



BOURGEOISIE DE ST-MARTIN

PLAN FINANCIER 2020 – 2023



(art. 79 de la Loi sur les Communes)
(art. 18 et suivants de l'Ordonnance sur la gestion financière des
Communes)

MUNICIPALITE DE ST-MARTIN

ALAIN ALTER
Président

MICHEL GASPOZ
Secrétaire communal

St-Martin, novembre 2019

1. PREAMBULE

1.1 Introduction

Sur la base des comptes 2018 et des budgets 2019 et 2020, 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 2020-2023 est un instrument de perspective et d'information tel que défini par les dispositions légales.

Le plan financier 2020-2023 a été approuvé par l'exécutif lors de sa séance du 21 novembre 2019.

La société contemporaine est confrontée à des situations conjoncturelles, à des mutations sociales et structurelles toujours plus rapides et plus profondes. Toutes ces évolutions influencent directement la vie de la collectivité communale. La réflexion sur les perspectives financières et organisationnelles devient donc toujours plus importante.

L'estimation des recettes et dépenses comporte de nombreuses incertitudes en raison de l'impondérabilité des éléments que la Bourgeoisie 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.

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 18 et suivants de l'ordonnance sur la gestion financière du 16 juin 2004.

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

Section 2: Plan financier

Art. 18 Principes

¹ Les communes établissent, pour une durée de quatre ans au moins, un plan financier.

² Le plan financier 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.

³ Il est actualisé annuellement.

⁴ Le plan financier doit être porté à la connaissance de l'assemblée primaire ou du conseil général en même temps que le budget.

Art. 20 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 de fonctionnement;

- 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 probable de la fortune et de l'endettement.

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

1.3 Plan financier

Plan financier						
Résultat	Compte	Budget		Plan financier	Plan financier	Plan financier
	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Prévisions compte de fonctionnement						
Total des charges financières	493'840	404'300	429'350	435'050	440'050	445'050
Total des revenus financiers	505'431	412'050	444'050	440'000	445'000	450'000
Marge d'autofinancement	11'591	7'750	14'700	4'950	4'950	4'950
Amortissements ordinaires	-	-	-	-	-	-
Amortissements complémentaires	-	-	-	-	-	-
Amortissement du découvert au bilan	-	-	-	-	-	-
Excédent revenus (+) charges (-)	11'591	7'750	14'700	4'950	4'950	4'950
Prévision du compte des investissements						
Total des dépenses	-	-	-	-	-	-
Total des recettes	-	-	-	-	-	-
Investissements nets	0	0	0	0	0	0
Financement des investissements						
Report des investissements nets	-	-	-	-	-	-
Marge d'autofinancement	11'591	7'750	14'700	4'950	4'950	4'950
Excédent (+) découvert (-) de financement	11'591	7'750	14'700	4'950	4'950	4'950
Modification de la fortune/découvert						
Excédent revenus (+) charges (-)	11'591	7'750	14'700	4'950	4'950	4'950
Fortune nette	74'741	82'491	97'191	102'141	107'091	112'041
Découvert au bilan	-	-	-	-	-	-
Modification des engagements						
Excédent (+) insuffisance (-) de financement	11'591	7'750	14'700	4'950	4'950	4'950
Engagements	404'443	396'693	381'993	377'043	372'093	367'143

1.4 Endettement par habitant

4. Endettement net par habitant (I4)		MCH	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Engagements courants	20 + CHF		-					
Dettes à court terme	21 + CHF		289'442.68					
Dettes à moyen et long termes	22 + CHF		-					
Engagements envers des entités particulières	23 + CHF		-					
Provisions	24 + CHF		-					
Passifs transitoires	25 + CHF		115'000.00					
Dette brute	= CHF		404'442.68					
Ou								
Total des passifs	2 + CHF		541'175.11					
Fortune nette	29 - CHF		74'741.38					
Financements spéciaux	28 - CHF		61'991.05					
Dette brute	= CHF		404'442.68	396'642.68	381'892.68	376'892.68	371'892.68	366'892.68
Disponibilités	10 CHF		69'296.16					
Avoir	11 + CHF		-					
Placements	12 + CHF		122'002.00					
Actifs transitoires	13 + CHF		349'873.95					
Patrimoine financier réalisable	= CHF		541'172.11	541'172.11	541'172.11	541'172.11	541'172.11	541'172.11
Endettement net (+) / Fortune nette (-)	CHF		-136'729.43	-144'529.43	-159'279.43	-164'279.43	-169'279.43	-174'279.43
Nombre d'habitant (population STATPOP année N-1)			829	825	480	480	480	480
Dette brute – Patrimoine financier réalisable		=	-165	-175	-332	-342	-353	-363
Nombre d'habitant (population STATPOP année N-1)								
Valeurs indicatives								
I4 < 3'000	5 - endettement faible							
3'000 ≤ I4 < 5'000	4 - endettement mesuré							
5'000 ≤ I4 < 7'000	3 - endettement important							
7'000 ≤ I4 < 9'000	2 - endettement très important							
I4 ≥ 9'000	1 - endettement excessif							

1.5 Taux du volume de la dette brute

5. Taux du volume de la dette brute (I5)		MCH	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Engagements courants	20 + CHF		-					
Dettes à court terme	21 + CHF		289'442.68					
Dettes à moyen et long termes	22 + CHF		-					
Engagements envers des entités particulières	23 + CHF		-					
Provisions	24 + CHF		-					
Passifs transitoires	25 + CHF		115'000.00					
Dette brute	= CHF		404'442.68					
Ou								
Total des passifs	2 + CHF		541'175.11					
Fortune nette	29 - CHF		74'741.38					
Financements spéciaux	28 - CHF		61'991.05					
Dette brute	= CHF		404'442.68	396'642.68	381'892.68	376'892.68	371'892.68	366'892.68
Revenus du compte de fonctionnement	4 + CHF		505'430.55	412'050.00	444'050.00	440'000.00	445'000.00	450'000.00
Subventions redistribuées	47 - CHF		-	-	-	-	-	-
Prélèvements sur les financements spéciaux	48 - CHF		-	-	-	-	-	-
Imputations internes	49 - CHF		-	-	-	-	-	-
Revenus financiers	= CHF		505'430.55	412'050.00	444'050.00	440'000.00	445'000.00	450'000.00
Dette brute x100		=	80.0%	96.3%	86.0%	85.7%	83.6%	81.5%
Revenus financiers								
Valeurs indicatives								
I5 < 150%	5 - très bien							
150% ≤ I5 < 200%	4 - bien							
200% ≤ I5 < 250%	3 - satisfaisant							
250% ≤ I5 < 300%	2 - insuffisant							
I5 ≥ 300%	1 - mauvais							

1.6 Aperçu des indicateurs financiers

Aperçu des indicateurs financiers														
	Compte	Budget	Budget											
1. Degré d'autofinancement (I1)	2018	2019	2020	Moyenne										
(Autofinancement en pour cent de l'investissement net)	invest. nég.	invest. nég.	invest. nég.	invest. nég.										
Valeurs indicatives	<table border="0"> <tr> <td>$I1 \geq 100\%$</td> <td>5 - très bien</td> </tr> <tr> <td>$80\% \leq I1 < 100\%$</td> <td>4 - bien</td> </tr> <tr> <td>$60\% \leq I1 < 80\%$</td> <td>3 - satisfaisant (à court terme)</td> </tr> <tr> <td>$0\% \leq I1 < 60\%$</td> <td>2 - insuffisant</td> </tr> <tr> <td>$I1 < 0\%$</td> <td>1 - très mauvais</td> </tr> </table>				$I1 \geq 100\%$	5 - très bien	$80\% \leq I1 < 100\%$	4 - bien	$60\% \leq I1 < 80\%$	3 - satisfaisant (à court terme)	$0\% \leq I1 < 60\%$	2 - insuffisant	$I1 < 0\%$	1 - très mauvais
$I1 \geq 100\%$	5 - très bien													
$80\% \leq I1 < 100\%$	4 - bien													
$60\% \leq I1 < 80\%$	3 - satisfaisant (à court terme)													
$0\% \leq I1 < 60\%$	2 - insuffisant													
$I1 < 0\%$	1 - très mauvais													
NB : Si les investissements nets sont négatifs (recettes d'investissements supérieures aux dépenses d'investissements), le ratio n'a pas de valeur indicative et c'est pourquoi il n'est pas pris en compte dans le calcul de la moyenne.														
2. Capacité d'autofinancement (I2)	2018	2019	2020	Moyenne										
(Autofinancement en pour cent des revenus financiers)	2.3%	1.9%	3.3%	2.5%										
Valeurs indicatives	<table border="0"> <tr> <td>$I2 \geq 20\%$</td> <td>5 - très bien</td> </tr> <tr> <td>$15\% \leq I2 < 20\%$</td> <td>4 - bien</td> </tr> <tr> <td>$8\% \leq I2 < 15\%$</td> <td>3 - satisfaisant</td> </tr> <tr> <td>$0\% \leq I2 < 8\%$</td> <td>2 - insuffisant</td> </tr> <tr> <td>$I2 < 0\%$</td> <td>1 - très mauvais</td> </tr> </table>				$I2 \geq 20\%$	5 - très bien	$15\% \leq I2 < 20\%$	4 - bien	$8\% \leq I2 < 15\%$	3 - satisfaisant	$0\% \leq I2 < 8\%$	2 - insuffisant	$I2 < 0\%$	1 - très mauvais
$I2 \geq 20\%$	5 - très bien													
$15\% \leq I2 < 20\%$	4 - bien													
$8\% \leq I2 < 15\%$	3 - satisfaisant													
$0\% \leq I2 < 8\%$	2 - insuffisant													
$I2 < 0\%$	1 - très mauvais													
3. Taux des amortissements ordinaires (I3)	2018	2019	2020	Moyenne										
(Amortissements ordinaires en % du PA à amortir)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%										
Valeurs indicatives	<table border="0"> <tr> <td>$I3 \geq 10\%$</td> <td>5 - amort. suffisants</td> </tr> <tr> <td>$8\% \leq I3 < 10\%$</td> <td>4 - amort. moyens (à court terme)</td> </tr> <tr> <td>$5\% \leq I3 < 8\%$</td> <td>3 - amort. faibles</td> </tr> <tr> <td>$2\% \leq I3 < 5\%$</td> <td>2 - amort. insuffisants</td> </tr> <tr> <td>$I3 < 2\%$</td> <td>1 - amort. nettement insuffisants</td> </tr> </table>				$I3 \geq 10\%$	5 - amort. suffisants	$8\% \leq I3 < 10\%$	4 - amort. moyens (à court terme)	$5\% \leq I3 < 8\%$	3 - amort. faibles	$2\% \leq I3 < 5\%$	2 - amort. insuffisants	$I3 < 2\%$	1 - amort. nettement insuffisants
$I3 \geq 10\%$	5 - amort. suffisants													
$8\% \leq I3 < 10\%$	4 - amort. moyens (à court terme)													
$5\% \leq I3 < 8\%$	3 - amort. faibles													
$2\% \leq I3 < 5\%$	2 - amort. insuffisants													
$I3 < 2\%$	1 - amort. nettement insuffisants													
4. Endettement net par habitant (I4)	2018	2019	2020	Moyenne										
(Dette brute moins PF réalisable par habitant)	-165	-175	-332	-206										
Valeurs indicatives	<table border="0"> <tr> <td>$I4 < 3'000$</td> <td>5 - endettement faible</td> </tr> <tr> <td>$3'000 \leq I4 < 5'000$</td> <td>4 - endettement mesuré</td> </tr> <tr> <td>$5'000 \leq I4 < 7'000$</td> <td>3 - endettement important</td> </tr> <tr> <td>$7'000 \leq I4 < 9'000$</td> <td>2 - endettement très important</td> </tr> <tr> <td>$I4 \geq 9'000$</td> <td>1 - endettement excessif</td> </tr> </table>				$I4 < 3'000$	5 - endettement faible	$3'000 \leq I4 < 5'000$	4 - endettement mesuré	$5'000 \leq I4 < 7'000$	3 - endettement important	$7'000 \leq I4 < 9'000$	2 - endettement très important	$I4 \geq 9'000$	1 - endettement excessif
$I4 < 3'000$	5 - endettement faible													
$3'000 \leq I4 < 5'000$	4 - endettement mesuré													
$5'000 \leq I4 < 7'000$	3 - endettement important													
$7'000 \leq I4 < 9'000$	2 - endettement très important													
$I4 \geq 9'000$	1 - endettement excessif													
5. Taux du volume de la dette brute (I5)	2018	2019	2020	Moyenne										
(Dette brute en % des revenus financiers)	80.0%	96.3%	86.0%	86.9%										
Valeurs indicatives	<table border="0"> <tr> <td>$I5 < 150\%$</td> <td>5 - très bien</td> </tr> <tr> <td>$150\% \leq I5 < 200\%$</td> <td>4 - bien</td> </tr> <tr> <td>$200\% \leq I5 < 250\%$</td> <td>3 - satisfaisant</td> </tr> <tr> <td>$250\% \leq I5 < 300\%$</td> <td>2 - insuffisant</td> </tr> <tr> <td>$I5 \geq 300\%$</td> <td>1 - mauvais</td> </tr> </table>				$I5 < 150\%$	5 - très bien	$150\% \leq I5 < 200\%$	4 - bien	$200\% \leq I5 < 250\%$	3 - satisfaisant	$250\% \leq I5 < 300\%$	2 - insuffisant	$I5 \geq 300\%$	1 - mauvais
$I5 < 150\%$	5 - très bien													
$150\% \leq I5 < 200\%$	4 - bien													
$200\% \leq I5 < 250\%$	3 - satisfaisant													
$250\% \leq I5 < 300\%$	2 - insuffisant													
$I5 \geq 300\%$	1 - mauvais													