



Commune
Val-de-Charmey

Plan financier quinquennal 2025-2029 +

Contrôle de la Commission financière	19.11.2024
Présentation au Conseil général	09.12.2024

Rapport du Conseil Communal

Le rapport du Conseil communal sur les plans financiers se concentre sur :

1. Notes concernant le plan financier d'investissement présenté

Le plan financier a été élaboré sur la base des comptes 2023, du budget 2024 et du budget 2025. Cependant, les projections financières pour les cinq prochaines années demeurent sensibles à l'évolution de plusieurs paramètres inconnus à ce jour, tels que le taux d'inflation, l'évolution de la population de Val-de-Charmey, les charges liées, ainsi que les taux d'intérêts et la situation économique générale.

Le développement et le maintien des infrastructures de la Commune nécessitent des investissements substantiels, lesquels ont un impact direct sur l'endettement net de la Commune et sur le compte de fonctionnement. Ce dernier est notamment affecté par l'augmentation des amortissements et des intérêts relatifs aux emprunts contractés pour financer ces investissements. Par ailleurs, il convient de souligner que plusieurs projets régionaux importants sont en cours de planification, avec un impact attendu sur les charges liées. Ces projets comprennent la construction du centre sportif de la Gruyère ainsi que la réalisation de quatre EMS dans la région. De plus, un quatrième cycle d'orientation pourrait devenir nécessaire dans les années à venir. En l'absence de données plus précises, une augmentation des charges liées de 3,5 % a été intégrée, basée sur la moyenne des hausses observées.

Le plan des investissements pour la période 2025-2029+ a été élaboré en fonction des besoins anticipés de la Commune pour les années à venir. Le total des investissements nets planifiés s'élève à plus de CHF 29,00 millions, dont plus de CHF 18,00 millions sont prévus pour les quatre prochaines années. Ce plan présente à la fois les investissements déjà approuvés et ceux qui sont programmés mais qui n'ont pas encore été soumis au Législatif.

Comparativement au plan financier présenté lors de la séance d'hiver 2023, plusieurs projets futurs ont fait l'objet d'un retraitement, notamment :

- L'entretien des routes se poursuit actuellement par secteurs, en fonction de leur état général. Ces dépenses sont pour l'instant prises en charge par le compte de fonctionnement. Bien que l'inventorisation complète des tronçons et de leur état ait été réalisée en 2024, un plan global n'a pas encore pu être établi. L'Exécutif prévoit d'analyser cette planification et son impact (investissement ou fonctionnement) au cours de l'exercice 2025.
- Il a été porté à notre connaissance que le projet de parking des Bains, initialement estimé à CHF 10 millions pour la Commune, ne sera pas réalisé. En conséquence, une alternative est en cours d'étude, estimée à CHF 5 millions, ce qui réduit de moitié l'impact financier initialement prévu.
- Dans le cadre d'une appréciation précise du plan quinquennal, une estimation du coût global pour la finalisation de la mise en séparatif de la Commune a été intégrée.
- Enfin, étant donné les récents investissements dans des véhicules et machines pour le service de l'édilité, nous espérons qu'aucun investissement supplémentaire, jugé urgent, ne sera nécessaire pour l'année 2025.

2. Notes concernant le plan financier de fonctionnement présenté

Le compte de fonctionnement présenté ci-après reflète l'évolution anticipée des finances de la Commune pour les cinq prochaines années. Les hypothèses suivantes ont été prises en compte dans cette projection :

- Le taux d'augmentation des dépenses a été fixé entre 2,00 % et 3,25 %, basé sur l'analyse des coûts moyens des trois dernières années et en fonction de leur nature. Quant aux revenus, une augmentation de 1,5 % a été retenue pour les revenus fiscaux, tandis que pour les autres recettes, le taux de croissance a été estimé entre 1 % et 1,75 %, également sur la base des recettes moyennes observées au cours des trois dernières années.

- Les amortissements et intérêts sur les dettes ont été calculés en fonction du plan d'investissement à cinq ans. Toutefois, des exceptions ont été faites pour l'approvisionnement en eau et le traitement des eaux usées, où les intérêts et amortissements liés aux investissements réalisés sont neutralisés par une dissolution correspondante du financement spécial pour le maintien de la valeur.

- Les intérêts des dettes ont été estimés de manière réaliste, en tenant compte des dettes actuelles rémunérées, des investissements futurs nécessitant un financement par crédit (taux estimé à 1,50 %) ainsi que des emprunts à renouveler dans les cinq prochaines années. Un recalcul des intérêts a été effectué à un taux de 1,50 %, en fonction de la situation économique actuelle.

Par ailleurs, le compte de fonctionnement prévu pour la période 2025-2029 anticipe une augmentation notable du déficit de la Commune au cours des prochaines années. Plusieurs facteurs contribuent à cette évolution, notamment :

- L'augmentation des charges liées, estimée en moyenne à 3,50 % par an.
- L'augmentation des amortissements en raison des investissements à venir.
- L'augmentation des intérêts des dettes, résultant de l'augmentation de l'endettement.

3. Notes concernant les indicateurs financiers MCH2

Cette section présente l'évolution anticipée du taux d'endettement net, tant pour la Commune que par habitant, ainsi que celle du taux d'autofinancement.

De manière générale, le taux d'endettement net connaît une augmentation notable dès l'exercice 2024, et cette tendance se renforce à partir de 2026, selon les projections. La principale cause de cette évolution est la construction de la nouvelle école/AES, qui nécessitera un emprunt de CHF 7,00 millions. En outre, pour faire face aux investissements prévus, il est estimé qu'un nouvel emprunt de CHF 2,00 millions sera nécessaire en 2026, suivi de CHF 1,50 million en 2027 et 2028.

D'après les indicateurs actuels, la Commune de Val-de-Charmey pourrait atteindre un taux d'endettement net qualifié de "mauvais" selon les critères MCH2 d'ici 2028. Parallèlement, le taux d'autofinancement affiche déjà un ratio défavorable dans le budget 2024. Le bouclage des comptes permettra de confirmer ces indicateurs.

Charmey, le 04.11.2024

Administration communale Val-de-Charmey

Syndic
Gonzague Charrière

Plan financier de fonctionnement 2025-2029 +

Comptes de fonctionnement		Comptes 2023	Budget 2024	Budget 2025	Evolution planifiée	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029 +
30	Charges de personnel	-2'465'043.35	-2'518'761.00	-2'584'555.00	2.00%	-2'636'246.00	-2'688'971.00	-2'742'750.00	-2'797'605.00
31	Charges de biens et services et autres charges d'exploitation	-2'979'807.61	-3'741'759.00	-3'794'445.00	2.00%	-3'870'334.00	-3'947'741.00	-4'026'696.00	-4'107'230.00
33	Amortissement du patrimoine administratif	-1'809'550.47	-1'830'291.54	-1'904'416.25	effectif	-2'042'416.25	-2'350'416.25	-2'491'416.25	-2'556'144.00
35	Attributions aux fonds et financements spéciaux	-588'955.78	-378'373.00	-345'716.16	effectif				
36	Charges de transferts	-7'766'238.50	-7'641'302.00	-8'035'478.00	3.50%	-8'316'720.00	-8'607'805.00	-8'909'078.00	-9'220'896.00
39	Imputations internes	-581'708.45	-583'400.00	-664'700.00					
	Total des charges d'exploitation	-16'191'304.16	-16'693'886.54	-17'329'310.41		-16'865'716.25	-17'594'933.25	-18'169'940.25	-18'681'875.00
40	Revenus fiscaux	11'329'416.54	11'070'700.00	11'371'700.00	1.50%	11'542'276.00	11'715'410.00	11'891'141.00	12'069'508.00
41	Patentes et concessions	0.00	0.00	0.00	effectif				
42	Taxes et redevances	2'855'150.36	2'643'100.00	2'715'800.00	1.00%	2'742'958.00	2'770'388.00	2'798'092.00	2'826'073.00
43	Revenus divers	13'050.00	0.00	0.00	effectif				
45	Prélèvements sur fonds et financements spéciaux	1'205'084.50	567'911.70	541'767.37	effectif				
46	Revenus de transferts	1'491'467.67	1'579'085.09	1'652'662.03	1.75%	1'681'584.00	1'711'012.00	1'740'955.00	1'771'422.00
49	Imputations internes	581'708.45	583'400.00	664'700.00					
	Total des revenus d'exploitation	17'475'877.52	16'444'196.79	16'946'629.40		15'966'818.00	16'196'810.00	16'430'188.00	16'667'003.00
	Résultat des activités opérationnelles	1'284'573.36	-249'689.75	-382'681.01		-898'898.25	-1'398'123.25	-1'739'752.25	-2'014'872.00
34	Charges financières	-554'637.81	-786'694.00	-603'400.00	1.50%	-612'451.00	-621'638.00	-630'963.00	-640'427.00
44	Revenus financiers	672'348.59	659'090.00	562'790.00	0.00%	562'790.00	562'790.00	562'790.00	562'790.00
	Résultat financier	117'710.78	-127'604.00	-40'610.00		-49'661.00	-58'848.00	-68'173.00	-77'637.00
	Résultat opérationnel	1'402'284.14	-377'293.75	-423'291.01		-948'559.25	-1'456'971.25	-1'807'925.25	-2'092'509.00
38	Charges extraordinaires	0.00	0.00	0.00	effectif				
48	Revenus extraordinaires	424'200.00	424'200.00	424'200.00	effectif	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00
	Résultat extraordinaire	424'200.00	424'200.00	424'200.00		424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00
	Résultat annuel du compte de résultat	1'826'484.14	46'906.25	908.99		-524'359.25	-1'032'771.25	-1'383'725.25	-1'668'309.00
	Charges / Recettes	90.17%	99.73%	99.99%		103.09%	106.01%	107.94%	109.45%



Plan financier quinquennal 2025-2029 +

Indicateurs financiers MCH2

	Comptes	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Valeurs indicatives	
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029		
Taux d'endettement net	12.38%	83.40%	88.27%	126.46%	138.20%	149.57%	152.23%	< 100 %	bon
Capitaux de tiers	29'014'466.63	37'393'805.70	37'893'805.70	42'003'805.70	43'503'805.70	45'003'805.70	45'497'121.00	100 % - 150 %	suffisant
Engagements hors bilan	3'908'749.00	3'924'850.00	3'951'595.00	3'994'911.00	4'038'702.00	4'082'973.00	4'127'729.00	> 150 %	mauvais
./. Subventions d'invest.	-5'099'955.27	-5'322'041.00	-5'044'051.00	-4'638'760.00	-4'587'912.00	-4'537'621.00	-4'487'881.00		
./. Patrimoine financier	-26'420'661.39	-26'763'408.00	-26'763'408.00	-26'763'408.00	-26'763'408.00	-26'763'408.00	-26'763'408.00		
Dette nette	1'402'598.97	9'233'206.70	10'037'941.70	14'596'548.70	16'191'187.70	17'785'749.70	18'373'561.00		
Population légale	2'587	2'619	2'665	2'705	2'745	2'786	2'828	< 0	patrimoine net
Endettement net /habitant	542.00	3'525.00	3'767.00	5'396.00	5'898.00	6'384.00	6'497.00	0 - 1'000	endettement faible
Revenus fiscaux	11'329'416.54	11'070'700.00	11'371'700.00	11'542'276.00	11'715'410.00	11'891'141.00	12'069'508.00	1'001 - 2'500	endettement moyen
								2'501 - 5'000 +	endettement élevé



Plan financier quinquennal 2025-2029 +

Indicateurs financiers MCH2

	Comptes	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Valeurs indicatives	
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029		
Taux d'autofinancement	13.00%	5.00%	5.00%	5.00%	3.00%	2.00%	1.00%	> 20 %	bon
Résultat	1'826'484.14	46'906.25	908.99	-524'359.25	-1'032'771.25	-1'383'725.25	-1'668'309.00	10 % - 20 %	moyen
Amortissements du PA	1'809'550.47	1'830'291.54	1'904'416.25	2'042'416.25	2'350'416.25	2'491'416.25	2'556'144.00	< 10 %	mauvais
Amortissements des FS	588'955.78	378'373.00	345'716.16	0.00	0.00	0.00	0.00		
./. Prélèvements des FS	-1'205'084.50	-567'911.70	-541'767.37	0.00	0.00	0.00	0.00		
./. Dissolution subventions	-338'080.03	-340'621.09	-335'512.00	-330'479.00	-325'522.00	-320'639.00	-315'829.00		
./. Prélèvement sur capital	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00		
Autofinancement	2'257'625.86	922'838.00	949'562.03	763'378.00	567'923.00	362'852.00	147'806.00		
Revenus fiscaux	11'329'416.54	11'070'700.00	11'371'700.00	11'542'276.00	11'715'410.00	11'891'141.00	12'069'508.00		
Taxes	2'855'150.36	2'643'100.00	2'715'800.00	2'742'958.00	2'770'388.00	2'798'092.00	2'826'073.00		
Revenus divers	13'050.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
Revenus financiers	672'348.59	659'090.00	562'790.00	562'790.00	562'790.00	562'790.00	562'790.00		
Prélèvement sur FS	1'205'084.50	567'911.70	541'767.37	0.00	0.00	0.00	0.00		
Revenus de transfert	1'491'467.67	1'579'085.09	1'652'662.03	1'681'584.00	1'711'012.00	1'740'955.00	1'771'422.00		
Revenus extraordinaires	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00		
./. Prélèvement sur capital	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00	-424'200.00		
Prélèvement réserve retrain.	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00	424'200.00		
Revenus courants	17'990'717.66	16'944'086.79	17'268'919.40	16'953'808.00	17'183'800.00	17'417'178.00	17'653'993.00		