



# **VILLE de MAYENNE**

## **Budget annexe des pompes funèbres**

### **Note de Présentation synthétique accompagnant le projet de BUDGET PRIMITIF 2021**

## L'équilibre du budget primitif 2021

Ce budget est voté avec reprise anticipée des résultats de l'exercice 2020, soit une reprise excédentaire de 527 725,32 € (contre + 486 816,59 € en 2020) en section de fonctionnement et déficitaire de 11 088,17 € (contre – 5 099,60 € en 2020) en section d'investissement.

L'équilibre du budget 2021 s'établit :

- pour la section de fonctionnement à ..... **1 257 400 €** (en progression de 2 % par rapport au BP 2020)
- pour la section d'investissement à ..... **543 088 €**

		<b>Dépenses</b>		<b>Recettes</b>		
	240K€	dépenses de personnel		Prestations de pompes funèbres	688K€	
	362K€	charges à caractère général				
<b>1 257K€</b>	8K€	autres dépenses		autres recettes	6K€	<b>1 257K€</b>
	92K€	amortissement				
	115K€	impôts sur les sociétés		op d'ordre stocks	35K€	
	440K€	Autofinancement		Excédent 2020	528K€	

		<b>Dépenses</b>		<b>Recettes</b>		
	466K€	dépenses d'investissement		Autofinancement	440K€	
<b>543K€</b>						<b>543K€</b>
	11K€	résultat 2020		affectation	11 K€	
	31K€	remboursement de dette				
	35K€	op d'ordre stocks		amortissement	92K€	

**Pré requis :**

Le budget pompes funèbres a été créé pour l'activité des pompes funèbres et du funérarium

Pour la gestion de ce service public local, il a été choisi la régie à autonomie financière via un budget annexe. Un budget annexe permet d'établir le coût réel d'un service et de déterminer avec précision le prix à payer par ses seuls utilisateurs pour équilibrer les comptes.

Ce budget a été soumis pour avis au conseil d'exploitation du 25/02 dernier. Il est annexé au budget principal de Mayenne.

Le service des pompes funèbres est considéré comme un SPIC (Service Public Industriel et Commercial). Il entre dans le champ de la concurrence avec des activités privées de même type. Il est soumis à l'impôt sur les sociétés.

Ce budget est assujéti à la TVA. A ce titre, la TVA est récupérée sur les dépenses et fait l'objet d'un décaissement sur les recettes. Les montants votés et réalisés sont donc des montants H.T.

## La section d'exploitation 2021

**LES RECETTES D'EXPLOITATION 2021 :**

Chap	Intitulé	BP 2020	CA 2020	BP 2021	Ecart de BP à BP
706	Produits des services	702 003,41	696 031,70	688 000,00	-14 003,41
	706 prestations	614 003,41	619 442,22	600 000,00	-14 003,41
	7083 locations diverses	88 000,00	76 589,48	88 000,00	0,00
75	Produits de gestion courante	0,00	41,90		0,00
77	Produits exceptionnels	0,00	2 007,38	174,68	174,68
013	honoraires Précom	6 000,00	6 132,64	6 500,00	500,00
	TOTAL Recettes réelles de fonctionnement	708 003,41	704 213,62	694 674,68	-13 328,73
042	Opérations d'ordre	35 000,00	29 761,87	35 000,00	0,00
002	Reprise résultat excédentaire n-1	486 816,59	486 816,59	527 725,32	40 908,73
	TOTAL Recettes de fonctionnement	1 229 820,00	1 220 792,08	1 257 400,00	27 580 €

Les **recettes réelles 2021** s'élèvent à **694 674,68 €** et sont présentées en diminution de 2 % par rapport au budget voté en 2020 (- 13 329 €). Elles se composent :

- Du produit issu de la facturation aux familles des salons funéraires, maîtres de cérémonie, fournitures de cercueils, et les prestations assurées par des intervenants extérieurs (soin de conservation, transports de corps ...) pour un total attendu au titre de 2021 de 688 000 €.
- La recette des honoraires Précom correspond au reversement des remises accordées pour les insertions des avis de décès.
- La reprise du résultat reporté de 2020 est favorable avec une progression de + 40 909 € entre le résultat repris au budget 2020 (486 817 €) et celui repris au budget 2021 (527 725 €).

Les **recettes totales 2021** progressent de 27 580 € par rapport au budget voté en 2020. Le niveau de reprise de l'excédent d'exploitation 2020 vient atténuer la baisse des recettes enregistrée sur les prestations de 2021.

### LES DÉPENSES D'EXPLOITATION 2021 :

Dépenses					
Chap	Intitulé	BP 2020	CA 2020	BP 2021	Ecart de BP à BP
011	Charges générales	339 300,00	320 611,94	361 900,00	22 600,00
012	Charges de personnel	238 600,00	237 823,00	240 500,00	1 900,00
022	Dépenses imprévues	5 000,00			-5 000,00
65	créances admises en non valeur	2 999,60	1 189,27	3 000,00	0,40
66	Charges financières	1 500,00	1 291,90	900,00	-600,00
67	Charges exceptionnelles	3 000,00	59,17	3 000,00	0,00
68	Provision			1 100,00	
69	Impôts sur les sociétés	20 000,00	51 801,00	115 000,00	95 000,00
	<b>TOTAL Dépenses réelles de fonctionnement</b>	<b>610 399,60</b>	<b>612 776,28</b>	<b>725 400,00</b>	<b>115 000,40</b>
042	Amortissements	85 000,00	69 202,31	92 200,00	7 200,00
023	Virement à la section d'invest	534 420,40		439 800,00	-94 620,40
	<b>TOTAL D.F.</b>	<b>1 229 820,00</b>	<b>681 978,59</b>	<b>1 257 400,00</b>	<b>27 580 €</b>

Les **dépenses réelles d'exploitation** sont composées :

- ✓ Des charges à caractère général servant en fonctionnement du service comme les dépenses d'électricité, d'achats de produits stockés (cercueils, capitons, urnes ...) de maintenance et l'entretien du bâtiment. On y trouve également toutes les prestations refacturées aux familles (soins de conservation, transports de corps, insertions dans la presse, travaux de marbrerie ...). Ces dépenses fluctuent selon l'activité du service. Elles sont inscrites pour 361 900 €.
- ✓ Les dépenses de personnel remboursées en fin d'année au budget général pour 240 500 €,
- ✓ L'impôt sur les sociétés est réglé sur la base du chiffre d'affaires réalisé en 2020 à partir d'un taux de 28%. Notre imposition 2021 est évaluée à 115 000 € selon les deux critères (CA n-1 et taux).
- ✓ Les charges financières relevant des intérêts de la dette sont inscrites pour 900 € en 2021 (détail des échéances page 5) dans la mesure où le niveau de l'Euribor (2 emprunts sont indexés sur ce taux) vont demeurer faibles en 2021.
- ✓ Une provision pour dépréciation de 1 100 € est proposée à la demande du comptable pour prendre en compte le risque de non recouvrement des créances antérieures à 2019 sur la base de 15% des créances du budget.
- ✓ D'autres dépenses pour 6 000 € dont 3 000 € pour l'admission en non valeur de créances demandées par le comptable.

Les **amortissements 2021** se chiffrent à 92 200 €, ils correspondent à la constatation comptable de la dépréciation des actifs du budget. Ils sont déterminés selon le plan d'amortissement réel des biens inscrits à l'inventaire.

L'**autofinancement** propre à l'exercice 2021 ressort à 439 800 € après reprise anticipée du résultat de fonctionnement 2020.

**LES RECETTES D'INVESTISSEMENT 2021 :**

Recettes				
Chap	Intitulé	BP 2020	CA 2020	BP 2021
021	Virement de la section d'exploitation	534 420,40		439 800,00
1068	excédent de financement	5 099,60	5 099,60	11 088,17
040	amortissements	85 000,00	69 202,31	92 200,00
	<b>TOTAL</b>	<b>624 520,00</b>	<b>74 301,91</b>	<b>543 088,17</b>

En recettes, on retrouve :

- Le virement de la section d'exploitation, constituant l'autofinancement 2021 pour 439 800 €,
- La dotation complémentaire issue du résultat de fonctionnement 2020 de 11 088,17 € pour compléter le financement de la section d'investissement,
- Les amortissements, contrepartie de la dépense d'ordre de la section d'exploitation de 92 200 €.

Ces recettes d'investissement de **543 088,17 €** permettent de financer les dépenses d'investissement suivantes :

**LES DÉPENSES D'INVESTISSEMENT 2021 :**

Dépenses				
Chap	Intitulé	BP 2020	CA 2020	BP 2021
001	Reprise résultat antérieur	5 099,60	5 099,60	11 088,17
040	stocks	35 000,00	29 761,87	35 000,00
16	Emprunts et dettes	51 000,00	50 528,61	31 400,00
21	Acquisitions	25 000,00		1 240,00
23	Travaux	508 420,40		464 360,00
	<b>TOTAL</b>	<b>624 520,00</b>	<b>85 390,08</b>	<b>543 088,17</b>

- Les crédits d'investissement nouveaux pour 2021 comprennent :
  - ✓ le remboursement du capital de la dette pour 31 400 € selon les échéances suivantes :

Echéance	Capital	Intérêts
janvier 2021		
février 2021	6 007,44 €	13,53 €
mars 2021	3 328,52 €	269,96 €
avril 2021		
mai 2021	6 011,95 €	9,02 €
juin 2021	3 336,03 €	184,62 €
juillet 2021		
août 2021	6 016,55 €	4,51 €
septembre 2021	3 343,57 €	181,39 €
octobre 2021		
novembre 2021		
décembre 2021	3 351,15 €	174,66 €
	<b>31 395,21 €</b>	<b>837,69 €</b>

- ✓ le déficit reporté de l'exercice 2020 de 11 088,17 €
- ✓ des dépenses d'investissement pour 465 600 € dont 1 240 € en achat de parois japonaises pour fond de mur et habillage de table réfrigérante pour les chambres funéraires et 464 360 € en travaux.

### **FOCUS SUR LA DETTE :**

La dette du budget annexe des pompes funèbres au 01/01/2021 s'élève à 110 593 €. Elle comprend un encours de 3 prêts. Sa durée résiduelle moyenne est de 6 ans.




Présentation par type de risque :

Type	Encours	% d'exposition	Taux moyen (ExEx, Annuel)
Fixe	18 035,94 €	16.31 %	0.30 %
Variable	92 557,48 €	83.69 %	0.83 %
<b>Ensemble des risques</b>	<b>110 593,42 €</b>	<b>100.00 %</b>	<b>0.74 %</b>

Présentation par prêteur :

Prêteur	CRD	% du CRD
CREDIT MUTUEL	78 899,42 €	71.34 %
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	31 694,00 €	28.66 %
<b>Ensemble des prêteurs</b>	<b>110 593,42 €</b>	<b>100.00 %</b>

Présentation des 3 emprunts :

Prêteur	Capital restant dû	Durée résiduelle	Taux	Année de réalisation	Montant initial	Risque de taux
	18 035,94 €	0,59 an	Taux fixe à 0.3 %	2001	365 878,00 €	Fixe
	31 694,00 €	4,71 ans	Euribor 3M + 0.48	2009	100 000,00 €	Variable
	60 863,48 €	8,68 ans	Moyenne Euribor 3M + 1.8069	2014	100 000,00 €	Variable