



Plan financier

2025-2030

Table des matières

1. Préambule

1.1. Introduction	3
1.2. Dispositions légales	4

2. Plan financier 2025-2030

2.1. Evolution du compte de fonctionnement 2025-2030.....	5
2.2. Planification des investissements 2025-2030	6
2.3. Evolution de l'endettement net	6
2.4. Evolution de la fortune.....	6

3. Considérations finales..... 7

4. Annexes

4.1 Récapitulation des éléments du plan financier	9
4.2. Eléments d'analyse financière.....	10
4.3. Détail des investissements nets	15

1. Préambule

1.1. Introduction

Nous avons le plaisir vous présenter le plan financier 2025-2030. Celui-ci a été validé par l'Exécutif en séance du 26 novembre 2024.

Ce document de planification financière est un instrument d'information sur les intentions concernant les investissements de la commune. Si le budget 2025 est un instrument de planification à court terme et essentiel à la gestion courante de la Commune, le plan financier 2025-2030 recense les investissements proposés par les membres de l'Exécutif communal. Il renseigne sur l'évolution des comptes de fonctionnement, de la fortune et de l'endettement.

Il est important de comprendre que la valeur des investissements présentés correspond à une valeur brute. Ce choix a été fait tenant compte de l'incertitude de la planification de ces investissements dans le temps et des modifications législatives possibles dans le cadre de la distribution de subventions pour ces projets dans le futur.

Concernant les investissements nous sommes toujours dans une catégorisation de ceux-ci selon les caractéristiques suivantes :

1. **Les investissements récurrents liés à l'activité de la commune et au maintien des conditions cadres pour la population et l'économie locale.** Plusieurs d'entre eux sont liés à des contraintes externes à la commune (Confédération, Canton, Intercommunalité).
2. **Les investissements liés à des projets ad hoc**, qui permettent d'améliorer les infrastructures au service de notre population. Ceux-ci seront réalisés en fonction de la capacité financière de la commune, de la volonté de l'exécutif de consentir à un endettement communal plus élevé et à la décision finale du législatif communal.

Les investissements garantissant le maintien des conditions cadres permettant à la population et à l'économie local de s'épanouir ont été réalisés durant cette législature. Force est de constater que les investissements liés à des projets ad-hoc peinent à trouver un élan leur permettant de se réaliser. La réalisation de ceux-ci est souvent confrontée à :

des freins :

1. Le nombre d'intervenants possibles participants à la réalisation d'un projet n'est plus prévisibles au moment de la mise en consultation du projet.
2. Les normes permettant la mise en place en toute conformité d'un projet sont elles aussi exponentielles.
3. La stabilité financière permettant la réalisation des projets n'existe plus face à la rapidité des changements souvent externes influençant les recettes de la commune.
4. Ces investissements seront réalisés en fonction de la volonté commune de l'exécutif et du législatif de consentir à un endettement communal plus élevé dans l'avenir.

des opportunités :

1. La commune possède une fortune confortable, un endettement faible,
2. Une amélioration des finances communales est possible en ayant une véritable réflexion sur le prix des services communaux et l'attribution des deniers communaux aux citoyens tout en préservant ceux qui en ont vraiment besoin. Cette réflexion permettra une amélioration de la marge d'autofinancement.
3. Des opportunités financières se présentent pour le futur. Le retour des concessions en est une.

Pour la première fois nous vous transmettons quelques informations de la situation de la commune d'Ayent en comparaison avec d'autres communes ayant le même nombre d'habitants. Les caractéristiques géographiques ainsi que les qualités des contribuables de certaines communes engendrent des écarts importants de classement selon les critères. Cependant on peut remarquer que dans sa configuration la commune d'Ayent est une commune avec une situation plus qu'enviable sur les critères repris ci-dessous.

<i>commune</i>	<i>population</i>	<i>fortune</i>	<i>investissements nets</i>	<i>marge d'autofinancement</i>	<i>taux d'endettement net</i>
	2023	2023	2023	2023	2023
Ardon	3709	10'732'390.37	6'758'920.09	4'074'816.81	90.37%
Chalais	3905	7'215'996.96	-1'533'073.21	4'275'973.32	75.41%
Grimisuat	3906	8'975'044.74	2'771'797.44	2'069'280.86	108.42%
Leuk	4307	15'214'210.64	4'868'944.41	5'396'402.07	157.63%
Chamoson	4291	6'479'664.12	6'405'046.25	3'659'570.56	193.32%
Ayent	4350	26'102'421.60	-1'093'984.55	2'163'042.57	25.57%
Port-Valais	4485	10'744'776.32	887'066.75	1'610'177.80	9.87%
Lens	4536	138'386'814.72	18'866'117.44	19'276'487.51	-134.50%
Vouvry	4621	13'837'180.81	1'077'757.35	4'845'053.95	-62.88%
St-Maurice	4574	9'700'157.75	5'149'973.87	3'233'792.96	139.24%
Noble-Contrée	4677	24'899'056.91	2'420'058.25	3'501'534.64	-45.81%

Source services des communes Etat du Valais statistique communes Valais MCH2

1.2. Dispositions légales

La loi sur les communes du 5 février 2004 précise à l'art. 79, le fondement de la planification financière. Elle mentionne :

- 1 *Le conseil municipal établit, pour une durée de quatre ans au moins, une planification financière qu'il porte à la connaissance de l'assemblée primaire ou du conseil général.*
- 2 *Cette planification financière donne une vue d'ensemble sur l'évolution prévisible des recettes et des dépenses courantes, des investissements, ainsi que de la fortune et de l'endettement.*

Ces éléments sont précisés dans l'ordonnance sur la gestion financière des communes du 24.02.2021.

Art. 30 Principes

- 1 *Le Conseil communal établit, pour une durée de quatre ans au moins, un plan financier.*
- 2 *Le plan financier est porté à la connaissance de l'assemblée primaire ou du conseil général avant la présentation du budget.*

Art. 31 Compétence et contenu

- 1 *Le plan financier est traité et approuvé par le conseil communal.*
- 2 *Le plan financier se compose du message introductif, du tableau des résultats de la planification financière, du programme des investissements et des bases de calcul.*
- 3 *Il informe notamment sur :*
 - a) *l'évolution probable des charges et des revenus du compte de résultats ;*
 - b) *les dépenses et les recettes des investissements prévus, l'effet des investissements sur l'équilibre budgétaire, soit une estimation justifiant que les charges induites, y compris les amortissements comptables, seront supportables, ainsi que le mode de financement prévu des investissements ;*
 - c) *l'évolution prévisible du capital propre et de l'endettement.*

2. Plan financier 2025-2030

La planification financière est un instrument d'information, de gestion, de décisions. Elle doit évoluer avec les nouveaux paramètres qui surgissent inmanquablement dans le temps. La gestion des besoins des citoyens, les aléas conjoncturels, naturels et climatiques évoluant dans le temps sans pouvoir de contrôle de la part de l'Administration communale.

Le prochain changement de législature amènera son lot de changements au niveau des perspectives et des priorités pour les prochaines années. Ceci dit, il est important que les intentions et ambitions actuelles de l'exécutif soit exprimées.

2.1. Evolution du compte de fonctionnement 2025-2030

L'estimation de l'évolution des charges et des recettes du compte de fonctionnement se contente de se faire en fonction de la nature des opérations. Dans de nombreux domaines, la commune n'a pas ou très peu d'emprise – Aide sociale, soins de longue durée, l'enseignement, la participation aux routes cantonales, etc. -

Les charges de personnel sont estimées en hausse, que ce soit en lien avec les décisions prises déjà au budget 2024 ainsi qu'à l'importance de l'adaptation des ressources nécessaires au volume de travail et défis que représente la gestion de l'Administration communale.

Au niveau des impôts, l'évaluation a été calculée sur une progression annuelle constante de 2 % et en tenant compte également d'informations en possession de l'administration sur l'arrivée ou le départ de contribuables. Les estimations futures devront toujours être prudentes tout en se rapprochant plus de la réalité. Quant aux redevances sur le prix de l'électricité, nous n'avons pas, par prudence, chiffré d'amélioration des revenus sur la durée raison nous a été donnée de la situation actuelle.

Pour la période choisie dans ce document, la marge d'autofinancement restera faible voir insuffisante en regard des investissements souhaités par l'exécutif communal mais permettra de maintenir à flot les investissements récurrents mentionnés ci-dessus.

Comptes de fonctionnement selon les natures										
Désignation	C-2022 MCHZ	C-2023 MCHZ	B-2024 MCHZ	B-2025 MCHZ	B-2026 MCHZ	B-2027 MCHZ	B-2028 MCHZ	B-2029 MCHZ	B-2030 MCHZ	
30 Charges de personnel	5771'522.30	6'180'410.15	6'208'920.00	6'592'800.00	6'724'656.00	6'859'149.12	6'996'332.10	7'136'258.74	7'278'983.92	
31 Charges de biens et services et autres charges	5821'532.47	6'176'776.72	6'100'526.00	6'344'600.00	6'376'323.00	6'408'204.62	6'440'245.64	6'472'446.87	6'504'809.10	
32 Intérêts passifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33 Amortissement patrimoine financier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34 Charges financières	225'561.35	111'644.50	116'500.00	196'500.00	300'000.00	500'000.00	530'000.00	530'000.00	530'000.00	
35 Attributions aux fonds et financements spéciaux	107'401.00	69'651.42	42'000.00	42'000.00	5'700.00	5'700.00	5'700.00	5'700.00	5'700.00	
36 Charges de transferts	9'143'274.00	9'780'729.72	9'685'595.00	9'935'667.50	9'200'000.00	9'200'000.00	9'200'000.00	9'200'000.00	9'200'000.00	
37 Subventions redistribuées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38 Charges extraordinaires	-	1'000'000.00	-	-	-	-	-	-	-	
39 Imputations internes	1'620'018.00	1'661'762.39	1'522'500.00	1'480'000.00	1'487'000.00	1'494'000.00	1'501'000.00	1'509'000.00	1'517'000.00	
Total des charges avant amortissements	22'689'309.12	24'980'974.90	23'676'041.00	24'591'567.50	24'093'679.00	24'467'053.74	24'673'277.74	24'853'405.61	25'036'493.02	
33 Amortissements ordinaires	1'852'021.85	1'211'833.60	2'137'000.00	1'659'800.00	3'467'000.00	3'117'000.00	2'837'000.00	2'277'000.00	2'277'000.00	
366 Amortissements, subventions d'investissement	-	200'000.00	365'000.00	102'300.00	365'000.00	383'000.00	397'000.00	397'000.00	397'000.00	
3 Total des charges	24'541'330.97	26'192'808.50	25'813'041.00	26'251'367.50	27'560'679.00	27'584'053.74	27'510'277.74	27'130'405.61	27'313'493.02	
40 Revenus fiscaux	15'318'345.66	15'102'741.77	14'818'200.00	15'313'200.00	15'619'000.00	15'931'000.00	16'250'000.00	16'575'000.00	16'907'000.00	
41 Patentes et concessions	1'095'210.15	1'251'575.27	1'182'800.00	1'272'800.00	1'285'528.00	1'298'383.28	1'311'367.11	1'324'480.78	1'337'725.59	
42 Taxes	4'777'596.00	5'480'061.21	5'463'600.00	4'798'600.00	4'894'572.00	4'992'463.44	5'092'312.71	5'194'158.96	5'298'042.14	
43 Revenus divers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44 Revenus financiers	649'737.00	645'797.53	594'700.00	748'800.00	756'288.00	763'850.88	771'489.39	779'204.28	786'996.33	
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	297'466.36	511'495.91	949'105.00	394'105.00	398'046.05	402'026.51	406'046.78	410'107.24	414'208.32	
46 Revenus de transferts	1'498'483.10	1'732'487.88	1'891'198.00	1'992'183.00	2'012'104.83	2'032'225.88	2'052'548.14	2'073'073.62	2'093'804.35	
47 Subventions à redistribuer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
48 Revenus extraordinaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
49 Imputations internes	1'620'018.00	1'661'762.39	1'522'500.00	1'480'000.00	1'487'000.00	1'494'000.00	1'501'000.00	1'509'000.00	1'517'000.00	
4 Total des revenus	25'256'856.27	26'385'921.96	26'422'103.00	25'999'688.00	26'452'538.88	26'913'949.99	27'384'764.12	27'865'024.89	28'354'776.73	
Marge d'autofinancement	2'567'547.15	1'404'947.06	2'746'062.00	1'408'120.50	2'358'859.88	2'446'896.25	2'711'486.38	3'011'619.28	3'318'283.71	
Excédent de revenu/charges (+/-)	715'525	193'113	609'062	-251'680	-1'108'140	-670'104	-125'514	734'619	1'041'284	

2.2. Planification des investissements 2025-2030

Les investissements nets souhaités pour les années 2025-2030 représentent plus de CHF 64 mios de francs. Ces projets répondent à la volonté de maintenir des infrastructures de qualité et aux tâches qu'une collectivité se doit d'offrir à sa population.

Le programme est ambitieux et la marge d'autofinancement estimée reste insuffisante pour assurer le financement de ces projets. Il sera nécessaire d'établir des priorités et de laisser de côté, temporairement, certains projets. Malgré cela, le recours à l'emprunt sera nécessaire et l'endettement augmentera

Le tableau ci-après récapitule les principaux projets des exercices prochains :

Investissements nets	C-2022	C-2023	B-2024	B- 2025	PF-2026	PF-2027	PF-2028	PF-2029	PF-2030
0. Administration générale	132'994.90	-2'189'691.20	250'000.00	1'230'000.00	2'729'108.00	280'000.00	240'000.00	280'000.00	280'000.00
1. Sécurité publique	0.00	0.00	0.00	68'000.00	40'000.00	1'000'000.00	90'000.00	40'000.00	40'000.00
2. Enseignement et formation	318'359.35	328'541.50	1'305'000.00	695'000.00	1'205'000.00	5'005'000.00	5'005'000.00	5'005'000.00	5'005'000.00
3. Culture, loisirs et culte	-19'201.65	30'265.25	349'000.00	24'000.00	434'000.00	634'000.00	1'534'000.00	1'534'000.00	14'000.00
4. Santé	0.00	0.00	0.00	5'900.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00
5. Prévoyance sociale	0.00	0.00	20'100.00	20'100.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00
6. Trafic	892'743.50	1'557'502.92	1'620'000.00	1'315'000.00	2'010'000.00	1'450'000.00	1'450'000.00	3'630'000.00	1'380'000.00
7. Protection et aménagement de l'environnement	2'601'967.30	-186'234.30	1'925'588.00	1'115'863.00	1'693'000.00	1'833'000.00	2'442'568.00	2'202'568.00	2'042'568.00
8. Economie publique	408'960.00	-316'966.10	20'000.00	672'000.00	450'000.00	360'000.00	210'000.00	210'000.00	160'000.00
9. Finances et impôts	46'859.60	89'693.00	15'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL DES INVESTISSEMENTS	4'382'683.00	1'093'984.55	5'504'688.00	5'145'863.00	8'587'108.00	10'588'000.00	10'997'568.00	12'927'568.00	8'947'568.00
Total des dépenses	5'167'219.60	-356'789.45	5'778'688.00	5'341'863.00	8'823'108.00	10'864'000.00	11'273'568.00	13'203'568.00	9'223'568.00
Total des recettes	784'536.90	-737'195.10	274'000.00	196'000.00	236'000.00	276'000.00	276'000.00	276'000.00	276'000.00
Excédent/ insuffisance	4'382'682.70	-1'093'984.55	5'504'688.00	5'145'863.00	8'587'108.00	10'588'000.00	10'997'568.00	12'927'568.00	8'947'568.00

2.3. Evolution de l'endettement net

La planification établie jusqu'en 2030 prévoit un endettement net communal à plus de 49 millions de francs à l'aube 2030 pour autant que tous les projets se réalisent et soient financés entièrement par la commune. La dette nette par habitant atteindrait ainsi plus de CHF 10'000.00. Selon les indicateurs du canton elle serait considérée comme très importante.

Nous vous renvoyons à ce propos à l'annexe 4.2 tableau « Dette nette 1 par habitant ».

2.4 Evolution de la fortune

La loi cantonale sur les communes et l'ordonnance sur la gestion financière définissent les principes relatifs à l'équilibre budgétaire. Le budget de fonctionnement des communes est équilibré lorsqu'il ne résulte pas de découvert au bilan, après la prise en compte des amortissements.

Les résultats déficitaires attendus et l'insuffisance de financement des investissements planifiés vont immanquablement affaiblir la fortune de la Commune.

Malgré cette planification, l'état de la fortune demeure dans les limites fixées par l'ordonnance sur la gestion financière des communes, notamment l'équilibre budgétaire précisant qu'un excédent de charge ne peut être budgétisé que s'il est couvert par l'excédent du bilan (art. 7 al. 2 de l'ordonnance du 24.02.2021 OGFCo).

L'évolution de la fortune nette figure à l'annexe 4.1.

3. Considérations finales

Comme mentionné plus haut la politique d'investissement d'une commune se doit de tenir compte de deux sortes d'investissements .

3. **Les investissements récurrents liés à l'activité de la commune et au maintien des conditions cadres pour la population et l'économie locale.** Plusieurs d'entre eux sont liés à des contraintes externes à la commune (Confédération, Canton, Intercommunalité).
4. **Les investissements liés à des projets ad hoc,** qui permettent d'améliorer les infrastructures au service de notre population. Ceux-ci seront réalisés en fonction de la capacité financière de la commune, de la volonté de l'exécutif de consentir à un endettement communal plus élevé et à la décision finale du législatif communal.

L'augmentation de la population de la commune, l'entretien des équipements déjà existants, la volonté de mettre à disposition de nouveaux services voir de saisir des opportunités d'investissements futurs nécessaires à la collectivité nécessite une politique d'investissement ambitieuse.

Chaque année nous constatons que l'entier des investissements prévus ne sont pas réalisés particulièrement dans le cadre des projets ad hoc. Il faut cependant retenir que ces investissements sont aussi nécessaires pour le bien-être des habitants de la commune et pour garantir l'attractivité de celle-ci auprès de futurs nouveaux habitants voir de nouvelles entreprises qui saisiraient l'opportunité de s'installer à Ayent.

La commune n'est pas une commune à la traîne au niveau financier comme le montre le tableau à la page 4. Cela doit permettre à la commune d'entrer vraiment dans un cycle d'investissement concret.

On ne peut que reprendre le message de la planification financière 2024-2030

« Durant ces derniers exercices, où un certain équilibre a pu être maintenu entre la marge d'autofinancement et les investissements nets, il faudra accepter d'y déroger. Ces dernières années, il y a eu peu d'investissements d'envergure sur notre commune »

Ce plan financier résulte comme d'habitude d'une démarche unilatérale de l'Exécutif. Ce plan financier ne peut toutefois être réalisé sans une démarche commune entre l'Exécutif et le Législatif. Il est donc toujours plus d'actualité que ces deux acteurs s'unissent autour d'objectifs communs.

Le Conseil communal vous présente, Mesdames et Messieurs, ses salutations distinguées.

Ayent, le 26 novembre 2024

LA COMMUNE D'AYENT

4. Annexes

4.1. Récapitulation des éléments du plan financier

4.2. Eléments d'analyse financière

4.3. Détail des investissements nets

4.1 Récapitulation des éléments du plan financier 2025-2030

Plan financier								
Résultat	Compte	Budget		Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Prévisions compte de résultats								
Total des charges financières	23'711'323	23'269'042	24'447'268	23'722'979	24'078'354	24'270'578	24'450'706	24'633'793
Total des revenus financiers	25'874'366	25'472'998	25'605'583	26'054'493	26'511'924	26'978'718	27'454'918	27'940'569
Marge d'autofinancement	2'163'043	2'203'957	1'158'316	2'331'514	2'433'570	2'708'140	3'004'212	3'306'776
Amortissements planifiés	1'411'834	2'502'000	1'762'100	3'832'000	3'500'000	3'234'000	2'674'000	2'674'000
Attributions aux fonds et financements spéciaux	69'651	42'000	42'000	5'700	5'700	5'700	5'700	5'700
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	69'651	42'000	42'000	5'700	5'700	5'700	5'700	5'700
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	511'496	949'105	394'105	398'046	402'026	406'046	410'107	414'208
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	511'496	949'105	394'105	398'046	402'026	406'046	410'107	414'208
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	-	-	-	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	1'000'000	-	-	-	-	-	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	-	-	-	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	193'053	609'062	-251'680	-1'108'140	-670'104	-125'514	734'619	1'041'284
Prévision du compte des investissements								
Total des dépenses	-356'780	5'778'688	6'326'589	8'843'108	10'884'000	11'293'568	13'223'568	9'243'568
Total des recettes	737'195	274'000	1'180'726	256'000	296'000	296'000	296'000	296'000
Investissements nets	-1'093'976	5'504'688	5'145'863	8'587'108	10'588'000	10'997'568	12'927'568	8'947'568
Financement des investissements								
Report des investissements nets	-1'093'976	5'504'688	5'145'863	8'587'108	10'588'000	10'997'568	12'927'568	8'947'568
Marge d'autofinancement	2'163'043	2'203'957	1'158'316	2'331'514	2'433'570	2'708'140	3'004'212	3'306'776
Excédent (+) découvert (-) de financement	3'257'018	-3'300'732	-3'987'548	-6'255'594	-8'154'430	-8'289'428	-9'923'356	-5'640'792
Modification de la fortune/découvert								
Excédent revenus (+) charges (-)	193'053	609'062	-251'680	-1'108'140	-670'104	-125'514	734'619	1'041'284
Excédent /Découvert du bilan	25'909'368	26'518'430	26'266'750	25'158'610	24'488'506	24'362'993	25'097'612	26'138'896
Modification des engagements								
Variation capitaux de tiers	-3'257'018	3'300'732	3'987'548	6'255'594	8'154'430	8'289'428	9'923'356	5'640'792
Capitaux de tiers	14'580'796	17'881'527	21'869'075	28'124'669	36'279'099	44'568'526	54'491'882	60'132'674

4.2 Eléments d'analyse financière

		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1. Taux d'endettement net (I1)									
Dette nette I	CHF	3'862'443.61	7'163'175.11	11'150'722.61	17'406'316.73	25'560'746.48	33'850'174.10	43'773'529.82	49'414'322.11
Revenus fiscaux	40 CHF	15'102'741.77	14'818'200.00	15'313'200.00	15'619'000.00	15'931'000.00	16'250'000.00	16'575'000.00	16'907'000.00
		25.57%	48.34%	72.82%	111.44%	160.45%	208.31%	264.09%	292.27%

Valeurs indicatives

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

2. Degré d'autofinancement (I2)

Autofinancement	CHF	2'163'042.57	2'203'956.50	1'158'315.50	2'331'513.88	2'433'570.25	2'708'140.38	3'004'212.28	3'306'775.71
investissements nets	CHF	-1'093'975.55	5'504'688.00	5'145'863.00	8'587'108.00	10'588'000.00	10'997'568.00	12'927'568.00	8'947'568.00
		-197.72%	40.04%	22.51%	27.15%	22.98%	24.62%	23.24%	36.96%

Valeurs indicatives

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

2023 2024 2025 2026 2027 2028 2029 2030

3. Part des charges d'intérêts (I3)

Charges d'intérêts nets	CHF	-68'211.89	-87'500.00	-87'500.00	-	-	-	-	-
Revenus courants	CHF	24'724'099.57	24'899'603.00	24'519'688.00	24'968'538.00	25'419'947.00	25'883'762.00	26'356'022.00	26'837'775.00
		-0.28%	-0.35%	-0.36%					

Valeurs indicatives

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

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)

Dette brute	CHF	8'639'895.25	11'940'626.75	15'928'174.25	22'183'768.37	30'338'198.12	38'627'625.74	48'550'981.46	54'191'773.75
Revenus courants	CHF	24'724'099.57	24'899'603.00	24'519'688.00	24'968'538.00	25'419'947.00	25'883'762.00	26'356'022.00	26'837'775.00
		34.95%	47.96%	64.96%	88.85%	119.35%	149.23%	184.21%	201.92%

Valeurs indicatives

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

2023 2024 2025 2026 2027 2028 2029 2030

5. Proportion des investissements (I5)

Investissements bruts	CHF	-356'780.45	5'778'688.00	6'326'589.00	8'843'108.00	10'884'000.00	11'293'568.00	13'223'568.00	9'243'568.00
Dépenses totales	CHF	21'534'727.87	27'525'229.50	29'293'856.50	31'079'087.00	33'468'353.00	34'063'145.00	36'192'272.00	32'360'360.00
		-1.66%	20.99%	21.60%	28.45%	32.52%	33.15%	36.54%	28.56%

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	1'343'621.71	2'414'500.00	1'674'600.00	3'832'000.00	3'500'000.00	3'234'000.00	2'674'000.00	2'674'000.00
Revenus courants	CHF	24'724'099.57	24'899'603.00	24'519'688.00	24'968'538.00	25'419'947.00	25'883'762.00	26'356'022.00	26'837'775.00
		5.43%	9.70%	6.83%	15.35%	13.77%	12.49%	10.15%	9.96%

Valeurs indicatives

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

7. Dette nette 1 par habitant (I7)

Dette nette I	CHF	3'862'443.61	7'163'175.11	11'150'722.61	17'406'316.73	25'560'746.48	33'850'174.10	43'773'529.82	49'414'322.11
Population résidante permanente		4'247	4'350	4'500	4'580	4'640	4'700	4'760	4'820
		909	1'647	2'478	3'801	5'509	7'202	9'196	10'252

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	2'163'042.57	2'203'956.50	1'158'315.50	2'331'513.88	2'433'570.25	2'708'140.38	3'004'212.28	3'306'775.71
Revenus courants	CHF	24'724'099.57	24'899'603.00	24'519'688.00	24'968'538.00	25'419'947.00	25'883'762.00	26'356'022.00	26'837'775.00
		8.75%	8.85%	4.72%	9.34%	9.57%	10.46%	11.40%	12.32%

Valeurs indicatives

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

Evolution indicateurs	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1. Taux d'endettement net (I1)	25.57%	48.34%	72.82%	111.44%	160.45%	208.31%	264.09%	292.27%
	bon	bon	bon	suffisant	mauvais	mauvais	mauvais	mauvais
2. Degré d'autofinancement (I2)	-197.72%	40.04%	22.51%	27.15%	22.98%	24.62%	23.24%	36.96%
	récession	récession	récession	récession	récession	récession	récession	récession
3. Part des charges d'intérêts (I3)	-0.28%	-0.35%	-0.36%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon	bon	bon
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	34.95%	47.96%	64.96%	88.85%	119.35%	149.23%	184.21%	201.92%
	très bon	très bon	bon	bon	moyen	moyen	mauvais	critique
5. Proportion des investissements (I5)	-1.66%	20.93%	21.60%	28.45%	32.52%	33.15%	36.54%	28.56%
	eff. d'inv. faible	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. élevé
6. Part du service de la dette (I6)	5.43%	9.70%	6.83%	15.35%	13.77%	12.49%	10.15%	9.96%
	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge forte	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable
7. Dette nette 1 par habitant (I7)	909	1647	2478	3801	5509	7202	9196	10252
	endettement faible	endettement moyen	endettement moyen	endettement important	endettement très important	endettement très important	endettement très important	endettement très important
8. Taux d'autofinancement (I8)	8.75%	8.85%	4.72%	9.34%	9.57%	10.46%	11.40%	12.32%
	mauvais	mauvais	mauvais	mauvais	mauvais	moyen	moyen	moyen

4.3 Détail des investissements nets

plan financier 2025-2030

	C-2022	C-2023	B-2024	B-2025	PF-2026	PF-2027	PF-2028	PF-2029	PF-2030
0. Administration générale	132'994.90	-2'189'691.20	250'000.00	1'230'000.00	2'729'108.00	280'000.00	240'000.00	280'000.00	280'000.00
Biens-fonds	56'587.20	-2'222'069.00	200'000.00	1'080'000.00	2'579'108.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00
Biens-fonds remembrements									
Bâtiments administratifs	45'142.00	32'377.80		100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00
Equipement de bureau			0.00						
Chauffage à distance									
Véhicules	31'265.70		50'000.00	0.00	50'000.00	80'000.00	40'000.00	80'000.00	80'000.00
Suvention									
Salle de conférence Zodiaque			0.00	50'000.00					
1. Sécurité publique	0.00	0.00	0.00	68'000.00	40'000.00	1'000'000.00	90'000.00	40'000.00	40'000.00
Horodateurs				0.00			50'000.00		
Equipement service du feu				68'000.00	40'000.00	1'000'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00
2. Enseignement et formation	318'359.35	328'541.50	1'305'000.00	695'000.00	1'205'000.00	5'005'000.00	5'005'000.00	5'005'000.00	5'005'000.00
Rénovation ancien bâtiment CO + salle de gym	300'000.00	-20'507.65	100'000.00	100'000.00					
Ecole de Botyre - extension	115'841.35	321'053.65	1'200'000.00	600'000.00	1'200'000.00	5'000'000.00	5'000'000.00	5'000'000.00	5'000'000.00
Ecole de Botyre - mobilier				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Subvention	-90'000.00	69'380.00							
Mobilier écoles Botyre + CO				0.00	0.00	0.00			
Bourses et prêts	-7'482.00	-41'384.50	5'000.00	-5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
3. Culture, loisirs et culte	-19'201.65	30'265.25	349'000.00	24'000.00	434'000.00	634'000.00	1'534'000.00	1'534'000.00	14'000.00
Rénovations chemins	-20'901.40	31'249.05	0.00	0.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00
Achat véhicules	26'811.00	26'624.50							
Oeuvres d'art	-4'922.00	0.00							
Matériel pour spectacles	0.00		35'000.00						
Rénovation place du village Anzère				0.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00	
Rénovations places de jeu Pré des soeurs	0.00		50'000.00	60'000.00					
stade de sport St Jacques				0.00	300'000.00	600'000.00	1'500'000.00	1'500'000.00	
Infrastructures sportives et culturelles	0.00		300'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Projet Quartier Musée des Bisses	0.00			0.00	100'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Maison peinte	-20'189.25	-27'608.30	-36'000.00	-36'000.00	-36'000.00	-36'000.00	-36'000.00	-36'000.00	-36'000.00

4. Santé	0.00	0.00	0.00	5'900.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00
Dispositif pré-hospitalier - Etat du Valais	0.00	0.00	0.00	5'900.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00	4'000.00
5. Prévoyance sociale	0.00	0.00	20'100.00	20'100.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00
Places accueil d'enfants				0.00	0.00				
Crèche Naftaline - mobilier + appareils									
UAPE - bâtiment			0.00		0	0	0	0	0.00
Aide sociale		0.00							
Institutions handicapés - Etat du Valais	0.00	0.00	20'100.00	20'100.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00
Home Les Crêtes et unités d'accueil									
6. Trafic	892'743.50	1'557'502.95	1'620'000.00	1'315'000.00	2'010'000.00	1'450'000.00	1'450'000.00	3'630'000.00	1'380'000.00
Nouvelles réalisations et réfections diverses	491'738.50	1'053'419.65	700'000.00	500'000.00	1'200'000.00	800'000.00	800'000.00	3'000'000.00	750'000.00
Frais de construction des routes cantonales	200'182.85	359'152.50	450'000.00	350'000.00	400'000.00	400'000.00	400'000.00	400'000.00	400'000.00
Place de stationnement		39'273.10	320'000.00	50'000.00	200'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00
Mesures aggro		45'832.90	20'000.00	55'000.00	0.00	0.00			
Eclairage public	74'904.30	18'821.25	50'000.00	50'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00
Aménagement des espaces publics	40'000.00	13'648.45	0.00	50'000.00	90'000.00	90'000.00	90'000.00	90'000.00	90'000.00
Etude pour aménagement des centres des villages	0.00								
Subvention									
Chemins communaux	47'178.05	0.00	20'000.00	200'000.00	80'000.00	80'000.00	80'000.00	60'000.00	60'000.00
Mobilité douce	38'739.80	27'355.10	60'000.00	60'000.00	0.00	0.00			
7. Protection et aménagement de l'environnement	2'601'967.30	-186'234.30	1'925'588.00	1'115'863.00	1'693'000.00	1'833'000.00	2'442'568.00	2'202'568.00	2'042'568.00
70. Approvisionnement et alimentation en eau potable	285'546.45	-75'283.25	395'000.00	170'000.00	500'000.00	500'000.00	500'000.00	500'000.00	500'000.00
Captation eau potable	163'000.00	-71'621.05							
Captage des grands Andins			365'000.00	150'000.00					
Maintenance du réseau	44'056.00	131'427.90	80'000.00	70'000.00	600'000.00	600'000.00	600'000.00	600'000.00	600'000.00
Compteurs d'eau	34'213.35	10'934.25	30'000.00	50'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00
Station de filtration de Probon	135'217.35	0.00							
Zones à aménager									
Honoraires nouveau règlement	25'000.00	-22'602.60							
Taxes de raccordement et subventions	-115'940.25	-123'421.75	-80'000.00	-100'000.00	-140'000.00	-140'000.00	-140'000.00	-140'000.00	-140'000.00

71. Assainissement des eaux usées	1'222'635.45	372'694.05	978'000.00	419'274.00	958'000.00	918'000.00	887'568.00	887'568.00	887'568.00
Réalisations ponctuelles	50'000.00	-4'400.00	0.00	160'000.00					
Maintenance du réseau (PGEE)		32'636.00	40'000.00	0.00	600'000.00	600'000.00	600'000.00	600'000.00	600'000.00
Plan général évacuation égouts (PGEE)	50'000.00	-50'000.00	0.00	100'000.00					
PGEE : rénovation du réseau									
Zones à aménager									
STEP : réhabilitation ou raccordement à Chandoline	1'220'000.00	-403'208.90	438'000.00	484'000.00	438'000.00	438'000.00	407'568.00	407'568.00	407'568.00
STEP		948'100.00	600'000.00	200'000.00					
Honoraires nouveau règlement	25'000.00	-22'602.60		-424'726.00					
Taxes de raccordement	-122'364.55	-127'830.45	-100'000.00	-100'000.00	-80'000.00	-120'000.00	-120'000.00	-120'000.00	-120'000.00
72. Traitement des déchets	119'858.00	8'029.70	260'000.00	120'000.00	80'000.00	260'000.00	200'000.00	160'000.00	0.00
Abris et containers	69'858.00	10'858.30	60'000.00	50'000.00	60'000.00	60'000.00		60'000.00	
Centre de tri Luc				70'000.00	20'000.00	200'000.00	200'000.00	100'000.00	
Centre de tri intercommunal	50'000.00	-20'060.60	0.00						
Centre de terre Utignou		17'232.00	200'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
74. Correction des eaux	995'991.20	-557'109.50	252'588.00	256'589.00	105'000.00	105'000.00	105'000.00	105'000.00	105'000.00
Torrents	1'316'822.55	-132'218.05	300'000.00	550'000.00	350'000.00	350'000.00	350'000.00	350'000.00	350'000.00
Intempéries	100'039.70			50'000.00					
3ième correction du Rhône	-14'374.00	-10'589.05	10'588.00	6'589.00					
Subvention	-406'497.05	-414'302.40	-58'000.00	-350'000.00	-245'000.00	-245'000.00	-245'000.00	-245'000.00	-245'000.00
76. Protection contre les avalanches	-22'063.80	-107'095.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Protections avalanches	-22'063.80	-107'095.65							
Subvention									
77. Cimetière	0.00	65'434.70	40'000.00	150'000.00	50'000.00	50'000.00	700'000.00	50'000.00	50'000.00
Cimetière		65'434.70	40'000.00	150'000.00	50'000.00	50'000.00	700'000.00	50'000.00	50'000.00
79. Aménagement du territoire	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50'000.00	500'000.00	500'000.00
zones à aménager		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50'000.00	500'000.00	500'000.00
./. Part de tiers									
8. Economie publique	408'960.00	-616'966.10	20'000.00	672'000.00	450'000.00	360'000.00	210'000.00	210'000.00	160'000.00
Irrigation par aspersion					80'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
Remise en état périodique des chemins (REP)		0.00	20'000.00	0.00	15'000.00	60'000.00	60'000.00	60'000.00	60'000.00
Cheminements à pied et chenillards	0.00	-213'668.45	0.00	97'000.00	85'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Protection forêts contre incendies		-100'000.00							
Mesures de compensations écologiques et PDER					50'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00	100'000.00

Curage étang Botyre	0.00				20'000.00	150'000.00			
Autres locaux Anzère		0.00	0.00	400'000.00					
Utignou				175'000.00					
Mesures d'économies d'énergies	408'960.00	-303'297.65	0.00	0.00	200'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9. Finances et impôts	46'859.60	89'693.00	15'000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Anzère Spa & Wellness SA	0.00								
Télé Anzère SA									
Lienne-Raspille SA	15'010.75	0.00	15'000.00	0.00					
Soutien à l'économie touristique				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Anzère Tourisme SA	31'848.85	89'693.00							
TOTAL DES INVESTISSEMENTS	4'382'683.00	1'093'984.55	5'504'688.00	5'145'863.00	8'587'108.00	10'588'000.00	10'997'568.00	12'927'568.00	8'947'568.00
Total des dépenses	5'167'219.60	-356'789.45	5'778'688.00	6'326'589.00	8'843'108.00	10'884'000.00	11'293'568.00	13'223'568.00	9'243'568.00
Total des recettes	784'536.90	-737'195.10	274'000.00	1'180'726.00	256'000.00	296'000.00	296'000.00	296'000.00	296'000.00
Excédent/ insuffisance	4'382'682.70	-1'093'984.55	5'504'688.00	5'145'863.00	8'587'108.00	10'588'000.00	10'997'568.00	12'927'568.00	8'947'568.00