



**COMPTE ADMINISTRATIF 2024
- BUDGET CREMATORIUM -
RAPPORT DE PRESENTATION**



SOMMAIRE

1. Résultats de l'exercice 2024.....	3
2. Section de fonctionnement.....	5
A. RECETTES DE FONCTIONNEMENT.....	6
1) PRODUITS DES SERVICES	6
2) AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	6
3) RESULTAT ANTERIEUR	6
B. DEPENSES DE FONCTIONNEMENT	7
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.....	10
A. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT	11
1) EXCEDENT DE FONCTIONNEMENT CAPITALISE	11
B. LES DEPENSES D'INVESTISSEMENT	11
1) RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT.....	11
2) TRAVAUX.....	11
3) CAPITAL DE LA DETTE	12
C. LE SERVICE DE LA DETTE	12

1. Résultats de l'exercice 2024



Récapitulatif des résultats du compte administratif 2024

Repère	Objet	Fonctionnement	Investissement	Total
a	Résultats de clôture de l'exercice 2023	465 795,95	-16 115,09	449 680,86
b	Affectation Résultat de clôture 2023 sur l'exercice 2024	-16 115,09		-16 115,09
c	Recettes de l'exercice 2024	380 471,77	146 185,09	526 656,86
d	Dépenses de l'exercice 2024	225 886,34	147 813,77	373 700,11
f=c-d	Résultat de l'exercice 2024	154 585,43	-1 628,68	152 956,75
g	Reports de crédits		-9 740,00	-9 740,00
h=a+b+f+g	Résultat de clôture de l'exercice 2024	604 266,29	-27 483,77	576 782,52

2. Section de fonctionnement

A. RECETTES DE FONCTIONNEMENT

Budget Crématorium									
Chapitre		Rappel Compte Administratif 2023	Prévisions 2024 BP+BS+DM	Réalisation	Rattachement	Total réalisation et rattachement	Taux de réalisation	Répartition des recettes	Evolution
002	Résultat antérieur	306 211,11	449 680,86	449 680,86		449 680,86	100,00%	54,17%	46,85%
70	Produits Prestations de services	4 751,00	7 200,00	4 359,00		4 359,00	60,54%	0,53%	-8,25%
75	Autres produits de gestion - Loyer	356 976,60	357 000,00	376 112,77		376 112,77	105,35%	45,31%	5,36%
77	Produits exceptionnels								
Total Recettes réelles de Fonctionnement		667 938,71	813 880,86	830 152,63	0,00	830 152,63	102,00%	100,00%	24,29%
042	Opérations d'ordre								
Total Compte administratif		667 938,71	813 880,86	830 152,63	0,00	830 152,63			24,29%

Les recettes de Fonctionnement s'élèvent à la somme de **830.152,63 €** et sont constituées de :

Recettes réelles	830.152,63 €
Recettes d'ordre	0,00 €

Le taux de réalisation des **recettes réelles** de Fonctionnement est de **102,00 %**.

1) PRODUITS DES SERVICES 4.359,00 €

Il s'agit du remboursement de la Taxe foncière, de la Taxe d'ordures ménagères et des taxes accessoires (TSE-GEMAPI) dues par le délégataire.

2) AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE 376.112,77 €

Dans le cadre de la délégation de service public pour l'exploitation du Crématorium, le délégataire a versé un loyer révisé de 376.112,77 € pour l'année 2024 (en forte augmentation de + 5,36 %).
(Rappel : 356.976,60 € en 2023)

3) RESULTAT ANTERIEUR 449.680,86 €

La prise en compte du résultat antérieur s'élève à la somme de 449.680,86 €.

B. DEPENSES DE FONCTIONNEMENT

Budget Crématorium								
Chapitre		Rappel Compte Administratif 2023	Prévisions 2024 BP+BS+DM	Réalisation	Rattachement	Total réalisation et rattachement	Taux de réalisation	Répartition des dépenses
011	Charges à caractère général	60 599,52	158 760,00	59 737,22	6 038,50	65 775,72	41,43%	68,65%
012	Charges du personnel		10 000,00	2 157,81	2 278,29	4 436,10	44,36%	4,63%
66	Charges financières	10 694,20	10 000,00	8 184,31	1 169,17	9 353,48	93,53%	9,76%
65-67	Autres dépenses	1,18	23 600,00	16 251,04		16 251,04	68,86%	16,96%
Total Dépenses réelles de Fonctionnement		71 294,90	202 360,00	86 330,38	9 485,96	95 816,34	47,35%	100,00%
023	Virement à la section d'Investissement		476 520,86					
042	Opérations d'ordre	130 847,86	135 000,00	130 070,00		130 070,00		
Total Compte administratif		202 142,76	813 880,86	216 400,38	9 485,96	225 886,34		

Les dépenses de Fonctionnement s'élèvent à la somme de **225.886,34 €** et sont constituées de :

Dépenses réelles 95.816,34 €

Dépenses d'ordre 130.070,00 €

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

Le taux de réalisation des **dépenses réelles** de Fonctionnement est de **47,35 %**.

1) CHARGES A CARACTERE GENERAL 65.775,72 €

Les charges à caractère général s'élèvent à 65.775.72 €, et représentent 68,65 % des dépenses de fonctionnement.

Elles sont constituées des crémations administratives, des charges de gestion, ainsi que des charges liées au propriétaire (assurance et imposition diverses).

La taxe foncière et les taxes adossées sont remboursées par le délégataire (cf. les recettes ci-dessus).

2) CHARGES DU PERSONNEL 4.436,10 €

Il s'agit du remboursement de la mise à disposition partielle du service cimetières de la Ville de Tours pour les années 2023 et 2024.

3) CHARGES FINANCIERES..... 9.353,48 €

Ce montant correspond à la charge des intérêts des emprunts, dont 9.475,21 € d'intérêts échus et (-) 121,73 € (négatif) d'intérêts courus non échus.

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

4) AUTRES CHARGES 16.251,04,00€

Pour information, il était prévu 22.500,00 € de versement de fonds de concours au profit de la Ville de Tours, soit 6.250,00 € pour l'automatisation des portails d'accès et 16.250,00 € pour la réfection des sanitaires (Délibération du 25 septembre 2023).

Seuls les travaux de réfection des sanitaires (16.250,00 €) ont été réalisés et ont fait l'objet d'un versement du Fonds de concours.

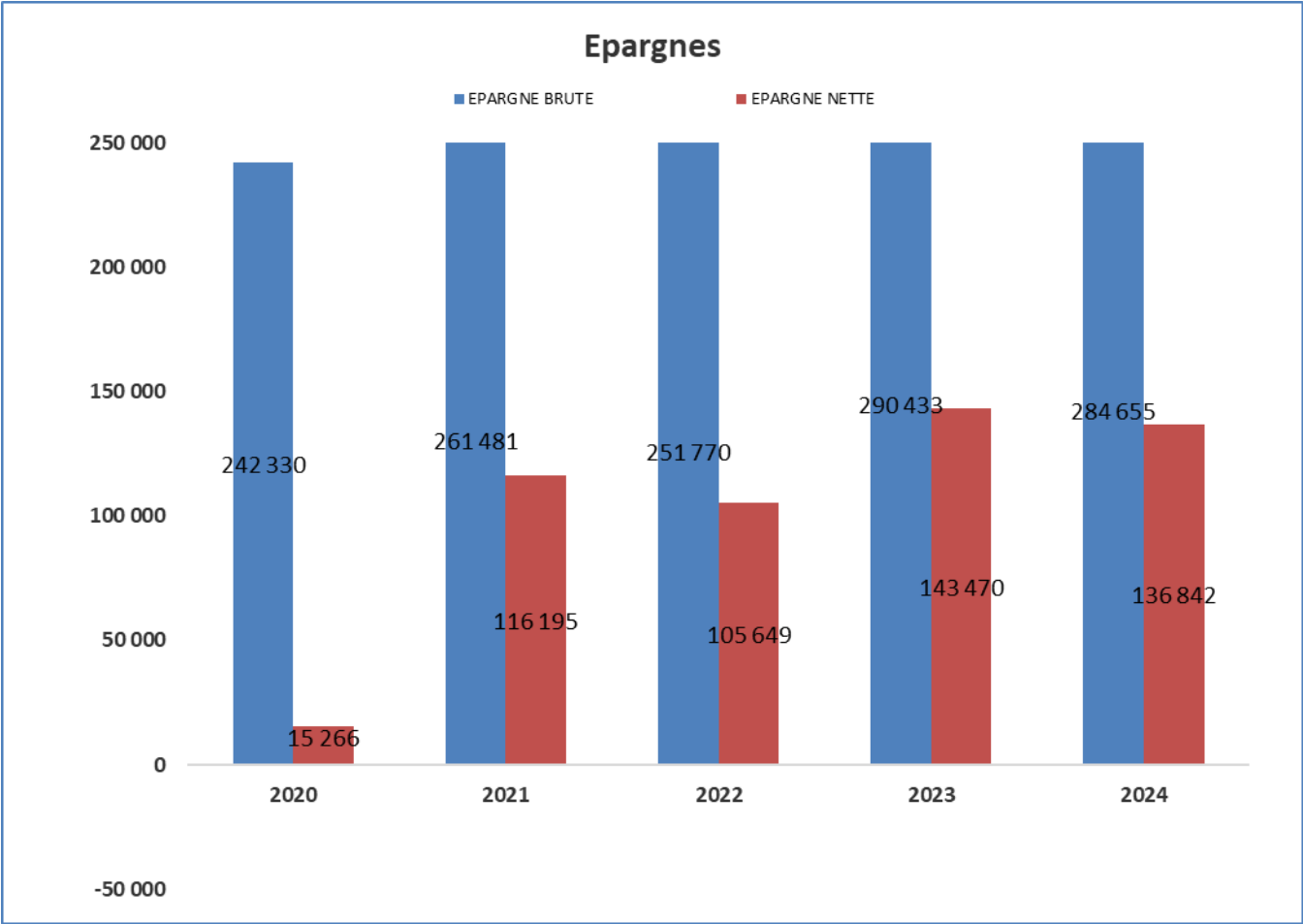
Pour le portail, les travaux n'étant pas terminés, les crédits de 6.250,00 € seront re- inscrits au Budget primitif de l'exercice 2025, le chapitre 67 ne pouvant faire l'objet de rattachements à l'exercice.

Enfin, une écriture de 1,04 € d'arrondi de TVA de l'exercice 2024 (solde du compte TVA) est constatée.

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 2020.

CREMATORIUM	CA 2020	CA 2021	CA 2022	CA 2023	CA 2024
	2020	2021	2022	2023	2024
Recettes de fonctionnement	321 181,71	317 467,55	332 099,38	361 727,60	380 471,77
Dépenses de fonctionnement	61 182,83	42 424,03	68 196,98	60 600,70	86 462,86
Epargne de gestion courante	259 998,88	275 043,52	263 902,40	301 126,90	294 008,91
Evolution	1,84%	5,79%	-4,05%	14,11%	-2,36%
Interêts de la dette avec ICNE - IRA	17 668,89	13 562,49	12 132,51	10 694,20	9 353,48
Epargne Brute	242 329,99	261 481,03	251 769,89	290 432,70	284 655,43
Evolution	3,73%	7,90%	-3,71%	15,36%	-1,99%
Remboursement capital de la dette	227 064,37	145 286,36	146 120,50	146 962,95	147 813,77
Epargne nette	15 265,62	116 194,67	105 649,39	143 469,75	136 841,66
Evolution	53,05%	661,15%	-9,08%	35,80%	-4,62%
Epargne Brute/RRF	75,45%	82,36%	75,81%	80,29%	74,82%
Epargne Nette/RRF	4,75%	36,60%	31,81%	39,66%	35,97%
EMPRUNTS CONTRACTES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DETTE AU 31/12/N	1 425 940,66	1 280 654,30	1 134 533,80	987 570,85	839 757,08



3. Section d'investissement



A. LES RECETTES D'INVESTISSEMENT

Budget Crématorium						
Chapitre		Rappel Compte Administratif 2023	Prévisions 2024 BP+BS+DM	Réalisation	Taux de réalisation	Répartition des recettes
1068	Excédent de fonctionnement capitalisé & résultat reporté	15 275,50	16 115,09	16 115,09	100,00%	100,00%
16	Emprunts					
Total Recettes réelles d'Investissement		15 275,50	16 115,09	16 115,09	100,00%	100,00%
O21	Virement de la section de fonctionnement		476 520,86			
O40	Opérations d'ordre	130 847,86	135 000,00	130 070,00		
Total Compte administratif		146 123,36	627 635,95	146 185,09		

Les recettes d'Investissement s'élèvent à la somme de **146.185,09 €** et sont constituées de :

Recettes réelles 16.115,09 €

Recettes d'ordre 130.070,00 €

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** **16.115,09 €**

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 2023	Prévisions 2024 BP+BS+DM	Réalisation	Reports	Total réalisation et reports	Taux de réalisation	Répartition des dépenses
001/1068 Résultat reporté d'Investissement	15 275,50	16 115,09	16 115,09		16 115,09	100,00%	9,28%
20/21/23 Travaux et Aménagements	0,00	463 520,86	0,00	9 740,00	9 740,00	2,10%	5,61%
16 Dette	146 962,95	148 000,00	147 813,77		147 813,77	99,87%	85,11%
Total Dépenses réelles d'Investissement	162 238,45	627 635,95	163 928,86	0,00	173 668,86	27,67%	100,00%
O40 Opérations d'ordre							
Total Compte administratif	162 238,45	627 635,95	163 928,86	0,00	173 668,86		

Les dépenses d'Investissement s'élèvent à la somme de **173.668,86 €** et sont constituées de :

Dépenses réelles 173.668,86 € dont 9.740,00 € de reports de crédits

Dépenses d'ordre 0,00 €

Le taux de réalisation des **dépenses réelles** d'Investissement est de **27,67 %**.

1) **RESULTAT REPORTE D'INVESTISSEMENT** **16.115,09 €**

Il s'agit du résultat reporté et affecté de l'exercice 2023 de la section d'investissement.

2) **TRAVAUX** **9.740,00 €**

La création d'un auvent au Crématorium et la mise en place d'une géothermie (ou d'un PAC) sur la salle de convivialité doivent commencés au cours de l'exercice 2025. En 2024, il est enregistré 9.740,00 €, en report de crédit sur 2025, correspondant à la Maîtrise d'œuvre pour la construction d'un Auvent au Crématorium.

3) CAPITAL DE LA DETTE 147.813,77 €

Le remboursement du capital de la dette s'est élevé à 147.813,77 €.

L'encours de la dette au 31.12.2024 s'élève à la somme de 839.757,08 €.

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 2024 la dette s'élève à 839.757,08 €, soit un désendettement de – 147.813,77 €.

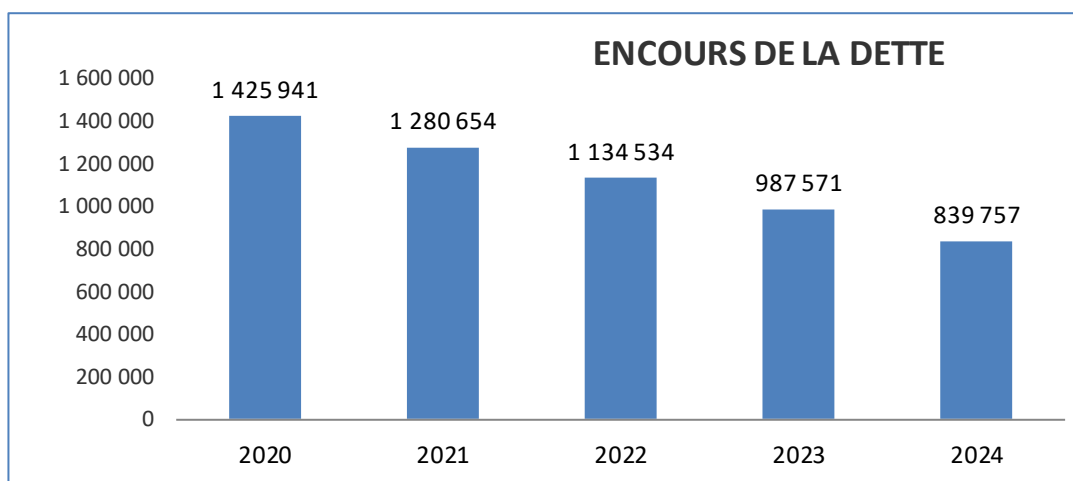
A la fin de la DSP actuelle au 30 juin 2031, la dette sera entièrement soldée.

a) Évolution de l'encours de la dette

Le tableau qui suit fait apparaître l'évolution de l'encours de la dette (100 % Taux fixe) de 2020 à 2024, pour ensuite illustrer l'extinction prévisionnelle de la dette de 2025 à 2031.

Il s'agit de quatre lignes de prêts, dont un emprunt soldé en 2020, 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.

ANNÉE	AMORTISSEMENT	INTÉRÊT	ANNUITÉ	ENCOURS
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	8 021,88	156 694,96	691 084,00
2026	149 540,93	6 560,03	156 100,96	541 543,07
2027	150 417,38	5 089,53	155 506,91	391 125,69
2028	119 966,88	3 610,31	123 577,19	271 158,81
2029	120 610,24	2 372,94	122 983,18	150 548,57
2030	90 548,57	1 128,68	91 677,25	60 000,00
2031	60 000,00	371,25	60 371,25	0,00



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%			1,00%	6 ans et 11 mois	839 757,08	100 % 1 A
						839 757,08	

Détail de la dette par prêteur							
Chapitre	BPCE Caisse d'Epargne Crédit foncier de France BPop-Crédit	Crédit Agricole - CACIB	Caisse des Dépôts et Consignations	Crédit Mutuel CIC & Crédit Mutuel ARKEA	Société Générale	Dexia SFIL DCL - Banque Postale	Autres (Dont Agence Eau et DGFIP-SMT)
M4 Budget annexe Crématorium	11,00%	50,00%		39,00%			

Chapitre	1A
M4 Budget annexe Crématorium	100,00%

Années	Ratio de Désendetttement en années
2017	14,54
2018	11,89
2019	7,08
2020	5,88
2021	4,90
2022	4,51
2023	3,40
2024	2,95

c) Capacité de désendetttement

La capacité de désendetttement mesure 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
2021	4,90
2022	4,51
2023	3,40
2024	2,95