

TABLES DES MATIÈRES

	Pages
Message introductif	5
Plan financier	7
Compte des indicateurs de l'Etat du Valais	8-12
<i>Taux d'endettement et degré d'autofinancement</i>	<i>8</i>
<i>Part des charges d'intérêts et dette brute par rapport aux revenus</i>	<i>9</i>
<i>Proportion des investissements et part du service de la dette</i>	<i>10</i>
<i>Dette nette par habitant et taux d'autofinancement</i>	<i>11</i>
Evolution des indicateurs	12
Planification des investissements	13

Message concernant la planification financière 2026-2029

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	Intégration des effectifs de personnel supplémentaires au 1 ^{er} janvier 2026, à la suite de l'ouverture de la nurserie-crèche de Châteauneuf Progression de 1.5% dès 2027
Charges des biens et services	Progression de 1% dès 2027
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
Taxes	Adaptation en application des règlements et de l'ouverture de la nurserie-crèche de Châteauneuf
Revenus de transfert	Adaptation 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 2026 à 2029 se monte, à ce jour, à plus de CHF 35'000'000.

Plan financier

Sur la base des projections, la marge d'autofinancement se maintient à plus de CHF 5'000'000 jusqu'en 2029.

Les amortissements ont été calculés à un taux moyen de 8%. Ils passent de CHF 6'184'300 en 2026, à CHF 6'865'610 en 2029 en fonction des investissements prévus. Ils impactent fortement le résultat des comptes communaux. Le budget 2026 présente un résultat équilibré de CHF 61'250. Des 2027, les prévisions affichent des excédents de charges qui progressent de CHF 918'450 à CHF 1'531'610 en 2029.

Autofinancement, modification des engagements et de la fortune

Etant donné le niveau d'investissements nets prévus, le degré d'autofinancement s'établit à 69.68 % en 2026. Un taux de couverture de plus de 50% est maintenu jusqu'en 2029.

Ainsi, les capitaux de tiers passeront de CHF 63'237'447 au 31.12.2026 à CHF 75'862'147 au 31.12.2029.

La fortune demeure supérieure à CHF 38'000'000 au 31.12.2029.

Le plan financier 2026-2029 illustre l'important travail effectué par le Conseil municipal ces dernières années pour réduire les charges et améliorer les recettes. Les prévisions qui en découlent permettent d'espérer une marge d'autofinancement de plus de CHF 5'000'000 pour encore quelques années et d'envisager les futurs investissements à réaliser avec sérénité.

Commune de Conthey
Président
Christophe Germanier



Commune de Conthey
Secrétaire municipale
Laure Heger



Plan financier

Résultat	Compte 2024	Budget 2025	2026	Plan financier 2027	Plan financier 2028	Plan financier 2029
Prévisions compte de résultats						
Total des charges financières	39'189'397	39'362'500	43'268'700	44'784'500	45'248'300	45'835'200
Total des revenus financiers	48'035'988	44'602'700	49'101'100	49'884'000	50'400'100	50'919'200
Marge d'autofinancement	8'846'591	5'240'200	5'832'400	5'099'500	5'151'800	5'084'000
Amortissements planifiés	5'748'013	5'789'200	6'184'300	6'417'950	6'708'270	6'865'610
Attributions aux fonds et financements spéciaux	596'629	5'500	12'200	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	596'629	5'500	12'200	-	-	-
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	109'035	293'800	425'350	400'000	400'000	250'000
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	105'035	293'800	375'350	350'000	350'000	200'000
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	-	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	2'000'000	-	-	-	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	-	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	610'985	-260'700	61'250	-918'450	-1'156'470	-1'531'610
Prévision du compte des investissements						
Total des dépenses	13'878'120	12'340'000	14'705'000	14'260'000	14'520'000	12'180'000
Total des recettes	5'164'463	4'435'000	6'335'000	4'745'000	4'540'000	3'565'000
Investissements nets	8'713'657	7'905'000	8'370'000	9'515'000	9'980'000	8'615'000
Financement des investissements						
Report des investissements nets	8'713'657	7'905'000	8'370'000	9'515'000	9'980'000	8'615'000
Marge d'autofinancement	8'846'591	5'240'200	5'832'400	5'099'500	5'151'800	5'084'000
Excédent (+) découvert (-) de financement	132'934	-2'664'800	-2'537'600	-4'415'500	-4'828'200	-3'531'000
Modification de la fortune/découvert						
Excédent revenus (+) charges (-)	610'985	-260'700	61'250	-918'450	-1'156'470	-1'531'610
Excédent /Découvert du bilan	42'525'745	42'265'045	42'326'295	41'407'845	40'251'375	38'719'765
Modification des engagements						
Variation capitaux de tiers	-136'934	2'664'800	2'487'600	4'365'500	4'778'200	3'481'000
Capitaux de tiers	58'085'047	60'749'847	63'237'447	67'602'947	72'381'147	75'862'147

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1. Taux d'endettement net (I1)						
Dette nette I	CHF 20'372'304.14	CHF 23'037'104.14	CHF 25'524'704.14	CHF 29'890'204.14	CHF 34'668'404.14	CHF 38'149'404.14
Revenus fiscaux	CHF 30'270'909.32	CHF 27'390'000.00	CHF 30'820'000.00	CHF 31'264'000.00	CHF 31'630'100.00	CHF 31'999'200.00
	67.30%	84.11%	82.82%	95.61%	109.61%	119.22%

Valeurs indicatives

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

2. Degré d'autofinancement (I2)

Autofinancement	CHF 8'846'591.32	CHF 5'240'200.00	CHF 5'832'400.00	CHF 5'099'500.00	CHF 5'151'800.00	CHF 5'084'000.00
investissements nets	CHF 8'713'656.94	CHF 7'905'000.00	CHF 8'370'000.00	CHF 9'515'000.00	CHF 9'980'000.00	CHF 8'615'000.00
	101.53%	66.29%	69.68%	53.59%	51.62%	59.01%

Valeurs indicatives

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

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
--	------	------	------	------	------	------

3. Part des charges d'intérêts (I3)

Charges d'intérêts nets	CHF	271'995.14	411'000.00	433'300.00	473'600.00	512'600.00	670'300.00
Revenus courants	CHF	46'371'235.45	43'279'000.00	47'618'350.00	48'384'000.00	48'900'100.00	49'269'200.00
		0.59%	0.95%	0.91%	0.98%	1.05%	1.36%

Valeurs indicatives

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

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)

Dette brute	CHF	50'897'043.37	53'561'843.37	56'049'443.37	60'414'943.37	65'193'143.37	68'674'143.37
Revenus courants	CHF	46'371'235.45	43'279'000.00	47'618'350.00	48'384'000.00	48'900'100.00	49'269'200.00
		109.76%	123.76%	117.71%	124.87%	133.32%	139.39%

Valeurs indicatives

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

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
--	------	------	------	------	------	------

5. Proportion des investissements (I5)

Investissements bruts	CHF	13'878'120.06	12'340'000.00	14'705'000.00	14'260'000.00	14'520'000.00	12'180'000.00
Dépenses totales	CHF	50'993'728.82	50'085'000.00	56'065'600.00	57'144'500.00	57'868'300.00	56'115'200.00
		27.22%	24.64%	26.23%	24.95%	25.09%	21.71%

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	6'020'008.08	6'200'200.00	6'617'600.00	6'891'550.00	7'220'870.00	7'535'910.00
Revenus courants	CHF	46'371'235.45	43'279'000.00	47'618'350.00	48'384'000.00	48'900'100.00	49'269'200.00
		12.98%	14.33%	13.90%	14.24%	14.77%	15.30%

Valeurs indicatives

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

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
--	------	------	------	------	------	------

7. Dette nette 1 par habitant (I7)

Dette nette I	CHF	20'372'304.14	23'037'104.14	25'524'704.14	29'890'204.14	34'668'404.14	38'149'404.14
Population résidante permanente		9'073	9'408	9'600	9'800	10'000	10'100
		2'245	2'449	2'659	3'050	3'467	3'777

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	8'846'591.32	5'240'200.00	5'832'400.00	5'099'500.00	5'151'800.00	5'084'000.00
Revenus courants	CHF	46'371'235.45	43'279'000.00	47'618'350.00	48'384'000.00	48'900'100.00	49'269'200.00
		19.08%	12.11%	12.25%	10.54%	10.54%	10.32%

Valeurs indicatives

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

Evolution indicateurs	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1. Taux d'endettement net (I1)	67.30%	84.11%	82.82%	95.61%	109.61%	119.22%
	bon	bon	bon	bon	suffisant	suffisant
2. Degré d'autofinancement (I2)	101.53%	66.29%	69.68%	53.59%	51.62%	59.01%
	haute conjoncture	récession	récession	récession	récession	récession
3. Part des charges d'intérêts (I3)	0.59%	0.95%	0.91%	0.98%	1.05%	1.36%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	109.76%	123.76%	117.71%	124.87%	133.32%	139.39%
	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen
5. Proportion des investissements (I5)	27.22%	24.64%	26.23%	24.95%	25.09%	21.71%
	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé
6. Part du service de la dette (I6)	12.98%	14.33%	13.90%	14.24%	14.77%	15.30%
	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge forte
7. Dette nette 1 par habitant (I7)	2245	2449	2659	3050	3467	3777
	endettement moyen	endettement moyen	endettement important	endettement important	endettement important	endettement important
8. Taux d'autofinancement (I8)	19.08%	12.11%	12.25%	10.54%	10.54%	10.32%
	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen

N°	Fonction	Comptes 2024	Budget 2025	Budget 2026	Planification 2027	Planification 2028	Planification 2029
02	Administration	150'589	330'000	100'000	0	500'000	0
11	Sécurité publique	0	0	50'000	0	60'000	0
14	Office de la population et cadastre	0	0	0	0	0	0
15	Service du feu	53'011	30'000	545'000	250'000	50'000	100'000
16	Défense	0	0	0	0	0	0
21	Scolarité obligatoire	296'272	500'000	550'000	2'960'000	2'760'000	2'200'000
32	Culture	-1'082'599	0	300'000	100'000	0	0
34	Sports et loisirs	535'933	0	320'000	400'000	450'000	300'000
35	Eglises et affaires religieuses	0	0	0	0	0	0
49	Santé publique	0	0	0	0	0	0
52	Invalidité	0	0	0	0	0	0
54	Famille et jeunesse	4'285'439	3'000'000	1'400'000	50'000	1'000'000	1'500'000
61	Circulation routière	2'787'487	900'000	1'620'000	1'750'000	1'660'000	1'250'000
62	Transports publics	218'686	530'000	0	0	0	0
71	Alimentation en eau	1'358'840	920'000	1'170'000	1'500'000	1'420'000	1'620'000
72	Traitemet des eaux usées	374'278	500'000	500'000	500'000	500'000	800'000
73	Déchets	600'326	520'000	270'000	0	0	0
74	Protection contre les dangers naturels	-1'280'097	370'000	515'000	335'000	200'000	345'000
75	Protection des espèces et du paysage	-13'945	0	0	0	100'000	80'000
77	Protection de l'environnement, autres	0	0	0	100'000	100'000	100'000
79	Organisation du territoire	50'644	80'000	160'000	150'000	140'000	100'000
81	Agriculture	170'430	145'000	150'000	120'000	120'000	120'000
84	Tourisme	0	0	0	0	0	0
85	Industrie, artisanat et commerce	0	0	0	0	0	0
87	Energie	208'363	80'000	220'000	100'000	220'000	100'000
89	Autres exploitations artisanales	0	0	0	0	0	0
90	Excédent de charge	8'713'657	7'905'000	8'370'000	9'515'000	9'980'000	8'615'000