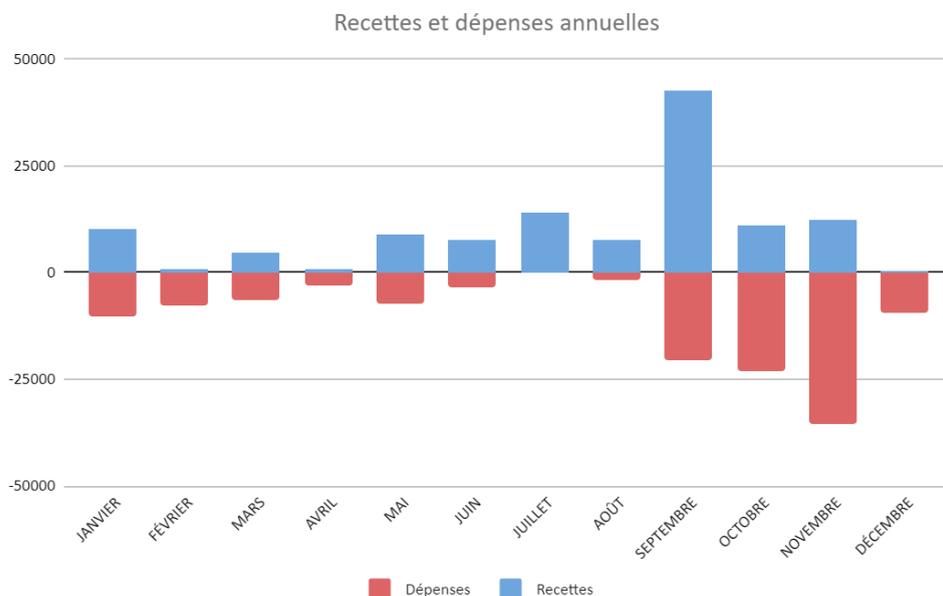


RAPPORT FINANCIER 2024

Le présent rapport financier a pour objectif de présenter de manière claire et concise la situation financière de notre association au cours de l'exercice 2024. Il retrace l'ensemble des opérations réalisées, des recettes générées aux dépenses engagées, afin de vous offrir une vision globale de notre santé financière. Grâce à une gestion rigoureuse et à la mobilisation de tous, notre association a réalisé une année financière solide. Ce rapport met en évidence les bons résultats obtenus et les perspectives d'avenir.

L'année 2024 a été riche en nouvelles actions :

- Encaissement de la totalité des cotisations et reversement à la CMF nationale
- Stages portés par la CMF Calvados Orne Manche :
 - Stage d'orchestres d'harmonie du Calvados
 - Stage d'initiation à la Direction
 - Normandy Fanfare Academy
- Accompagnement sur la gestion salariale :
 - Stage organisé par l'Alliance musicale de Sées
 - Weekend de formation de la fanfare Café Calva Caennexion
- Microprojets
- Achat de partitions
- Développement des supports de communication



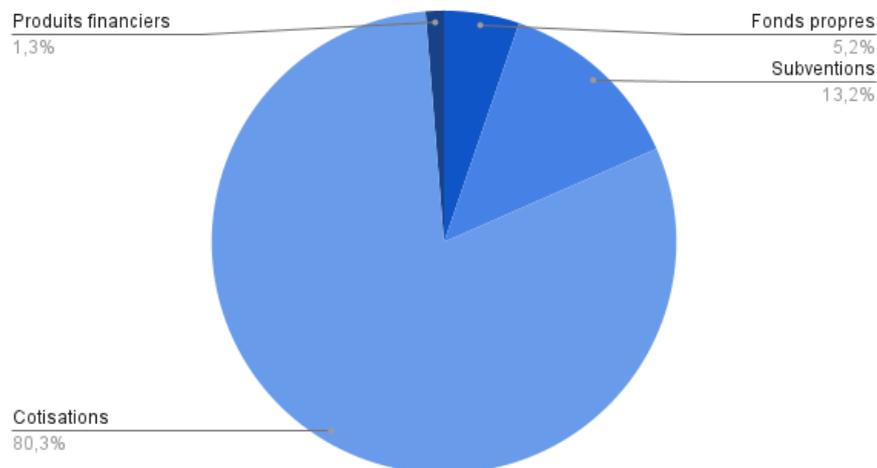
Budget 2024 : Écarts et explications

- **Dépenses et recettes supérieures au prévisionnel (+21 812 €) :**
 - **Hébergement stage Calvados** : coût plus élevé que prévu, moins de charges de personnel que prévu et adhésions de membres bienfaiteurs.
 - **Stage fanfare en autogestion** : déficit dû à un nombre de participants inférieur aux attentes, malgré une très bonne gestion du budget de Béatrice Mazerolle, responsable de la gestion du stage.
 - **Gestion de la cotisation CMF** : charges et recettes supplémentaires non inscrites dans le BP.
 - **Gestion salariale** : coûts et recettes liés aux stages de l'Orne et au week-end de la fanfare de médecine.

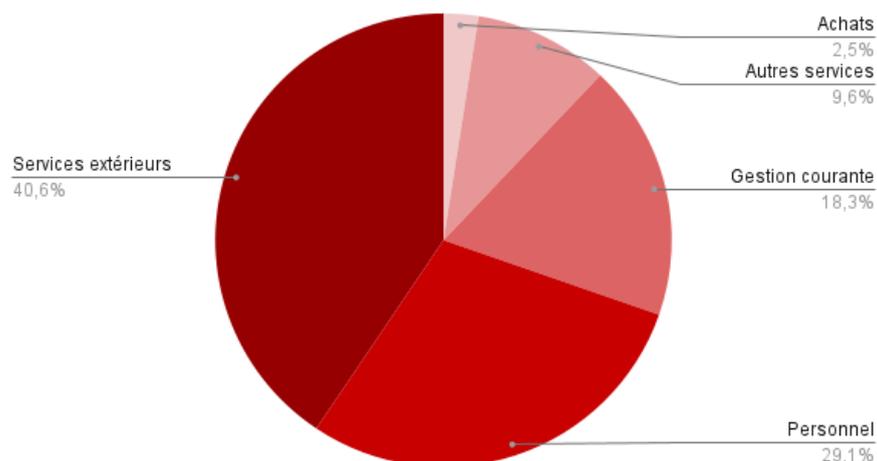
- **Subventions inférieures au prévisionnel (-6 700 €) :**
 - Réduction significative des subventions par rapport aux prévisions initiales.

- **Reprise sur fonds propres :**
 - 5 060 € en 2024, moins important qu'en 2023 et atténuant l'impact de la baisse des subventions.
 - Fonds propres disponibles : malgré le déficit, l'association dispose encore d'une réserve de 27 000 €.

RECETTES BUDGET CMF COM 2024



CHARGES BUDGET CMF COM 2024



BILAN BUDGET GÉNÉRAL 2024 (en €)

CATÉGORIE	COMPTE DE RÉSULTAT N-1	BUDGET GENERAL PRÉVISIONNEL	COMPTE DE RÉSULTAT 2024
60 - Achats	1 575	1 461	3 146
- Fournitures non stockables (eau, énergie)			820
- Fournitures d'entretien et de petit équipement	789	994	714
- Fournitures administratives	750	300	148
- Autres fournitures	36	167	1 464
61 - Services extérieurs	41 568	53 745	51 361
- Locations mobilières et immobilières	37 997	47 575	47 446
- Entretien et réparation			214
- Assurances			276
- Documentation (partitions-partothèque)	1 129	3 000	1 464
- Divers	2 442	3 170	1 961
62 - Autres services extérieurs	5 941	11 588	12 236
- Rémunérations intermédiaires et honoraires		3 000	3 000
- Publicité, publications	486	1 580	1 618
- Déplacements, missions et réceptions	5 100	6 738	4 985
- Déplacements bénévoles			2 214
- Frais postaux et de télécommunication	42	100	214
- Services bancaires	313	170	205
64 - Charges de personnel	17 928	26 690	37 218
- Charges sociales			
- Autres charges de personnel	17 928	26 690	37 218
65 - Autres charges de gestion courante	1 353	14 298	23 368
65 - Dotations aux amortissements, provisions et engagements	0	0	2 264
TOTAL DES CHARGES	68 366	107 782	129 594

CATÉGORIE	COMPTE DE RÉSULTAT N-1	BUDGET GENERAL PRÉVISIONNEL	COMPTE DE RÉSULTAT 2024
74 - Subventions d'exploitation	5 400	24 300	17 600
- Etat (à détailler) :			
PLAN FANFARE		5 000	5 000
FDVA Calvados		5 000	4 000
Politiques locales Jeunesse et éducation populaire		2 500	
- Région(s) :			
- Département(s) : Calvados	5 400	8 000	5 400
- Département(s) : Manche		3 000	2 400
- Département(s) : Orne			
- Autres (précisez) :		800	800
75 - Autres produits de gestion courante	51 710	82 882	102 627
- Cotisations	51 710	77 668	77 839
- Renoncement frais bénévoles		2 214	2 214
- Autres		3 000	22 574
76 - Produits financiers		600	2 375
77 - Produits exceptionnels	11 256		5 060
- Sur exercices antérieurs	11256		5 060
78 - Reprise sur amortissements et provisions, report des engagements			
TOTAL DES PRODUITS	68 366	107 782	129 594
RÉSULTAT	0	0	0

COMPARATIVEMENT AU BUDGET 2023 ET AU BUDGET PRÉVISIONNEL

Commentaires concernant le budget prévisionnel 2025 :

61 - Services extérieurs

Locations : augmentation du coût de l'hébergement du stage du Calvados.

Entretien : prévision réparation instruments lors des stages (moins coûteux que d'assurer l'ensemble des instruments des stagiaires).

Divers : location de camions et de bus.

62 - Autres services extérieurs

Rémunérations intermédiaires : assujetti à l'accord ou non des subventions pour les différents projets.

65 - Autres charges de gestion

Admin : Virement à la CMF des adhésions 2025.

74 - Subventions d'exploitation

Définies par projets sous réserve d'obtention (sans impact pour le déroulé des actions).

75 - Autres dons

Remboursements des frais de gestion des stages en partenariat (Orne et Chœur).

Pas de prévisionnel sur les dons (actions vers le mécénat - donations pour 2026 pour emploi administratif et local).

PRÉSENTATION DES NOUVELLES ACTIONS 2025

- **Stage d'initiation à la direction**
 - Session 2023/2024 : 2 jours avec l'harmonie de Coutances
 - Session 2024/2025 : 2 jours avec l'harmonie de Lisieux
 - Session 2025/2026 : 1 jour avec orchestre à définir (Orne)
Demande de subvention Plan Fanfare - DRAC
- **Stage de chœur - partenariat Accords Nacrés - Erato - CMF**
 - Gestion salariale définie par une convention de mise à disposition
- **Orchestre féminin éphémère dans le cadre d'Octobre Rose 2025**
 - En partenariat avec le CRR de Caen
 - Associations Sages femmes
 - Café Calva Caennexion
 - APEC
Estimation du versement pour la lutte contre le cancer 3 200

BUDGET PRÉVISIONNEL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT (en €)
CMF CALVADOS ORNE MANCHE - ANNÉE 2025

CATÉGORIES	COMPTE RÉSULTAT N-1	TOTAL BUDGET N GENERAL	BUDGET N Admin	BUDGET N Stages d'initiation à la direction	BUDGET N Partothenque	BUDGET N Aides aux projets associations adhérentes	Stage de Choeur Accords Nacrés	BUDGET N Stage d'Orchestre d'harmonie ORNE	BUDGET N Stage Orchestres d'harmonies CALVADOS	Budget N Normandy Fanfare Academy MANCHE	Budget N Orchestre Feminissima Octobre Rose
60 - Achats	3 146	2 980	200	0	0	0		300	1 840	540	100
- Fournitures non stockables	820	0									
- Fournitures petit équipement	714	940					300	300	340	300	
- Fournitures administratives	148	200	200								
- Autres fournitures	1 464	1 840							1500	240	100
61 - Services extérieurs	51 362	56 857	485	2 250	1 500		0	0	35 379	16 488	755
- Locations	47 446	48 972							34464	14508	
- Entretien et réparation	214	600							300	300	
- Assurances	276	335	155						125		55
- Documentation	1 465	2 200		1500							700
- Divers	1 961	4 750	330	2250					490	1680	
62 - Autres services extérieurs	12 236	18 060	6 220	1 100	0		1 700	1 700	2 190	5 800	1 050
- Rémunérations intermédiaires	3 000	6 000	3000							3000	
- Publicité, publications	1 618	2 370	400	270			200	200	250	1200	50
- Déplacements, missions	4 985	5 820	0	780			1500	1500	1940	1600	
- Déplacements bénévoles	2214	3 500	2500								1000
- Frais postaux et télécom	214	200	150	50							
- Services bancaires	205	170	170								
64 - Charges de personnel	37 218	45 640	0	2 150	0		15 000	8 500	13 321	6 669	0
- Autres charges de personnel	37 218	45 640		2150			15000	8500	13320,9	6669	
65 - Autres charges de gestion courante	23 368	16 200	12100			2000	500	1000			600
67 - Charges exceptionnelles	4 232	4 232	1932								2300
68 - Dotations aux amortissements...	2 264										
TOTAL DES CHARGES	129 594	143 969	20 937	5 500	1 500	2 000	15 500	11 500	52 730	29 497	4 805

BUDGET PRÉVISIONNEL DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT (en €)
CMF CALVADOS ORNE MANCHE - ANNÉE 2025

CATÉGORIES	COMPTE RÉSULTAT N-1	TOTAL BUDGET N GENERAL	BUDGET N Admin	BUDGET N Stages d'initiation à la direction	BUDGET N Partothenque	BUDGET N Aides aux projets associations adhérentes	Stage de Choeur Accords Nacrés	BUDGET N Stage d'Orchestre d'harmonie ORNE	BUDGET N Stage Orchestres d'harmonies CALVADOS	Budget N Normandy Fanfare Academy MANCHE	Budget N Orchestre Feminissima Octobre Rose
74 - Subventions d'exploitation	17 600	27 400	8 000	3 000	0	0		0	10 400	6 000	0
- Etat (à détailler) :											
PLAN FANFARE	5 000	10 000		2 000					5 000	3 000	
FDVA Calvados	4 000	5 000	5 000								
Politiques locales Jeunesse et éducation populaire		3 000	3 000								
- Département(s) : Calvados	5 400	5 400							5 400		
- Département(s) : Manche	2 400	3 000								3 000	
- Département(s) : Orne		1 000		1 000							
- Autres (précisez) :	800	0									
75 - Autres produits de gestion courante	102 627	111 830	23 510	750	0	0	15 000	10 500	34 970	23 200	3 900
- Cotisations	77 839	77 930	2 1010	750					32 970	23 200	
- Renoncement frais bénévoles	2 214	3 500	2 500								1 000
- Autres - dons	22 574	30 400					15 000	10 500	2 000		2 900
76 - Produits financiers	2 375	500	500								
77 - Produits sur fonds propres	5 060	1 932	1 932	0	0	0			0		0
- Sur opérations de gestion		0									
- Sur exercices antérieurs	5 060	1 932	1 932								
78 - Report des engagements	1 932	2 307									
TOTAL DES PRODUITS	129 594	143 969	33 942	3 750	0	0	15 000	10 500	45 370	29 200	3 900
RÉSULTAT	0	0	13 005	-1 750	-1 500	-2 000	-500	-1 000	-7 360	-297	-905

ORIENTATIONS BUDGÉTAIRES POUR L'ANNÉE 2025

- Développer de nouveaux partenariats avec des entreprises locales et des fondations.
- Mettre en place un système de parrainage ou de mécénat.
- Développer une boutique en ligne pour vendre des produits dérivés.
- Un budget prévisionnel réaliste pour 2025 :
 - Baser le budget sur des prévisions prudentes en tenant compte de l'évolution entre budget prévisionnel et les comptes de résultats 2024, ainsi que le contexte des décisions politiques en termes d'économie sur les budgets des institutions.
- Mutualisation des ressources :
 - Explorer des possibilités de collaboration avec d'autres associations pour partager des ressources et réduire les coûts.
- Formation des bénévoles :
 - Former les bénévoles aux outils de gestion financière pour les impliquer davantage dans la vie de l'association.
- Développement de nouvelles activités :
 - Identifier de nouvelles activités génératrices de revenus qui correspondent aux valeurs et aux compétences de l'association