



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

An aerial photograph of the city of Lévis, Quebec, taken during the golden hour of sunset. The sun is a bright, glowing orb on the horizon, casting a warm, orange light over the entire scene. The city's urban landscape, including residential areas, commercial buildings, and parking lots, is visible in the foreground and middle ground. In the background, a wide river (the St. Lawrence River) flows towards the horizon, with distant hills and city lights visible across the water. The sky is a mix of soft orange and pale yellow. A large, dark blue curved shape is overlaid on the left side of the image, serving as a background for the text.

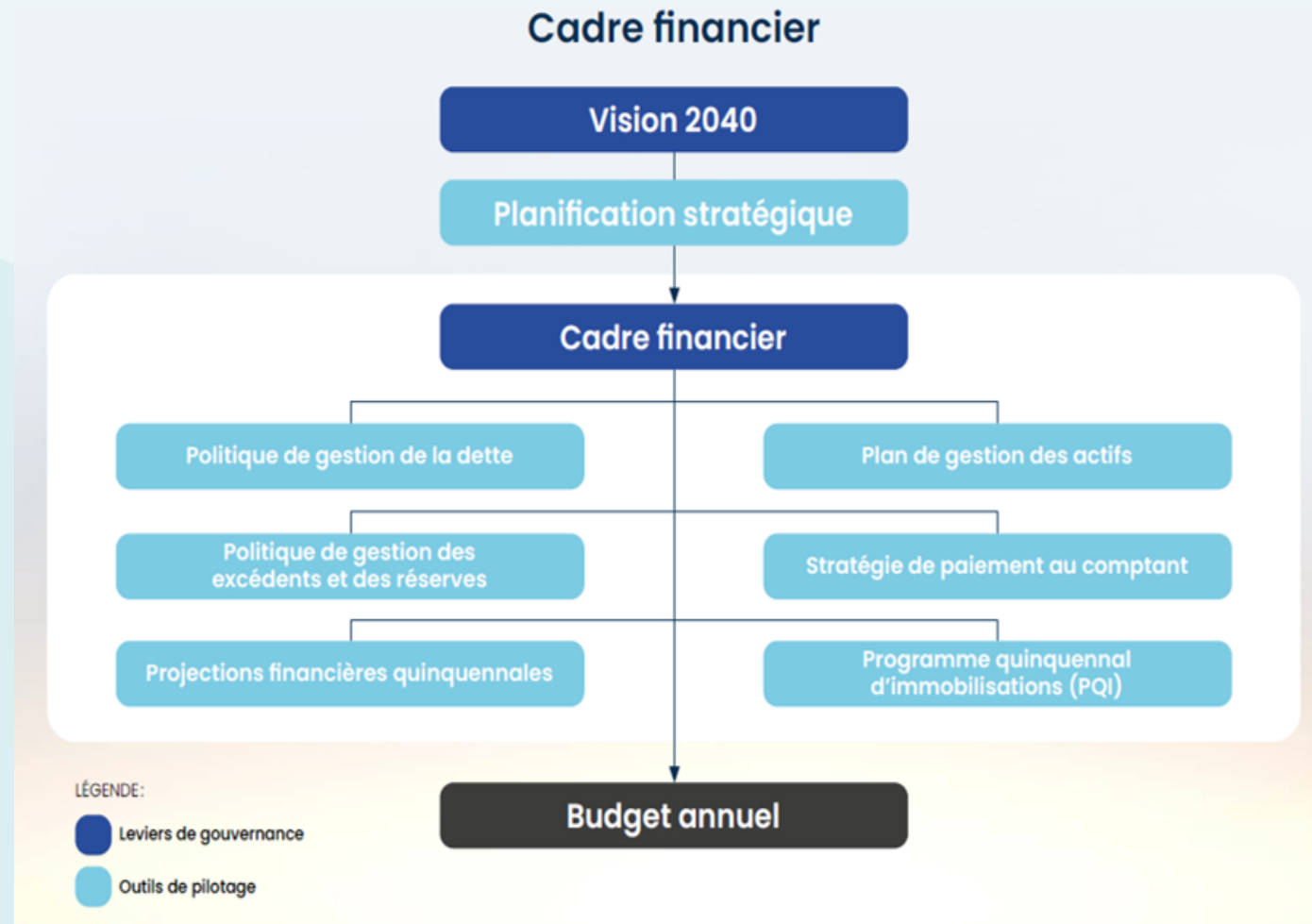
Le cadre financier...

...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
Dettes 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

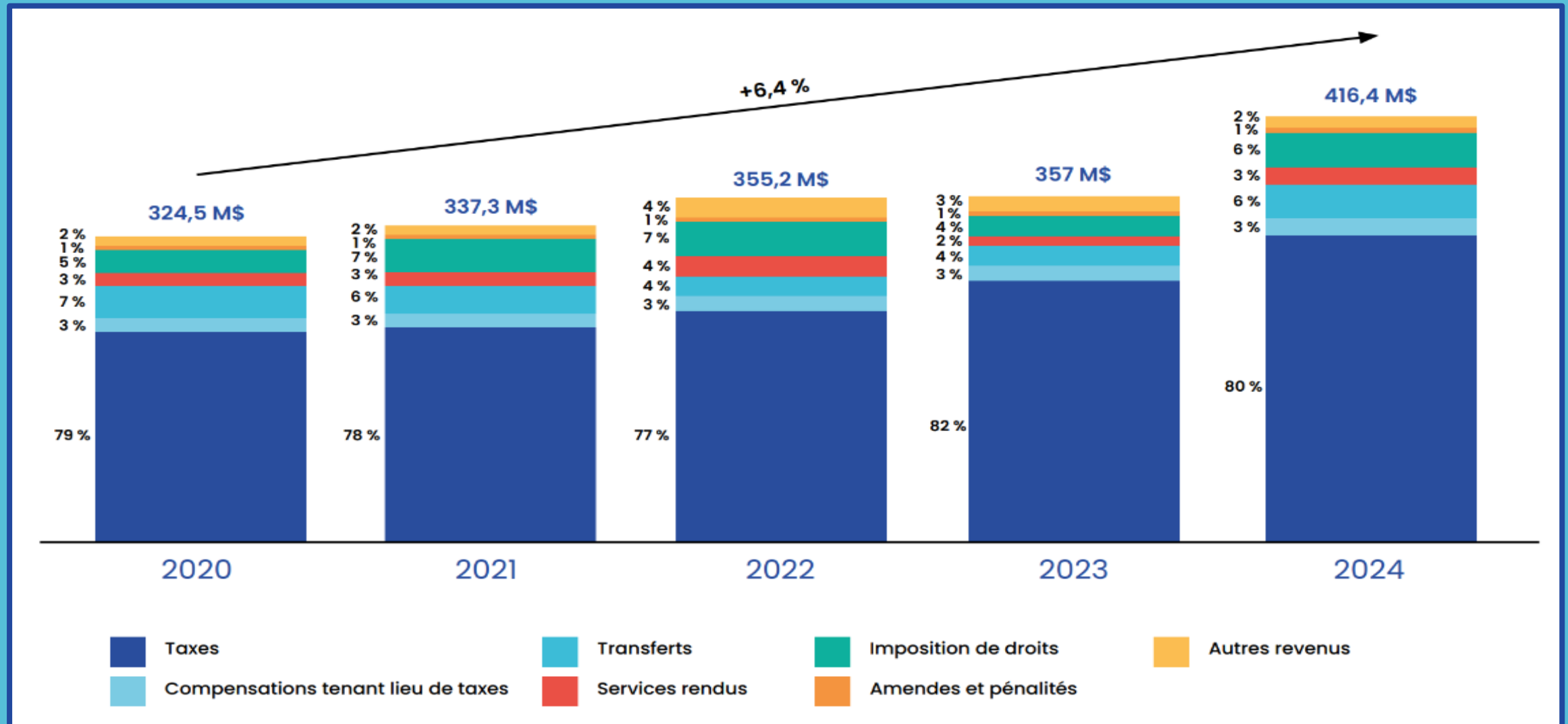
	CIBLE
Utilisation prioritaire des excédents non affectés	
Priorité n° 1	Renflouement des réserves
Priorité n° 2	Maintien d'un montant pour risques de 3 %
Priorité n° 3	Remboursement anticipé de la dette

Stratégie de paiement au comptant

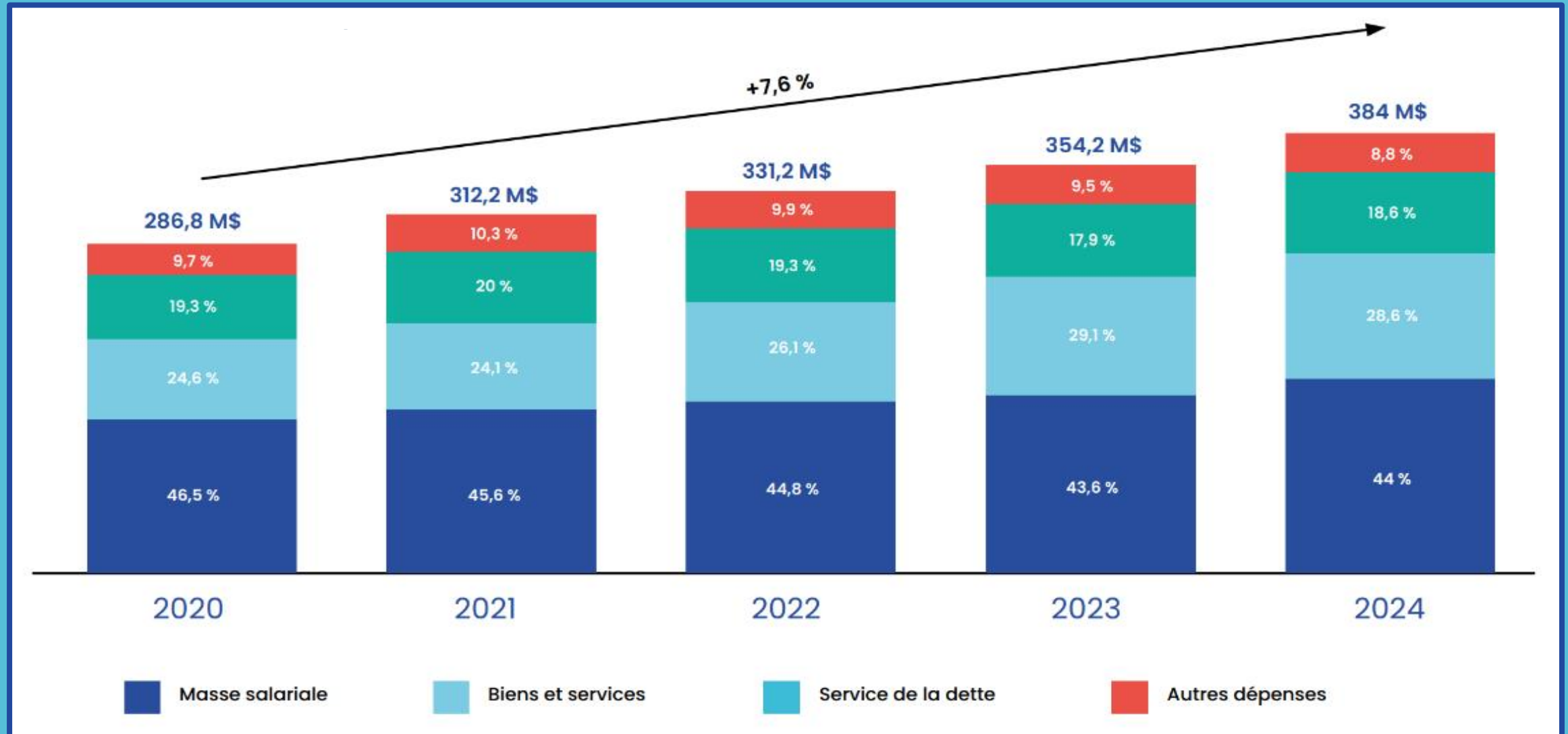
	CIBLE
Montant du paiement au comptant	
Minimal	13,5 M\$
Augmentation annuelle	Selon la capacité financière de la Ville
Objectif à terme	20 M\$

Évolution de la situation financière

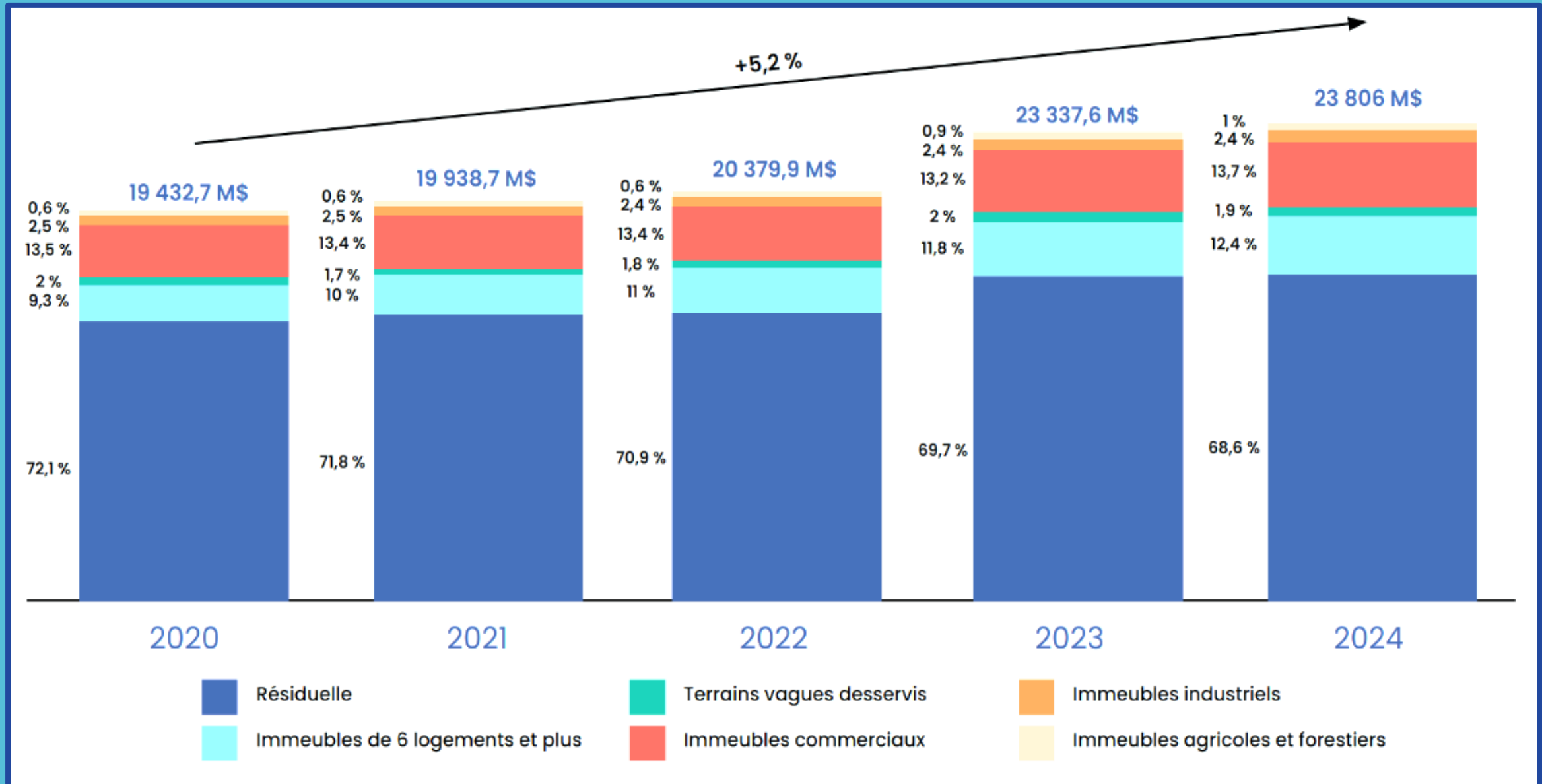
Évolution des revenus



Évolution des dépenses



Évolution de la richesse foncière



Cible d'emprunt et taux de réalisation

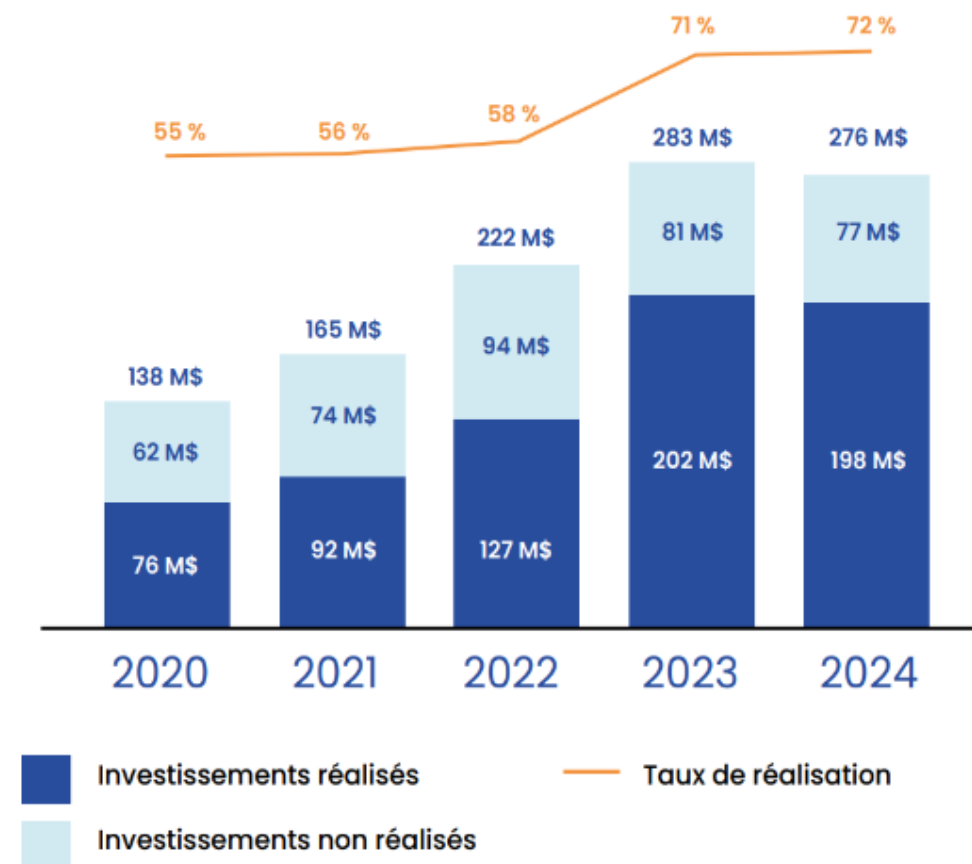
Principaux constats

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.

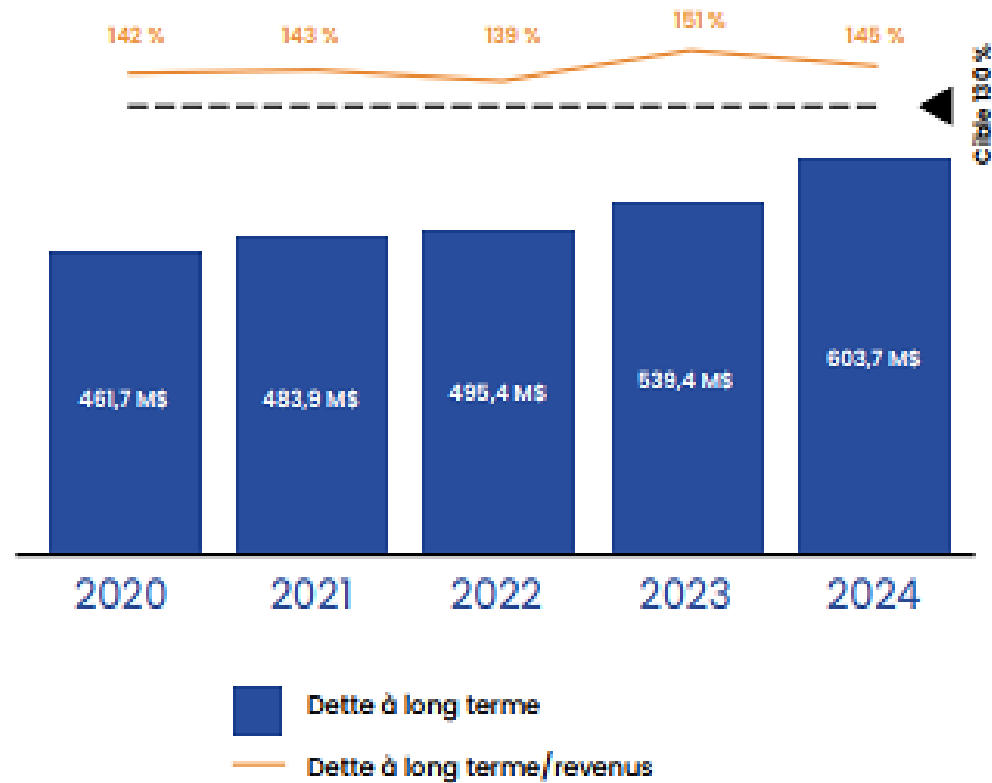
Ces ratios permettent une analyse de risque sur l'emprunt dans le processus d'élaboration et d'adoption des PQI. Le taux utilisé pour le PQI 2025-2029 est de 90 %. Le taux de réalisation sera revu à la baisse pour le PQI 2026-2030.

Évolution du taux de réalisation en dollars du PQI

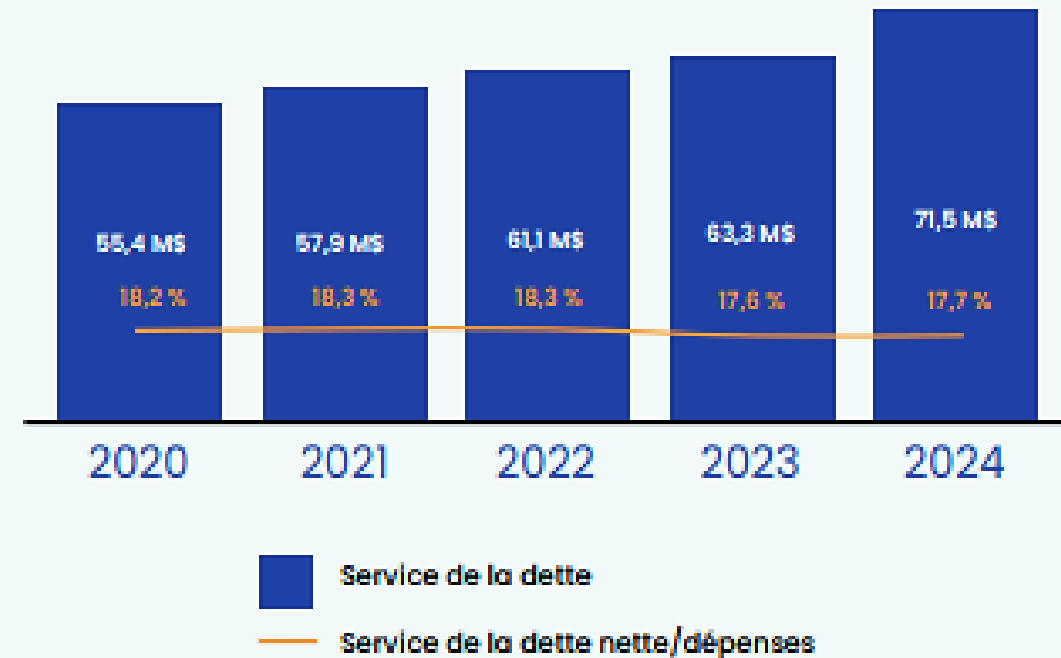


Évolution de la dette et du service de la dette

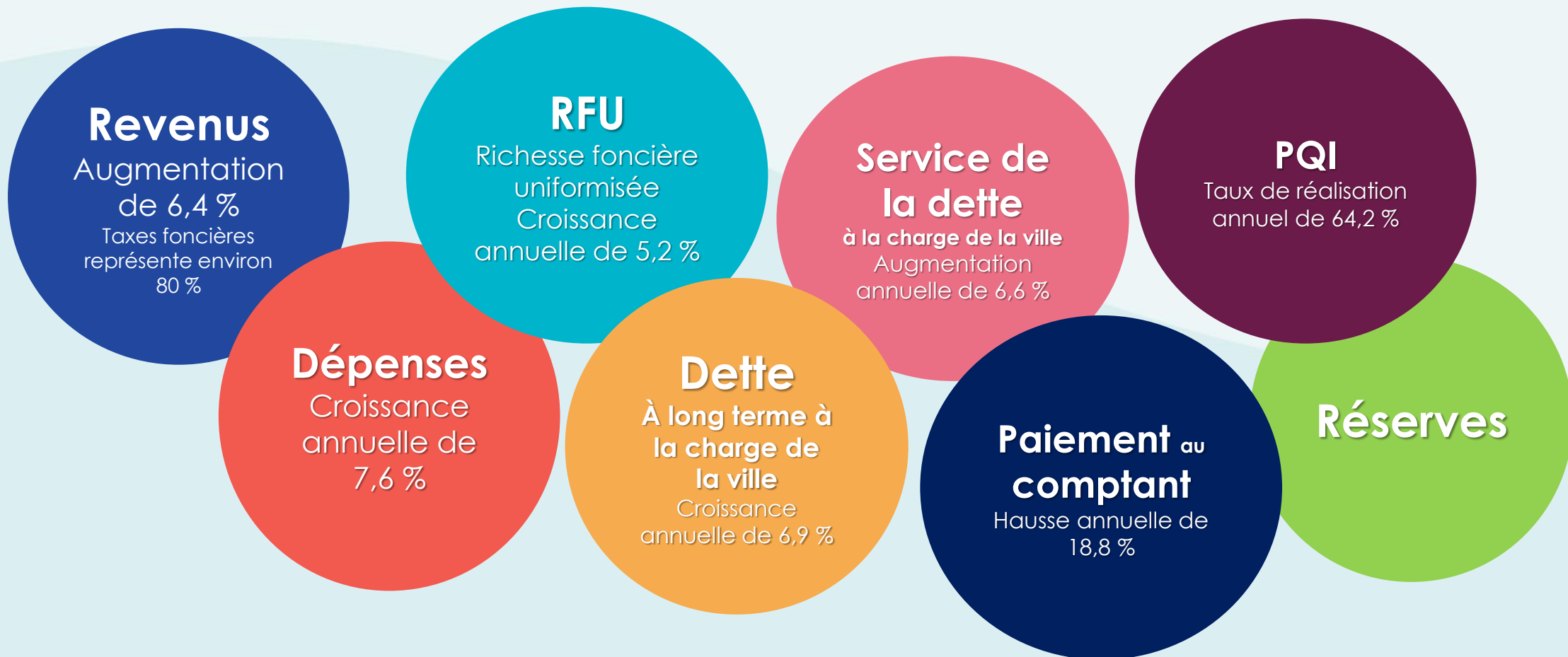
Évolution de la dette à long terme
(non consolidée)



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 anticipe 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

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.

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.

Projection de l'endettement et du ratio de dette

Dette à long terme à la charge de la Ville

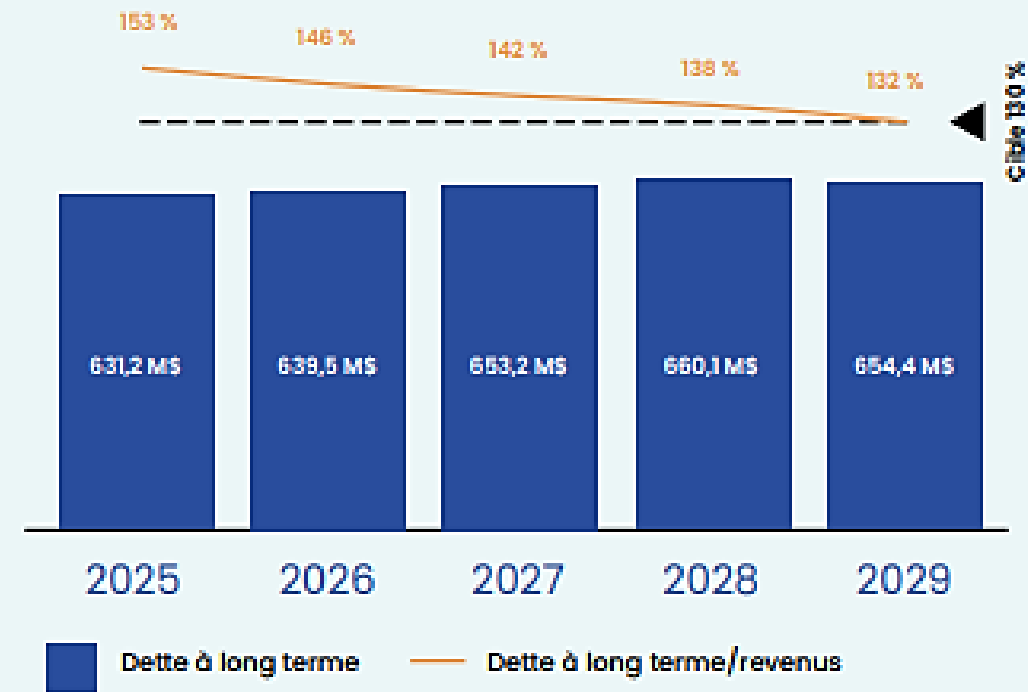
Principaux constats

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**.

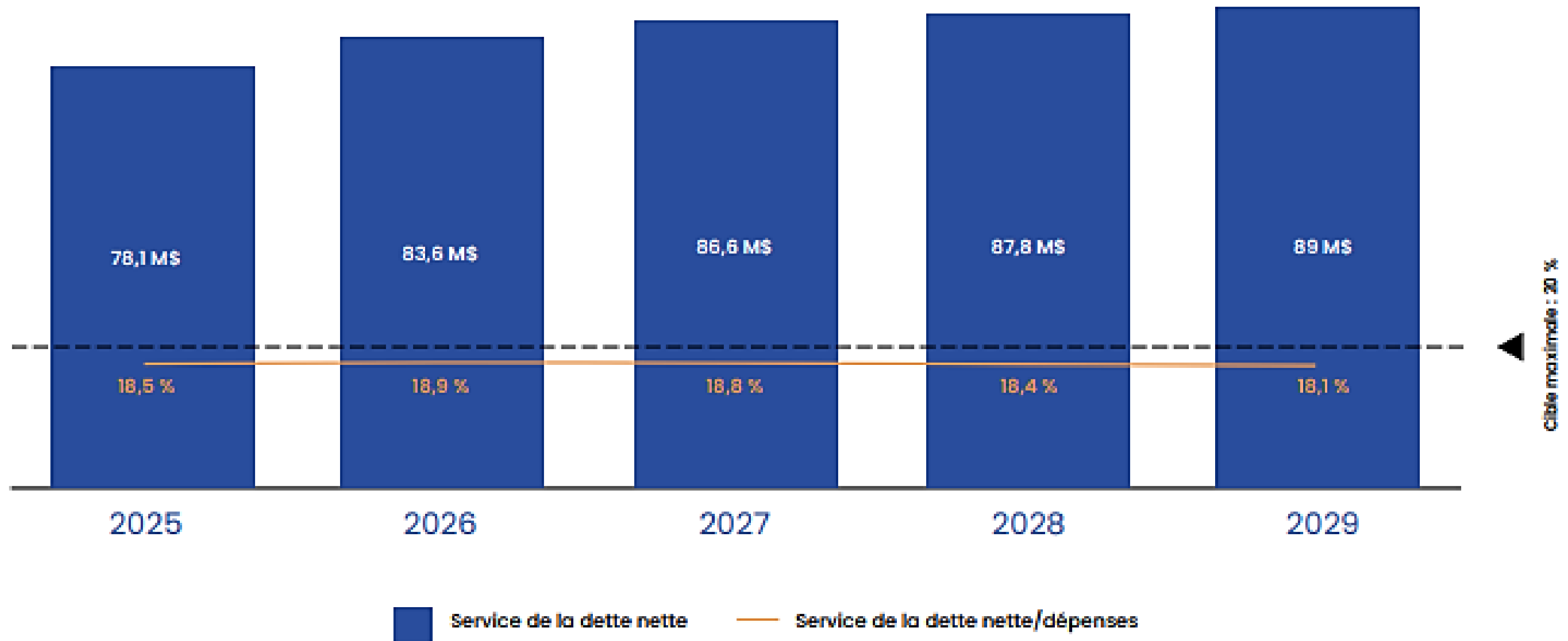
Cette **diminution de 21 % du ratio** est aligné avec la **cible 2033 de 130 %** que la Ville a établi dans sa politique de gestion de la dette.

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

habitants

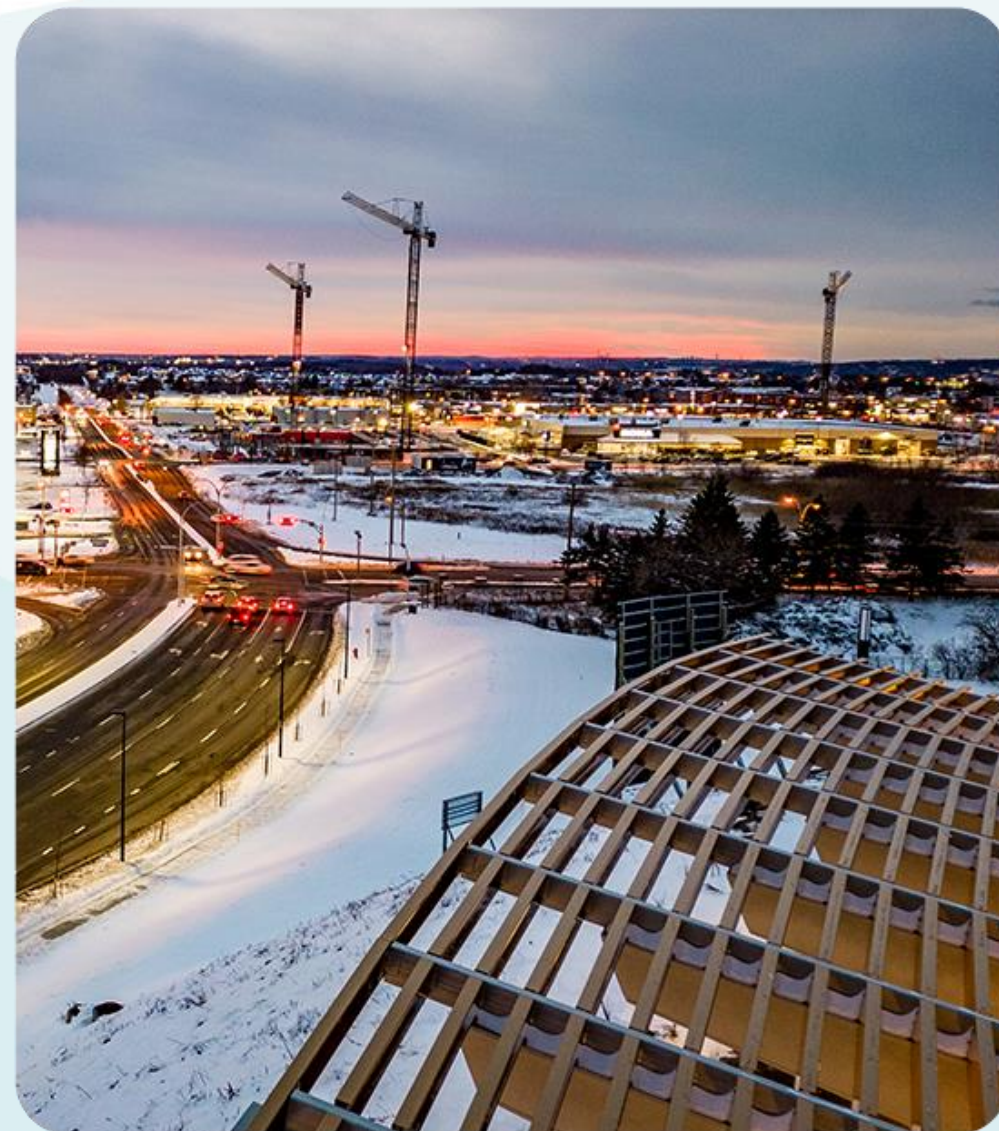


2024

159 430

habitants

- 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

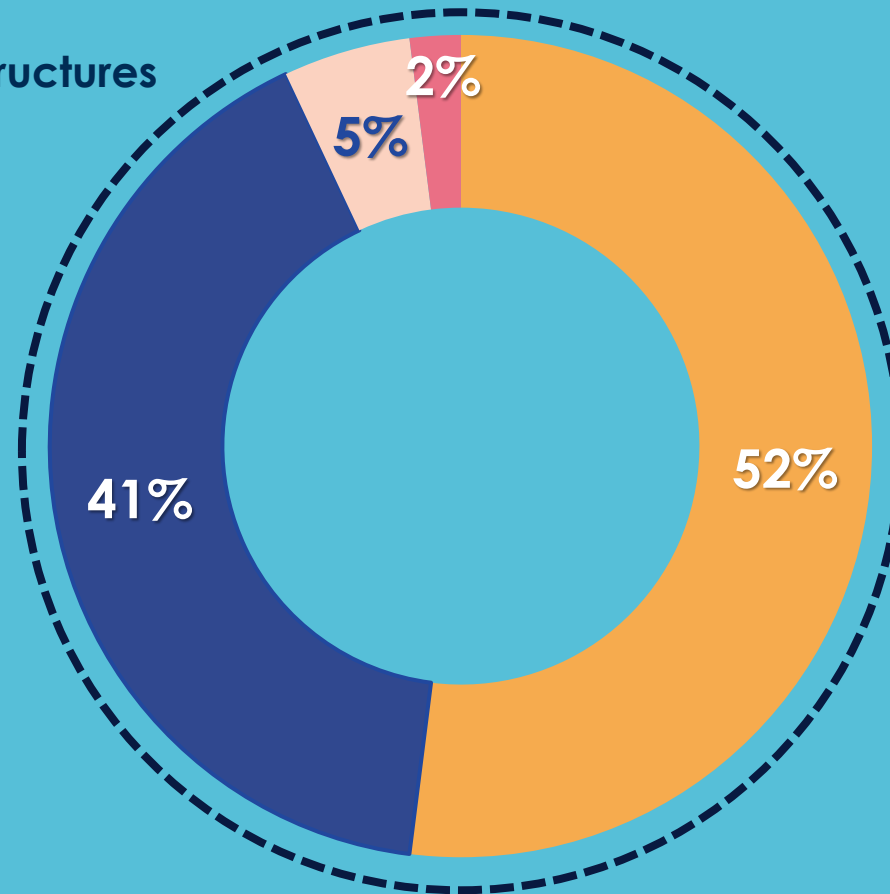
271,4 millions \$

■ 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

