

**COMPTE ADMINISTRATIF 2020  
- BUDGET CREMATORIUM -**

**RAPPORT DE PRESENTATION**



# SOMMAIRE

1. Résultats de l'exercice 2020.....	3
--------------------------------------	---

2. Section de fonctionnement.....	5
-----------------------------------	---

A. RECETTES DE FONCTIONNEMENT.....	6
------------------------------------	---

1) PRODUITS DES SERVICES .....	6
2) AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE .....	6
3) PRODUITS EXCEPTIONNELS.....	6
4) RESULTAT ANTERIEUR .....	6

B. DEPENSES DE FONCTIONNEMENT .....	6
-------------------------------------	---

1) CHARGES A CARACTERE GENERAL .....	7
2) CHARGES FINANCIERES.....	7
3) AUTRES CHARGES.....	7

C. EPARGNE BRUTE ET EPARGNE NETTE.....	8
--	---

3. Section d'investissement.....	9
----------------------------------	---

A. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT .....	10
--	----

1) EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT CAPITALISE .....	10
--	----

B. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT .....	10
--	----

1) RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT.....	10
2) TRAVAUX.....	10
3) CAPITAL DE LA DETTE .....	11

C. LE SERVICE DE LA DETTE .....	11
---------------------------------	----

## **1. Résultats de l'exercice 2020**



### **Récapitulatif des résultats du compte administratif 2020**

Repère	Objet	Fonctionnement	Investissement	Total
a	Résultats de clôture de l'exercice 2019	80 923,47	-120 215,16	-39 291,69
b	Recettes de l'exercice 2020	321 181,71	270 515,63	591 697,34
c	Dépenses de l'exercice 2020	207 392,44	232 687,68	440 080,12
d=b-c	Résultat de l'exercice 2020	113 789,27	37 827,95	151 617,22
e=a+d	Résultat de clôture de l'exercice 2020	194 712,74	-82 387,21	112 325,53
f	Reports de crédits	0	-13 650,41	-13 650,41
<b>g=e+f</b>	<b>Résultat net de clôture de l'exercice 2020</b>	<b>194 712,74</b>	<b>-96 037,62</b>	<b>98 675,12</b>



## **2. Section de fonctionnement**



## A. RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Budget Crématorium									
Chapitre		Rappel Compte Administratif 2019	Prévisions 2020 BP+BS+DM	Réalisation	Rattachement	Total réalisation et rattachement	Taux de réalisation	Répartition des recettes	Evolution
OO2	Résultat antérieur	79 395,36	80 923,47	80 923,47		80 923,47	100,00%	20,12%	1,92%
70	Produits Prestations de services	5 014,04	5 200,00	4 913,26		4 913,26	94,49%	1,22%	-2,01%
75	Autres produits de gestion - Loyer	296 262,75	297 000,00	307 744,45		307 744,45	103,62%	76,53%	3,88%
77	Produits exceptionnels	6 585,00	0,00	8 524,00		8 524,00		2,12%	29,45%
Total Recettes réelles de Fonctionnement		387 257,15	383 123,47	402 105,18	0,00	402 105,18	104,95%	100,00%	3,83%
O42	Opérations d'ordre								
Total Compte administratif		387 257,15	383 123,47	402 105,18	0,00	402 105,18			3,83%

Les recettes de Fonctionnement s'élèvent à la somme de **402.105,18 €** et sont constituées de :

Recettes réelles	402.105,18 €
Recettes d'ordre	0,00 €

Le taux de réalisation des **recettes réelles** de Fonctionnement est de **104,95 %**.

### 1) PRODUITS DES SERVICES ..... 4.913,26 €

Il s'agit du remboursement de la Taxe foncière et de la Taxe d'ordures ménagères par le délégataire.

### 2) AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE ..... 307.744,45 €

Dans le cadre de la délégation de service public pour l'exploitation du Crématorium, le délégataire a versé un loyer révisé de 307.744,45 € pour l'année 2020.

### 3) PRODUITS EXCEPTIONNELS..... 8.524,00 €

Il s'agit du remboursement des taxes d'archéologies réglées en 2017 et non dues.

### 4) RESULTAT ANTERIEUR..... 80.923,47€

La prise en compte du résultat antérieur s'élève à la somme de 80.923,47 €.

## B. DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Budget Crématorium									
Chapitre		Rappel Compte Administratif 2019	Prévisions 2020 BP+BS+DM	Réalisation	Rattachement	Total réalisation et rattachement	Taux de réalisation	Répartition des dépenses	Evolution
O11	Charges à caractère général	52 558,20	77 492,00	33 653,01	6 909,25	40 562,26	52,34%	51,44%	-22,82%
66	Charges financières	21 682,61	19 000,00	15 706,06	1 962,83	17 668,89	92,99%	22,41%	-18,51%
65-67	Autres dépenses		22 618,00	20 620,57		20 620,57	91,17%	26,15%	
Total Dépenses réelles de Fonctionnement		74 240,81	119 110,00	69 979,64	8 872,08	78 851,72	66,20%	100,00%	6,21%
O23	Virement à la section d'Investissement		129 013,47						
O42	Opérations d'ordre	90 117,96	135 000,00	128 540,72		128 540,72			42,64%
Total Compte administratif		164 358,77	383 123,47	198 520,36	8 872,08	207 392,44			26,18%

Les dépenses de Fonctionnement s'élèvent à la somme de **207.392,44 €** et sont constituées de :

Dépenses réelles	78.851,72 €
Dépenses d'ordre	128.540,72 €

Les dépenses d'ordres correspondent à la Dotation aux amortissement des Immobilisations.

Le taux de réalisation des **dépenses réelles** de Fonctionnement est de **66,20 %**.

**1) CHARGES A CARACTERE GENERAL ..... 40.562,26 €**

Les charges à caractère général s'élèvent à 40.562,26 €, et représentent 51,44 % des dépenses de fonctionnement.

Elles sont constituées des crémations administratives en forte baisse due aux périodes d'inactivité, des charges de gestion ainsi que des charges liées au propriétaire (assurance et imposition diverses). La taxe foncière est remboursée par le délégataire.

**2) CHARGES FINANCIERES ..... 17.668,89 €**

Les intérêts sur l'exercice 2020 se sont élevés à 17.668,89 € soit 22,41 % des dépenses de fonctionnement.

Il s'agit de quatre lignes de prêts qui ont été nécessaires au financement des travaux du Crématorium, du financement du rachat des actions et du rachat des actifs à la fin de la DSP au 30 juin 2018.

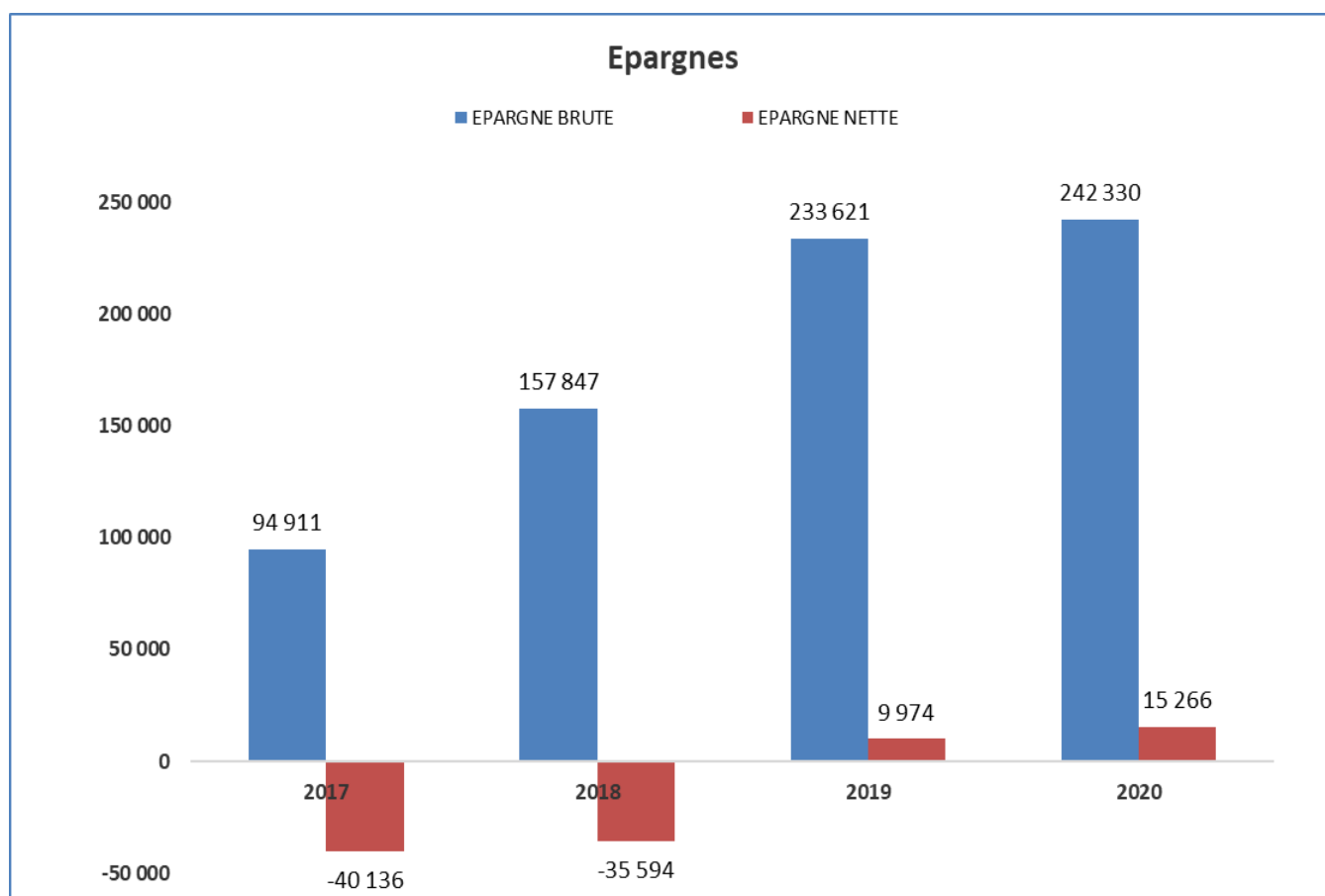
**3) AUTRES CHARGES ..... 20.620,57 €**

Il s'agit de l'attribution d'un fonds de concours (20.617,27 €) à la Ville de Tours pour des travaux de réfection des voiries d'accès au crématorium et à la salle de convivialité, ainsi que des frais divers de gestion (3,30 €).

## C. EPARGNE BRUTE ET EPARGNE NETTE

Le tableau permet de retracer l'évolution de l'Epargne brute ainsi que de l'Epargne nette hors résultat antérieur reporté depuis l'exercice 2017.

CREMATORIUM	CA 2017	CA 2018	CA 2019	CA 2020
	2017	2018	2019	2020
Recettes de fonctionnement	176 153,09	235 598,04	307 861,79	321 181,71
Dépenses de fonctionnement	59 945,44	57 085,69	52 558,20	61 182,83
<b>Epargne de gestion courante</b>	<b>116 207,65</b>	<b>178 512,35</b>	<b>255 303,59</b>	<b>259 998,88</b>
Evolution				
Interêts de la dette avec ICNE - IRA	21 296,89	20 664,86	21 682,61	17 668,89
<b>Epargne Brute</b>	<b>94 910,76</b>	<b>157 847,49</b>	<b>233 620,98</b>	<b>242 329,99</b>
Evolution				
Remboursement capital de la dette	135 046,53	193 441,80	223 646,49	227 064,37
<b>Epargne nette</b>	<b>-40 135,77</b>	<b>-35 594,31</b>	<b>9 974,49</b>	<b>15 265,62</b>
Evolution				
<b>Epargne Brute/RRF</b>	<b>53,88%</b>	<b>67,00%</b>	<b>75,89%</b>	<b>75,45%</b>
<b>Epargne Nette/RRF</b>	<b>-22,78%</b>	<b>-15,11%</b>	<b>3,24%</b>	<b>4,75%</b>
EMPRUNTS CONTRACTES	300 000,00	690 000,00	0,00	0,00
<b>DETTE AU 31/12/N</b>	<b>1 380 093,32</b>	<b>1 876 651,52</b>	<b>1 653 005,03</b>	<b>1 425 940,66</b>





### **3. Section d'investissement**



## A. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Budget Crématorium								
Chapitre		Rappel Compte Administratif 2019	Prévisions 2020 BP+BS+DM	Réalisation	Reports	Total réalisation et reports	Taux de réalisation	Répartition des recettes
001+1068	Excédent de fonctionnement capitalisé & résultat reporté	553 395,51	141 974,91	141 974,91		141 974,91	100,00%	100,00%
16	Emprunts							
Total Recettes réelles d'Investissement		553 395,51	141 974,91	141 974,91	0,00	141 974,91	100,00%	100,00%
O21	Virement de la section de fonctionnement		129 013,47					
O40	Opérations d'ordre	90 117,96	135 000,00	128 540,72		128 540,72		
Total Compte administratif		643 513,47	405 988,38	270 515,63	0,00	270 515,63		

Les recettes d'Investissement s'élèvent à la somme de **270.515,63 €** et sont constituées de :

Recettes réelles 141.974,91 €

Recettes d'ordre 128.540,72 €

Les recettes d'ordre correspondent à l'amortissement des Immobilisations.

Le taux de réalisation des **recettes réelles** d'Investissement est de **100,00 %**.

1) **EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT CAPITALISE** ..... **141.974,91 €**

Il s'agit de l'affectation du résultat de l'exercice antérieur à la section d'investissement.

## B. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT

Budget Crématorium							
Objet	Rappel Compte Administratif 2019	Prévisions 2020 BP+BS+DM	Réalisation	Reports	Total réalisation et reports	Taux de réalisation	Répartition des dépenses
001/1068 Résultat reporté d'Investissement	520 700,09	120 215,16	120 215,16		120 215,16	100,00%	32,80%
20-21/23 Travaux et Aménagements	41 141,80	57 773,22	5 623,31	13 650,41	19 273,72	33,36%	5,26%
Rachats des actifs Fin de DSP							
16 Dette	223 646,49	228 000,00	227 064,37		227 064,37	99,59%	61,95%
Total Dépenses réelles d'Investissement	785 488,38	405 988,38	352 902,84	0,00	366 553,25	90,29%	100,00%
O40 Opérations d'ordre							
Total Compte administratif	785 488,38	405 988,38	352 902,84	0,00	366 553,25		

Les dépenses d'Investissement s'élèvent à la somme de **366.553,25 €** et sont constituées de :

Dépenses réelles 366.553,25 €

Dépenses d'ordre 0,00 €

Le taux de réalisation des **dépenses réelles** d'Investissement est de **90,29 %**.

1) **RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT** ..... **120.215,16 €**

Il s'agit du résultat 2019 de la section d'investissement.

2) **TRAVAUX** ..... **19.273,72 €**

Les dépenses se sont élevées à 19.273,72 € dont 13.650,41 € de reports.

Il s'agit du paiement des soldes des travaux commencés par la ville de Tours depuis 2014 sur le Crématorium (Espace de réception réceptionné le 27 juillet 2018) ainsi que des travaux de séparation des réseaux électriques sur le pôle funéraire du crématorium.

### 3) CAPITAL DE LA DETTE ..... 227.064,37 €

Le remboursement du capital de la dette s'est élevé à 227.064,37 €.

L'encours de la dette au 31.12.2020 s'élève à la somme de 1.425.940,66 €.

A la fin de la DSP actuelle au 30 juin 2031, la dette actuelle sera entièrement soldée.

## C. LE SERVICE DE LA DETTE

Le budget annexe du Crématorium a été créé au 1er janvier 2017 suite au transfert de compétence issu de la Ville de Tours.

Le service est géré par une convention de délégation de service public avec la SEM PFI jusqu'au 30 juin 2031. Pour la mise à disposition du crématorium, la SEM PFI verse une redevance annuelle au Budget annexe du Crématorium afin d'assurer les charges de l'amortissement technique et financier des immobilisations, ainsi que diverses charges de gestion. Le loyer perçu est donc la principale ressource.

Au 31 décembre 2020 la dette s'élève à 1.425.940,66 €, soit un désendettement de – 227.064,37 €.

A la fin de la DSP actuelle au 30 juin 2031, la dette actuelle sera entièrement soldée.

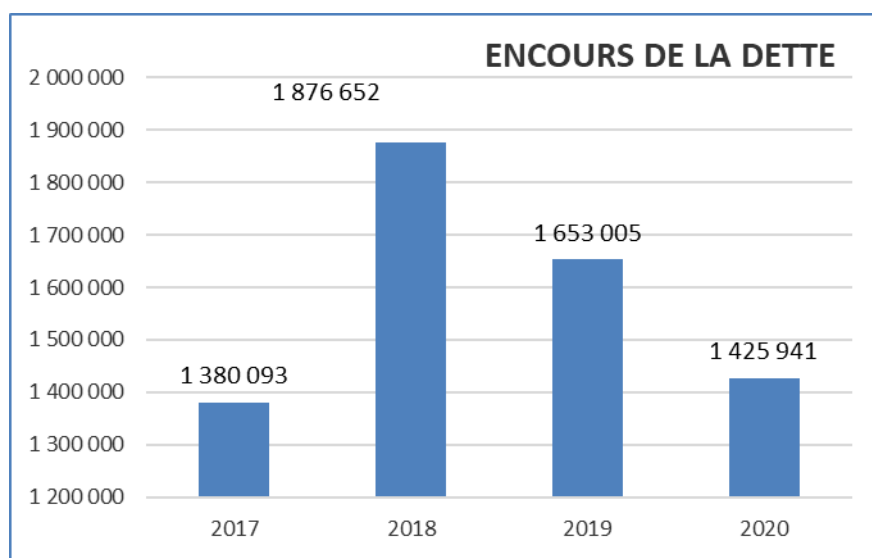
#### a) Évolution de l'encours de la dette

Le tableau illustre l'évolution de l'encours de la dette depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2017 jusqu'au 31 décembre 2020.

Il s'agit de quatre lignes de prêts qui ont été nécessaires au financement des travaux du Crématorium commencés avant 2017 par la Ville de Tours, du financement du rachat des actions et du rachat des actifs à la fin de la DSP au 30 juin 2018.

A compter du 31 décembre 2020, il indique l'extinction prévisionnelle de la dette.

ANNÉE	AMORTISSEMENT	INTÉRÊT	ANNUITÉ	ENCOURS
2017	135 046,53	18 657,06	153 703,59	1 380 093,32
2018	193 441,80	18 903,11	212 344,91	1 876 651,52
2019	223 646,49	21 901,07	245 547,56	1 653 005,03
2020	227 064,37	17 889,18	244 953,55	1 425 940,66
2021	145 286,36	13 784,62	159 070,98	1 280 654,30
2022	146 120,50	12 356,48	158 476,98	1 134 533,80
2023	146 962,95	10 920,03	157 882,98	987 570,85
2024	147 813,77	9 475,21	157 288,98	839 757,08
2025	148 673,08	8 021,90	156 694,98	691 084,00
2026	149 540,93	6 560,05	156 100,98	541 543,07
2027	150 417,38	5 089,60	155 506,98	391 125,69
2028	119 966,88	3 610,32	123 577,20	271 158,81
2029	120 610,24	2 372,96	122 983,20	150 548,57
2030	90 548,57	1 128,69	91 677,26	60 000,00
2031	60 000,00	371,26	60 371,26	0,00
TOTAL GENERAL	2 205 139,85	151 041,54	2 356 181,39	



## b) Caractéristiques de la dette

Détail de la dette par type de risque							
Chapitre	Part % Taux Fixe	Part % Taux Variable	Part % Taux Révisable	Taux moyen	Durée résiduelle	Encours	CHARTÉ GISSLER
M4 Budget annexe Crématorium	100,00%			0,99%	9 ans 8 mois	1 425 940,66	100 % 1 A

Détail de la dette par prêteur							
Chapitre	BPCE Caisse d'Épargne Crédit foncier de France BPop-Crédit Coopératif	Crédit Agricole - CACIB	Caisse des Dépôts et Consignations	Crédit Mutuel CIC & Crédit Mutuel ARKEA	Société Générale	Dexia SFIL DCL - Banque Postale	Autres (DGFIP-SMT)
M4 Budget annexe Crématorium	14,90%	46,29%		38,81%			

Chapitre	1A
M4 Budget annexe Crématorium	100,00%

## c) Capacité de désendettement

La capacité de désendettement esure le nombre d'années nécessaires pour rembourser le capital de la dette, au vu de la capacité d'autofinancement de la collectivité. Les normes de ce ratio sont les suivantes :

- jusqu'à 8 ans : situation saine
- entre 8 ans et 11 ans : situation bonne
- entre 11 ans et 15 ans : situation mauvaise
- supérieur à 15 ans : situation très mauvaise
- 

Années	Ratio de désendettement en années
2017	14,54
2018	11,89
2019	7,08
2020	5,88