



RÉGIE A AUTONOMIE FINANCIÈRE
DES POMPES FUNÈBRES

CONSEIL EXPLOITATION DU

8 JUIN 2020

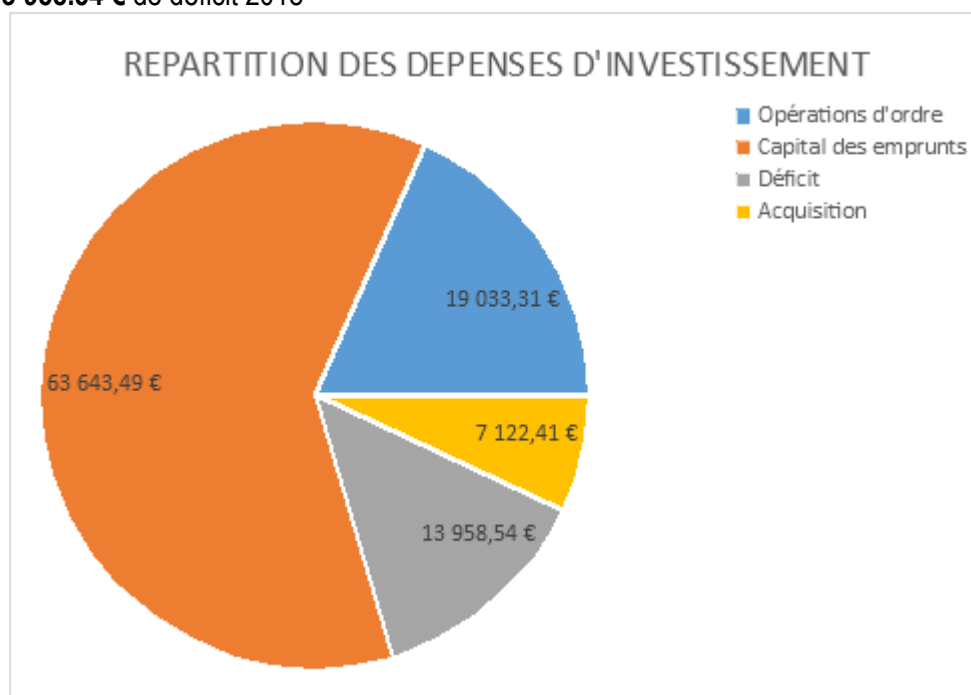
ORDRE DU JOUR :

- ***budget pompes funèbres et funérarium***
Présentation du compte administratif 2019, des résultats de clôture 2019
- ***budget crématorium***
Présentation du compte administratif 2019, des résultats de clôture 2019

SECTION D'INVESTISSEMENT :**Les dépenses d'investissement représentent 103 757.75 €**

Elles sont ainsi réparties :

- **63 643.49 €** de remboursement du capital des 4 emprunts.
- **19 033.31 €** de dépenses d'ordre de stocks
- **7 122.41 €** concerne la motorisation du portail d'entrée du service (3 790.41 €) et le graveur de plaque de cercueils (3 332 €)
- **13 958.54 €** de déficit 2018

**Les recettes d'investissement représentent 98 658.15 €**

Ces recettes concernent des écritures d'ordre (84 699.61 €) et 13 958.54 € de réserves pour combler le besoin de financement de l'exercice 2018.

La section d'investissement en fin d'exercice 2019 est déficitaire de 5 099.60 €

SECTION D'EXPLOITATION:**Les dépenses d'exploitation représentent 660 909.46 €**

Les dépenses sont en légère baisse par rapport à celles constatées en 2018 (- 4%).

EVOLUTION DES DEPENSES ENTRE 2018 ET 2019

DEPENSES	2018	2019	EVOLUTION
Charges à caractère général	289 830,81 €	323 470,23 €	12%
Charges de personnel	259 987,50 €	232 623,00 €	-11%
Charges de gestion courante	4 246,31 €	1 296,64 €	-69%
Charges financières	1 707,63 €	1 480,65 €	-13%
Charges exceptionnelles	21 397,73 €	598,33 €	-97%
Impôt sur les sociétés	23 496,00 €	16 741,00 €	-29%
DEPENSES REELLES	600 665,98 €	576 209,85 €	-4%
DEPENSES D'ORDRE	85 038,55 €	84 699,61 €	0%
TOTAL DES DEPENSES	685 704,53 €	660 909,46 €	-4%

Les dépenses réelles (qui donnent lieu à décaissement) diminuent légèrement (- 24 456 €)

- **Les charges à caractère général représentent 323 470 €, en hausse de 33 639 €**

Les principales dépenses de ce chapitre ont trait à :

- la sous-traitance 77 314 € (+10 %)
- les annonces et insertions 70 847 € (+27 %)
- les transports administratifs 64 040 € (+25%)
- la consommation d'électricité 14 101 € (+137%)

Ces hausses s'expliquent notamment par la pratique du rattachement comptable des dépenses d'exploitation à l'exercice. Toutes les factures liées à 2019 ont été constatées sur l'exercice 2019.

De plus, il faut noter que les dépenses d'électricité ne sont pas conformes aux consommations. En effet, des factures de l'année 2018 avaient été oubliées par le fournisseur d'énergie (5 900 €). A noter, que la fin de ce rattrapage se poursuivra en 2020.

- **Le poste des dépenses de personnel** baisse de 11 %. Dans les faits, les charges de personnel sont identiques à celles de 2018 (44 000 € pour la partie funérarium et 188 000 € pour la partie pompes funèbres). Le montant des charges de personnel sur l'année 2018 était plus important car il avait été comptabilisé les charges de l'année 2018 et une partie de celles de 2017.
- **Les charges financières** diminuent à nouveau d'un peu plus de 200 €.
- **L'impôt sur les sociétés** est à nouveau en baisse (-6 755 €). Celui-ci varie en fonction des résultats imposés mais aussi parce que le taux d'imposition est moins élevé (diminution progressive du taux d'imposition à 25% selon la loi de Finances 2018)
- **Les dépenses exceptionnelles 2019** présentent une baisse significative (- 20 799 €) par rapport à 2018, exercice qui avait enregistré la prise en charge à la demande du comptable de créances prescrites pour 21 398 €. Dépense exceptionnelle et donc ponctuelle que l'on ne retrouve pas en 2019.

Les baisses des chapitres, des charges de personnel (- 27 364 €), des charges exceptionnelles (- 20 799 €) et de l'impôt sur les sociétés (- 6 755 €) compensent l'augmentation des charges à caractère général (+ 33 639 €).

Les dépenses d'ordre 2019 : **84 699.61 €**. Elles concernent les amortissements et demeurent stables par rapport à l'exercice précédent.

SECTION D'EXPLOITATION:

Les recettes d'exploitation représentent 1 152 825.65 €

Les recettes progressent de 8% par rapport à celles constatées en 2018

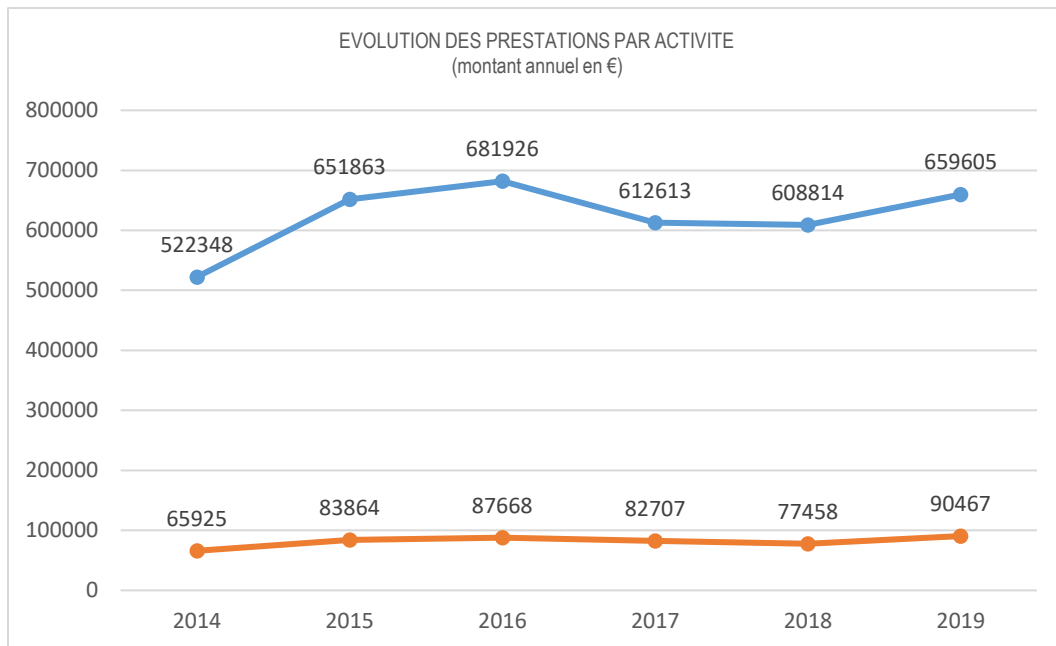
EVOLUTION DES RECETTES ENTRE 2018 ET 2019

RECETTES	2018	2019	EVOLUTION
Atténuation de charges	1 288,90 €	6 088,93 €	
Vente de produits et prestations	686 272,82 €	750 072,36 €	9%
Autres produits	5,14 €	- €	
Produits exceptionnels	19 162,70 €	9 069,49 €	-53%
RECETTES REELLES	706 729,56 €	765 230,78 €	8%
RECETTES D'ORDRE	34 932,52 €	19 033,31 €	-46%
TOTAL OPERATIONS DE L'EXERCICE	741 662,08 €	784 264,09 €	
EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	326 562,55 €	368 561,56 €	
TOTAL DES RECETTES	1 068 224,63 €	1 152 825,65 €	8%

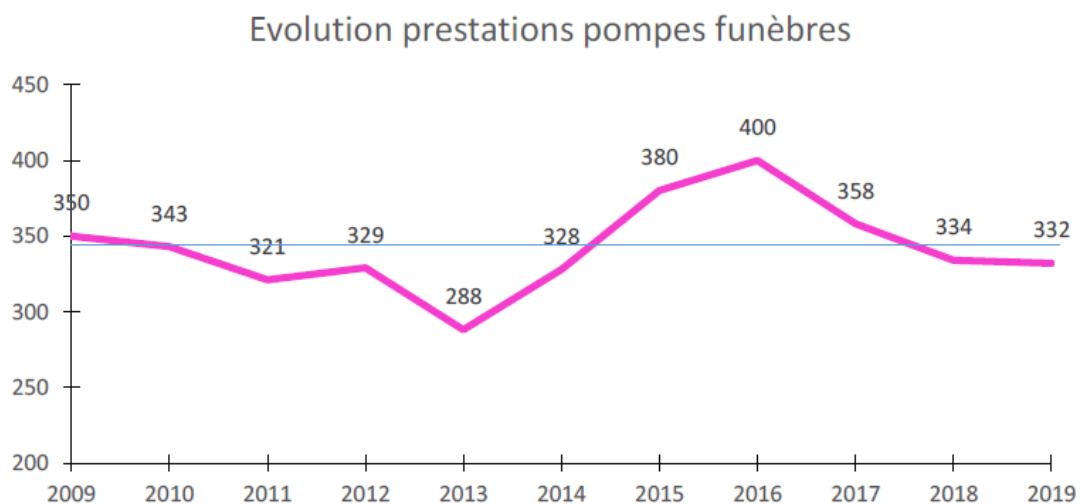
Les recettes liées à l'activité enregistrent une forte hausse (+63 800 €). Cela s'explique en partie par la pratique du rattachement comptable à l'exercice. Ainsi, toutes les factures émises par le service en 2019 ont pu être constatées sur l'exercice 2019.

La répartition entre les deux activités se présente de la façon suivante :

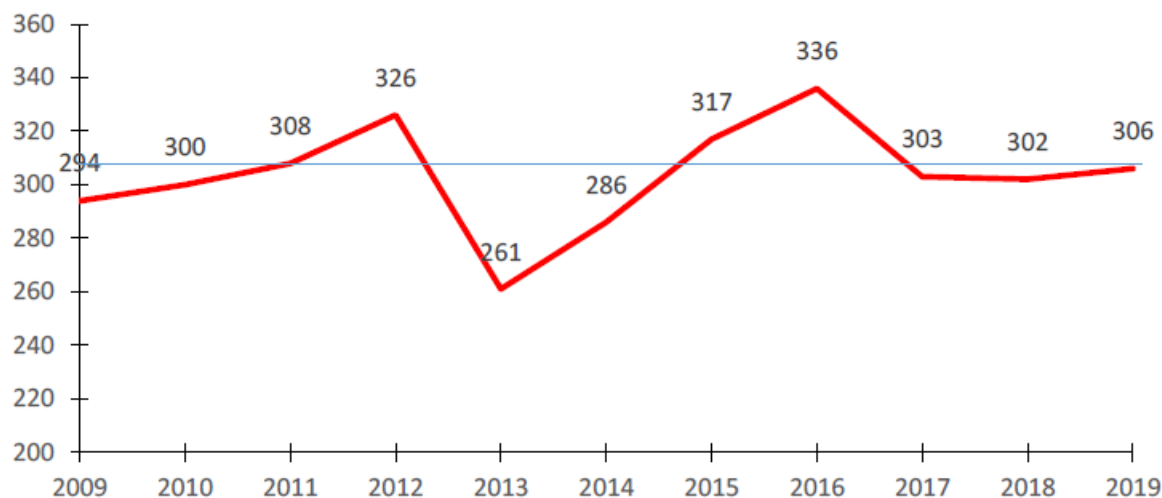
- 87.94 %, soit 659 605 € au titre de l'activité des Pompes Funèbres
- 12.06 %, soit 90 467 € au titre de l'activité du Funérarium



Comme le montre le graphique ci-dessus les recettes de nos deux activités ont progressé en 2019. Ce 1^{er} constat s'explique comme on l'a dit précédemment par la pratique du rattachement des recettes à l'exercice. En effet, pour cet exercice 2019, nous faisons un second constat à savoir la stagnation de notre fréquentation comme le montre les graphiques ci-après :



Evolution admissions en chambre funéraire



Les recettes d'ordre, relatives au stock, s'élèvent à **19 033.31 €**.

L'excédent reporté de 2018 repris sur 2019 s'élève à **368 561.56 €**

La section d'exploitation en fin d'exercice 2019 est excédentaire de 491 916.19 €

La section d'exploitation se solde fin 2019 par un excédent de clôture de **491 916.19 €**. Il est, en raison de la baisse des dépenses et de l'augmentation des recettes, d'un niveau supérieur à celui dégagé en fin d'exercice 2018 (+ 109 396 €)

La section d'investissement enregistre un besoin de financement de **5 099.60 €** couvert par l'excédent d'exploitation de 2019 soit un excédent de fonctionnement de reprise 2019 de **486 816.59 €**

Ces résultats ont été repris, par anticipation, lors du vote du budget le 27 février 2020.

DETTE – le capital restant dû au 31/12/2019 représente 161 122 €

Elle est constituée de 4 prêts :

- Crédit Mutuel contracté en 2001, pour 365 878 €, sur 20 ans, en taux révisable
- Crédit Agricole, contracté en 2000, pour 457 347,05 €, sur 20 ans, en taux révisable. La dernière échéance sera réglée en Juin 2020.

Ces deux prêts avaient été réalisés pour financer les travaux de la nouvelle chambre funéraire.

- CACIB contracté en 2010, pour 100 000 €, pour 15 ans, en taux révisable. Ce prêt a servi à financer la construction des garages.
- Crédit Mutuel contracté en 2013, pour 100 000 € sur 15 ans, en taux révisable. Cela a permis de financer l'extension de la chambre funéraire.

Tableau de synthèse

Capital restant dû (CRD)	Taux moyen (ExEx, Annuel)	Durée de vie résiduelle	Durée de vie moyenne	Nombre de lignes
161 122 €	0.69 %	5 ans et 10 mois	3 ans	4

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	42 020,72 €	26.08 %	0.30 %
Variable	119 101,31 €	73.92 %	0.83 %
Ensemble des risques	161 122,03 €	100.00 %	0.69 %

Profil d'extinction

Année de la date de début d'exercice	CRD début d'exercice	Capital amorti	Intérêts	Flux total	CRD fin d'exercice
2019	224 765,52 €	56 979,49 €	1 522,52 €	65 166,01 €	161 122,03 €
2020	161 122,03 €	43 864,61 €	1 156,87 €	51 685,48 €	110 593,42 €
2021	110 593,42 €	24 731,21 €	864,70 €	32 259,91 €	79 198,21 €
2022	79 198,21 €	6 817,08 €	743,03 €	14 224,11 €	65 717,13 €
2023	65 717,13 €	6 941,11 €	679,71 €	14 284,82 €	52 112,02 €
2024	52 112,02 €	7 067,39 €	611,84 €	14 343,23 €	38 380,63 €
2025	38 380,63 €	7 195,96 €	513,74 €	12 747,70 €	26 146,67 €
2026	26 146,67 €	7 261,61 €	409,19 €	7 670,80 €	18 885,06 €
2027	18 885,06 €	7 386,12 €	296,36 €	7 682,48 €	11 498,94 €
2028	11 498,94 €	7 537,21 €	167,92 €	7 705,13 €	3 961,73 €
2029	3 961,73 €	3 961,73 €	30,49 €	3 992,22 €	0,00 €
total		179 743,52 €	6 996,37 €	231 761,89 €	

L'année 2020 amorce une diminution de remboursement de capital (fin de l'emprunt du crédit agricole). Cette baisse s'accroîtra en 2021 avec la fin du prêt Crédit Mutuel lié à la chambre funéraire.