

COMMUNE DE COLLOMBEY-MURAZ



PLAN FINANCIER QUADRIENNAL 2026 - 2029

Message introductif

Plan financier

Evolution des comptes indicateurs de l'Etat du Valais

Planification des investissements

Message concernant la planification financière 2026-2029

La planification financière pour ces quatre prochaines années 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).

L'Etat du Valais, via sa section des finances communales mets à disposition l'outil nécessaire à la présentation uniforme pour toutes les communes.

Son but est de donner une vue d'ensemble sur l'évolution prévisible des recettes et des dépenses de fonctionnement, des investissements, ainsi que les variations de la fortune et de l'endettement.

Attention toutefois, les chiffres dans ce plan financier sont évalués de manière prudente avec les évolutions attendues.

Ces derniers seront potentiellement amenés à évoluer en fonction des impératifs et éléments nouveaux qui ne sont pas connus à ce jour.

Comptes des investissements

Le Conseil municipal a retenu pour ces prochaines années, toute une série de dépenses, mais la réalisation de ces objets va être déterminée par la priorité des besoins et de leur nécessité. Notamment pour les bâtiments scolaires, les installations sportives, les infrastructures routières et souterraines. Les disponibilités financières et le volume des emprunts vont être impactés par ces investissements, puisque pour les 4 années à venir, ce sont pas loin de frs 65 mios qui seront nécessaires.

Comptes de fonctionnement

Le Conseil Municipal a retenu les progressions suivantes en tenant compte du genre de nature, elles correspondent pour la grande majorité à celles utilisées pour la planification de ces dernières années.

Charges de personnel Natures 30	1.50%	Les engagements 2025 ont complété les effectifs nécessaires à la réorganisation des services, il n'est pas prévu d'augmentation de postes pour 2026
Ch. de biens et services Natures 31	1.00%	de progression
Ch. d'amortissements Natures 33	8.34%	La moyenne des taux 2022-2024 est appliquée pour la période à venir
Ch. financières Natures 34		Adaptation des charges d'intérêts passifs selon l'évolution des emprunts Le taux de 1.5% a été retenu pour les nouveaux emprunts
Attributions aux financ speciaux Natures 35		Les montants ont été calculés sur la base des progressions de la planification et des résultats espérés pour les services autofinancés
Charges de transfert Natures 36	1.00%	de progression
Revenus fiscaux Natures 40	3.00%	Estimation sur la base des variations de revenus des années précédentes
Patentes et concession Natures 41	0.25%	de progression
Taxes Natures 42	1.00%	de progression Les tarifs pour l'eau potable et les déchets ont été adaptés au 1er janvier 2025 La mise en place des éléments du nouveau règlement pour les eaux usées ne sera pas possible au 1er janvier 2026. Les tarifs changeront probablement en 2027 avec une hausse nécessaire d'environ frs 750'000.00.
Revenus financiers Natures 44	1.00%	de progression
Prél sur financ spéciaux Natures 45		Les montants ont été calculés sur la base des progressions de la planification le résultat pour les eaux usées devrait être positif dès 2027
Revenus de transferts Natures 46	1.00%	de progression

Evolution de la marge d'autofinancement, des engagements tiers et de la fortune

Marge d'autofinancement

Un chiffrage au plus proche ayant été effectué pour le budget 2026, la marge d'autofinancement se trouve ainsi améliorée. La revue nécessaire et attendue des tarifs pour les eaux usées en 2027 est un des éléments expliquant l'amélioration sensible de cette dernière dès 2027.

Capitaux tiers

Si ce haut niveau d'investissements est accepté, et le timing respecté, les capitaux tiers vont passer de frs 50'295'000 fin 2024 à frs 95'730'000 fin 2029

Capitaux propres

Les pertes des exercices entameront légèrement notre fortune passant de frs 39'058'000 à frs 31'990'000 fin 2029

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	35'966'951	40'121'000	40'828'300	40'854'000	41'516'000	42'260'000
Total des revenus financiers	42'834'063	43'112'000	44'572'400	46'358'000	47'424'000	48'518'000
Marge d'autofinancement	6'867'111	2'991'000	3'744'100	5'504'000	5'908'000	6'258'000
Amortissements planifiés	4'054'422	4'946'400	4'662'500	5'468'000	6'991'000	8'502'000
Attributions aux fonds et financements spéciaux	-	221'700	271'600	492'100	495'600	561'500
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	-	221'700	271'600	492'100	495'600	561'500
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	843'328	617'800	522'200	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	843'328	617'800	522'200	-	-	-
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	3'600	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	800'000	-	-	-	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	-	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	2'852'417	-1'559'300	-667'800	-456'100	-1'578'600	-2'805'500

Prévision du compte des investissements

Total des dépenses	3'304'175	5'981'700	5'645'800	14'372'600	25'318'600	28'435'600
Total des recettes	1'308'643	1'070'200	475'800	1'270'000	2'670'000	4'425'000
Investissements nets	1'995'532	4'911'500	5'170'000	13'102'600	22'648'600	24'010'600

Financement des investissements

Report des investissements nets	1'995'532	4'911'500	5'170'000	13'102'600	22'648'600	24'010'600
Marge d'autofinancement	6'867'111	2'991'000	3'744'100	5'504'000	5'908'000	6'258'000
Excédent (+) découvert (-) de financement	4'871'579	-1'920'500	-1'425'900	-7'598'600	-16'740'600	-17'752'600

Modification de la fortune/découvert

Excédent revenus (+) charges (-)	2'852'417	-1'559'300	-667'800	-456'100	-1'578'600	-2'805'500
Excédent /Découvert du bilan	39'058'403	37'499'103	36'831'303	36'375'203	34'796'603	31'991'103

Modification des engagements

Variation capitaux de tiers	-4'871'579	1'920'500	1'425'900	7'598'600	16'740'600	17'752'600
Capitaux de tiers	50'295'371	52'215'871	53'641'771	61'240'371	77'980'971	95'733'571

		2024	2025	2026	2027	2028	2029
		Comptes	Budget	Budget	Planification	Planification	Planification
1. Taux d'endettement net (I1)							
Dette nette I	CHF	6'746'352	8'666'852	10'092'752	17'691'352	34'431'952	52'184'552
Revenus fiscaux	40 CHF	29'425'185	28'097'000	29'201'900	30'078'000	30'980'000	31'909'000
		22.93%	30.85%	34.56%	58.82%	111.14%	163.54%
		bon	bon	bon	bon	suffisant	mauvais
Valeurs indicatives		< 100%	bon				
		100% - 150%	suffisant				
		> 150%	mauvais				
2. Degré d'autofinancement (I2)							
Autofinancement	CHF	6'867'111	2'991'000	3'744'100	5'504'000	5'908'000	6'258'000
investissements nets	CHF	1'995'532	4'911'500	5'170'000	13'102'600	22'648'600	24'010'600
		344.12%	60.90%	72.42%	42.01%	26.09%	26.06%
		haute conjoncture	récession	récession	récession	récession	récession
Valeurs indicatives		> 100%	haute conjoncture				
		80 - 100%	cas normal				
		50 – 80%	récession				
3. Part des charges d'intérêts (I3)							
Charges d'intérêts nets	CHF	141'430	181'100	53'700	111'700	303'700	571'700
Revenus courants	CHF	43'402'737	41'940'200	43'208'200	44'448'000	45'494'000	46'568'000
		0.33%	0.43%	0.12%	0.25%	0.67%	1.23%
		bon	bon	bon	bon	bon	bon
Valeurs indicatives		0% – 4%	bon				
		4% – 9%	suffisant				
		> 9%	mauvais				
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)							
Dette brute	CHF	42'412'607	44'333'107	45'759'007	53'357'607	70'098'207	87'850'807
Revenus courants	CHF	43'402'737	41'940'200	43'208'200	44'448'000	45'494'000	46'568'000
		97.72%	105.71%	105.90%	120.05%	154.08%	188.65%
		bon	moyen	moyen	moyen	mauvais	mauvais
Valeurs indicatives		< 50%	très bon				
		50% – 100%	bon				
		100% – 150%	moyen				
		150% – 200%	mauvais				
		> 200%	critique				
5. Proportion des investissements (I5)							
Investissements bruts	CHF	3'304'175	5'981'700	5'645'800	14'372'600	25'318'600	28'435'600
Dépenses totales	CHF	38'996'473	44'313'100	44'587'700	53'316'600	64'904'600	68'745'600
		8.47%	13.50%	12.66%	26.96%	39.01%	41.36%
		effort d'investis. faible	effort d'investis. moyen	effort d'investis. moyen	effort d'investis. élevé	effort d'investis. très élevé	effort d'investis. très élevé
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	4'199'452	5'127'500	4'716'200	5'579'700	7'294'700	9'073'700
Revenus courants	CHF	43'402'737	41'940'200	43'208'200	44'448'000	45'494'000	46'568'000
		9.68%	12.23%	10.92%	12.55%	16.03%	19.48%
		charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge forte	charge forte
Valeurs indicatives		< 5%	charge faible				
		5% – 15%	charge acceptable				
		> 15%	charge forte				
7. Dette nette 1 par habitant (I7)							
Dette nette I	CHF	6'746'352	8'666'852	10'092'752	17'691'352	34'431'952	52'184'552
Population résidante permanente		9'903	10'051	10'150	10'250	10'350	10'450
		681	862	994	1'726	3'327	4'994
		endettement faible	endettement faible	endettement faible	endettement moyen	endettement important	endettement important
Valeurs indicatives		< 0 CHF	patrimoine net				
		0 – 1'000	endettement faible				
		1'001 – 2'500	endettement moyen				
		2'501 – 5'000	endettement important				
		> 5'000	endettement très important				
8. Taux d'autofinancement (I8)							
Autofinancement	CHF	6'867'111	2'991'000	3'744'100.00	5'504'000	5'908'000	6'258'000
Revenus courants	CHF	43'402'737	41'940'200	43'208'200.00	44'448'000	45'494'000	46'568'000
		15.82%	7.13%	8.67%	12.38%	12.99%	13.44%
		moyen	mauvais	mauvais	moyen	moyen	moyen
Valeurs indicatives		> 20%	bon				
		10% – 20%	moyen				
		< 10%	mauvais				

Planification des investissements 2026 à 2029

Fonction	Libellé	Comptes 2024	Budget 2025	Budget 2026	Planif 2027	Planif 2028	Planif 2029
0	ADMINISTRATION GENERALE						
	0220 Administration générale	3'600	50'000	-	-	-	-
	0290 Immeubles administratifs	713'250	50'000	-	500'000	-	-
1	ORDRE ET SECURITE PUBLICS, DEFENSE	-	-				
2	FORMATION						
	2120 Matériel/Informatique scolaire 1h-8h	-	39'000	50'000	-	-	-
	2130 Matériel/Informatique scolaire 9h-11h	-	36'700	50'000	-	-	-
	2170 Bâtiments scolaires	171'667	1'603'000	1'738'000	1'000'000	8'000'000	16'000'000
	2170 Véhicule/Mobilier/Equipement scolaire	64'154	217'600	50'000	-	-	-
3	CULTURE, SPORTS ET LOISIRS, EGLISES						
	3210 Bibliothèque	-	-	200'000	-	-	-
	3220 Culture	-	-	-	75'000	-	-
	3291 Matériel/Equipement pour animations (report)	-	50'000	50'000	-	-	-
	3410 Sports	-	373'000	300'000	9'000'000	6'000'000	-
	3410 Sports (rbt de prêt)	-15'000	-25'000	-10'000	-10'000	-10'000	-10'000
	3420 Places de jeux et de skate	-	-	-	-	-	200'000
	3421 Locaux pour loisirs	-	60'000				
	3500 Eglise catholique (rbt de prêt)	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000
4	SANTE	-	-	-	-	-	-
5	SECURITE SOCIALE						
	5230 Foyers pour invalides	53'597	53'200	-	50'000	50'000	50'000
	5450 Structure jeunesse	14'642	-	-	-	3'000'000	-
6	TRANSPORTS ET TELECOMMUNICATIONS						
	6130 Routes cantonales	194'380	517'200	280'000	600'000	400'000	350'000
	6150 Routes communales	-260'114	235'000	985'000	100'000	2'450'000	1'850'000
	6170 Centre d'entretien	-	-	-	-	-	3'000'000
	6220 Trafic régional	140'000	995'000	655'000	670'000	541'000	1'408'000
7	PROTECTION DE L'ENVIRONNEMENT ET AMENAGEMENT DU TERRITOIRE						
	7100 Gestion de l'eau potable	410'199	140'000	55'000	225'000	925'000	525'000
	7200 Gestion des eaux usées	288'571	323'000	660'000	180'000	580'000	580'000
	7300 Gestion des déchets	-	-	-	-	-	-
	7410 Cours d'eau	-	-	30'000	277'600	77'600	77'600
	7450 Dangers naturels	-	90'000	-	105'000	105'000	-
	7500 Protection des espèces et du paysage	28'318	50'000	-	50'000	-	-
	7710 Cimetières	-	-	-	50'000	50'000	-
	7900 Aménagement du territoire	105'172	73'800	-	50'000	500'000	-
8	ECONOMIE PUBLIQUE						
	8710 Electricité (installations photovoltaïques)	103'095	-	97'000	200'000	-	-
9	FINANCES ET IMPOTS						
Total des investissements nets		1'995'532	4'911'500	5'170'000	13'102'600	22'648'600	24'010'600