



# SA POMPES FUNEBRES

Dossier prévisionnel de votre activité

SA POMPES FUNEBRES  
POMPES FUNEBRES  
Madame PACHA Alyne

2 RUE DOCTEUR ARMAND TROUSSEAU 05.46.93.17.71  
17100 SAINTES

## Description du projet

Prévisionnel de travaux d'agrandissement du crématorium et la création d'un second appareil de crémation.

Le budget d'investissement s'élève à 850.000 € HT en plus des autres investissements récurrents pour un total de 1.012.500 € HT qui sera autofinancé sur la période à hauteur de 112.5 k€

Le montant des financements s'élève à 900.000 € par le Crédit Mutuel remboursable sur 20 ans au taux de 4.38 % un coût de montage du dossier de 1.300 € et des échéances semestrielles de 34.006 €

Le prévisionnel d'activité est constitué :

- d'une activité en hausse de 3 % l'an (sans augmentation mécanique lié au second appareil de crémation)
- d'une hausse de l'ensemble des charges de 3 % l'an à l'exception des :
  - Charges consommables (électricité et Gaz)
  - Les charges d'entretien d'espace vert - 50 %
  - Les charges liés à l'informatique + 10 %
- Les salaires et charges ajustés en fonction des effectifs prévisibles

## ANALYSE DE L'ACTIVITÉ

POMPES FUNEBRES

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

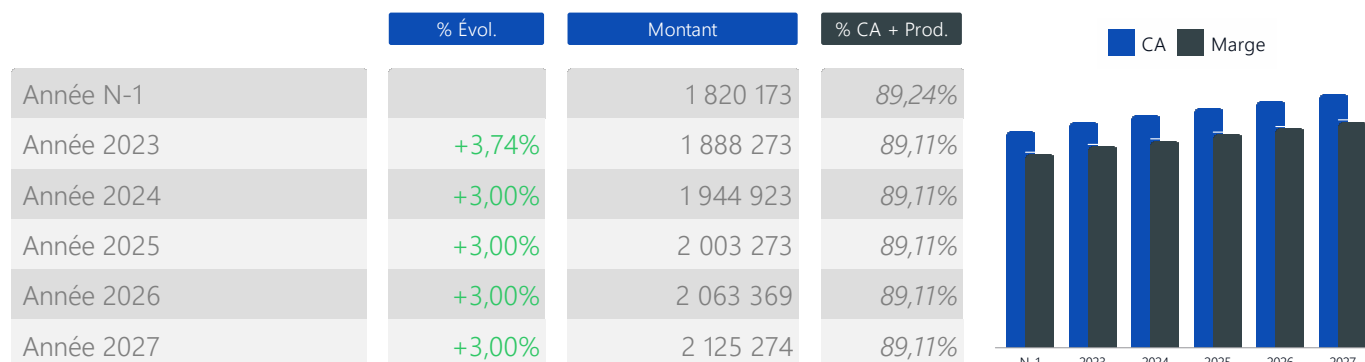
## Activité globale

	N-1	2023	2024	2025	2026	2027
Chiffre d'affaires	2 039 623	2 119 135	2 182 712	2 248 195	2 315 641	2 385 110
Ventes + Production réelle	2 039 623	2 119 135	2 182 712	2 248 195	2 315 641	2 385 110
Achats consommés	219 450	230 862	237 789	244 922	252 272	259 836
Marge globale	1 820 173	1 888 273	1 944 923	2 003 273	2 063 369	2 125 274
Taux de marge (%)	89,24%	89,11%	89,11%	89,11%	89,11%	89,11%

Progression du CA de 3 % l'an - Il n'est pas prévu par mesure de prudence de CA supplémentaire par rapport au second appareil - Nous pourrions estimer cependant un complément de 67.5 € dès le mois juillet 2024 par année

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

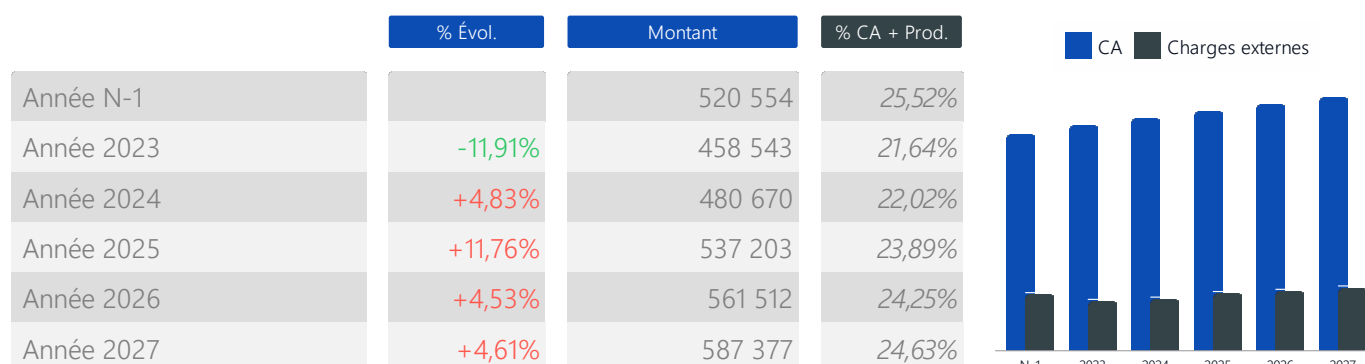
## Marge globale



La MB n'a pas été modifiée. Il convient cependant de prévoir des augmentations tarifaires au regard des hausses des coûts (notamment de l'énergie)

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Charges externes



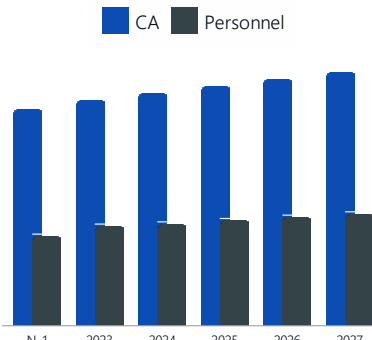
L'évolution des charges externes a été appréhendée sur la base de 3 % à l'exception de certains autres frais en fonction de leurs spécificités :

- Charges consommables (électricité et Gaz)
- Les charges d'entretien d'espace vert - 50 %
- Les charges liés à l'informatique + 10 %

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Charges de personnel

	% Évol.	Montant	% CA + Prod.	
Année N-1		845 492	41,45%	
Année 2023	+10,27%	932 355	44%	
Année 2024	+3,02%	960 535	44,01%	
Année 2025	+3,02%	989 550	44,02%	
Année 2026	+3,02%	1 019 411	44,02%	
Année 2027	+3,02%	1 050 150	44,03%	



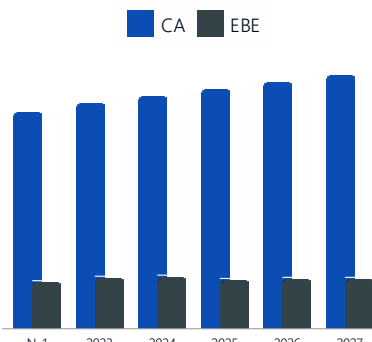
Year	CA	Personnel
N-1	845 492	350 000
2023	932 355	410 000
2024	960 535	420 000
2025	989 550	430 000
2026	1 019 411	440 000
2027	1 050 150	450 000

Les charges de personnel sont déterminées au regard de l'effectif présent au 31/12/2022 avec des augmentations de 3% l'an et en fonction des besoins de l'activité (personnel constant)  
Les primes et autres avantages par mesure de prudence ont été maintenus

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Excédent brut d'exploitation

	% Évol.	Montant	% CA + Prod.	
Année N-1		435 605	21,36%	
Année 2023	+9,31%	476 148	22,47%	
Année 2024	+1,25%	482 084	22,09%	
Année 2025	-5,68%	454 719	20,23%	
Année 2026	+1,15%	459 969	19,86%	
Année 2027	+1,00%	464 582	19,48%	



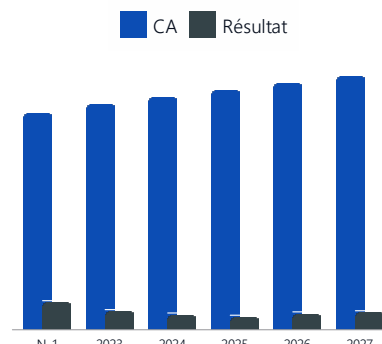
Year	CA	EBE
N-1	435 605	200 000
2023	476 148	210 000
2024	482 084	215 000
2025	454 719	205 000
2026	459 969	208 000
2027	464 582	210 000

Au regard des investissements et de l'ajustement des coûts de fonctionnement l'EBE continue de progresser

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Résultat de l'exercice

	% Évol.	Montant	% CA + Prod.	
Année N-1		248 913	12,2%	
Année 2023	-32,62%	167 715	7,91%	
Année 2024	-17,73%	137 983	6,32%	
Année 2025	-19,56%	110 992	4,94%	
Année 2026	+31,24%	145 662	6,29%	
Année 2027	+4,93%	152 848	6,41%	



La baisse du résultat 2022/2023 s'explique par les mouvements liés aux éléments exceptionnels de 2022 (reprise provision litige 48 k€) et autres

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Synthèse de l'activité

	N-1	2023	2024	2025	2026	2027
Chiffre d'affaires	2 039 623	2 119 135	2 182 712	2 248 195	2 315 641	2 385 110
Ventes + Prod. réelle	2 039 623	2 119 135	2 182 712	2 248 195	2 315 641	2 385 110
Marge globale	1 820 173	1 888 273	1 944 923	2 003 273	2 063 369	2 125 274
Charges externes	520 554	458 543	480 670	537 203	561 512	587 377
Impôts et taxes	18 522	21 227	21 634	21 801	22 477	23 165
Charges de personnel	845 492	932 355	960 535	989 550	1 019 411	1 050 150
Dotations aux amortissements	125 070	130 261	148 146	155 742	112 998	106 048
Résultat d'exploitation	247 200	233 770	218 558	180 229	224 747	232 724
Résultat financier	-3 334	-15 817	-40 248	-37 906	-36 198	-34 593
Résultat exceptionnel	2 301					
Impôt société	-2 746	50 238	40 327	31 331	42 887	45 283
Résultat de l'exercice	248 913	167 715	137 983	110 992	145 662	152 848

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Ratios de l'activité (%)

	N-1	2023	2024	2025	2026	2027
Chiffre d'affaires	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Ventes + Prod. réelle	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Marge globale	89,24%	89,11%	89,11%	89,11%	89,11%	89,11%
Charges externes	25,52%	21,64%	22,02%	23,89%	24,25%	24,63%
Impôts et taxes	0,91%	1%	0,99%	0,97%	0,97%	0,97%
Charges de personnel	41,45%	44%	44,01%	44,02%	44,02%	44,03%
Dotations aux amortissements	6,13%	6,15%	6,79%	6,93%	4,88%	4,45%
Résultat d'exploitation	12,12%	11,03%	10,01%	8,02%	9,71%	9,76%
Résultat financier	-0,16%	-0,75%	-1,84%	-1,69%	-1,56%	-1,45%
Résultat exceptionnel	0,11%					
Impôt société	-0,13%	2,37%	1,85%	1,39%	1,85%	1,9%
Résultat de l'exercice	12,2%	7,91%	6,32%	4,94%	6,29%	6,41%

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Seuil de rentabilité économique

	2023	2024	2025	2026	2027
Ventes + Production réelle	2 119 135	2 182 712	2 248 195	2 315 641	2 385 110
Coûts variables	230 862	237 789	244 922	252 272	259 836
Marge sur coût variable (%)	89,11%	89,11%	89,11%	89,11%	89,11%
Coûts fixes	1 675 370	1 771 918	1 866 510	1 880 635	1 933 213
Seuil de rentabilité	1 880 114	1 988 461	2 094 613	2 110 465	2 169 468
Excédent / Insuffisance	239 021	194 251	153 582	205 176	215 642
Point mort (jours)	319 jours	328 jours	335 jours	328 jours	327 jours

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Seuil de rentabilité financier

	2023	2024	2025	2026	2027
Ventes + Production réelle	2 119 135	2 182 712	2 248 195	2 315 641	2 385 110
Coûts variables	230 862	237 789	244 922	252 272	259 836
Marge sur coût variable (%)	89,11%	89,11%	89,11%	89,11%	89,11%
Coûts fixes	1 675 370	1 771 918	1 866 510	1 880 635	1 933 213
- Dotations aux amortissements	130 261	148 146	155 742	112 998	106 048
+ Impôt société	50 238	40 327	31 331	42 887	45 283
+ Remboursements des emprunts	57 214	87 225	66 259	41 049	39 376
Seuil de rentabilité	1 854 518	1 965 351	2 029 355	2 077 851	2 145 465
Excédent / Insuffisance	264 617	217 361	218 840	237 790	239 645
Point mort (jours)	315 jours	324 jours	325 jours	323 jours	324 jours

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## ANALYSE FINANCIÈRE

Le bilan et la trésorerie

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Capacité d'autofinancement

	2023	2024	2025	2026	2027
Résultat de l'exercice	167 715	137 983	110 992	145 662	152 848
+ Dotations aux amortissements	130 261	148 146	155 742	112 998	106 048
+ VNC des immobilisations cédées	25 000				
- Ventes d'immobilisations	25 000				
Capacité d'autofinancement	297 976	286 129	266 734	258 660	258 896
- Remboursement des emprunts	57 214	87 225	66 259	41 049	39 376
<b>Autofinancement net</b>	<b>240 762</b>	<b>198 904</b>	<b>200 475</b>	<b>217 611</b>	<b>219 520</b>

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

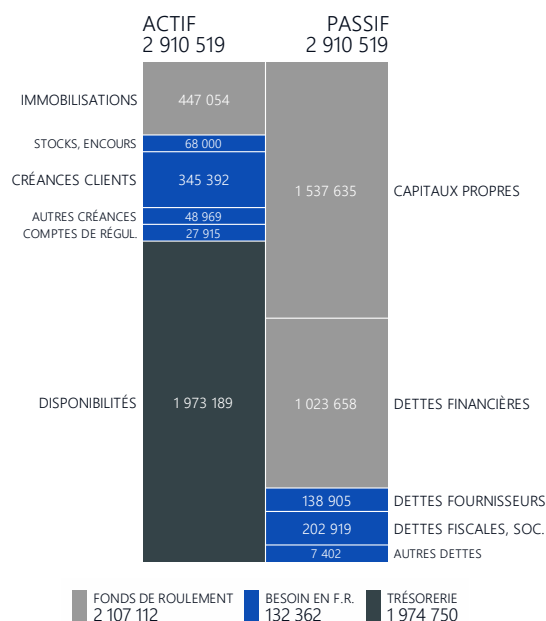
## Tableau de financement

	2023	2024	2025	2026	2027
Souscription d'emprunts	900 000				
Ventes d'immobilisations	25 000				
Capacité d'autofinancement	297 976	286 129	266 734	258 660	258 896
<b>Total des ressources</b>	<b>1 222 976</b>	<b>286 129</b>	<b>266 734</b>	<b>258 660</b>	<b>258 896</b>
Acquisitions d'immobilisations	70 000	867 500	45 000	15 000	15 000
Remboursements	57 214	87 225	66 259	41 049	39 376
<b>Total des emplois</b>	<b>127 214</b>	<b>954 725</b>	<b>111 259</b>	<b>56 049</b>	<b>54 376</b>
Variation du F.R.	1 095 762	-668 596	155 475	202 611	204 520
Fonds de roulement	2 107 112	1 438 516	1 593 991	1 796 602	2 001 122

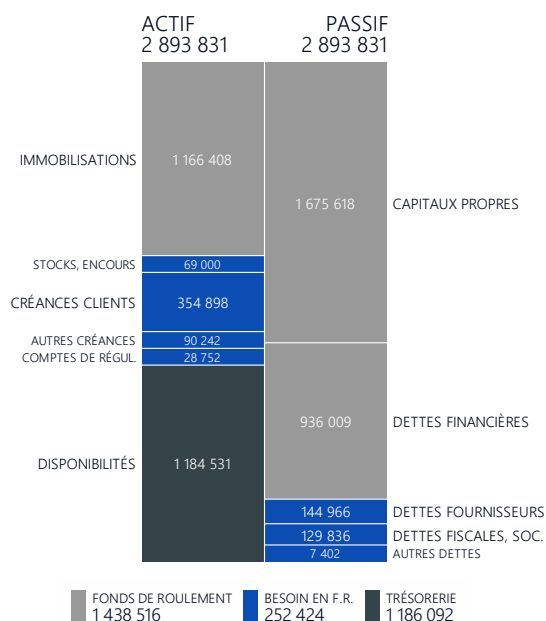
CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES



## Bilan au 31/12/2023



## Bilan au 31/12/2024



CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Actif (Bilan)

	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027
Immobilisations incorporelles	173 884	143 884	143 884	143 884	143 884	143 884
Immobilisations corporelles	1 496 813	1 566 813	2 434 313	2 479 313	2 494 313	2 509 313
Immobilisations financières	23 400	23 400	23 400	23 400	23 400	23 400
- Amortissements, Provisions	1 161 782	1 287 043	1 435 189	1 590 931	1 703 929	1 809 977
<b>Actif immobilisé</b>	<b>532 315</b>	<b>447 054</b>	<b>1 166 408</b>	<b>1 055 666</b>	<b>957 668</b>	<b>866 620</b>
Stocks, Encours de production	67 282	68 000	69 000	70 000	71 000	72 000
Créances clients	319 695	349 844	359 350	369 186	379 313	389 743
- Provisions sur créances clients	4 452	4 452	4 452	4 452	4 452	4 452
Autres créances	76 769	48 969	90 242	57 966	48 969	48 969
Disponibilités	845 301	1 974 750	1 186 092	1 398 380	1 617 428	1 808 716
- Provisions des V.M.P.	1 561	1 561	1 561	1 561	1 561	1 561
<b>Actif circulant</b>	<b>1 303 034</b>	<b>2 435 550</b>	<b>1 698 671</b>	<b>1 889 519</b>	<b>2 110 697</b>	<b>2 313 415</b>
Comptes de régularisation	27 102	27 915	28 752	29 615	30 503	31 419
<b>Total de l'actif</b>	<b>1 862 451</b>	<b>2 910 519</b>	<b>2 893 831</b>	<b>2 974 800</b>	<b>3 098 868</b>	<b>3 211 454</b>

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Passif (Bilan)

	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2026	31/12/2027
Capitaux propres	1 369 920	1 537 635	1 675 618	1 786 610	1 932 272	2 085 120
Emprunts	167 732	1 023 658	936 009	869 310	827 801	787 945
Découvert	141					
Dettes fournisseurs	157 778	138 905	144 966	154 962	161 264	167 922
Dettes fiscales et sociales	158 656	202 919	129 836	156 516	170 129	163 065
Autres dettes	8 224	7 402	7 402	7 402	7 402	7 402
Total des dettes	492 531	1 372 884	1 218 213	1 188 190	1 166 596	1 126 334
Total du passif	1 862 451	2 910 519	2 893 831	2 974 800	3 098 868	3 211 454

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Ratios d'exploitation

	2023	2024	2025	2026	2027
Stocks de marchandises	156 jours	153 jours	151 jours	149 jours	146 jours
Créances clients	50 jours	49 jours	49 jours	49 jours	49 jours
Dettes fournisseurs	61 jours	61 jours	60 jours	60 jours	60 jours

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

## Ratios financiers

	2023	2024	2025	2026	2027
Autonomie financière à LT	52,83%	57,90%	60,06%	62,35%	64,93%
Solvabilité à MT	697,41%	601,93%	592,55%	623,00%	683,66%
Solvabilité à CT	665,64%	547,63%	554,30%	589,37%	649,68%
Taux d'endettement	66,57%	55,86%	48,66%	42,84%	37,79%
Remboursement des emprunts	3 ans	3 ans	3 ans	3 ans	3 ans

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES



CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES

CABINET BASSANT LANGLET &amp; ASSOCIES