et commerce	0	0	0	0	0	0	0
871	Electricité	0	120'000	180'000	202'000	120'000	0	0
890	Autres exploitations artisanales	2'775	0	0	0	0	0	0
999	Total Investissements nets	3'891'940	10'593'100	9'799'000	13'545'000	12'710'000	10'252'000	9'248'000