



Municipalité de Conthey

PLANIFICATION FINANCIERE

2026 - 2029

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 | Budget | | Plan financier | Plan financier | Plan financier |
| | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 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 | 23'037'104.14 | 25'524'704.14 | 29'890'204.14 | 34'668'404.14 | 38'149'404.14 |
| Revenus fiscaux | CHF | 30'270'909.32 | 27'390'000.00 | 30'820'000.00 | 31'264'000.00 | 31'630'100.00 | 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 | 5'240'200.00 | 5'832'400.00 | 5'099'500.00 | 5'151'800.00 | 5'084'000.00 |
| investissements nets | CHF | 8'713'656.94 | 7'905'000.00 | 8'370'000.00 | 9'515'000.00 | 9'980'000.00 | 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 | Traitement 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 |