



25 novembre 2025

Cadre financier 2025-2029

Éléments clés, priorités et enjeux

Table des matières

1. Pourquoi un cadre financier ?
2. Évolution de la situation financière
3. Projections financières quinquennales
4. Développement de la ville
5. Mise à jour annuelle
6. Revue des indicateurs de la projection quinquennale

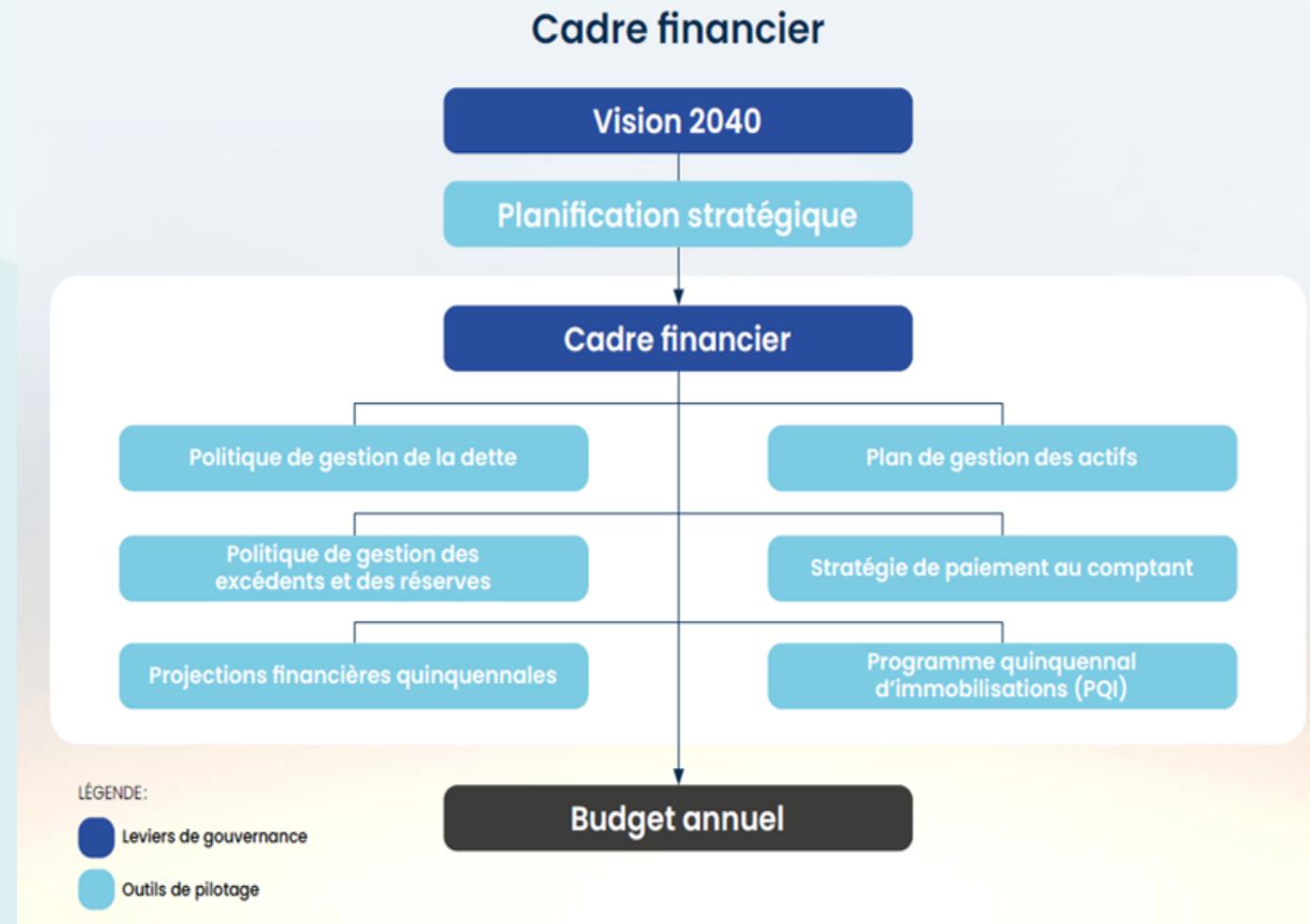
Le cadre financier...

...permet aux citoyens et à ceux qui prennent des décisions de partager une vision commune des priorités et des enjeux de la Ville.

Cadre financier - Objectifs

Le cadre financier vise, entre autres, à :

- Bonifier le processus budgétaire.
- Prévoir les besoins opérationnels et financiers.
- Prévoir la croissance des revenus. Nécessaire pour s'acquitter des obligations.
- Prévoir des cibles de contrôle et de réduction de l'endettement.



Les outils et les cibles du cadre financier

Politique de gestion de la dette

| CIBLE | |
|---|-------|
| Dette à long terme à la charge de la Ville/revenus | |
| Objectif 2033 | 130 % |
| Service de la dette nette à la charge de la Ville/dépenses | |
| Maximum | 20 % |

Plan de gestion des actifs

| CIBLE | |
|---|--------|
| Cible annuelle d'investissement dans le maintien et le rattrapage des actifs | |
| Minimal | 50 M\$ |
| Objectif | 85 M\$ |

Politique de gestion des excédents

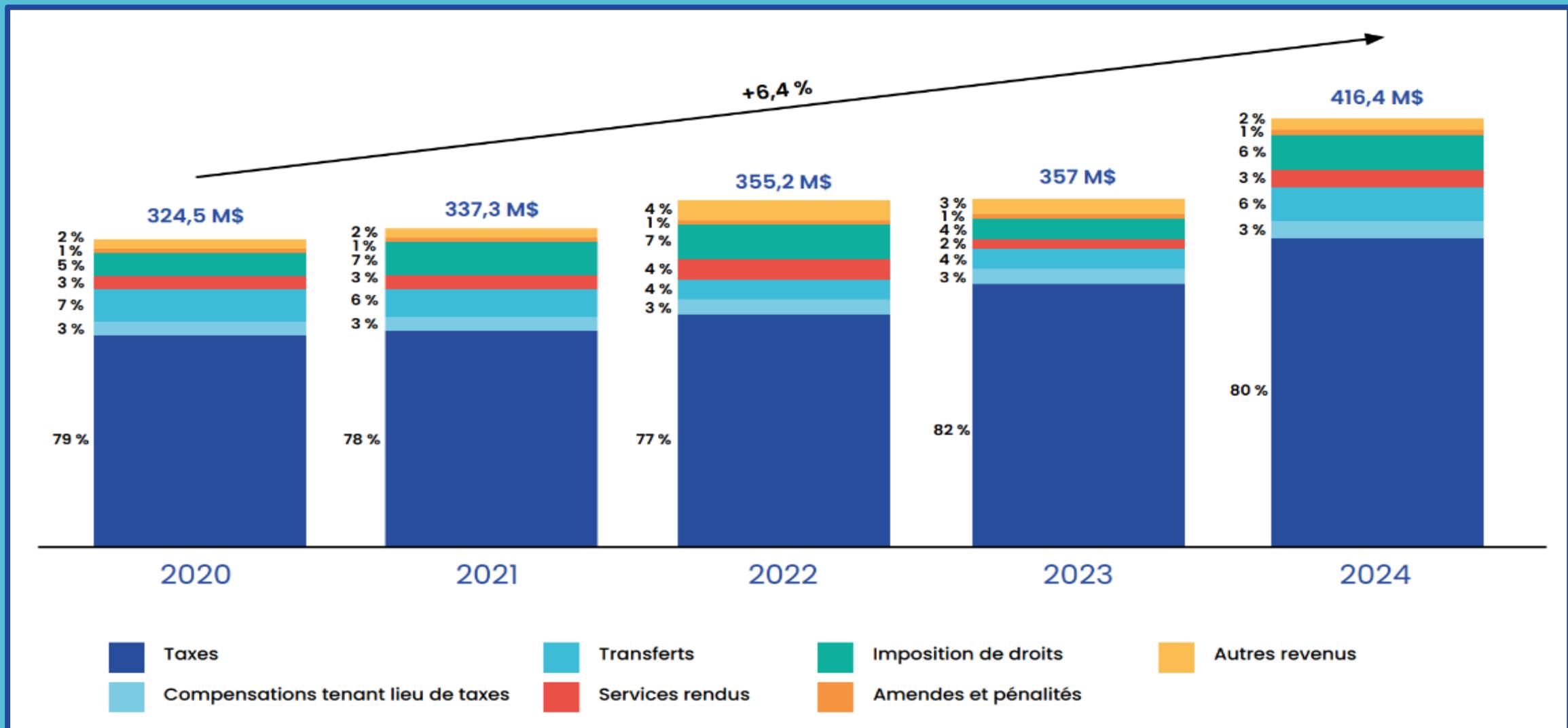
| CIBLE | |
|---|---|
| Utilisation prioritaire des excédents non affectés | |
| Priorité n° 1 | Renflouement des réserves |
| Priorité n° 2 | Maintien d'un montant pour risques de 3 % |
| Priorité n° 3 | Remboursement anticipé de la dette |

Stratégie de paiement au comptant

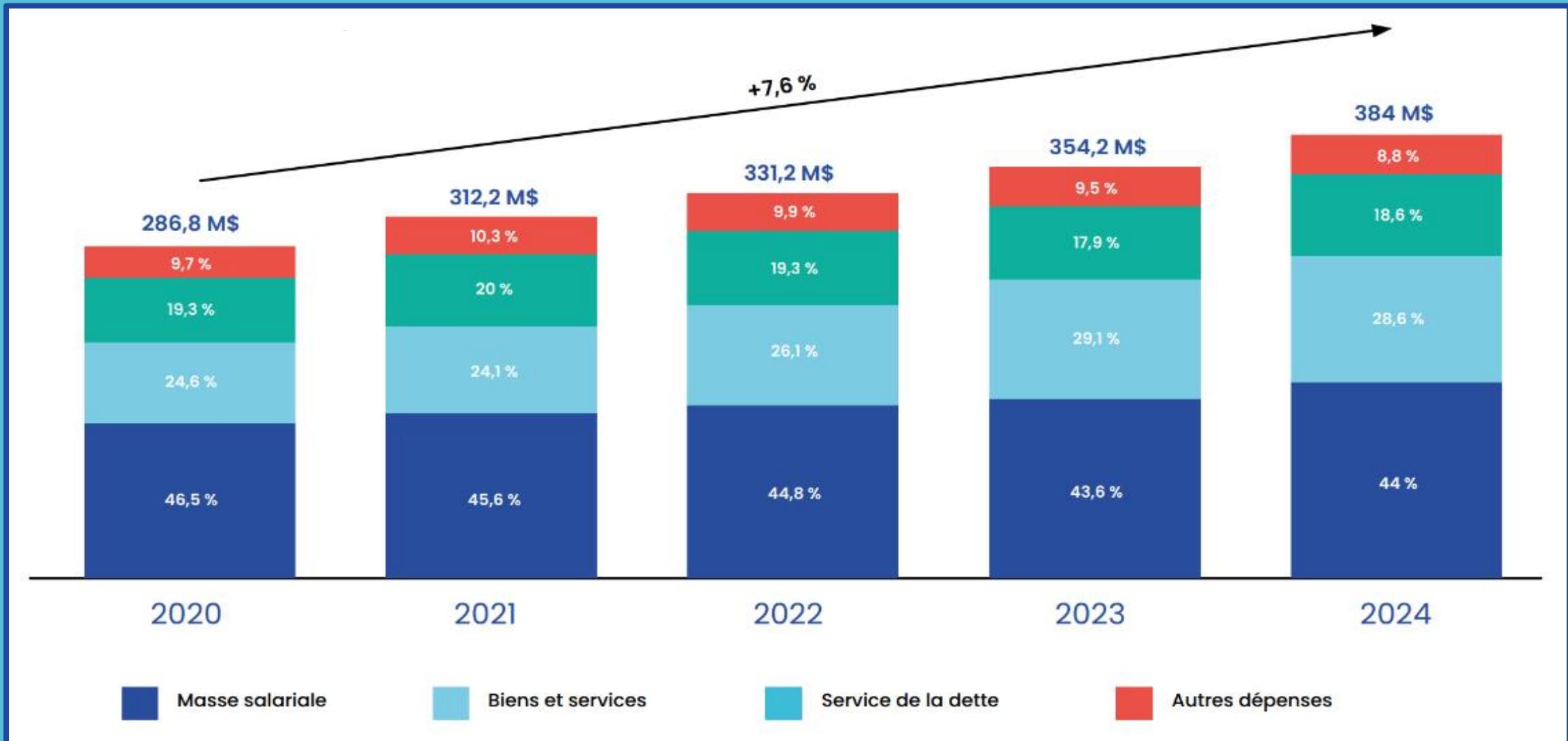
| CIBLE | |
|--|--|
| Montant du paiement au comptant | |
| Minimal | 13,5 M\$ |
| Augmentation annuelle | Selon la capacité financière de la Ville |
| Objectif à terme | 20 M\$ |

Évolution de la situation financière

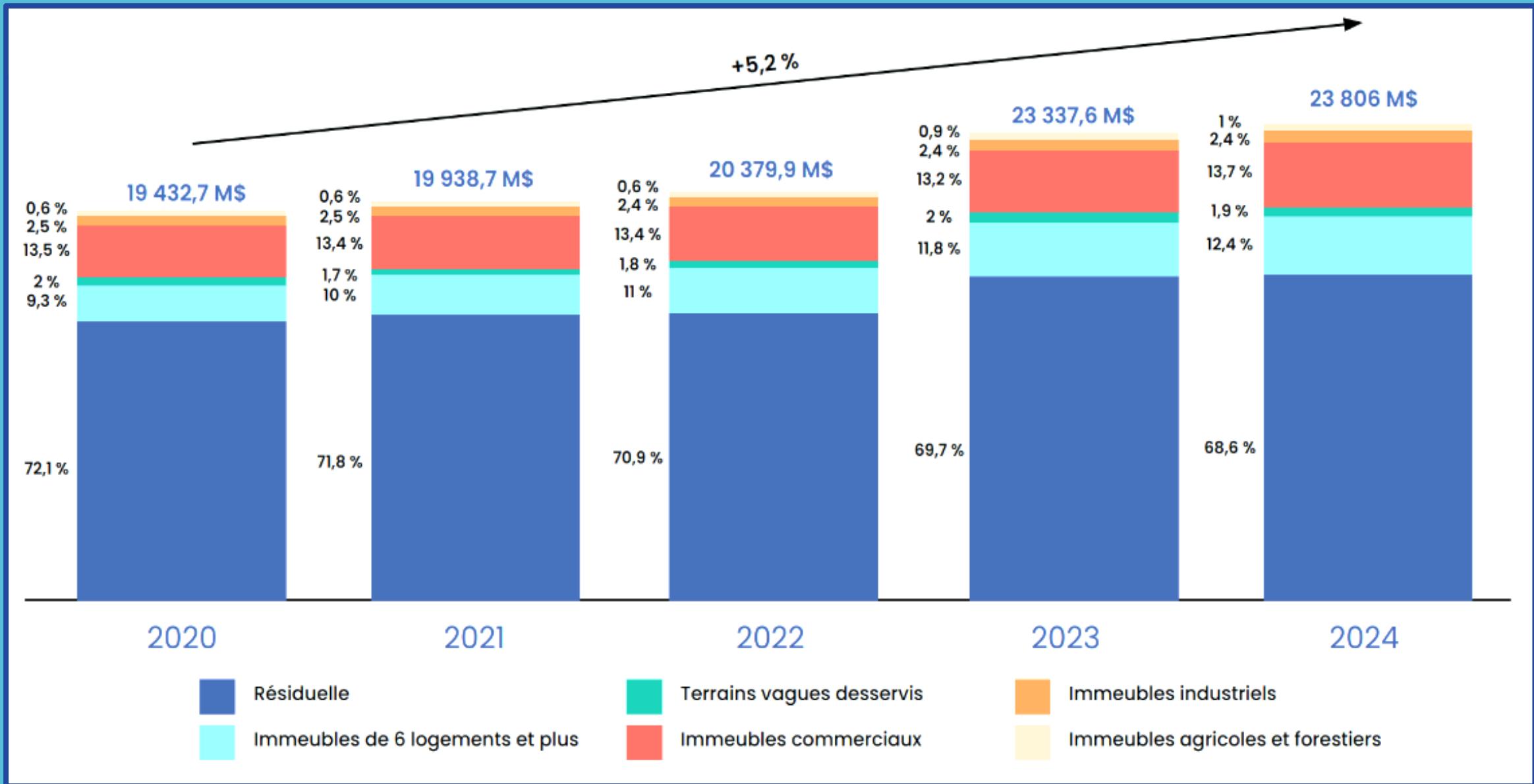
Évolution des revenus



Évolution des dépenses



Évolution de la richesse foncière



Cible d'emprunt et taux de réalisation

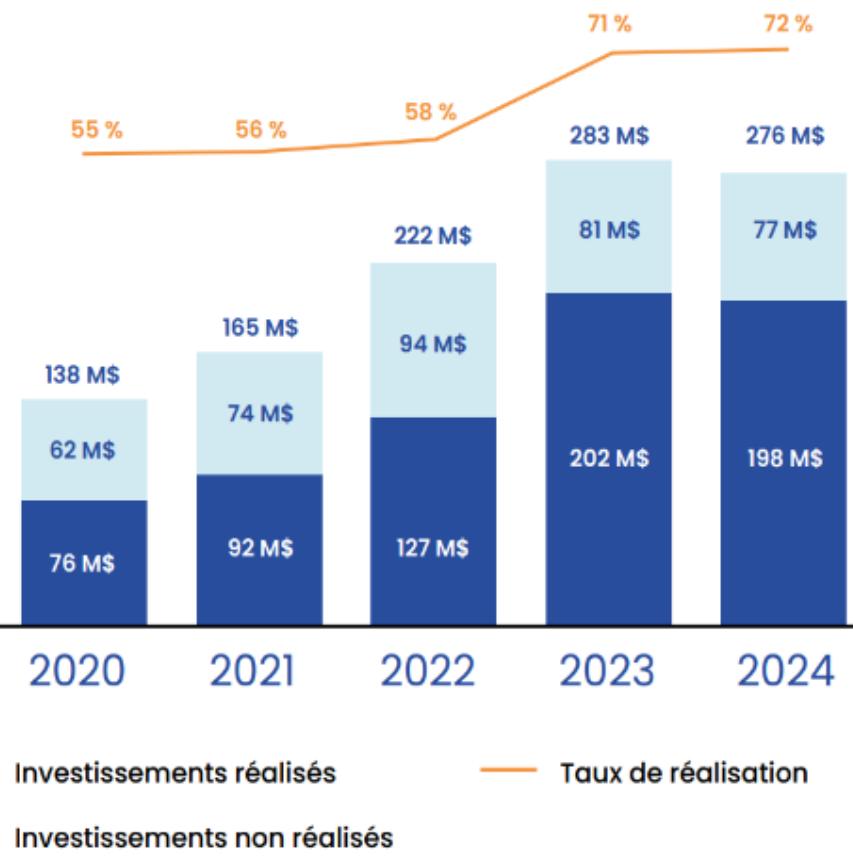
Principaux constats

La Ville a planifié la réalisation de près de 1,1 G\$ au cours des cinq dernières années. Le montant des travaux réalisés s'est chiffré à 695 M\$, soit une moyenne de plus de 100 M\$ d'investissements par année.

Le taux de réalisation moyen a été de 64,2 % sur la période. Cette moyenne reflète le niveau de dépenses réelles par rapport aux dépenses planifiées au PQI.

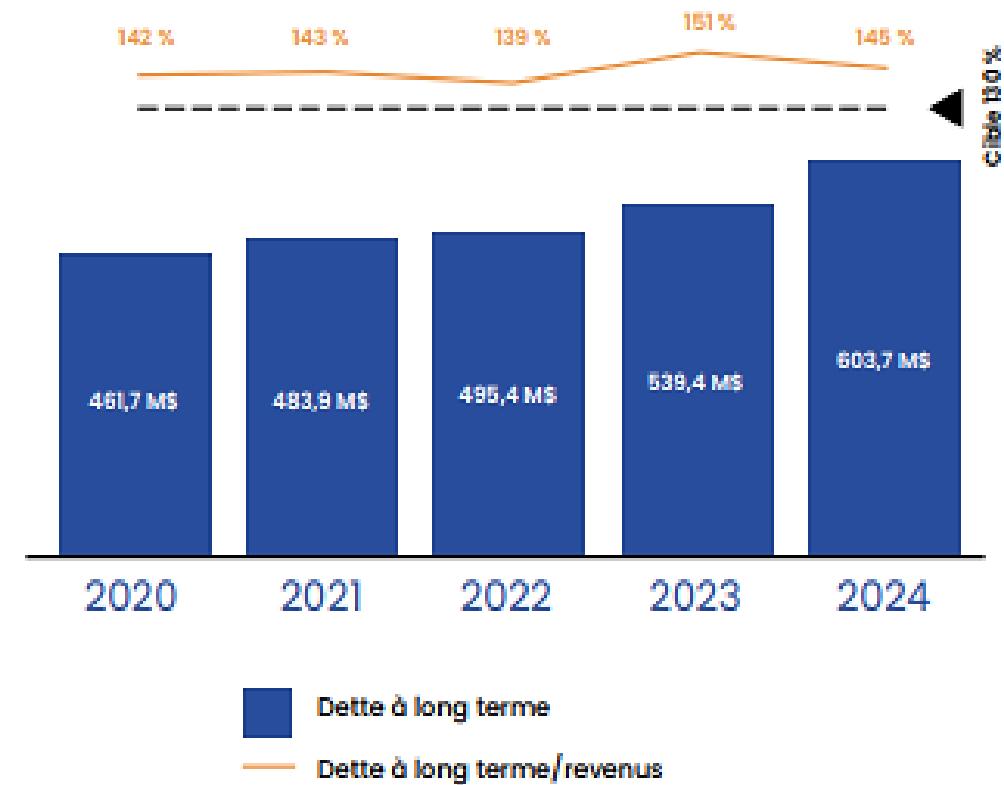
Ces ratios permettent une analyse de risque sur l'emprunt dans le processus d'élaboration et d'adoption des PQI. Le taux utilisé pour le PQI 2025-2029 est de 90 %. Le taux de réalisation sera revu à la baisse pour le PQI 2026-2030.

Évolution du taux de réalisation en dollars du PQI

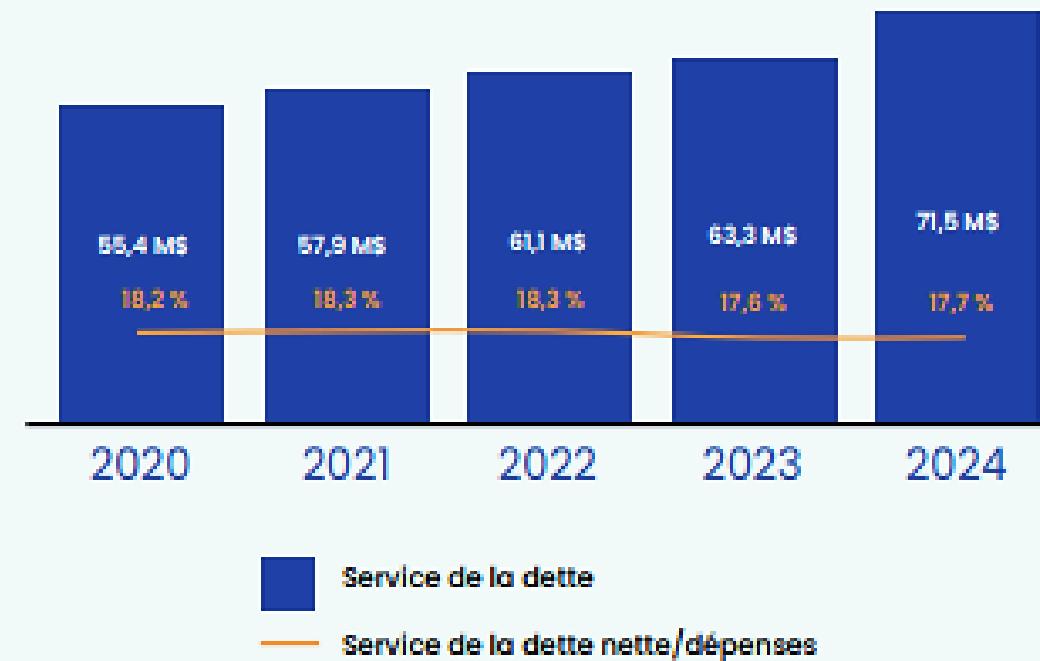


Évolution de la dette et du service de la dette

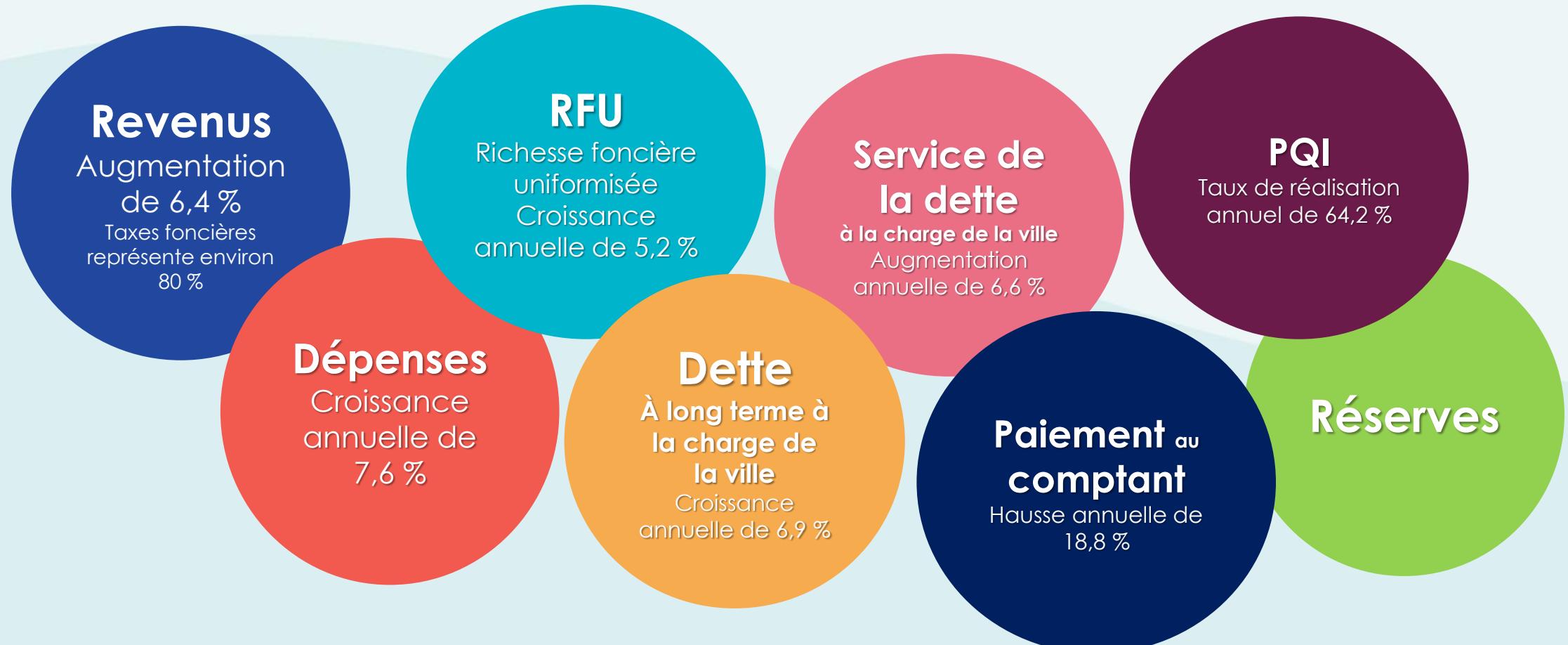
Évolution de la dette à long terme
(non consolidée)



Évolution du service de la dette selon la politique de gestion de la dette



Les éléments clés à connaître pour regarder l'évolution de la situation financière de la ville



Situation financière de la ville... plusieurs constats intéressants

01

Richesse foncière croissance importante

Augmentation de 5,2 % par an en moyenne.

02

Dépenses et service de la dette sous contrôle

Respect des cibles dans un contexte de croissance et de développement.

03

Dette à long terme à la charge de la ville en augmentation

Attention particulière devra être apportée sur le plan d'investissement et les stratégies à venir pour respecter l'objectif 2033.

04

Paiement au comptant – impact du moratoire

Réduction des revenus (TVD) a mené à la suspension de l'atteinte de la cible.

05

PQI – Beaucoup d'investissements sont prévus.

Capacités de réalisation annuelle moyenne de 64,2 %.

Éléments du cadre financier 2025-2029

Le modèle prévoit une hausse de la taxe foncière de toutes les catégories.

Le cadre financier anticipate un besoin de revenus récurrents additionnels pour équilibrer les budgets des 5 ans.

Identifie et recommande de nouvelles sources de revenus afin de soutenir la croissance et la pérennité de l'organisation.

Générer des excédents programmés permettrait de rembourser la dette de manière anticipée, de payer les investissements comptants, de soutenir les organismes et de renflouer les réserves opérationnelles et stratégiques ou de diminuer la croissance de la taxe foncière.

Projections financières quinquennales

Projection financière quinquennale 2024-2028

Évolution des revenus et des dépenses

En millions de dollars, de 2023 à 2028

| | Budget | | Prévisions | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
| Revenus | | | | | | |
| Taxes et compensations tenant lieu de taxes | 307,5 | 347,7 | 372,0 | 395,6 | 419,7 | 443,1 |
| Autres revenus | 47,9 | 53,7 | 58,5 | 60,5 | 62,7 | 64,8 |
| Total des revenus | 355,3 | 401,4 | 430,4 | 456,1 | 482,4 | 507,8 |
| Dépenses | | | | | | |
| Dépenses des directions de service | 296,0 | 321,5 | 335,6 | 351,6 | 368,3 | 384,2 |
| Service de la dette à la charge de la ville | 67,7 | 75,5 | 84,5 | 91,3 | 96,3 | 97,5 |
| Paiement au comptant | 18,0 | 20,0 | 20,0 | 21,0 | 28,0 | 33,0 |
| Affectations | -26,4 | -15,5 | -2,0 | -0,9 | -1,8 | -2,1 |
| Total des dépenses | 355,3 | 401,4 | 438,0 | 463,1 | 490,8 | 512,6 |
| Stratégies financières et fiscales à définir | 0,0 | 0,0 | 7,6 | 7,0 | 8,4 | 4,8 |
| Excédent à des fins fiscales | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Les revenus de TVD étaient surestimés. Cette information a été corrigée dans la version 2025-2029.

Principaux constats

01

Paiements au comptant anticipés 20 M\$ et plus.

02

Déséquilibre pour les années 2025 à 2028 variant entre 4,8 M\$ et 7,6 M\$ selon l'année.

Projection financière quinquennale 2025-2029

Évolution des revenus et des dépenses

En millions de dollars, 2024 à 2029

| | BUDGET | | PRÉVISIONS | | | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
| REVENUS | | | | | | |
| Taxes et compensations tenant lieu de taxes | 347,7 | 352,1 | 373 | 394,4 | 410,4 | 427,2 |
| Autres revenus | 53,7 | 60,4 | 63,8 | 65,6 | 67,5 | 69,4 |
| Total des revenus | 401,4 | 412,5 | 436,8 | 460 | 477,9 | 496,6 |
| DÉPENSES | | | | | | |
| Dépenses des directions de service | 323,3 | 343,7 | 357,9 | 374,8 | 389,5 | 400,9 |
| Service de la dette à la charge de la Ville | 72,7 | 78,1 | 83,6 | 86,6 | 87,8 | 89 |
| Paiement au comptant | 20,9 | 7,8 | 7,8 | 7,8 | 7,8 | 7,8 |
| Affectations | -15,5 | -17,1 | 1,4 | 1 | -0,5 | -1,1 |
| Total des dépenses | 401,4 | 412,5 | 450,7 | 470,2 | 484,4 | 496,6 |
| Stratégies financières et fiscales à définir | 0 | 0 | 13,9 | 10,2 | 6,7 | 0 |
| Excédent à des fins fiscales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Une stratégie fiscale récurrente (nouveaux revenus) de 13,9 M\$ à partir de l'année 2026 permettra de renverser la tendance sur les 5 années du cadre financier.

Principaux constats

01

Croissance des revenus de 84,1 M\$ sur la période et une croissance équivalente des dépenses. La croissance du foncier anticipé sur l'ensemble des catégories.

02

Déséquilibre pour les années 2026 à 2028 variant entre 6,7 M\$ et 13,9 M\$ selon l'année.

Projection de l'endettement et du ratio de dette

Dette à long terme à la charge de la Ville

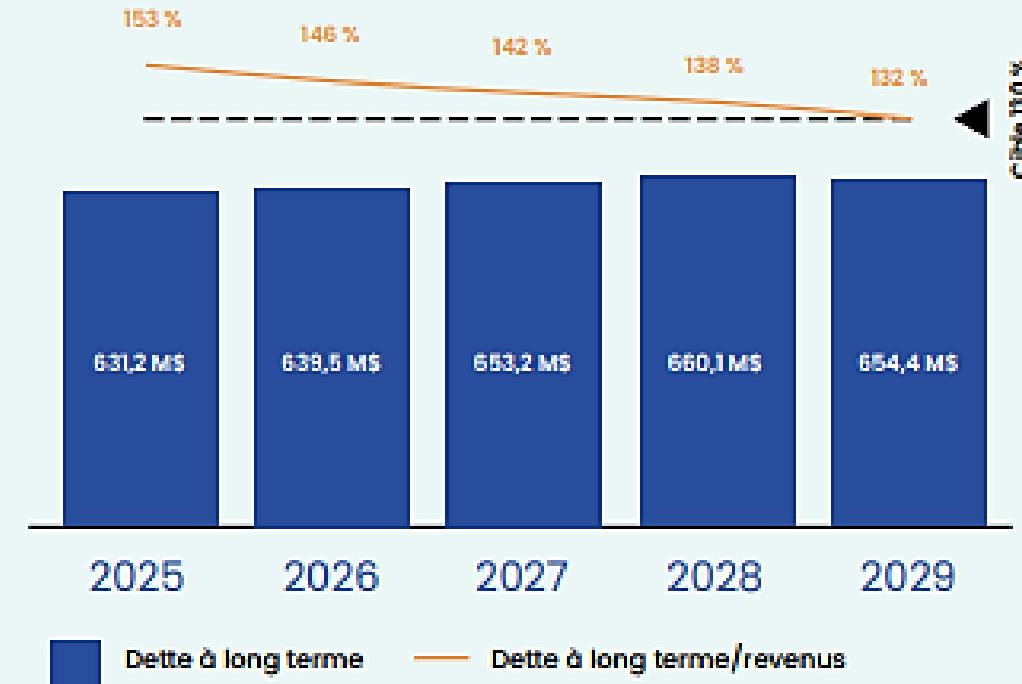
Principaux constats

La dette à long terme augmente de 23,2 M\$ sur la période.

En parallèle, le ratio de la dette à long terme à la charge de la Ville sur les revenus passe de 153 % en 2025 à 132 % en 2029.

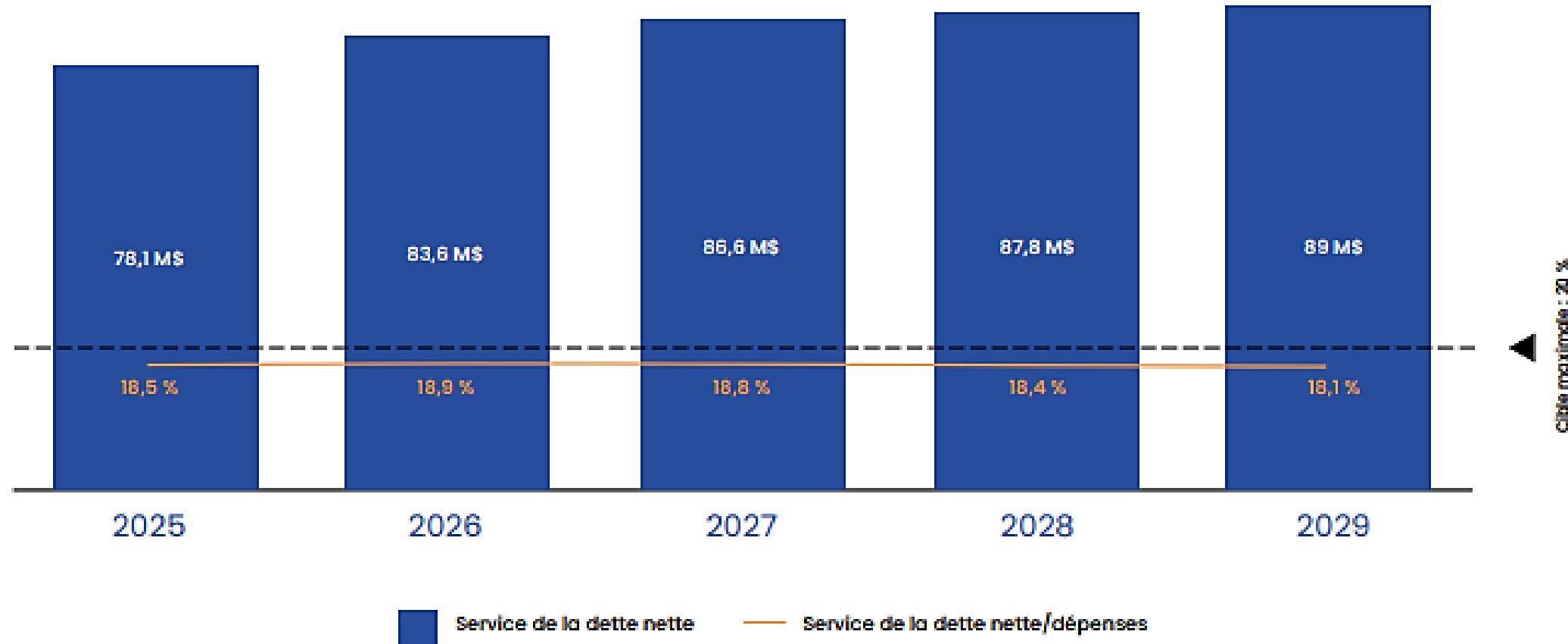
Cette diminution de 21 % du ratio est aligné avec la cible 2033 de 130 % que la Ville a établi dans sa politique de gestion de la dette.

Évolution de la dette à long terme (non consolidée)



Projection du service de dette et du ratio

Évolution du service de la dette à long terme selon la politique de gestion de la dette



Développement de la ville

Le développement de la ville

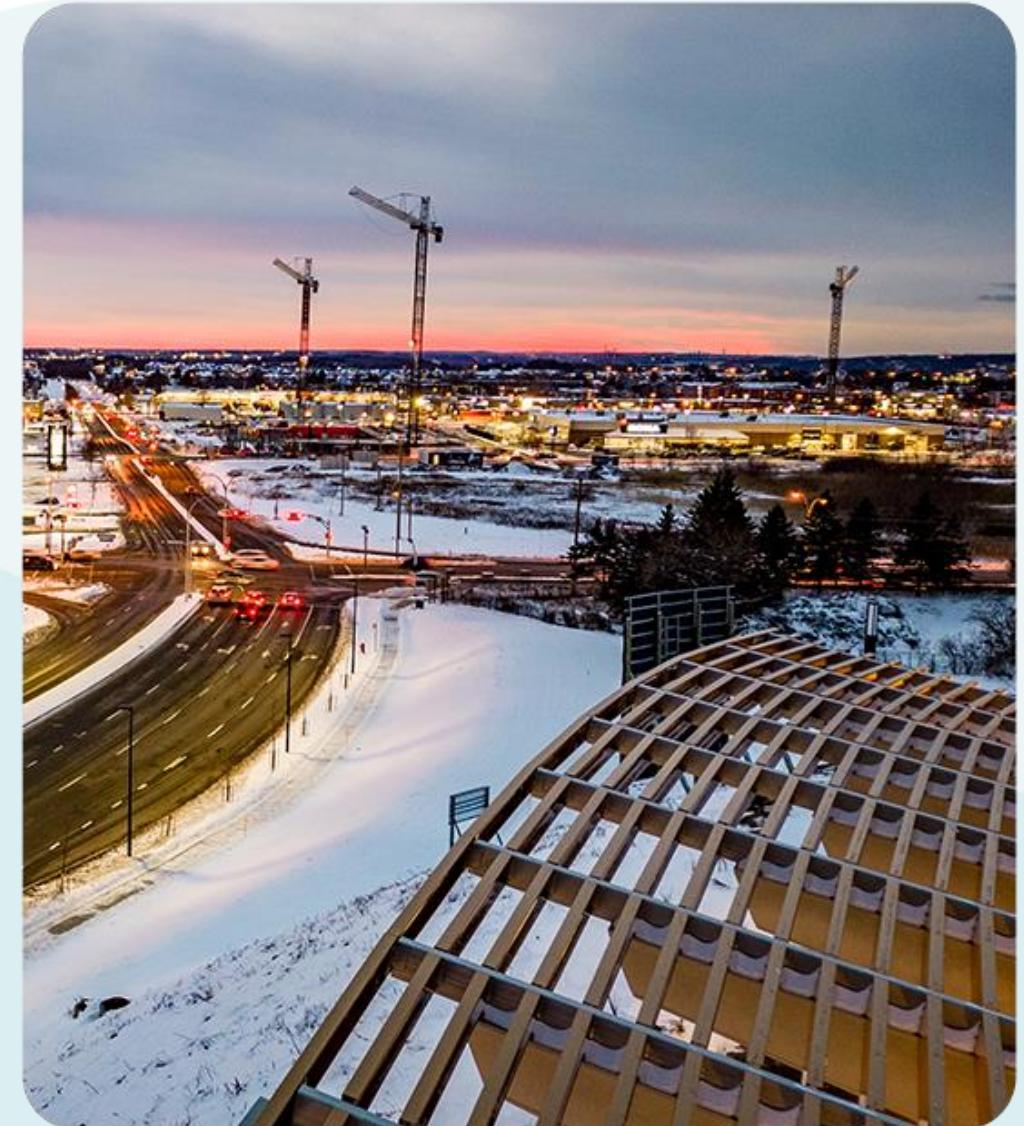
Malgré l'adoption de deux règlements visant à contrôler le développement dans certains secteurs de son territoire, ce dernier se poursuit, mais certains impacts sont à anticiper.

2015

144 560 → **159 430**
habitants

2024

- Investissements majeurs prévus au PQI jusqu'en 2029 pour la mise à niveau des infrastructures d'eau.
- Projection de 6 500 nouveaux logements sur 3 ans malgré le moratoire.
- Vision 2040 comme cadre stratégique pour un aménagement harmonieux du territoire.



Besoins d'investissement

■ Pérennité des infrastructures

341,4 millions \$

■ Croissance et amélioration

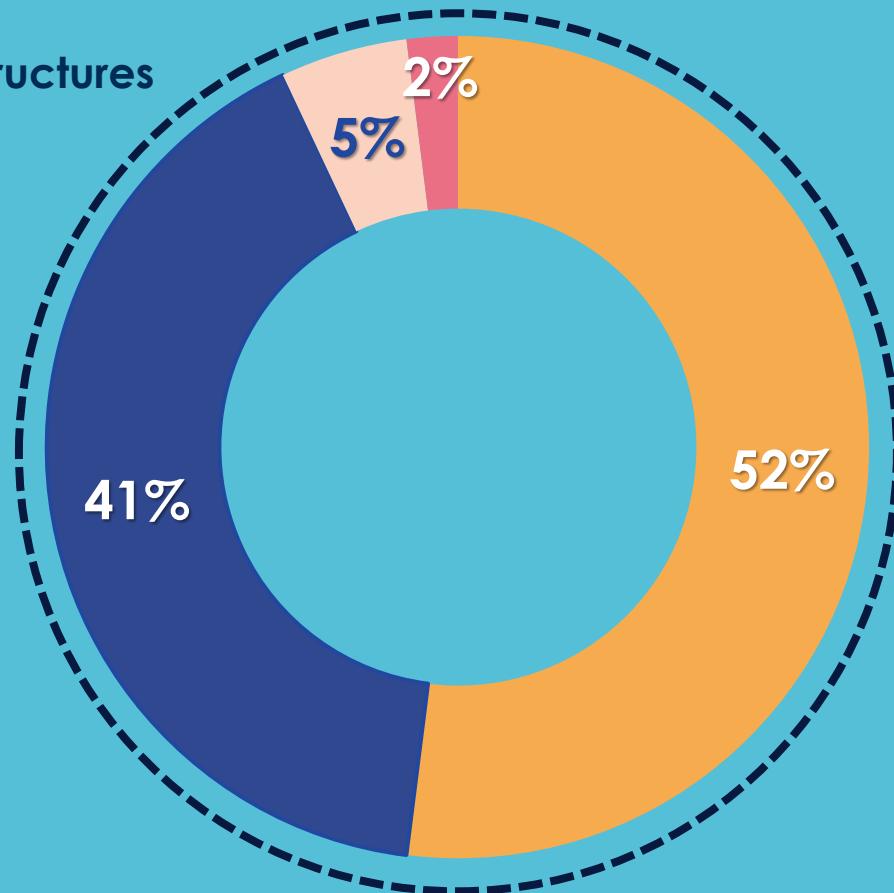
271,4 millions \$

■ Développement économique

16,2 millions \$

■ Qualité de vie

33 millions \$



TOTAL

662 M\$

Financement basé à

60 %

Sur l'emprunt à long terme.
Un ajout d'endettement qui
augmente la pression sur les
finances de la ville et sur le
respect des cibles établies.

Mise à jour annuelle

« La mise à jour annuelle du cadre financier quinquennal est essentielle afin de refléter les données les plus récentes et les hypothèses économiques actualisées. Elle permet d'intégrer les ajustements liés aux revenus, aux dépenses et aux priorités stratégiques, tout en tenant compte des changements législatifs, des tendances économiques et des risques financiers. Cette révision garantit que les projections demeurent réalistes et fiables, favorisant une prise de décision éclairée et une gestion proactive des ressources sur l'horizon de cinq ans. »

Revue des indicateurs de la projection quinquennale

Projection financière quinquennale

Principaux indicateurs financiers prévisionnels

| | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | TCAM* |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|--------|
| Revenus de taxes par 100 \$ de richesse foncière | 1,397 \$ | 1,442 \$ | 1,488 \$ | 1,532 \$ | 1,568 \$ | 2,9 % |
| Dépenses par 100 \$ de richesse foncière | 1,499 \$ | 1,538 \$ | 1,570 \$ | 1,610 \$ | 1,632 \$ | 2,2 % |
| Taxes/revenus | 82,3 % | 82,1 % | 82,6 % | 82,7 % | 82,9 % | 0,2 % |
| Service de la dette à la charge de la ville/dépenses | 18,5 % | 18,9 % | 18,8 % | 18,4 % | 18,1 % | -0,5 % |
| Dette à long terme à la charge de la ville/revenus | 153 % | 146 % | 142 % | 138 % | 132 % | -3,7 % |
| Dette à long terme à la charge de la ville | 631,2 \$ | 639,5 \$ | 653,2 \$ | 660,1 \$ | 654,4 \$ | 0,9 % |

*TCAM : Taux de croissance annuel moyen

Projection financière quinquennale

Principaux constats

01 Croissance des revenus fiscaux :

Augmentation de 2,9 % par tranche de 100 \$ de richesse foncière, soit 0,7 % de plus que les dépenses.

02 Impact du développement immobilier :

Génère des revenus supplémentaires qui soutiennent les dépenses et le service de la dette.

03 Diversification des revenus :

Le ratio taxes/revenus reste stable avec une légère hausse annuelle de 0,2 %, mais la dépendance aux revenus fiscaux demeure élevée.

04 Réduction du ratio dette/revenus :

Passage de 153 % à 132 %, en ligne avec la politique de gestion de la dette.

05 Augmentation modérée de la dette :

Croissance annuelle de 0,9 %, atteignant 654,4 M\$, dans un contexte de développement soutenu.

06 Priorisation des projets :

La Ville sélectionne ses projets de manière stratégique pour respecter sa capacité financière.



Stratégies financières

Les projections montrent que des stratégies fiscales et financières devront être élaborées pour combler l'écart entre les revenus et les dépenses prévu entre 2025 et 2029.

Dans cette optique, la Ville maintient ses six chantiers stratégiques pour optimiser sa situation financière à moyen et long terme.



Les chantiers stratégiques

01 Prioriser les projets d'investissements

02 Remboursement anticipé de la dette

03 Ajustement global de la tarification

04 Rationaliser l'utilisation des actifs

05 Contrôle et analyse des coûts

06 Nouvelles sources de revenus potentielles



Merci
Des questions?

ville.levis.qc.ca

 Lévis