



MUNICIPALITÉ DE
ST-MARTIN

Rue de l'Église 5 | CH – 1969 St-Martin
T +41 (0)27 282 50 10 | F +41 (0)27 282 50 17
saint-martin.ch | commune@saint-martin.ch

MUNICIPALITE

PLAN FINANCIER 2025 – 2028

Approuvé par le Conseil municipal le 21 novembre 2024

ALAIN ALTER
Président

MICHEL GASPOZ
Secrétaire communal

Porté à la connaissance de l'Assemblée primaire du 17 décembre 2024

ALAIN ALTER
Président

MICHEL GASPOZ
Secrétaire communal

TABLE DES MATIERES

	<i>Pages</i>
1. Préambule	
1.1 Introduction	4
1.2 Dispositions légales	4
2. Données statistiques	
2.1 Démographie	5
2.2 Fiscalité	7
3. Plan financier 2025-2028	
3.1 Objectifs généraux à court et moyen terme	8
3.2 Plan financier	9
3.3 Evolution du compte de résultats 2025-2028	9
3.4 Planification des investissements 2025-2028	10
3.5 Evolution de la fortune et des engagements 2025-2028	13
3.6 Indicateurs financiers	14
3.7 Evolution des indicateurs financiers	16
4. Considérations finales	16
5. Annexes	
5.1 Détail des investissements 2025-2028	18
5.2 Plan financier	20
5.3 Indicateurs financiers	21
5.4 Evolution des indicateurs financiers	23

1. PREAMBULE

1.1 Introduction

Sur la base des comptes 2023 et des budgets 2024 et 2025, l'exécutif a évalué le développement prévisible des recettes, des dépenses courantes et des investissements pour une durée de quatre ans avec ses incidences sur l'endettement.

Le plan financier 2025-2028 est un instrument de perspective et d'information tel que défini par les dispositions légales.

L'estimation des charges et revenus financiers comporte de nombreuses incertitudes en raison de l'impondérabilité des éléments que la Commune ne contrôle pas et qui peuvent avoir des conséquences financières directes.

Par ailleurs, les collectivités locales sont tributaires des décisions et dispositions prises en amont par les autorités fédérales et cantonales avec une tendance marquée au transfert des charges vers les communes.

La volonté du Conseil municipal est de préserver un niveau d'endettement mesuré tout en conservant les acquis dans un état satisfaisant.

L'autorité communale a également pris la décision de diminuer la pression fiscale qui pèse sur les contribuables de notre Commune par l'effort conjugué de la diminution du coefficient d'impôt et de l'augmentation du taux d'indexation (plus le taux d'indexation est élevé plus le montant des impôts diminue).

1.2 Dispositions légales

Ce rapport est rédigé conformément aux dispositions contenues dans l'article 79 de la loi sur les communes du 5 février 2004 et des articles 30 et suivants de l'ordonnance sur la gestion financière du 24 février 2021.

Les principales dispositions traitant du plan financier sont reportées ci-après :

Art. 31 *Compétence et contenu*

¹ *Le plan financier est traité et approuvé par le Conseil municipal.*

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 prévus 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.*

Le plan financier sous revue qui vous est soumis respecte la période quadriennale minimum imposée par l'article 79 LCo.

2. DONNEES STATISTIQUES

2.1 Démographie

2.1.1 Structure de la population communale

Population au 31.10.2023			
Tranches d'âge	Hommes	Femmes	Total
0 - 10	30	44	74
11 - 20	32	33	65
21 - 30	43	32	75
31 - 40	43	45	88
41 - 50	47	38	85
51 - 60	60	66	126
61 - 70	72	76	148
71 - 80	59	64	123
81 - 90	26	27	53
91 et plus	2	13	15
Total/moyenne	414	438	852

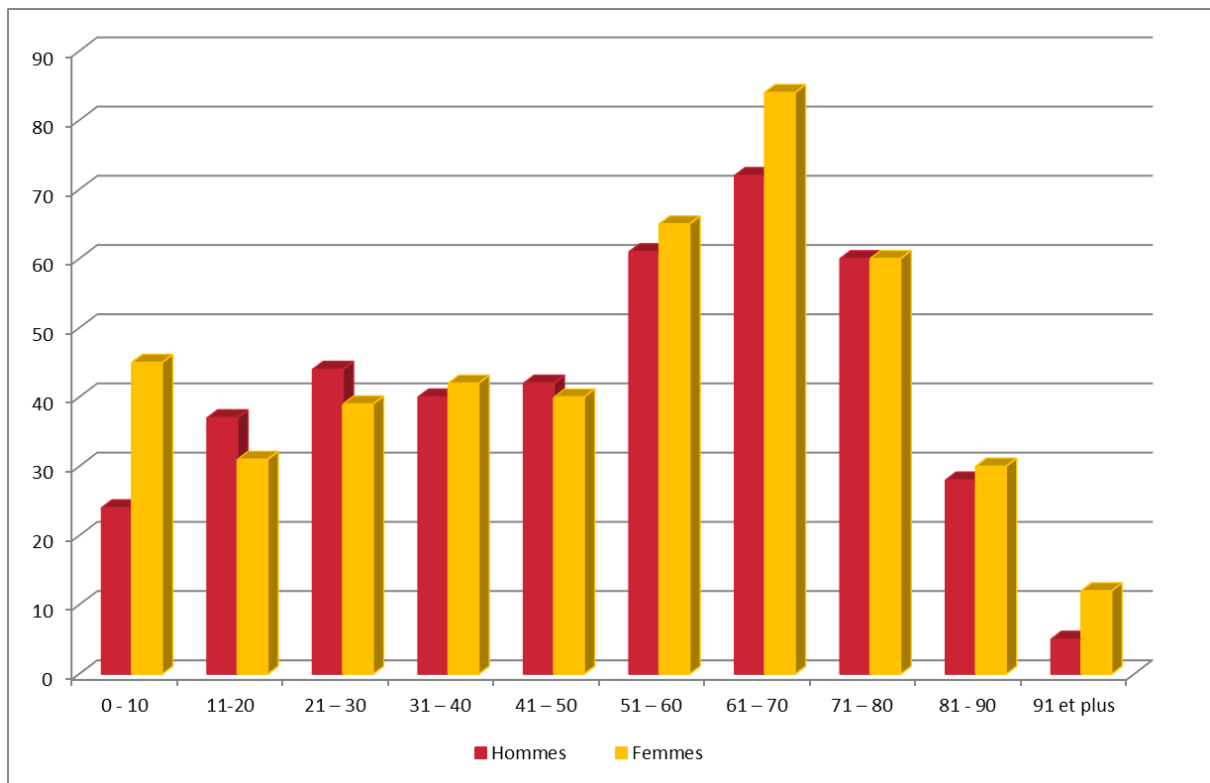
Population au 31.10.2024			
Tranches d'âge	Hommes	Femmes	Total
0 - 10	24	45	69
11 - 20	37	31	68
21 - 30	44	39	83
31 - 40	40	42	82
41 - 50	42	40	82
51 - 60	61	65	126
61 - 70	72	84	156
71 - 80	60	60	120
81 - 90	28	30	58
91 et plus	5	12	17
Total/moyenne	413	448	861

Nous relevons une croissance positive de la population de notre Commune de 9 personnes ou 1.05%. Ce constat est particulièrement réjouissant puisqu'il s'inscrit en hausse depuis 2018.

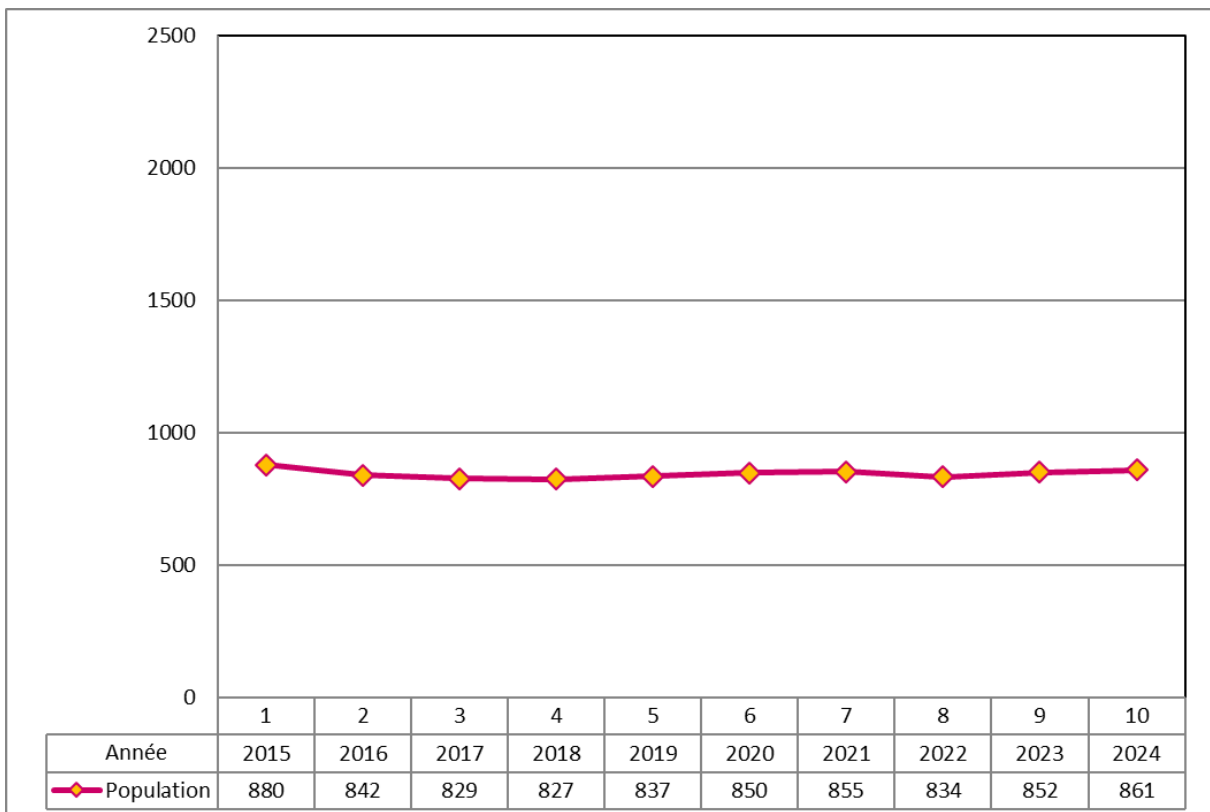
Les services performants et modernes offerts à la population (nursérie-crèche-UAPE, centre scolaire et appartements à louer), la qualité de vie, la prise en charge des primes d'assurance-maladie pour tous les jeunes jusqu'à leur majorité et la mise à disposition de terrains à bâtir à des tarifs préférentiels favorisent le maintien, respectivement la venue de nouvelles familles dans notre Commune.

2.1.2 Evolution démographique

Structure de la population par tranche d'âge



Population de 2015 à nos jours



2.2 Fiscalité

2.2.1 Imposition fiscale

En raison de la grande différence existante entre les coefficients communaux, la charge fiscale pour les contribuables peut être de 50% plus élevée d'une commune à l'autre. Si l'on prend en considération l'indexation et le coefficient communal, la charge fiscale peut aller pour les contribuables avec un revenu moyen du simple au double. La notion de taux d'imposition pondéré est parfois utilisée, soit chaque 10% d'indexation représente 0.05 point sur le coefficient.

Dès l'année fiscale 2025, avec un coefficient de 1.35 et une indexation de 150%, le taux pondéré de notre Commune est de 1.10 ((1.35-(5.0x0.05)). La pression fiscale s'étale ainsi d'un taux pondéré de 0.62 (coefficient 1 et indexation 176%) à 1.50 (coefficient 1.5 et indexation 100%). De plus, il n'est pas tenu compte du niveau de générosité de la collectivité en termes d'aides financières en tout genre.

En fonction de leurs impératifs financiers, les communes modifient l'échelle de base : elles lui appliquent un coefficient d'impôt qui peut varier de 1.0 à 1.5 et l'indexent en fonction de l'indice des prix à la consommation (art. 178 LF du 10.03.1976).

2.2.2 Recettes fiscales

Année fiscale 2022 - Revenus imposables							
Début	Fin	Montant imposable	% Montant imposable	Montant impôt	% Montant impôt	Nbre contribuables	% Nombre
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117	22.12
1.00	25'000.00	687'700.00	3.08	23'631.05	1.35	59	11.15
25'001.00	50'000.00	5'934'200.00	26.60	383'865.40	21.94	156	29.49
50'001.00	70'000.00	6'055'100.00	27.14	470'975.40	26.92	101	19.09
70'001.00	100'000.00	5'324'800.00	23.87	437'348.40	25.00	66	12.48
100'001.00	150'000.00	2'908'400.00	13.04	265'503.15	15.18	24	4.54
150'001.00	200'000.00	333'700.00	1.50	38'491.40	2.20	2	0.38
200'001.00	9'999'999.00	1'064'600.00	4.77	129'479.85	7.40	4	0.76
		22'308'500.00	100.00	1'749'294.65	99.99	529.00	100.01
Année fiscale 2022 - Impôt sur le revenu							
Début	Fin	Montant imposable	% Montant imposable	Montant impôt	% Montant impôt	Nbre contribuables	% Nombre
0.00	0.00	90'300.00	0.40	0.00	0.00	126	23.82
1.00	1'000.00	539'800.00	2.42	19'151.50	1.09	47	8.88
1'001.00	2'000.00	1'689'500.00	7.57	84'535.85	4.83	54	10.21
2'001.00	3'000.00	2'871'300.00	12.87	182'073.85	10.41	72	13.61
3'001.00	4'000.00	2'534'200.00	11.36	176'756.40	10.10	52	9.83
4'001.00	5'000.00	3'504'000.00	15.71	253'617.10	14.50	57	10.78
5'001.00	6'000.00	2'954'100.00	13.24	230'930.95	13.20	42	7.94
6'001.00	7'000.00	1'596'500.00	7.16	143'761.25	8.22	22	4.16
7'001.00	8'000.00	1'313'700.00	5.89	119'921.25	6.86	16	3.02
8'001.00	9'000.00	1'045'800.00	4.69	102'770.40	5.87	12	2.27
9'001.00	10'000.00	663'700.00	2.98	57'292.25	3.28	6	1.13
10'001.00	12'000.00	783'500.00	3.51	76'227.80	4.36	7	1.32
12'001.00	15'000.00	1'203'800.00	5.40	119'133.55	6.81	9	1.7
15'001.00	20'000.00	281'200.00	1.26	31'236.05	1.79	2	0.38
20'001.00	30'000.00	637'100.00	2.86	77'238.70	4.42	3	0.57
30'001.00	40'000.00	252'500.00	1.13	30'677.75	1.75	1	0.19
40'001.00	50'000.00	347'500.00	1.56	43'970.00	2.51	1	0.19
50'001.00	999'999'999.00						
		22'308'500.00	100.01	1'749'294.65	100.00	529.00	100.00

Année fiscale 2022 - Fortune imposable							
Début	Fin	Montant imposable	% Montant imposable	Montant impôt	% Montant impôt	Nbre contribuables	% Nombre
1.00	50'000.00	1'232'000.00	1.30	2'469.00	0.80	45	15.52
50'001.00	100'000.00	3'169'000.00	3.34	7'804.05	2.54	41	14.14
100'001.00	200'000.00	8'452'000.00	8.90	22'544.25	7.33	56	19.31
200'000.00	500'000.00	31'564'000.00	33.26	91'120.90	29.64	99	34.14
500'001.00	1'000'000.00	22'608'000.00	23.82	72'133.90	23.47	33	11.38
1'000'001.00	5'000'000.00	22'827'000.00	24.05	90'064.60	29.30	15	5.17
5'000'001.00	999'000'000.00	5'061'000.00	5.33	21'256.20	6.91	1	0.34
		94'913'000.00	100.00	307'392.90	99.99	290.00	100.00

Année fiscale 2022 - Impôt sur la fortune							
Début	Fin	Montant imposable	% Montant imposable	Montant impôt	% Montant impôt	Nbre contribuables	% Nombre
0.00	0.00						
1.00	1'000.00	30'366'000.00	31.89	81'247.95	26.37	206	71.53
1'001.00	2'000.00	20'119'000.00	21.13	61'240.05	19.88	45	15.63
2'001.00	3'000.00	13'382'000.00	14.05	44'782.75	14.54	18	6.25
3'001.00	4'000.00	4'495'000.00	4.72	13'133.40	4.26	4	1.39
4'001.00	5'000.00	5'666'000.00	5.95	21'358.20	6.93	5	1.74
5'001.00	6'000.00	6'958'000.00	7.31	26'498.30	8.60	5	1.74
6'001.00	7'000.00	1'522'000.00	1.60	6'392.40	2.07	1	0.35
7'001.00	8'000.00						
8'001.00	9'000.00	1'992'000.00	2.09	8'366.40	2.72	1	0.35
9'001.00	10'000.00						
10'001.00	12'000.00	2'737'000.00	2.87	11'495.40	3.73	1	0.35
12'001.00	15'000.00	2'929'000.00	3.08	12'301.80	3.99	1	0.35
15'001.00	20'000.00						
20'001.00	30'000.00	5'061'000.00	5.31	21'256.20	6.90	1	0.35
30'001.00	999'999'999.00						
		95'227'000.00	100.00	308'072.85	99.99	288.00	100.03

3. PLAN FINANCIER 2025-2028

3.1 Objectifs généraux à court et moyen terme

La planification financière est un instrument d'information et de gestion.

Elle donne une image chiffrée de l'évolution estimée du compte de résultats et des axes prioritaires au niveau des investissements. Toutefois, en fonction des ressources financières certains projets pourront être différés, voire abandonnés. D'autres investissements pourraient être activés en fonction des besoins (parking, valorisation de l'eau potable).

Le Conseil municipal a marqué sa volonté de maintenir à l'avenir des résultats favorables et réaffirme ses intentions, soit :

- maintien de l'équilibre budgétaire
- maintien de la meilleure marge d'autofinancement possible
- limitation de l'endettement dans les proportions admises par les indicateurs financiers
- respect du rythme des amortissements dans la norme définie par les dispositions légales
- maintien d'une capacité d'investissement adaptée aux besoins communaux

3.2 Plan financier

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	5'552'942	5'469'640	5'778'260	5'655'000	5'705'000	5'745'000
Total des revenus financiers	7'091'488	6'394'510	7'467'110	7'040'000	6'620'000	6'650'000
Marge d'autofinancement	1'538'547	924'870	1'688'850	1'385'000	915'000	905'000
Amortissements planifiés	903'350	999'300	1'028'700	935'000	880'000	835'000
Attributions aux fonds et financements spéciaux	43'952	34'700	61'000	30'000	30'000	30'000
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	43'952	34'700	61'000	30'000	30'000	30'000
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	8'812	-	-	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	8'812	-	-	-	-	-
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	999	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	500'000	-	500'000	400'000	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	150'000	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	99'057	40'870	99'150	20'000	5'000	40'000
Prévision du compte des investissements						
Total des dépenses	1'485'143	2'550'000	1'931'200	1'220'000	1'135'000	1'000'000
Total des recettes	421'235	557'500	682'000	230'000	115'000	115'000
Investissements nets	1'063'908	1'992'500	1'249'200	990'000	1'020'000	885'000
Financement des investissements						
Report des investissements nets	1'063'908	1'992'500	1'249'200	990'000	1'020'000	885'000
Marge d'autofinancement	1'538'547	924'870	1'688'850	1'385'000	915'000	905'000
Excédent (+) découvert (-) de financement	474'638	-1'067'630	439'650	395'000	-105'000	20'000
Modification de la fortune/découvert						
Excédent revenus (+) charges (-)	99'057	40'870	99'150	20'000	5'000	40'000
Excédent /Découvert du bilan	8'179'939	8'220'809	8'319'959	8'339'959	8'344'959	8'384'959
Modification des engagements						
Variation capitaux de tiers	-474'638	1'067'630	-439'650	-395'000	105'000	-20'000
Capitaux de tiers	9'829'182	10'896'812	10'457'162	10'062'162	10'167'162	10'147'162

3.3 Evolution du compte de résultats 2025-2028

Pour les années 2025 à 2028, le compte de résultats présente des charges stables et maîtrisées.

Les revenus financiers prévoient des recettes supplémentaires liées à la dissolution partielle de la fortune de la société simple Bramois Energie, soit :

- 2025 : CHF 948'000
- 2026 : CHF 632'000
- 2027 : CHF 316'000
- 2028 : CHF 316'000

Le niveau actuel des redevances hydrauliques est garanti jusqu'à fin 2030, à savoir CHF 44/kW (puissance). La puissance se calcule de la manière suivante : $9.81 * \text{débit moyen annuel (m}^3/\text{s)} * \text{chute (m)}$.

Le plan financier 2025-2028 prévoit le maintien des redevances hydrauliques au niveau de la moyenne des années précédentes.

En vertu de ce qui précède, le plan financier 2025-2028 présente une marge d'autofinancement cumulée de CHF 4'893'850 et un excédent de revenus cumulés de CHF 164'150 après attribution d'un montant de CHF 900'000 à la réserve de politique budgétaire (CHF 500'000 en 2025 et CHF 400'000 en 2026).

Selon la recommandation n° 17 MCH2, la politique budgétaire doit influencer les comptes annuels, notamment pour lisser les résultats.

Le compte de réserve spécifique intitulé « Réserve de politique budgétaire » est assimilable à une réserve conjoncturelle ou d'équilibrage. Les attributions à cette réserve et les prélèvements sur celle-ci doivent être comptabilisés soit comme des charges extraordinaires, soit comme des revenus extraordinaires.

La réserve de politique budgétaire peut être utilisée pour couvrir de futurs déficits du compte de résultats (réserve conjoncturelle ou d'équilibrage).

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	5'552'942	5'469'640	5'778'260	5'655'000	5'705'000	5'745'000
Total des revenus financiers	7'091'488	6'394'510	7'467'110	7'040'000	6'620'000	6'650'000
Marge d'autofinancement	1'538'547	924'870	1'688'850	1'385'000	915'000	905'000
Amortissements planifiés	903'350	999'300	1'028'700	935'000	880'000	835'000
Attributions aux fonds et financements spéciaux	43'952	34'700	61'000	30'000	30'000	30'000
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	43'952	34'700	61'000	30'000	30'000	30'000
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	8'812	-	-	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	8'812	-	-	-	-	-
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	999	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	500'000	-	500'000	400'000	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	150'000	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	99'057	40'870	99'150	20'000	5'000	40'000

3.4 Planification des investissements 2025-2028

Les investissements nets attendus pour les années de planification 2025-2028 représentent plus de 4.14 millions de francs. Une part importante du programme d'investissements servira à assurer les tâches prioritaires dévolues à une collectivité publique, soit :

- Bâtiment administratif (fenêtres)
- Complexe Evouettaz (sol salle de gymnastique, chambre froide)
- Cycle d'Orientation du Val d'Hérens
- Sentiers pédestres
- Pont suspendu Euseigne - Ossona
- Home St-Sylve
- Financements des routes cantonales
- Routes communales et forestières
- Signalisation routière
- Parkings couverts
- Réseau d'eau potable

- Réseau des eaux usées
- Step
- Ouvrages de protection dangers naturels

Plan financier						
Résultat	Compte	Budget		Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Prévision du compte des investissements						
Total des dépenses	1'485'143	2'550'000	1'931'200	1'220'000	1'135'000	1'000'000
Total des recettes	421'235	557'500	682'000	230'000	115'000	115'000
Investissements nets	1'063'908	1'992'500	1'249'200	990'000	1'020'000	885'000

PLAN FINANCIER 2025-2028 - INVESTISSEMENTS

Objets	Montants	%
Logiciels	65'000.00	1.57%
Bâtiment administratif	75'000.00	1.81%
Complexe Evouettaz	170'000.00	4.10%
Equipeement informatique administration	25'000.00	0.60%
Géomatique plans cadastraux	0.00	0.00%
Centre scolaire	0.00	0.00%
Equipeement informatique écoles	12'000.00	0.29%
Cycle d'Orientation Val d'Hérens	100'000.00	2.41%
Bibliothèque communale	0.00	0.00%
Maison de Village	30'000.00	0.72%
Sentiers pédestres	200'000.00	4.83%
Réseau VTT Valais Alpine Bike	0.00	0.00%
Places de pique-nique	40'000.00	0.97%
Pont suspendu Euseigne - Ossona	100'000.00	2.41%
Home St-Sylve	150'000.00	3.62%
Structure d'accueil Les Maya'dzons	0.00	0.00%
Financement routes cantonales	220'000.00	5.31%
Routes communales	240'000.00	5.79%
Eclairage public	0.00	0.00%
Chemins publics	100'000.00	2.41%
Routes agricoles Etape 3	103'000.00	2.49%
Routes agricoles Etape 5	17'000.00	0.41%
Route de la Borgne - La Luette	0.00	0.00%
Routes forestières	290'000.00	7.00%
Véhicules et accessoires	100'000.00	2.41%
Signalisation routière	150'000.00	3.62%
Parkings couverts	1'000'000.00	24.13%
Liaison câblée Euseigne - St-Martin	0.00	0.00%
Appareil GPS	20'000.00	0.48%
Réseau d'eau potable	390'000.00	9.41%
Captations sources d'eau potable	80'000.00	1.93%
Réseau des eaux usées	140'000.00	3.38%
Step	120'000.00	2.90%
Déchetterie	20'000.00	0.48%
Décharge	0.00	0.00%
Cours d'eau et torrents	40'000.00	0.97%
Dangers naturels ouvrages de protection	113'000.00	2.73%
Bornes de recharge véhicules électriques	0.00	0.00%
Equipeement zone à bâtir	0.00	0.00%
Révision PAZ / RCCZ	20'000.00	0.48%
Equipements agricoles alpage	14'200.00	0.34%
Mini-centrale hydraulique (hydroélectricité)	0.00	0.00%
Panneaux solaires photovoltaïques	0.00	0.00%
Batteries de stockage d'énergie solaire	0.00	0.00%
Total	4'144'200.00	100.00

Lors de l'élaboration des budgets annuels, le Conseil municipal devra prioriser certains objets pour répondre aux objectifs réaffirmés au point 3.1.

Le tableau prévisionnel des investissements nets prend en compte les besoins nécessaires dans les différentes rubriques. De cette planification, il ressort les principaux points ci-après :

PLAN FINANCIER 2025-2028 - INVESTISSEMENTS				
	2025	2026	2027	2028
	Budget	Plan quadriennal		
Administration générale	210'000.00	125'000.00	0.00	0.00
Logiciels	65'000.00			
Bâtiment administratif	0.00	75'000.00		
Complexe Evouettaz	120'000.00	50'000.00		
Equipelement informatique	25'000.00			
Ordre et sécurité publics, Défense	0.00	0.00	0.00	0.00
Géomatique plans cadastraux				
Formation	37'000.00	25'000.00	25'000.00	25'000.00
Centre scolaire				
Equipelement informatique	12'000.00			
Cycle d'Orientalion Val d'Hérens	25'000.00	25'000.00	25'000.00	25'000.00
Culture, sport et loisirs, église	290'000.00	30'000.00	30'000.00	20'000.00
Bibliothèque communale				
Maison de Village	30'000.00			
Sentiers pédestres	140'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00
Réseau VTT Valais Alpine Bike				
Places de pique-nique	20'000.00	10'000.00	10'000.00	
Pont suspendu Euseigne - Ossona	100'000.00			
Santé	50'000.00	50'000.00	50'000.00	0.00
Home St-Sylve	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
Prévoyance sociale	0.00	0.00	0.00	0.00
Structure d'accueil Les Maya'dzons				
Trafic et télécommunications	325'000.00	515'000.00	740'000.00	660'000.00
Financement routes cantonales	70'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00
Routes communales	20'000.00	100'000.00	100'000.00	20'000.00
Eclairage public				
Chemins publics	40'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00
Routes agricoles Etape 3	28'000.00	75'000.00		
Routes agricoles Etape 5	17'000.00			
Route de la Borgne - La Lurette				
Routes forestières	80'000.00	70'000.00	70'000.00	70'000.00
Véhicules et accessoires	50'000.00	50'000.00		
Signalisation routière (transportplan)		150'000.00		
Parkings couverts			500'000.00	500'000.00
Liaison câblée Euseigne - St-Martin				
Appareil GPS	20'000.00			

PLAN FINANCIER 2025-2028 - INVESTISSEMENTS				
	2025	2026	2027	2028
	Budget	Plan quadriennal		
Protection de l'environnement et aménagement du territoire	323'000.00	245'000.00	175'000.00	180'000.00
Réseau d'eau potable	85'000.00	85'000.00	85'000.00	135'000.00
Captations sources d'eau potable	20'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00
Réseau des eaux usées	15'000.00	50'000.00	60'000.00	15'000.00
Step	120'000.00			
Déchetterie		20'000.00		
Décharge				
Cours d'eau et torrents	10'000.00	10'000.00	10'000.00	10'000.00
Dangers naturels ouvrages de protection	63'000.00	50'000.00		
Bornes de recharge véhicules électriques				
Equipped des zones à bâtir				
Révision PAZ / RCCZ	10'000.00	10'000.00		
Economie publique	14'200.00	0.00	0.00	0.00
Equipements agricoles alpage	14'200.00			
Mini-centrale hydraulique (hydroélectricité)				
Panneaux solaires photovoltaïques				
Batteries de stockage d'énergie solaire				
TOTAUX	1'249'200.00	990'000.00	1'020'000.00	885'000.00
TOTAL GENERAL				4'144'200.00

3.5 Evolution de la fortune et des engagements 2025-2028

La marge d'autofinancement cumulée suffisant à couvrir les investissements nets, le compte de financement présente un excédent de financement cumulé de CHF 749'650.

Résultat	Compte	Budget		Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Financement des investissements						
Report des investissements nets	1'063'908	1'992'500	1'249'200	990'000	1'020'000	885'000
Marge d'autofinancement	1'538'547	924'870	1'688'850	1'385'000	915'000	905'000
Excédent (+) découvert (-) de financement	474'638	-1'067'630	439'650	395'000	-105'000	20'000

La fortune passera à CHF 8'384'959 au 31.12.2028 selon les prévisions budgétaires.

Résultat	Compte	Budget		Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Modification de la fortune/découvert						
Excédent revenus (+) charges (-)	99'057	40'870	99'150	20'000	5'000	40'000
Excédent /Découvert du bilan	8'179'939	8'220'809	8'319'959	8'339'959	8'344'959	8'384'959

La dette brute ou les engagements passera à CHF 10'147'162 au 31.12.2028 selon les prévisions budgétaires.

Résultat	Compte	Budget		Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Modification des engagements						
Variation capitaux de tiers	-474'638	1'067'630	-439'650	-395'000	105'000	-20'000
Capitaux de tiers	9'829'182	10'896'812	10'457'162	10'062'162	10'167'162	10'147'162

3.6 Indicateurs financiers

Indicateurs financiers	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028

1. Taux d'endettement net (I1)

Dette nette I	CHF	751'185.04	1'818'815.04	1'379'165.04	984'165.04	1'089'165.04	1'069'165.04
Revenus fiscaux	40 CHF	2'749'673.35	2'688'000.00	2'713'000.00	2'720'000.00	2'740'000.00	2'760'000.00
		27.32%	67.66%	50.84%	36.18%	39.75%	38.74%

Valeurs indicatives

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

2. Degré d'autofinancement (I2)

Autofinancement	CHF	1'538'546.67	924'870.00	1'688'850.00	1'385'000.00	915'000.00	905'000.00
investissements nets	CHF	1'063'908.43	1'992'500.00	1'249'200.00	990'000.00	1'020'000.00	885'000.00
		144.61%	46.42%	135.19%	139.90%	89.71%	102.26%

Valeurs indicatives

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

3. Part des charges d'intérêts (I3)

Charges d'intérêts nets	CHF	59'782.37	65'400.00	68'200.00	70'000.00	80'000.00	80'000.00
Revenus courants	CHF	7'086'722.95	6'380'310.00	7'452'910.00	7'040'000.00	6'620'000.00	6'650'000.00
		0.84%	1.03%	0.92%	0.99%	1.21%	1.20%

Valeurs indicatives

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

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)

Dette brute	CHF	9'304'890.94	10'372'520.94	9'932'870.94	9'537'870.94	9'642'870.94	9'622'870.94
Revenus courants	CHF	7'086'722.95	6'380'310.00	7'452'910.00	7'040'000.00	6'620'000.00	6'650'000.00
		131.30%	162.57%	133.28%	135.48%	145.66%	144.70%

Valeurs indicatives

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

Indicateurs financiers	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028

5. Proportion des investissements (I5)

Investissements bruts	CHF	1'485'143.39	2'550'000.00	1'931'200.00	1'220'000.00	1'135'000.00	1'000'000.00
Dépenses totales	CHF	7'024'507.99	8'005'440.00	7'695'260.00	6'875'000.00	6'840'000.00	6'745'000.00
		21.14%	31.85%	25.10%	17.75%	16.59%	14.83%

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	964'131.39	1'064'700.00	1'096'900.00	1'005'000.00	960'000.00	915'000.00
Revenus courants	CHF	7'086'722.95	6'380'310.00	7'452'910.00	7'040'000.00	6'620'000.00	6'650'000.00
		13.60%	16.69%	14.72%	14.28%	14.50%	13.76%

Valeurs indicatives

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

7. Dette nette 1 par habitant (I7)

Dette nette I	CHF	751'185.04	1'818'815.04	1'379'165.04	984'165.04	1'089'165.04	1'069'165.04
Population résidante permanente		832	841	865	870	875	880
		903	2'163	1'594	1'131	1'245	1'215

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	1'538'546.67	924'870.00	1'688'850.00	1'385'000.00	915'000.00	905'000.00
Revenus courants	CHF	7'086'722.95	6'380'310.00	7'452'910.00	7'040'000.00	6'620'000.00	6'650'000.00
		21.71%	14.50%	22.66%	19.67%	13.82%	13.61%

Valeurs indicatives

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

3.7 Evolutions des indicateurs financiers

Evolution indicateurs	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1. Taux d'endettement net (I1)	27.32%	67.66%	50.84%	36.18%	39.75%	38.74%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon
2. Degré d'autofinancement (I2)	144.61%	46.42%	135.19%	139.90%	89.71%	102.26%
	haute conjoncture	récession	haute conjoncture	haute conjoncture	cas normal	haute conjoncture
3. Part des charges d'intérêts (I3)	0.84%	1.03%	0.92%	0.99%	1.21%	1.20%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	131.30%	162.57%	133.28%	135.48%	145.66%	144.70%
	moyen	mauvais	moyen	moyen	moyen	moyen
5. Proportion des investissements (I5)	21.14%	31.85%	25.10%	17.75%	16.59%	14.83%
	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. moyen	eff. d'inv. moyen	eff. d'inv. moyen
6. Part du service de la dette (I6)	13.60%	16.69%	14.72%	14.28%	14.50%	13.76%
	charge acceptable	charge forte	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable
7. Dette nette 1 par habitant (I7)	903	2163	1594	1131	1245	1215
	endettement faible	endettement moyen	endettement moyen	endettement moyen	endettement moyen	endettement moyen
8. Taux d'autofinancement (I8)	21.71%	14.50%	22.66%	19.67%	13.82%	13.61%
	bon	moyen	bon	moyen	moyen	moyen

4. CONSIDERATIONS FINALES

La planification présentée dans ce document ne doit pas être considérée comme une règle définitive. Elle n'est pas un acte contraignant engageant le Conseil municipal de manière irrévocable.

Beaucoup d'évènements imprévisibles peuvent rendre caduques certaines de ces propositions. Il est toutefois souhaitable de s'y référer car elle est la base des projets en cours et elle présente une vue réaliste de l'avenir.

L'exécutif propose de ne déroger aux grandes lignes arrêtées que pour s'adapter aux impératifs d'une situation économique fluctuante ou pour répondre à des besoins prioritaires d'investissements.

Le Parlement a décidé de prolonger jusqu'en 2030 les mesures pour encourager les énergies renouvelables. Le régime actuel, auquel la redevance hydraulique est soumise, sera maintenu jusqu'en 2030. La prolongation de la redevance hydraulique est importante pour notre Commune, car elle offre une sécurité de planification.

Le Conseil municipal souhaite répondre aux attentes des citoyens et assurer un développement harmonieux de la Commune, dans tous ses aspects, qu'ils soient économiques, environnementaux, sociaux et culturels.

C'est dans ce contexte que le plan quadriennal 2025-2028 a été élaboré.

St-Martin, novembre 2024

Municipalité de St-Martin
Alain Alter
Président

Municipalité de St-Martin
Michel Gaspoz
Secrétaire communal

5. ANNEXES

5.1 Détail des investissements nets 2025-2028

PLAN FINANCIER 2025-2028 - INVESTISSEMENTS				
	2025	2026	2027	2028
	Budget		Plan quadriennal	
Administration générale	210'000.00	125'000.00	0.00	0.00
Logiciels	65'000.00			
Bâtiment administratif	0.00	75'000.00		
Complexe Evouettaz	120'000.00	50'000.00		
Equipement informatique	25'000.00			
Ordre et sécurité publics, Défense	0.00	0.00	0.00	0.00
Géomatique plans cadastraux				
Formation	37'000.00	25'000.00	25'000.00	25'000.00
Centre scolaire				
Equipement informatique	12'000.00			
Cycle d'Orientalion Val d'Hérens	25'000.00	25'000.00	25'000.00	25'000.00
Culture, sport et loisirs, église	290'000.00	30'000.00	30'000.00	20'000.00
Bibliothèque communale				
Maison de Village	30'000.00			
Sentiers pédestres	140'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00
Réseau VTT Valais Alpine Bike				
Places de pique-nique	20'000.00	10'000.00	10'000.00	
Pont suspendu Euseigne - Ossona	100'000.00			
Santé	50'000.00	50'000.00	50'000.00	0.00
Home St-Sylve	50'000.00	50'000.00	50'000.00	
Prévoyance sociale	0.00	0.00	0.00	0.00
Structure d'accueil Les Maya'dzons				
Trafic et télécommunications	325'000.00	515'000.00	740'000.00	660'000.00
Financement routes cantonales	70'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00
Routes communales	20'000.00	100'000.00	100'000.00	20'000.00
Eclairage public				
Chemins publics	40'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00
Routes agricoles Etape 3	28'000.00	75'000.00		
Routes agricoles Etape 5	17'000.00			
Route de la Borgne - La Lurette				
Routes forestières	80'000.00	70'000.00	70'000.00	70'000.00
Véhicules et accessoires	50'000.00	50'000.00		
Signalisation routière (transportplan)		150'000.00		
Parkings couverts			500'000.00	500'000.00
Liaison câblée Euseigne - St-Martin				
Appareil GPS	20'000.00			
Protection de l'environnement et aménagement du territoire	323'000.00	245'000.00	175'000.00	180'000.00
Réseau d'eau potable	85'000.00	85'000.00	85'000.00	135'000.00
Captations sources d'eau potable	20'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00
Réseau des eaux usées	15'000.00	50'000.00	60'000.00	15'000.00
Step	120'000.00			
Déchetterie		20'000.00		
Décharge				
Cours d'eau et torrents	10'000.00	10'000.00	10'000.00	10'000.00
Dangers naturels ouvrages de protection	63'000.00	50'000.00		
Bornes de recharge véhicules électriques				
Equipement des zones à bâtir				
Révision PAZ / RCCZ	10'000.00	10'000.00		
Economie publique	14'200.00	0.00	0.00	0.00
Equipements agricoles alpage	14'200.00			
Mini-centrale hydraulique (hydroélectricité)				
Panneaux solaires photovoltaïques				
Batteries de stockage d'énergie solaire				
TOTAUX	1'249'200.00	990'000.00	1'020'000.00	885'000.00
TOTAL GENERAL				4'144'200.00

PLAN FINANCIER 2025-2028 - INVESTISSEMENTS

Objets	Montants	%
Logiciels	65'000.00	1.57%
Bâtiment administratif	75'000.00	1.81%
Complexe Evouettaz	170'000.00	4.10%
Equipement informatique administration	25'000.00	0.60%
Géomatique plans cadastraux	0.00	0.00%
Centre scolaire	0.00	0.00%
Equipement informatique écoles	12'000.00	0.29%
Cycle d'Orientation Val d'Hérens	100'000.00	2.41%
Bibliothèque communale	0.00	0.00%
Maison de Village	30'000.00	0.72%
Sentiers pédestres	200'000.00	4.83%
Réseau VTT Valais Alpine Bike	0.00	0.00%
Places de pique-nique	40'000.00	0.97%
Pont suspendu Euseigne - Ossona	100'000.00	2.41%
Home St-Sylve	150'000.00	3.62%
Structure d'accueil Les Maya'dzons	0.00	0.00%
Financement routes cantonales	220'000.00	5.31%
Routes communales	240'000.00	5.79%
Eclairage public	0.00	0.00%
Chemins publics	100'000.00	2.41%
Routes agricoles Etape 3	103'000.00	2.49%
Routes agricoles Etape 5	17'000.00	0.41%
Route de la Borgne - La Luette	0.00	0.00%
Routes forestières	290'000.00	7.00%
Véhicules et accessoires	100'000.00	2.41%
Signalisation routière	150'000.00	3.62%
Parkings couverts	1'000'000.00	24.13%
Liaison câblée Euseigne - St-Martin	0.00	0.00%
Appareil GPS	20'000.00	0.48%
Réseau d'eau potable	390'000.00	9.41%
Captations sources d'eau potable	80'000.00	1.93%
Réseau des eaux usées	140'000.00	3.38%
Step	120'000.00	2.90%
Déchetterie	20'000.00	0.48%
Décharge	0.00	0.00%
Cours d'eau et torrents	40'000.00	0.97%
Dangers naturels ouvrages de protection	113'000.00	2.73%
Bornes de recharge véhicules électriques	0.00	0.00%
Equipement zone à bâtir	0.00	0.00%
Révision PAZ / RCCZ	20'000.00	0.48%
Equipements agricoles alpage	14'200.00	0.34%
Mini-centrale hydraulique (hydroélectricité)	0.00	
Panneaux solaires photovoltaïques	0.00	0.00%
Batteries de stockage d'énergie solaire	0.00	0.00%
Total	4'144'200.00	100.00

5.2 Plan financier

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	5'552'942	5'469'640	5'778'260	5'655'000	5'705'000	5'745'000
Total des revenus financiers	7'091'488	6'394'510	7'467'110	7'040'000	6'620'000	6'650'000
Marge d'autofinancement	1'538'547	924'870	1'688'850	1'385'000	915'000	905'000
Amortissements planifiés	903'350	999'300	1'028'700	935'000	880'000	835'000
Attributions aux fonds et financements spéciaux	43'952	34'700	61'000	30'000	30'000	30'000
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	43'952	34'700	61'000	30'000	30'000	30'000
Prélèvements sur les fonds et financements spéciaux	8'812	-	-	-	-	-
Dont fonds et financements spéciaux capital propre	8'812	-	-	-	-	-
Réévaluations des prêts du PA	-	-	-	-	-	-
Réévaluations des participations du PA	999	-	-	-	-	-
Attributions au capital propre	500'000	-	500'000	400'000	-	-
Réévaluations PA	-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur le capital propre	-	150'000	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	99'057	40'870	99'150	20'000	5'000	40'000
Prévision du compte des investissements						
Total des dépenses	1'485'143	2'550'000	1'931'200	1'220'000	1'135'000	1'000'000
Total des recettes	421'235	557'500	682'000	230'000	115'000	115'000
Investissements nets	1'063'908	1'992'500	1'249'200	990'000	1'020'000	885'000
Financement des investissements						
Report des investissements nets	1'063'908	1'992'500	1'249'200	990'000	1'020'000	885'000
Marge d'autofinancement	1'538'547	924'870	1'688'850	1'385'000	915'000	905'000
Excédent (+) découvert (-) de financement	474'638	-1'067'630	439'650	395'000	-105'000	20'000
Modification de la fortune/découvert						
Excédent revenus (+) charges (-)	99'057	40'870	99'150	20'000	5'000	40'000
Excédent /Découvert du bilan	8'179'939	8'220'809	8'319'959	8'339'959	8'344'959	8'384'959
Modification des engagements						
Variation capitaux de tiers	-474'638	1'067'630	-439'650	-395'000	105'000	-20'000
Capitaux de tiers	9'829'182	10'896'812	10'457'162	10'062'162	10'167'162	10'147'162

5.3 Indicateurs financiers

Indicateurs financiers	Comptes		Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023		2024	2025	2026	2027	2028

1. Taux d'endettement net (I1)

Dette nette I	CHF	751'185.04	1'818'815.04	1'379'165.04	984'165.04	1'089'165.04	1'069'165.04
Revenus fiscaux	40 CHF	2749'673.35	2'688'000.00	2'713'000.00	2'720'000.00	2'740'000.00	2'760'000.00
		27.32%	67.66%	50.84%	36.18%	39.75%	38.74%

Valeurs indicatives

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

2. Degré d'autofinancement (I2)

Autofinancement	CHF	1'538'546.67	924'870.00	1'688'850.00	1'385'000.00	915'000.00	905'000.00
investissements nets	CHF	1'063'908.43	1'992'500.00	1'249'200.00	990'000.00	1'020'000.00	885'000.00
		144.61%	46.42%	135.19%	139.90%	89.71%	102.26%

Valeurs indicatives

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

3. Part des charges d'intérêts (I3)

Charges d'intérêts nets	CHF	59'782.37	65'400.00	68'200.00	70'000.00	80'000.00	80'000.00
Revenus courants	CHF	7'086'722.95	6'380'310.00	7'452'910.00	7'040'000.00	6'620'000.00	6'650'000.00
		0.84%	1.03%	0.92%	0.99%	1.21%	1.20%

Valeurs indicatives

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

4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)

Dette brute	CHF	9'304'890.94	10'372'520.94	9'932'870.94	9'537'870.94	9'642'870.94	9'622'870.94
Revenus courants	CHF	7'086'722.95	6'380'310.00	7'452'910.00	7'040'000.00	6'620'000.00	6'650'000.00
		131.30%	162.57%	133.28%	135.48%	145.66%	144.70%

Valeurs indicatives

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

5. Proportion des investissements (I5)

Investissements bruts	CHF	1'485'143.39	2'550'000.00	1'931'200.00	1'220'000.00	1'135'000.00	1'000'000.00
Dépenses totales	CHF	7'024'507.99	8'005'440.00	7'695'260.00	6'875'000.00	6'840'000.00	6'745'000.00
		21.14%	31.85%	25.10%	17.75%	16.59%	14.83%

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

Indicateurs financiers	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028

6. Part du service de la dette (I6)

Service de la dette	CHF	964'131.39	1'064'700.00	1'096'900.00	1'005'000.00	960'000.00	915'000.00
Revenus courants	CHF	7'086'722.95	6'380'310.00	7'452'910.00	7'040'000.00	6'620'000.00	6'650'000.00
		13.60%	16.69%	14.72%	14.28%	14.50%	13.76%

Valeurs indicatives

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

7. Dette nette 1 par habitant (I7)

Dette nette I	CHF	751'185.04	1'818'815.04	1'379'165.04	984'165.04	1'089'165.04	1'069'165.04
Population résidente permanente		832	841	865	870	875	880
		903	2'163	1'594	1'131	1'245	1'215

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	1'538'546.67	924'870.00	1'688'850.00	1'385'000.00	915'000.00	905'000.00
Revenus courants	CHF	7'086'722.95	6'380'310.00	7'452'910.00	7'040'000.00	6'620'000.00	6'650'000.00
		21.71%	14.50%	22.66%	19.67%	13.82%	13.61%

Valeurs indicatives

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

5.4 Evolutions des indicateurs financiers

Evolution indicateurs	Comptes	Budget	Budget	Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1. Taux d'endettement net (I1)	27.32%	67.66%	50.84%	36.18%	39.75%	38.74%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon
2. Degré d'autofinancement (I2)	144.61%	46.42%	135.19%	139.90%	89.71%	102.26%
	haute conjoncture	récession	haute conjoncture	haute conjoncture	cas normal	haute conjoncture
3. Part des charges d'intérêts (I3)	0.84%	1.03%	0.92%	0.99%	1.21%	1.20%
	bon	bon	bon	bon	bon	bon
4. Dette brute par rapport aux revenus (I4)	131.30%	162.57%	133.28%	135.48%	145.66%	144.70%
	moyen	mauvais	moyen	moyen	moyen	moyen
5. Proportion des investissements (I5)	21.14%	31.85%	25.10%	17.75%	16.59%	14.83%
	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. très élevé	eff. d'inv. élevé	eff. d'inv. moyen	eff. d'inv. moyen	eff. d'inv. moyen
6. Part du service de la dette (I6)	13.60%	16.69%	14.72%	14.28%	14.50%	13.76%
	charge acceptable	charge forte	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable	charge acceptable
7. Dette nette 1 par habitant (I7)	903	2163	1594	1131	1245	1215
	endettement faible	endettement moyen	endettement moyen	endettement moyen	endettement moyen	endettement moyen
8. Taux d'autofinancement (I8)	21.71%	14.50%	22.66%	19.67%	13.82%	13.61%
	bon	moyen	bon	moyen	moyen	moyen