Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 053-215301474-20220623-CM23062022_07-DE

COMPTE FINANCIER 2021

RÉGIE A AUTONOMIE FINANCIÈRE DES POMPES FUNÈBRES

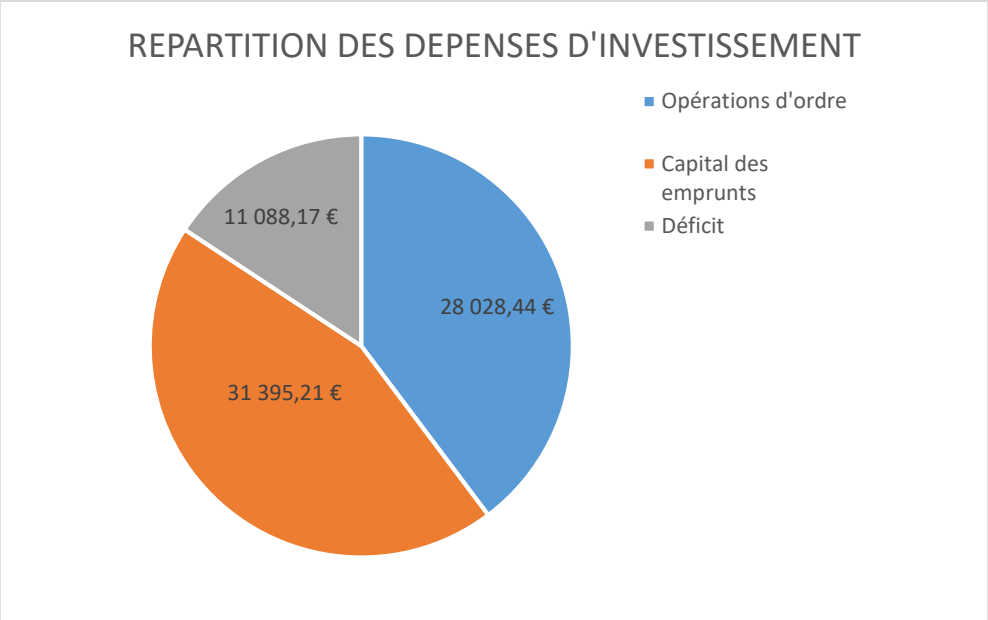
Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 053-215301474-20220623-CM23062022_07-DE

SECTION D'INVESTISSEMENT :

Les dépenses d'investissement représentent 70 511,82 €

Elles sont ainsi réparties :

- **31 395,21 €** de remboursement du capital pour 3 emprunts. Un emprunt s'est terminé en Juin 2021 et a permis de diminuer ce poste de 19 000 €.
- **28 028,44 €** de dépenses d'ordre de stocks, équivalentes au montant de 2020
- **11 088,17 €** de déficit 2020 (reprise de résultat de la section d'investissement)
- A noter qu'aucuns travaux ou acquisitions n'ont été réalisés sur l'exercice 2021



Les recettes d'investissement représentent 105 104,43 €

Ces recettes concernent des écritures d'ordre (94 016,26 €) et 11 088,17 € de réserves pour combler le besoin de financement de l'exercice 2020.

La section d'investissement en fin d'exercice 2021 est excédentaire de 34 592,61 €
Ce résultat excédentaire a été repris par anticipation au budget 2022

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 053-215301474-20220623-CM23062022_07-DE

SECTION D'EXPLOITATION:

Les dépenses d'exploitation représentent 582 614,39 €

Les dépenses enregistrent une baisse de 15 % par rapport à celles de 2020

EVOLUTION DES DEPENSES ENTRE 2020 ET 2021

DEPENSES	2020	2021	EVOLUTION
Charges à caractère général	320 611,94 €	243 097,66 €	-24%
Charges de personnel	237 823,00 €	208 597,00 €	-12%
Charges de gestion courante	1 189,27 €	5 713,18 €	
Charges financières	1 291,90 €	1 041,70 €	-19%
Charges exceptionnelles	59,17 €	2 076,59 €	
Dotations aux provisions et dépreciation	- €	3 964,00 €	
Impôt sur les sociétés	51 801,00 €	24 108,00 €	-53%
DEPENSES REELLES	**612 776,28 €**	**488 598,13 €**	-20%
DEPENSES D'ORDRE	**69 202,31 €**	**94 016,26 €**	36%
TOTAL DES DEPENSES	**681 978,59 €**	**582 614,39 €**	-15%

Les dépenses réelles (qui donnent lieu à décaissement) diminuent de plus de 124 000 €

- **Les charges à caractère général représentent 243 097,66 €, en baisse de plus de 77 500 €**

Les principales dépenses de ce chapitre ont trait à :

- L'avance des frais pour les familles (sous-traitance marbrerie, transport de corps, soins de conservation, offrandes pour sépultures). Tous ces postes sont en net recul en lien avec l'activité qui a baissé de 14 %.
- Les charges de fluides sont conformes aux montants de 2019. Sur l'année 2020, un rattrapage de factures d'électricité de 2018 avait alourdi les charges de 6 300 €.

- **Le poste des dépenses de personnel** est en diminution de 12%. Cela s'explique par les interventions des services techniques moins importantes qu'en 2020.

- **Les charges financières** continuent de diminuer (- 250 €) avec un prêt qui s'est terminé en Août 2021. Il ne reste que 2 prêts en cours.

- **L'impôt sur les sociétés** est deux fois moins important qu'en 2020. Cela s'explique par le taux d'imposition qui continue de diminuer (il est passé de 28 à 26,5%). Le montant imposable est également moins élevé que celui de 2020

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 053-215301474-20220623-CM23062022_07-DE

Les dépenses d'ordre 2020 s'élèvent à **94 016,26€**. Elles concernent les amortissements et écritures de stocks. Le montant est plus important cette année car un rattrapage d'amortissement, non effectué pour un bien en 2019 et 2020, a été fait (9 462 €).

Les recettes d'exploitation représentent 1 147 398,50 €

Les recettes diminuent de 6% par rapport à celles constatées en 2020 malgré une reprise d'excédent antérieur favorable (+8%)

EVOLUTION DES RECETTES ENTRE 2020 ET 2021

RECETTES	2020	2021	EVOLUTION
Attenuation de charges	6 132,64 €	6 359,37 €	4%
Vente de produits et prestations	696 031,70 €	571 599,78 €	-18%
Autres produits	41,90 €	1 713,37 €	
Produits exceptionnels	2 007,38 €	11 972,22 €	
RECETTES REELLES	**704 213,62 €**	**591 644,74 €**	-16%
RECETTES D'ORDRE	**29 761,87 €**	**28 028,44 €**	-6%
TOTAL OPERATIONS DE L'EXERCICE	**733 975,49 €**	**619 673,18 €**	-16%
EXCEDENT ANTERIEUR REPORTE	**486 816,59 €**	**527 725,32 €**	8%
TOTAL DES RECETTES	**1 220 792,08 €**	**1 147 398,50 €**	-6%

Les recettes liées à l'activité enregistrent à nouveau une forte baisse (-124 400 €) conformément aux nombres de prestations en recul également de 14 %. (cf graphe ci-après).

Les autres produits correspondent aux indemnités versées par la MUTAC (organisme auprès duquel des contrats obsèques sont souscrits par les familles). Les montants sont assez variables d'une année à l'autre.

Les produits exceptionnels représentent près de 12 000 € de recettes cette année. La part la plus importante est constituée par un remboursement de l'impôt sur les sociétés de 10 163 € pour le solde 2020. En effet, l'imposition s'est faite sur le résultat 2019 qui était nettement supérieur au résultat 2020, servant au calcul du solde.

A noter également, le versement tous les mois pour des créances admises en non-valeur pour un montant de 1 090 €.

Les recettes d'ordre, relatives au stock, s'élèvent à **28 028,44 €.**

L'excédent reporté de 2020 repris sur 2021 s'élève à **527 725,32 €.** Il est plus favorable que celui repris sur l'exercice 2020 (+40 909 €) et vient atténuer la baisse des recettes.

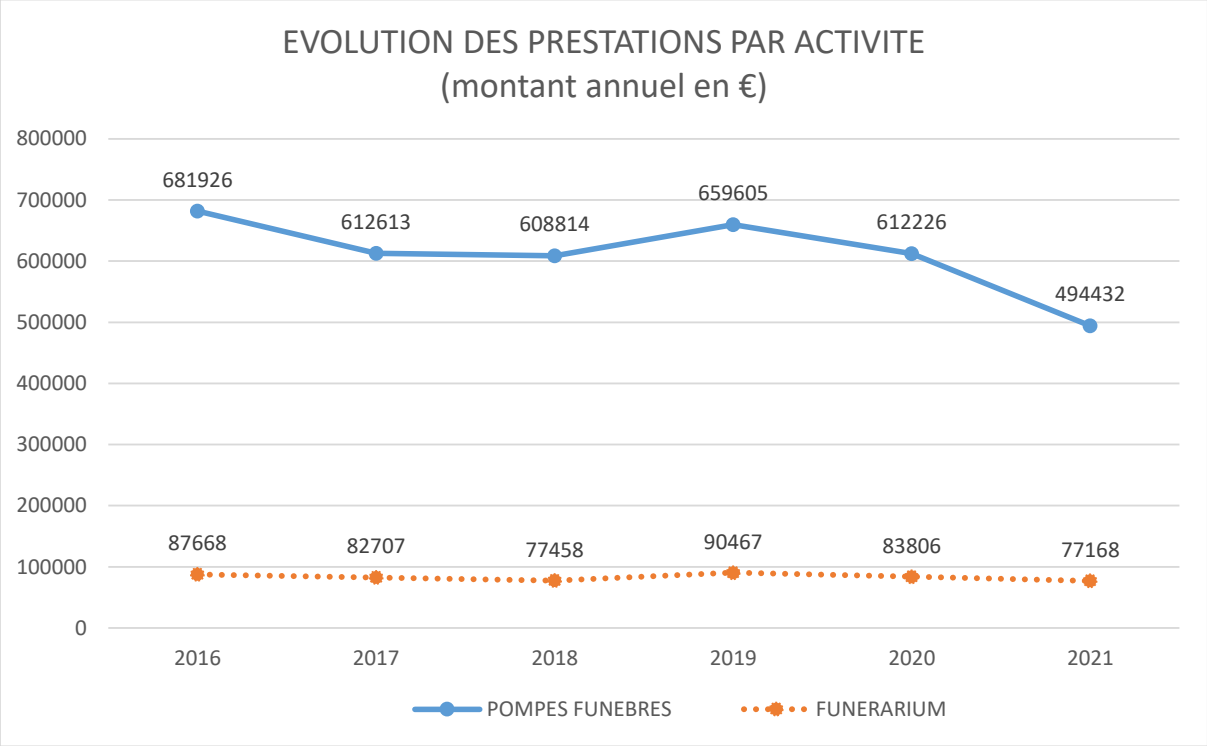
Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 053-215301474-20220623-CM23062022_07-DE

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

- 86.5 %, soit 494 432 € au titre de l'activité des Pompes Funèbres
- 13.5 %, soit 77 168 € au titre de l'activité du Funérarium

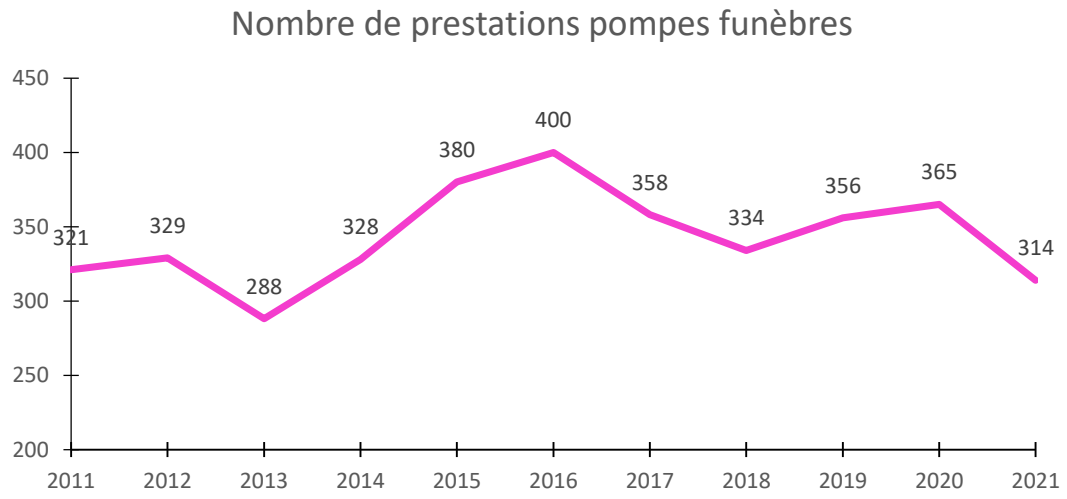
Le graphe ci-dessous montre que les montants des prestations pompes funèbres baissent de 117 000 €. Le service estime à une trentaine de familles ayant fait faire ces prestations auprès des Pompes Funèbres Mélanger de Mayenne soit une perte comprise entre 75 000 et 80 000 €.

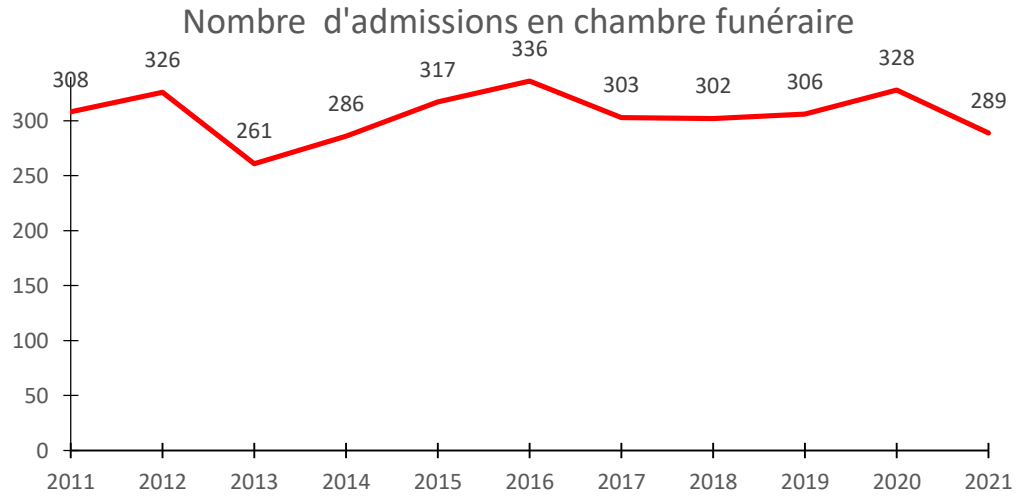
Le montant des recettes de la chambre funéraire est en léger recul de 6 600 €. Cette baisse est moins forte que pour les prestations « pompes funèbres » car les Pompes Funèbres Mélanger ne peuvent assurer cette mission. Les familles ayant traité avec les PF Mélanger, utilisent donc la chambre funéraire municipale.



Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 053-215301474-20220623-CM23062022_07-DE

Les graphiques ci-dessous, illustrent les variations des différentes activités sur une période 10 ans.





Le résultat de fonctionnement propre à l'exercice 2021 est excédentaire de 37 058.79 €. A noter, qu'en 2020, il était excédentaire de 51 996.90 € et en 2019, de 123 354,63 €.

Après reprise du résultat excédentaire de 2020, la section d'exploitation en fin d'exercice 2021 est excédentaire de 564 784,11 €

La section d'exploitation se solde fin 2021 par un excédent de clôture de **564 784,11 €.**

La section d'investissement enregistre également un résultat excédentaire de **34 592,61 €**

Ces résultats ont été repris, par anticipation, lors du vote du budget le 7 Avril 2022.

Envoyé en préfecture le 30/06/2022
Reçu en préfecture le 30/06/2022
Affiché le
ID : 053-215301474-20220623-CM23062022_07-DE

DETTE – le capital restant dû au 31/12/2021 représente 79 198 €

Elle est constituée de 3 prêts :

- Crédit Mutuel contracté en 2001, pour 365 878 €, sur 20 ans, en taux révisable 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

	Taux fixes	Taux variables	Total
Encours	0,00	79 198,21	79 198,21
Pourcentage global	0,00%	100,00%	100,00%
Durée de vie moyenne		3 ans, 4 mois	3 ans, 4 mois
Duration		3 ans, 3 mois	3 ans, 3 mois
Nombre d'emprunts	0	2	2
Taux actuariel	0,00%	2,24%	2,24%
Taux moyen	0,00%	1,21%	1,14%

- Profil d'extinction

Exer.	Encours début	Capital	Intérêts	Taux moyen	Taux actuariel	Annuité
2021	110 593,42	31 395,21	1 081,67	1,14	1,71	32 476,88
2022	79 198,21	13 481,08	974,60	1,35	2,33	14 455,68
2023	65 717,13	13 235,14	1 399,23	2,37	2,85	14 634,37
2024	52 481,99	13 135,82	1 467,19	3,09	3,22	14 603,01
2025	39 346,17	11 704,78	1 136,50	3,32	3,44	12 841,28
2026	27 641,39	6 833,70	916,18	3,68	3,74	7 749,88
2027	20 807,69	7 051,48	698,40	3,82	3,76	7 749,88
2028	13 756,21	7 356,49	393,39	3,54	3,59	7 749,88
2029	6 399,72	6 399,72	122,68	3,47	3,50	6 522,40

La diminution de remboursement de capital constaté en 2020, s'est confirmée en 2021 avec la fin du prêt Crédit Mutuel lié à la chambre funèbre (dernière échéance Août 2021). A compter de 2022, le remboursement du capital sera 2 fois moins important.