



Municipalité de Conthey

PLANIFICATION FINANCIERE

2025 - 2028

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 2025-2028

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	Intégration des effectifs de personnel supplémentaires dès l'automne 2025, à la suite de l'ouverture de la nurserie-crèche de Châteauneuf Progression de 3% dès 2026
Charges des biens et service	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, entre 1.2 % et 2.2 %
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 2025 à 2028 se monte, à ce jour, à plus de CHF 40'000'000.

Plan financier

Sur la base des projections, actualisées à la lumière du résultat du compte 2023, la marge d'autofinancement se maintient à plus de CHF 5'000'000 jusqu'en 2027.

Les amortissements ont été calculés à un taux moyen de 8%. Ils passent de CHF 5'789'000 en 2025, à CHF 7'136'000 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 260'700 en 2024 à CHF 2'126'000 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 66.29 % en 2025 pour passer à 60.87 % en 2026 et finir à environ 40% en 2027 et 2028.

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

Les capitaux de tiers passeront de CHF 62'828'380 au 31.12.2025 à CHF 80'164'380 au 31.12.2028.

La fortune demeure supérieure à CHF 35'000'000 au 31.12.2028.

Le plan financier 2025-2028 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 plus de 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
	2023	2024	2025	2026	2027	2028

Prévisions compte de résultats

Total des charges financières	36'498'763	37'125'740	39'362'500	40'591'000	41'313'000	42'053'000
Total des revenus financiers	42'616'342	41'282'650	44'602'700	45'701'000	46'332'000	46'763'000
Marge d'autofinancement	6'117'579	4'156'910	5'240'200	5'110'000	5'019'000	4'710'000
Amortissements planifiés	5'576'737	5'656'500	5'789'200	6'253'000	6'747'000	7'136'000
Attributions aux fonds et financements spéciaux	512'047	498'020	5'500	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	512'047	498'020	5'500	-	-	-
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	19'533	-	293'800	300'000	300'000	300'000
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	-	-	293'800	300'000	300'000	300'000
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	-	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	-	-	-	-	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	-	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	48'327	-1'997'610	-260'700	-843'000	-1'428'000	-2'126'000

Prévision du compte des investissements

Total des dépenses	11'652'291	14'554'000	12'340'000	13'050'000	18'000'000	16'060'000
Total des recettes	4'005'864	4'755'000	4'435'000	4'655'000	5'710'000	4'570'000
Investissements nets	7'646'427	9'799'000	7'905'000	8'395'000	12'290'000	11'490'000

Financement des investissements

Report des investissements nets	7'646'427	9'799'000	7'905'000	8'395'000	12'290'000	11'490'000
Marge d'autofinancement	6'117'579	4'156'910	5'240'200	5'110'000	5'019'000	4'710'000
Excédent (+) découvert (-) de financement	-1'528'848	-5'642'090	-2'664'800	-3'285'000	-7'271'000	-6'780'000

Modification de la fortune/découvert

Excédent revenus (+) charges (-)	48'327	-1'997'610	-260'700	-843'000	-1'428'000	-2'126'000
Excédent /Découvert du bilan	41'914'760	39'917'150	39'656'450	38'813'450	37'385'450	35'259'450

Modification des engagements

Variation capitaux de tiers	1'509'315	5'642'090	2'664'800	3'285'000	7'271'000	6'780'000
Capitaux de tiers	54'521'490	60'163'580	62'828'380	66'113'380	73'384'380	80'164'380

2023

2024

2025

2026

2027

2028

1. Taux d'endettement net (I1)

			2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dette nette I	CHF		20'509'238.52	26'151'328.52	28'816'128.52	32'101'128.52	39'372'128.52	46'152'128.52
Revenus fiscaux	40	CHF	26'474'222.36	25'364'700.00	27'390'000.00	27'721'000.00	28'242'000.00	28'863'000.00
			77.47%	103.10%	105.21%	115.80%	139.41%	159.90%

Valeurs indicatives

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

2. Degré d'autofinancement (I2)

			2023	2024	2025	2026	2027	2028
Autofinancement	CHF		6'117'579.05	4'156'910.00	5'240'200.00	5'110'000.00	5'019'000.00	4'710'000.00
investissements nets	CHF		7'646'426.95	9'799'000.00	7'905'000.00	8'395'000.00	12'290'000.00	11'490'000.00
			80.01%	42.42%	66.29%	60.87%	40.84%	40.99%

Valeurs indicatives

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

2023

2024

2025

2026

2027

2028

3. Part des charges d'intérêts (I3)

	CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Charges d'intérêts nets	CHF	217'716.13	380'000.00	411'000.00	445'000.00	480'000.00	520'000.00
Revenus courants	CHF	41'337'906.05	39'989'450.00	43'279'000.00	44'501'000.00	45'132'000.00	45'563'000.00
		0.53%	0.95%	0.95%	1.00%	1.06%	1.14%

Valeurs indicatives

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

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)

	CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dette brute	CHF	48'472'489.12	54'114'579.12	56'779'379.12	60'064'379.12	67'335'379.12	74'115'379.12
Revenus courants	CHF	41'337'906.05	39'989'450.00	43'279'000.00	44'501'000.00	45'132'000.00	45'563'000.00
		117.26%	135.32%	131.19%	134.97%	149.20%	162.67%

Valeurs indicatives

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

2023 2024 2025 2026 2027 2028

5. Proportion des investissements (I5)

Investissements bruts	CHF	11'652'290.65	14'554'000.00	12'340'000.00	13'050'000.00	18'000'000.00	16'060'000.00
Dépenses totales	CHF	46'506'550.40	50'386'540.00	50'085'000.00	52'141'000.00	57'813'000.00	56'613'000.00
		25.06%	28.88%	24.64%	25.03%	31.13%	28.37%

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	5'794'453.08	6'036'500.00	6'200'200.00	6'698'000.00	7'227'000.00	7'656'000.00
Revenus courants	CHF	41'337'906.05	39'989'450.00	43'279'000.00	44'501'000.00	45'132'000.00	45'563'000.00
		14.02%	15.10%	14.33%	15.05%	16.01%	16.80%

Valeurs indicatives

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

2023

2024

2025

2026

2027

2028

7. Dette nette 1 par habitant (I7)

	CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dette nette I		20'509'238.52	26'151'328.52	28'816'128.52	32'101'128.52	39'372'128.52	46'152'128.52
Population résidante permanente		8'983	9'073	9'163	9'253	9'320	9'390
		2'283	2'882	3'145	3'469	4'224	4'915

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	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Autofinancement		6'117'579.05	4'156'910.00	5'240'200.00	5'110'000.00	5'019'000.00	4'710'000.00
Revenus courants		41'337'906.05	39'989'450.00	43'279'000.00	44'501'000.00	45'132'000.00	45'563'000.00
		14.80%	10.40%	12.11%	11.48%	11.12%	10.34%

Valeurs indicatives

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

Evolution indicateurs	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1. Taux d'endettement net (I1)	77.47%	103.10%	105.21%	115.80%	139.41%	159.90%
	bon	suffisant	suffisant	suffisant	suffisant	mauvais
2. Degré d'autofinancement (I2)	80.01%	42.42%	66.29%	60.87%	40.84%	40.99%
	cas normal	récession	récession	récession	récession	récession
3. Part des charges d'intérêts (I3)	0.53%	0.95%	0.95%	1.00%	1.06%	1.14%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	117.26%	135.32%	131.19%	134.97%	149.20%	162.67%
	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen	mauvais
5. Proportion des investissements (I5)	25.06%	28.88%	24.64%	25.03%	31.13%	28.37%
	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. élevé
6. Part du service de la dette (I6)	14.02%	15.10%	14.33%	15.05%	16.01%	16.80%
	charge acceptable	charge forte	charge acceptable	charge forte	charge forte	charge forte
7. Dette nette 1 par habitant (I7)	2283	2882	3145	3469	4224	4915
	endettement moyen	endettement important	endettement important	endettement important	endettement important	endettement important
8. Taux d'autofinancement (I8)	14.80%	10.40%	12.11%	11.48%	11.12%	10.34%
	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen	moyen

Commune de Conthey Planification des investissements 2025-2028

Fonctions	Comptes	Budget	Budget	Planification	Planification	Planification
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
02 Administration	157'973.10	50'000	330'000	650'000	1'100'000	450'000
11 Sécurité publique				50'000		60'000
14 Office de la population et cadastre						
15 Service du feu	93'877.25	32'000	30'000	180'000	580'000	
16 Défense						
21 Scolarité obligatoire	553'700.75	671'000	500'000	900'000	7'000'000	6'600'000
32 Culture	127'440.25				75'000	
34 Sports et loisirs	324'682.50	50'000		400'000	300'000	1'650'000
35 Eglises et affaires religieuses						
49 Santé publique						
52 Invalidité						
54 Famille et jeunesse	367'119.10	3'750'000	3'000'000	2'000'000		
61 Circulation routière	3'705'153.05	1'840'000	900'000	1'440'000	1'285'000	1'020'000
62 Transports publics	86'691.25	350'000	530'000	400'000	360'000	
71 Alimentation en eau	556'708.05	1'100'000	920'000	1'050'000	520'000	550'000
72 Traitement des eaux usées	-149'775.10	640'000	500'000	500'000	500'000	550'000
73 Déchets	184'311.80	600'000	520'000			
74 Protection contre les dangers naturels	1'305'329.40	357'000	370'000	405'000	300'000	160'000
75 Protection des espèces et du paysage	13'014.50					180'000
77 Protection de l'environnement, autres				100'000	100'000	100'000
79 Organisation du territoire	382'316.00		80'000	50'000	50'000	50'000
81 Agriculture	90'685.05	179'000	145'000	150'000	120'000	120'000
84 Tourisme	1'000.00					
85 Industrie, artisanat et commerce						
87 Energie		180'000	80'000	120'000		
89 Autres exploitations artisanales	-153'800.00					
90 Excédent de charge	7'646'426.95	9'799'000	7'905'000	8'395'000	12'290'000	11'490'000