

Après reprise anticipée des résultats 2018, le budget primitif 2019 des pompes funèbres s'équilibre en dépenses et en recettes à hauteur de :

- **1 103 562 €** en section d'exploitation, soit une évolution de -3,9 % par rapport au BP 2018,
- **452 320 €** en section d'investissement.

## La Section d'exploitation

### LES RECETTES D'EXPLOITATION 2019 :

**Les recettes réelles** sont proposées en diminution par rapport au budget précédent afin de s'ajuster au budget réalisé 2018.

- le produit des prestations des pompes funèbres et des admissions en chambre funéraire est inscrit pour 700 000 €. Il est inscrit en baisse de 67 442 € au total afin de prendre en compte la baisse d'activité constatée en 2018 sur les prestations de pompes funèbres (334 en 2018 contre 358 en 2017) . Celles-ci sont attendues à hauteur de 620 000 € et les admissions en chambres funéraires pour 80 000 €.
- Les opérations d'ordre liées au stock pour un montant de 35 000 €
- Le résultat reporté 2018 de 368 561,56€ (supérieur à celui de 2017 reporté au BP 2018 pour 326 562,55 €).

Chap	Intitulé	BP 2018	CA 2018	BP 2019	Ecart de BP à BP
002	Reprise résultat excédentaire n-1	326 562,55		368 561,56	
706	Produits des services	767 442,45	686 272,82	700 000,44	- 67 442 €
	706 prestations	680 000,00	608 814,18	620 000,00	- 60 000 €
	7083 locations diverses	87 442,45	77 458,64	80 000,44	- 7 442 €
75	Produits de gestion courante	0,00	0,00	0,00	- €
77	Produits exceptionnels	0,00	19 162,70	0,00	- €
013	honoraires Précom	19 000,00	1 288,90	0,00	- 19 000 €
042	Opérations d'ordre	35 000,00	34 932,52	35 000,00	- €
	<b>TOTAL R.F.</b>	<b>1 148 005,00</b>	<b>741 656,94</b>	<b>1 103 562,00</b>	<b>- 44 443 €</b>

## LES DÉPENSES D'EXPLOITATION 2019

Envoyé en préfecture le 11/03/2019

Reçu en préfecture le 11/03/2019

Affiché le 11/03/2019

**SLO**

ID : 053-215301474-20190228-CM280219DEL08-BF

En dépenses d'exploitation, on peut noter :

Dépenses					
Chap	Intitulé	BP 2018	CA 2018	BP 2019	Ecart de BP à BP
011	Charges générales	342 000,00	289 830,81	349 000,00	7 000 €
012	Charges de personnel	281 200,00	259 987,50	281 200,00	- €
042	Amortissements	85 670,42	85 038,55	84 833,00	- 837 €
022	Dépenses imprévues	4 400,00		5 000,00	600 €
023	Virement à la section d'invest.	373 385,00		353 529,00	- 19 856 €
65	créances admises en non valeur	4 600,00	4 246,31	4 000,00	- 600 €
66	Charges financières	2 000,00	1 707,63	2 000,00	- €
67	Charges exceptionnelles	29 749,58	21 397,73	4 000,00	- 25 750 €
69	Impôts sur les sociétés	25 000,00	23 496,00	20 000,00	- 5 000 €
	<b>TOTAL D.F.</b>	<b>1 148 005,00</b>	<b>685 704,53</b>	<b>1 103 562,00</b>	<b>- 44 443 €</b>

Des dépenses réelles en diminution de 4 % avec :

- Les charges de personnel à rembourser au budget général en 2019 à 281 200 €, en stabilité par rapport à 2018.
- Les charges à caractère général sont inscrites pour 349 000 €, en progression de 7 000 € pour faire face aux demandes de prestations des familles
- Les charges financières pour 2 000 €,
- Les autres dépenses se chiffrent à 13 000 €. On y trouve des charges de gestion courante pour 4 000 € des charges exceptionnelles pour 4 000 € et des dépenses imprévues pour 5 000 €
- Les amortissements (dépréciation des éléments d'actif) 2019 s'élèvent à 84 833 €.

**L'équilibre de la section d'exploitation 2019 est atteint après inscription d'un virement à la section d'investissement de 353 529 €**

## Section d'investissement

Envoyé en préfecture le 11/03/2019

Reçu en préfecture le 11/03/2019

Affiché le 11/03/2019



ID : 053-215301474-20190228-CM280219DEL08-BF

### **DÉPENSES D'INVESTISSEMENT = 452 320 €**

**En dépenses, on retrouve :**

- le remboursement du capital des emprunts pour **65 000 €**,
- les crédits d'équipement 2019 sont proposés à hauteur de **338 362 €**,
- les opérations d'ordre pour **35 000 €** (stock),
- la reprise du résultat de 2018 déficitaire pour **13 958,54 €**.

**Ces dépenses d'investissement pourront être financées par les recettes suivantes pour 452 320 € :**

- L'excédent capitalisé de **13 958,54 €**
- Le virement de la section d'exploitation pour **353 529 €**
- Les opérations d'ordre avec les amortissements : **84 833 €**

### **FOCUS sur notre dette :**

La dette du budget annexe Pompes Funèbres au 1/01/19 s'élève à 224 766 €. Elle comprend un encours de 4 prêts avec un taux moyen de 0,60%.

**Par type de risque :**

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	65 933,69 €	29.33 %	0.30 %
Variable	158 831,83 €	70.67 %	0.74 %
Ensemble des risques	224 765,52 €	100.00 %	0.61 %

**Par prêteur:**

Prêteur	CRD	% du CRD
CREDIT MUTUEL	139 830,96 €	62.21 %
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	45 022,00 €	20.03 %
CREDIT AGRICOLE	39 912,56 €	17.76 %
Ensemble des prêteurs	224 765,52 €	100.00 %

**Notre profil d'extinction de dette :**

	2018	2019	2020	2021	2022	2027
Encours moyen	257 904,15 €	194 357,81 €	133 325,77 €	92 916,80 €	73 323,95 €	15 573,05 €
Capital payé sur la période	63 456,48 €	63 643,49 €	50 528,62 €	31 395,21 €	13 481,08 €	7 386,12 €
Intérêts payés sur la période	1 727,36 €	1 327,08 €	1 235,45 €	1 192,72 €	1 179,25 €	502,26 €
Taux moyen sur la période	0.65 %	0.67 %	0.92 %	1.27 %	1.60 %	3.12 %