



LA VOIX EST LIBRE

BILANS FINANCIERS
SAISON 2024-2025

PRÉAMBULE : UNE PETITE DÉFINITION

budget

nom masculin

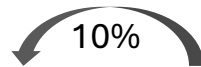
(anglais *budget*, de l'ancien français *bougette*, petite bourse)

1. Ensemble des comptes qui décrivent, pour une année civile, toutes les ressources et toutes les charges de l'État, des autres collectivités publiques et des établissements publics.
2. Ensemble des recettes et dépenses d'un particulier, d'une entreprise, etc. ; somme dont on dispose : **Boucler son budget.**
3. Somme réservée à une dépense particulière : **Se fixer un budget pour ses vacances.**

POUR NOUS : SOMME DE NOS COÛTS, EN FACE DESQUELS IL FAUT TROUVER DES RECETTES !

BILAN DE LA SAISON

Résultat : 0€



Budget réalisé : 77 981€ (69 723€ l'an dernier)

Environ 450 opérations comptables

Budget réalisé valorisé : 127 324€*



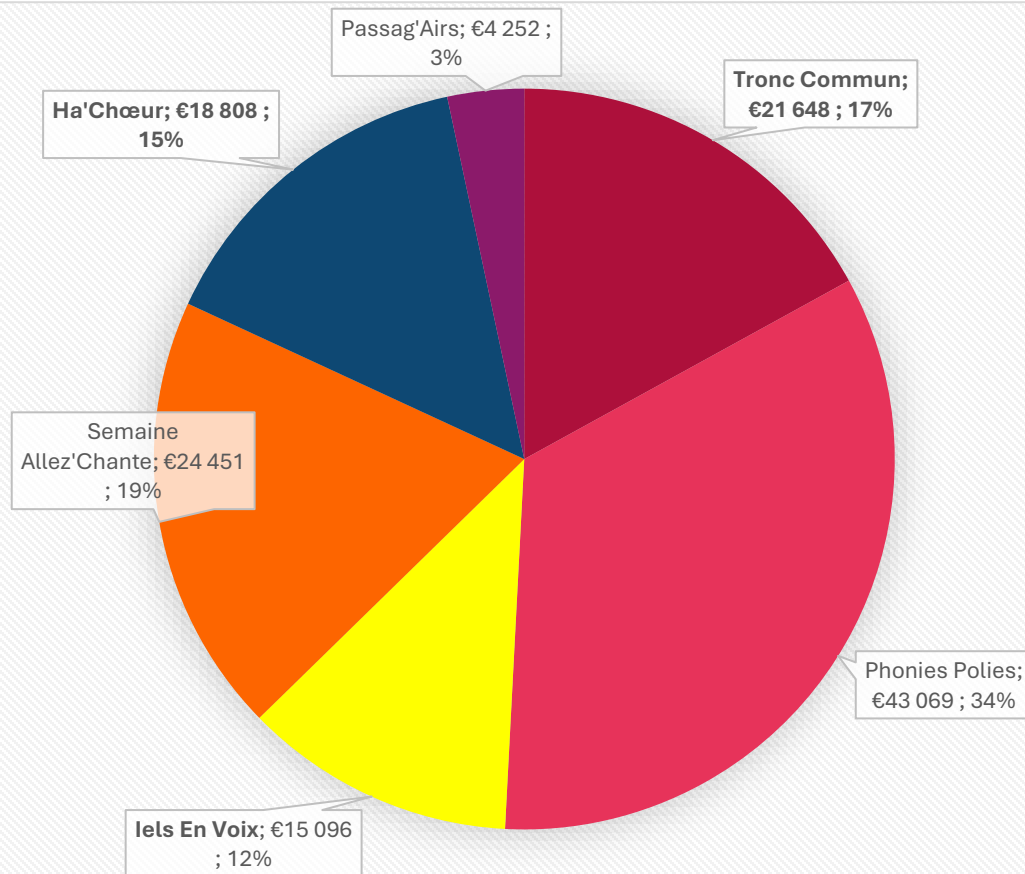
La valorisation, c'est intégrer dans un budget des éléments qui n'ont pas déclenchés d'entrée ou de sortie d'argent, pour tenir compte de leur valeur.

Exemple : cette salle !

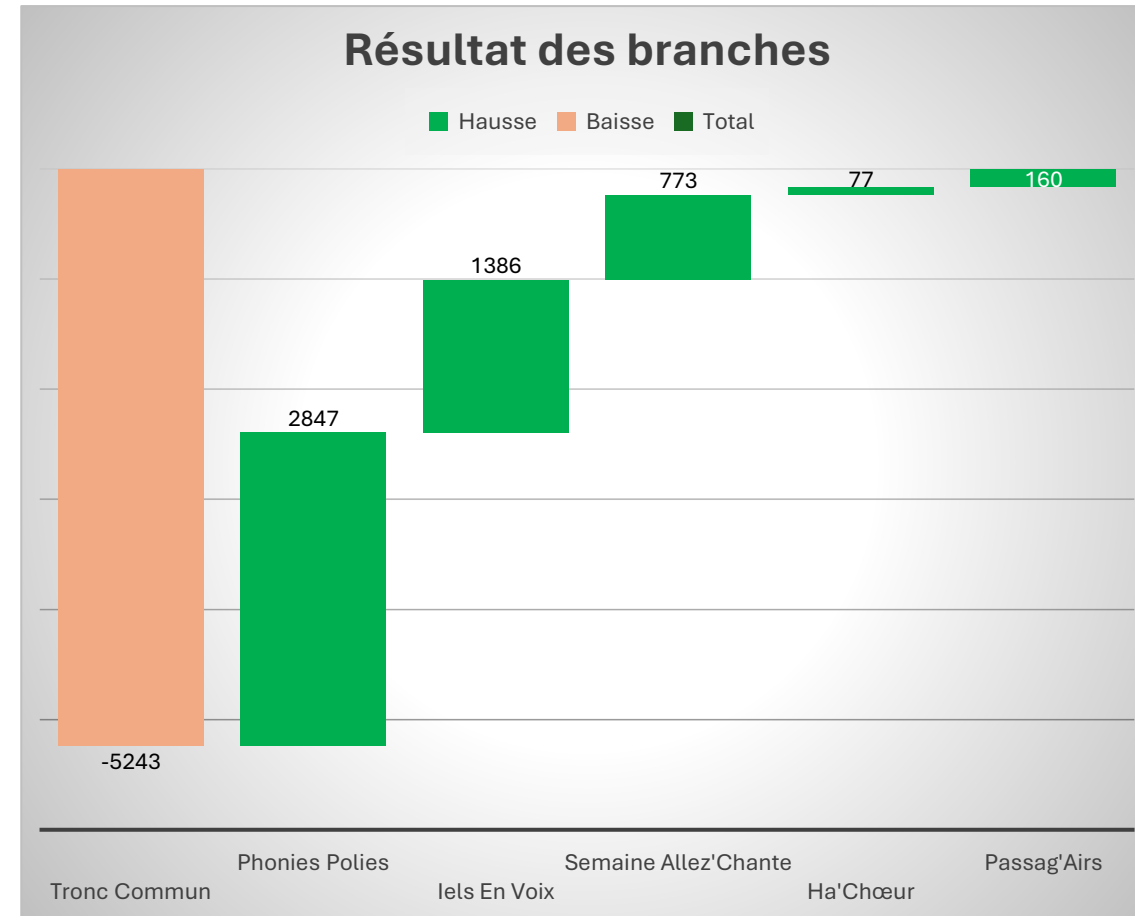
** Le montant diffère dans la plaquette, c'est une coquille !*

RÉPARTITION DES BRANCHES (AVEC VALORISATION)

Budget réalisé valorisé de l'asso : 127 324€

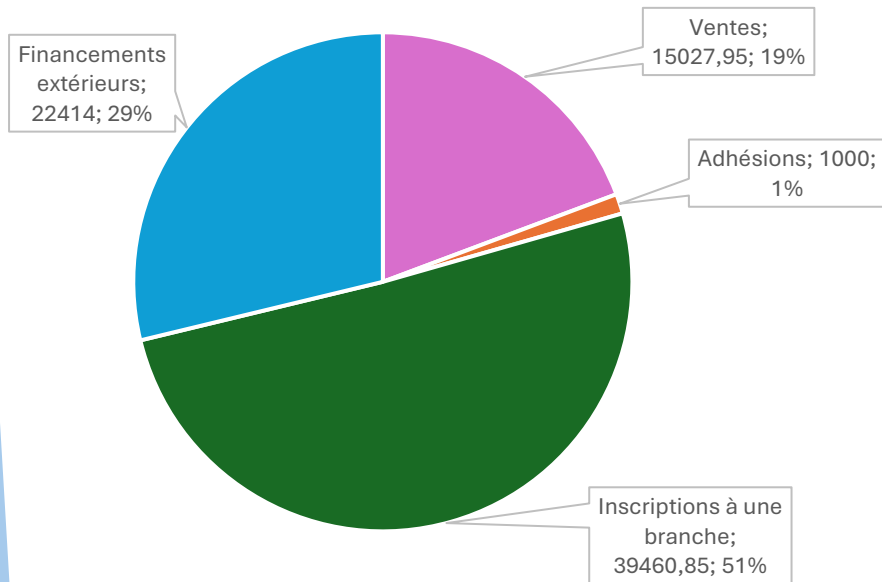


Résultat : 0€

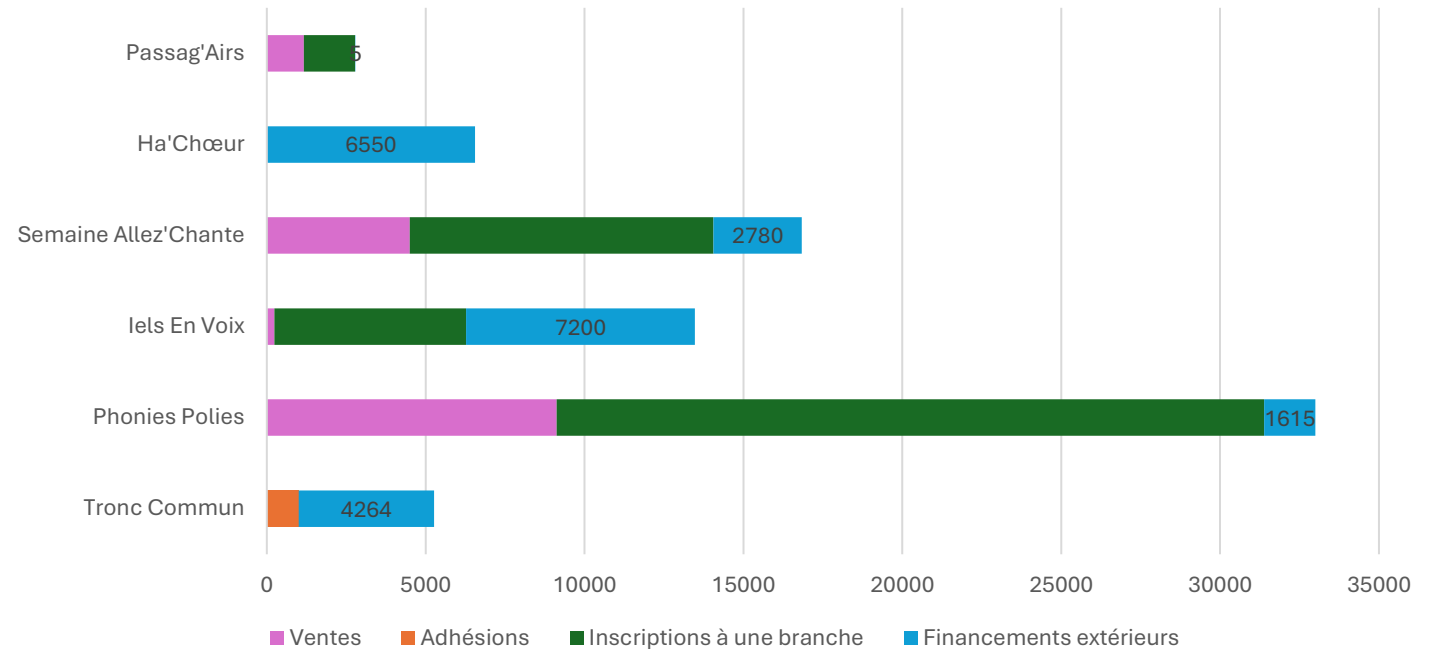


PROVENANCE DES RECETTES

Répartition des recettes de l'asso



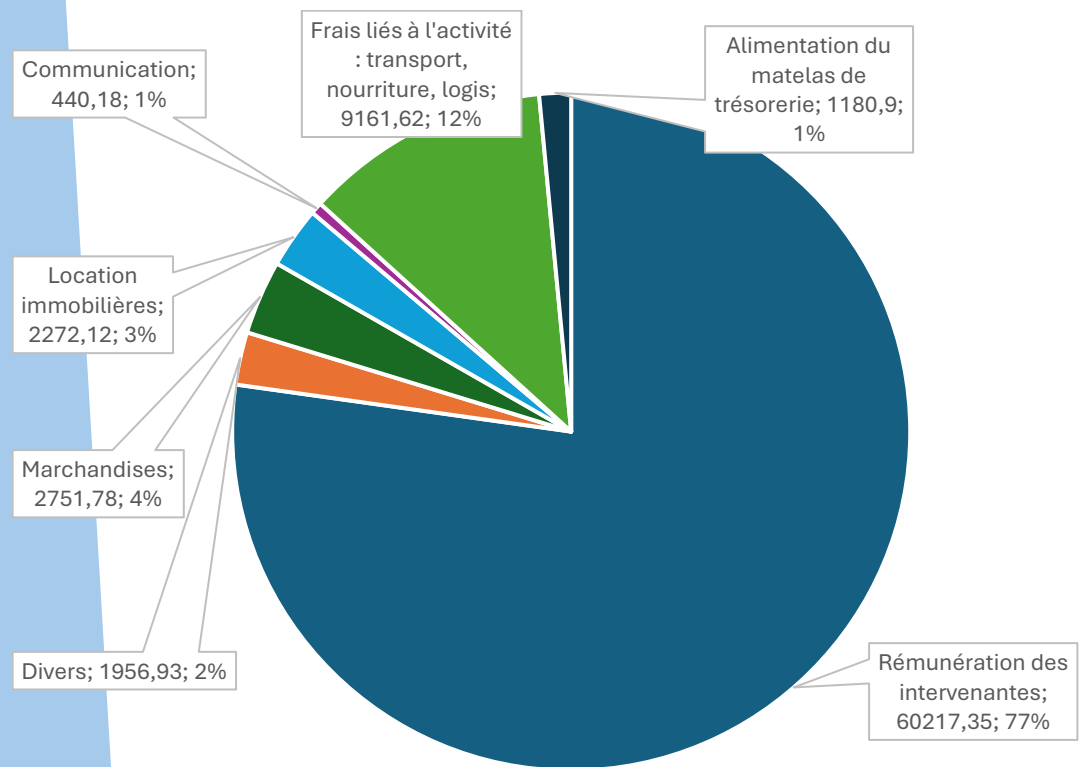
Provenance des recettes pour les branches



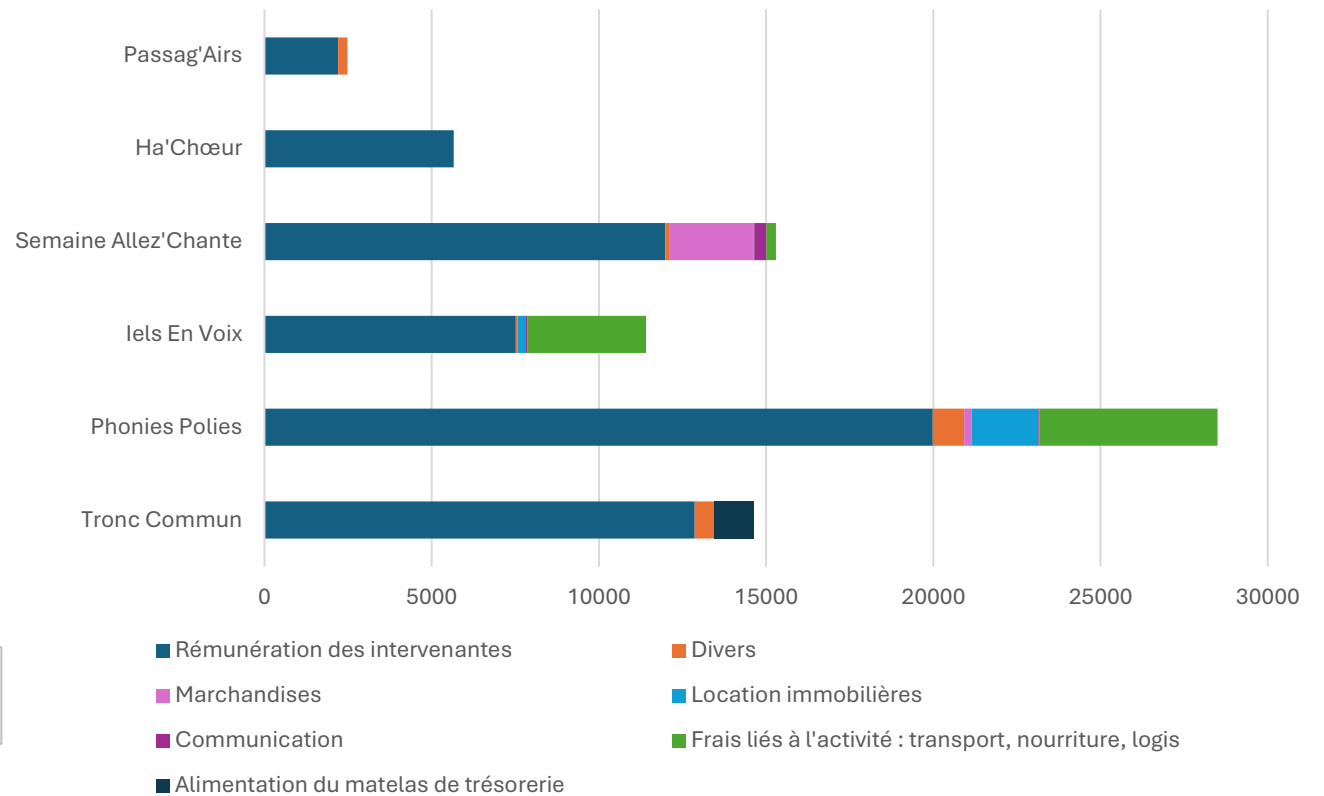
? *Financements extérieurs : dons, mécénats numéraires et subventions*

Sans les valorisations pour plus de clarté

POSTES DE COÛT



Postes de coût par branche



Sans les valorisations pour plus de clarté

~~UN FINANCIER RÉUSSE~~ UNE RÉUSSITE FINANCIÈRE

- Augmentation de nos recettes propres (ventes, inscriptions et adhésions)

2023-2024		2024-2025
38 249€	➡	55 489€

- Augmentation de nos financements extérieurs (dons, mécénats et subventions)

2023-2024		2024-2025
11 590€	➡	22 414€

- « Économies de débrouillardise »

2023-2024		2024-2025	
877€	➡	440€	Communication
2 597€	➡	2 272€	Locations

UNE RÉUSSITE FINANCIÈRE

- Meilleure rémunération des intervenantes !

2023-2024 **2024-2025**
50 379€ ➡ 60 217€

- Des parts variables honorées

	2023-2024	2024-2025
Tronc Commun	0%	85%
Phonies Polies	100%	100%
Iels En Voix	8%	100%
Semaine Allez'Chante	37%	90%
Ha'Chœur	-	100%
Passag'Airs	-	100%



La part variable est la part de la rémunération qui dépend de la réussite des projets. Elle complète la part fixe que l'association s'engage à verser indépendamment de son résultat.

TRONC COMMUN

Résultat : -5 243€

Budget réalisé : 14 624€

Budget réalisé valorisé : 21 648€

- Nécessairement déficitaire
- + 5300€ par rapport au budget prévisionnel
- + 4300€ par rapport au budget réalisé de l'an dernier

=> LA RÉUSSITE DES BRANCHES ET 4 120€ DE FINANCEMENT PARTICIPATIF ONT PERMIS AU TRONC COMMUN DE PAYER 85% DES PARTS VARIABLES DU CHAT ET D'ALIMENTER LE MATELAS DE TRÉSORERIE



On différencie le budget prévisionnel, fait avec des estimations en début de saison, du budget réalisé, fait au plus juste en fin de saison

PHONIES POLIES

Résultat : 2 847€

Budget réalisé : 32 999€

Budget réalisé valorisé : 43 069€



Dont tournée : 1 252€

Dont tournée : 12 902€

Dont tournée : 15 666€

- + 13 000€ par rapport au budget prévisionnel, habituel
- Budget plus conséquent par rapport au budget réalisé de l'an dernier : le budget de la tournée a triplé (4 300€ l'an dernier) ! Un concert en +

=> BRANCHE STABLE QUI PARVIENT À LA FOIS À S'AUTOFINANCER ET À AIDER LE TRONC COMMUN !

IELS EN VOIX

Résultat : 1 386€

Budget réalisé : 13 469€

Budget réalisé valorisé : 15 096€

- + 3 500€ par rapport au budget prévisionnel : plus de transports (+ 1000) et de repas (+1000), mais aussi plus de subventions (+ 5 000€)
- Le budget réalisé a presque triplé par rapport à l'an dernier

=> LA DIMENSION EUROPÉENNE DU PROJET (ET LE HASARD DES DATES) ONT PERMIS D'OBTENIR DES FINANCEMENTS EXTÉRIEURS CONSÉQUENTS, SANS QUE LES CONCERTS AIENT EU BESOIN DE RAPPORTER

SEMAINE ALLEZ'CHANTE

Résultat : 773€[?]

Budget réalisé : 16 914€

Budget réalisé valorisé : 24 451€

- Budget réalisé légèrement plus élevé que le prévisionnel et que l'an dernier (+ 3 000)
- Carton plein sur certains ateliers, deux subventions
- Soutien considérable de Saint Symphorien par ses mises à dispositions

=> PROJET RÉUSSI, MAIS UN CÔTÉ « PARI FINANCIER » PROPRE À SES MODALITÉS

HA'CHŒUR

Résultat : 77€

Budget réalisé : 6 550€

Budget réalisé valorisé : 18 808€

- Pas de changements par rapport au budget prévisionnel
- La branche n'existait pas l'an dernier
- La branche n'ayant aucunes recettes propres, elle s'est intégralement financée avec deux subventions de 2500 et 4000€

=> CETTE BRANCHE PEUT SOLLICITER DES FINANCEMENTS EXTÉRIEURS PLUS FACILEMENT QUE D'AUTRE, NOTAMMENT DES APPELS À PROJETS. S'EST POSÉE LA QUESTION DU MONTANT DES INSCRIPTIONS.

PASSAG' AIRS

Résultat : 161€

Budget réalisé : 2 785€

Budget réalisé valorisé : 4 252€

- Budget réalisé « couru d'avance »
- Pas de comparabilité à faire avec Sarraounia
- C'était cool, non ?

In the midst of lllllllllllife, we are in deaaaaaaaaaath, we are in deaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaath...

DANS L'ÉPISODE PRÉCÉDENT... (PREVIOUSLY ON LAVÉLI)

Financement de 85% des parts variables contre 0% l'an dernier (10 824 contre 20 786€ cette année)

Encore des pistes d'amélioration mais on a bien cranté : mise en place de nouveaux outils pour s'adapter aux changements de statut des intervenantes et à la complexité croissante des suivis budgétaires

C'est fait ! 29% de notre budget s'est composé de financements extérieurs

SAISON 2023-2024 : BILAN FINANCIER

CONCLUSION

Financement du CHAT

Montant de la rémunération en 23-24 :	10 824 € (sur facturation)
Coût d'un.e salarié.e à mi-temps à rémunération « juste » :	23 206 € (montant brut chargé)
Coût d'un.e salarié.e à mi-temps au SMIC :	11 189 € (montant brut chargé)

Fiabilisation du suivi financier

Constat d'une baisse de trésorerie : choix de mettre 930€ en matelas de trésorerie plutôt qu'en part variable du CHAT
Importance de pouvoir fournir des documents de gestion solides pour faire appel à des financements extérieurs

Financements extérieurs

Lavéli s'autofinance aux deux tiers : c'est donc un tiers du budget qu'il faut trouver en misant sur les fonds privées et publiques ainsi que sur le bénévolat et les dons en nature

WHAT'S NEW ?

- Ouverture d'un livret A associatif

<https://www.economie.gouv.fr/facileco/livret-a-fonds-destination#>

A quoi servent les fonds du livret A ?

Financement du logement social et du renouvellement urbain

Historiquement, le livret A finance le logement social - et depuis peu, en plus, le renouvellement urbain. En pratique, la Caisse des dépôts et consignations utilise la ressource du livret A pour prêter de l'argent aux organismes du logement social : offices publics d'aménagement et de construction (OPAC), offices publics de l'habitat (OPH), entreprises sociales pour l'habitat (ESH). Les prêts sont indexés sur le taux du livret A, à des taux privilégiés. Par exemple : un taux de prêt de 2,67 % correspondra au taux du livret A (2 %) + 0,67 % (taux préférentiel).

Placement sur les marchés financiers

Mais la Caisse n'utilise pas toute la ressource du livret A, essentiellement parce que le coût de la ressource (taux du livret + taux de commissionnement) peut être sensiblement supérieur aux taux des prêts. Au lieu de financer l'intégralité des fonds, la direction des fonds d'épargne pourra par exemple choisir de placer sur les marchés financiers, espérant une plus forte rentabilité.

WHAT'S NEW ?

- Mise en place d'une pseudo-comptabilité « d'engagement »

COMPTE DE RÉSULTAT - LAVÉLI									
Compte	Libellé	débit	crédit	solde	Compte	Libellé	débit	crédit	solde
	TOTAL :	76 850	50	76 800		TOTAL :	3 055	81 036	
	Soit déficit :		-			Soit bénéfice :			
604100	Achat de prestation de service artistique	7 516		7 516	706100	Vente de concert		4 251	
604200	Achat de prestation de service administrative	20 786		20 786	706200	Vente de repas		3 634	
606300	Matériel	114		114	706300	Vente de boisson		293	
606410	Achat de fournitures	18		18	706400	Vente d'hébergement		640	
606420	Achat de partition	417		417	706500	Chapeau de concert		5 251	
606430	Impressions autres	23		23	706600	Billetterie		959	
606810	Divers	39		39	706800	Autres ventes			
606820	Cadeaux	87		87	708100	Adhésion	50	1 050	
607100	Achat de nourriture (revente)	2 645		2 645	708200	Préinscription		2 254	
606440	Achat de boisson (revente)	107		107	708300	Inscription	3 005	40 212	
615200	Maintenance informatique				741000	Subvention		14 179	
613200	Hébergement web	57		57	742000	Dons		2 219	
613500	Location de salle	2 322	50	2 272	743000	Financement participatif		4 120	
615560	Logiciels	40		40	744000	Mécénat		1 900	
616000	Assurance	128		128	758000	Pduts divers gestion courante		79	
623000	Communication	440		440	768000	Intérêts			
625110	Frais de transport - intervenant.es	1 089		1 089					
625120	Frais de transport - bénévoles	4 807		4 807					
625140	Frais d'hébergement	420		420					
625170	Frais de bouche	2 846		2 846					
627000	Frais sur opération bancaire	28		28					
628000	Billetterie/achat de places	280		280					
637000	Taxes sacem	525		525					
641100	Salaires artistiques	17 811		17 811					
641200	Salaires administratifs								
645100	Charges sociales artistiques	14 105		14 105					
645200	Charges sociales administrative								
658000	Charges diverse de gestion courante	6		6					

Compte : 708100 - Adhésion					
Date	Code	Libellé	Débit	Crédit	Analytique
00/01/1900	VE81	adhésions simon	0,00	10,00	TC
00/01/1900	VE82	adhésion alban	0,00	10,00	TC
00/01/1900	VE83	adhésion jacques hac	0,00	10,00	TC
10/11/2024	VE7	adhésions générique	0,00	20,00	TC
10/12/2024	VE11	adhésions hachoeur	0,00	50,00	HAC
10/01/2025	VE14	adhésions hachoeur	0,00	40,00	TC
31/08/2025	VE99	adhésion pascalle	0,00	10,00	TC
31/08/2025	VE100	adhésions SAC hors hasso	0,00	270,00	TC
30/09/2025	VE102	adhésions sac via hasso	0,00	90,00	TC
01/10/2025	OD17	adhésion iev	0,00	120,00	TC
01/10/2025	OD22	adhésion via hasso	0,00	10,00	TC
10/10/2025	OD26	adhésion via hasso	0,00	410,00	TC
10/10/2025	OD27	don via hasso	50,00	0,00	HAC

...émouvant, n'est ce pas ?

ÉTAT DES COMPTES

- « COMBIEN ?? »

Argent disponible au 31/08/2025 : 31 801,97

Créances (on nous doit) : 10 619€

Dettes (on doit) : 24 490€

Matelas de trésorerie à fin 2023-2024 : 17 482€

Matelas de trésorerie à fin 2024-2025 : 18 605€



Alimentation du matelas
de trésorerie de 1 180€

CONCLUSION (OUI C'EST FINI)

- Le financement du CHAT se met en place
- Notre matelas de trésorerie s'étoffe
- Notre comptabilité se complexifie et nos outils avec

UNE BELLE RÉUSSITE FINANCIÈRE QUI N'EST PAS POUR AUTANT UN ACQUIS

=> COMMENT FAIRE DE CETTE ANNÉE EXCEPTIONNELLE NOTRE STANDARD ?

A group of people, some in red and white outfits, are standing on a stage in a gallery. In the foreground, the silhouettes of an audience are visible, some clapping. The scene is dimly lit, with spotlights on the stage. The text "C'EST FINI..." is overlaid in white on a black rectangular background in the center of the image.

C'EST FINI...

...POUR LE MOMENT



LA VOIX EST LIBRE

PERSPECTIVES FINANCIÈRES

SAISON 2025-2026

AVANT TOUTE CHOSE...

Changements majeurs dans la composition des budgets :

IMPUTATION DE LA RÉMUNÉRATION DU CHAT DANS LES BRANCHES, À HAUTEUR DU
SUPPORT QUE LE CHAT PRODIGUE

- ⇒ Supprime l'effet « dernier servi » pour cet emploi
- ⇒ Des budgets par branches plus « effrayants », mais qui visent désormais un équilibre et plus un excédent

Pérennisation du CHAT et meilleure lisibilité de l'équilibre financier à atteindre pour l'asso

AVANT TOUTE CHOSE...

Changements majeurs dans la composition des budgets :

ABOLITION DES 5% DE REDEVANCE

Ces 5% ne sont plus pertinents maintenant que le CHAT est budgété dans les branches.

Le système de redevance donnait l'impression qu'en s'en acquittant, les branches équilibraient le TC, alors qu'il fallait en plus compter sur leur excédent (ou un financement exceptionnel du TC)

Accompagne la mesure précédente

AVANT TOUTE CHOSE...

Changements majeurs dans la composition des budgets :

VALORISATION DES HEURES DE BÉNÉVOLAT

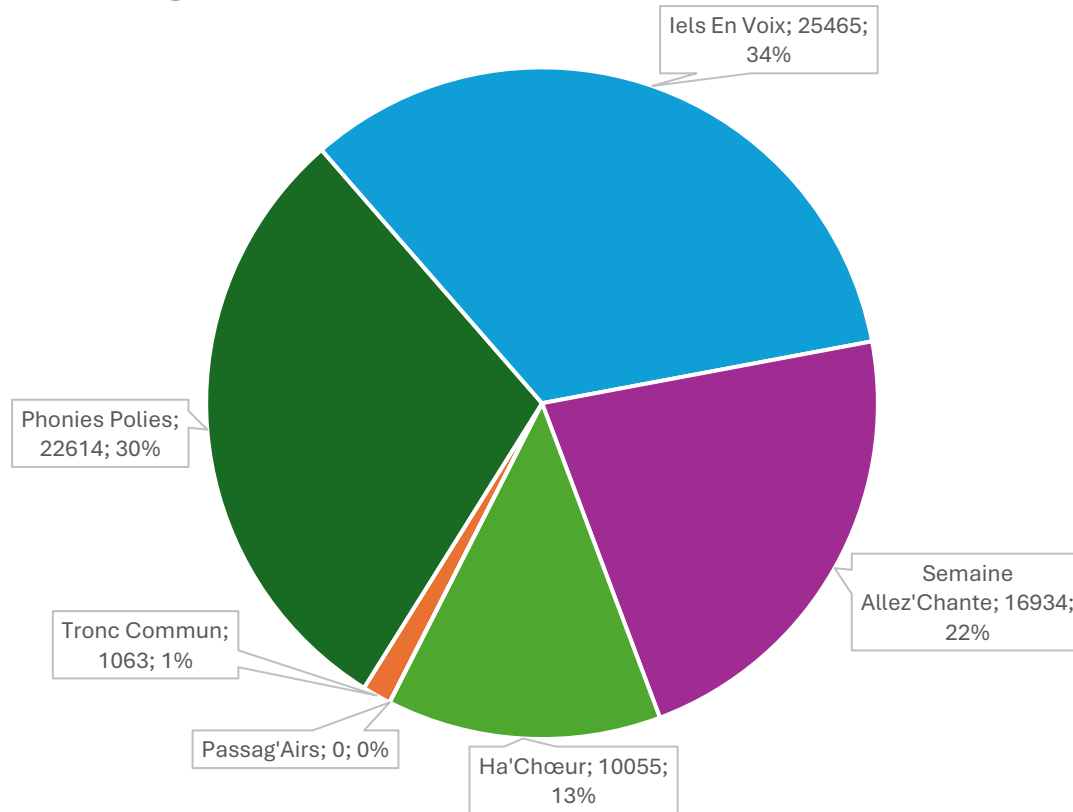
You matter ! Les budgets valorisés tiennent maintenant compte des heures de bénévolat (travail des commissions et du conseil d'administration)

- ⇒ Permet de mieux se rendre compte des ressources d'une branche
- ⇒ Permet de lisser la méthode de valorisation entre les projets
- ⇒ Ça fait bien sur les dossiers de sub'...

BUDGET DE L'ASSO ET POIDS DES BRANCHES

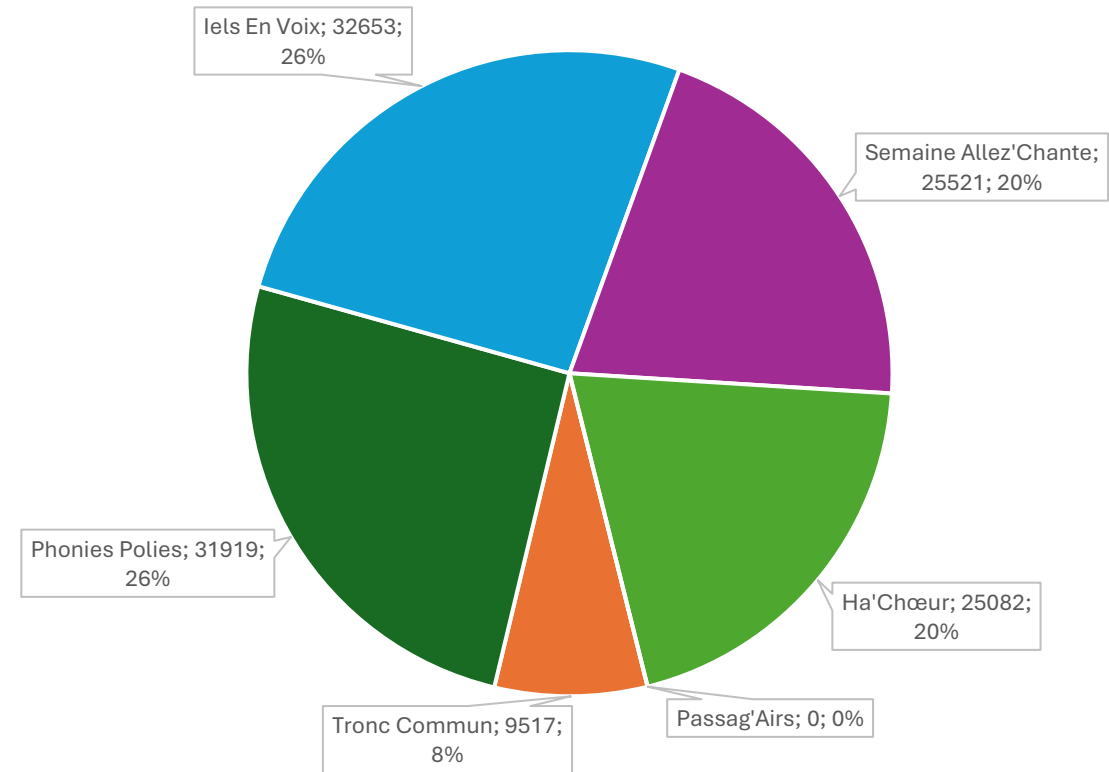
- Sans valorisation

Budget prévisionnel : 76 131€



- Avec valorisation

Budget prévisionnel : 124 692€



=> 4 PROJETS À BESOIN DE FINANCEMENT VARIÉS, MAIS À RESSOURCES PRESQUE ÉGALES

ÉVOLUTION DES BUDGETS PAR BRANCHE : CROISSANCE

	Réalisé 2023-2024	Réalisé 2024-2025	Prévisionnel 2025-2026
Tronc Commun	10 397 €	14 624 €	1 063 €
Phonies Polies	26 574 €	32 999 €	22 614 €
Iels En Voix	5 090 €	13 469 €	25 465 €
Semaine Allez'Chante	21 667 €	24 451 €	25 521 €
Ha'Chœur	- €	6 550 €	10 055 €
Passag'Airs	- €	2 785 €	0 €

Le CHAT a grimpé l'arbre pour monter sur les branches

Budget « vanilla » : sans la tournée ni de potentiels funkys

Eh oui, c'est loin la norvège

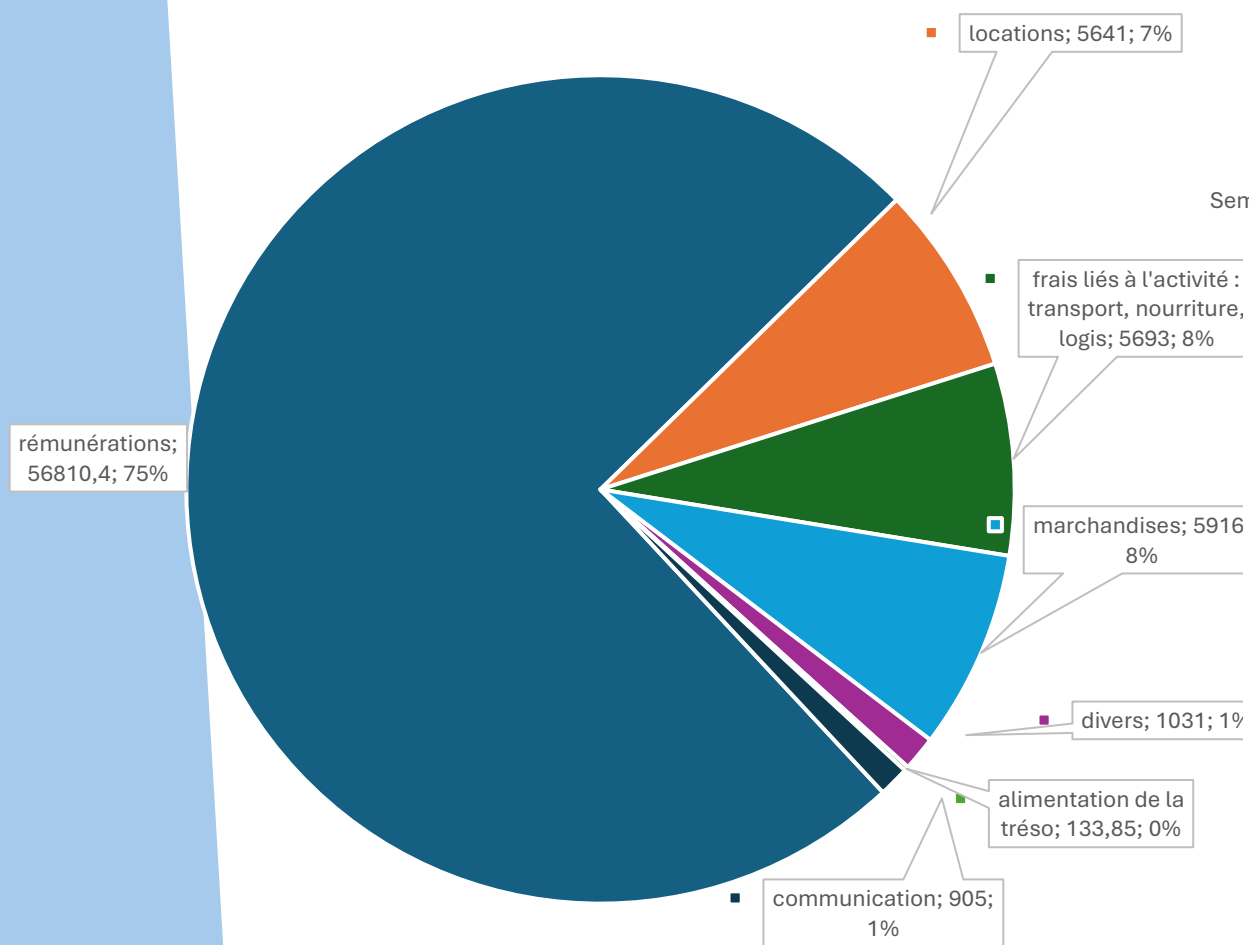
Peu indicatif

Augmentation des rémunérations

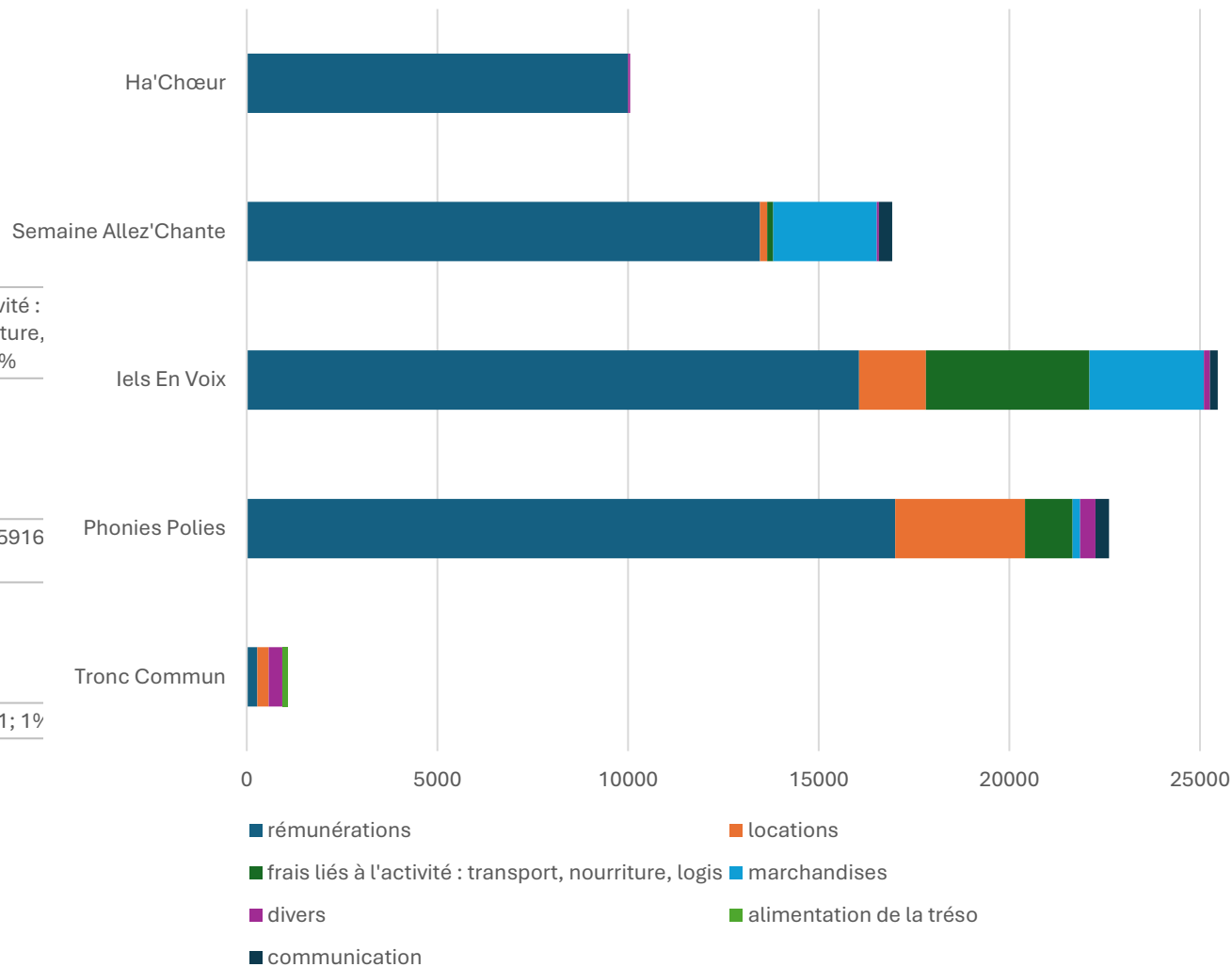
Standby

Budgets **sans valorisations**, sauf pour la *Semaine Allez'Chante*, pour pouvoir comparer avec les saisons précédentes

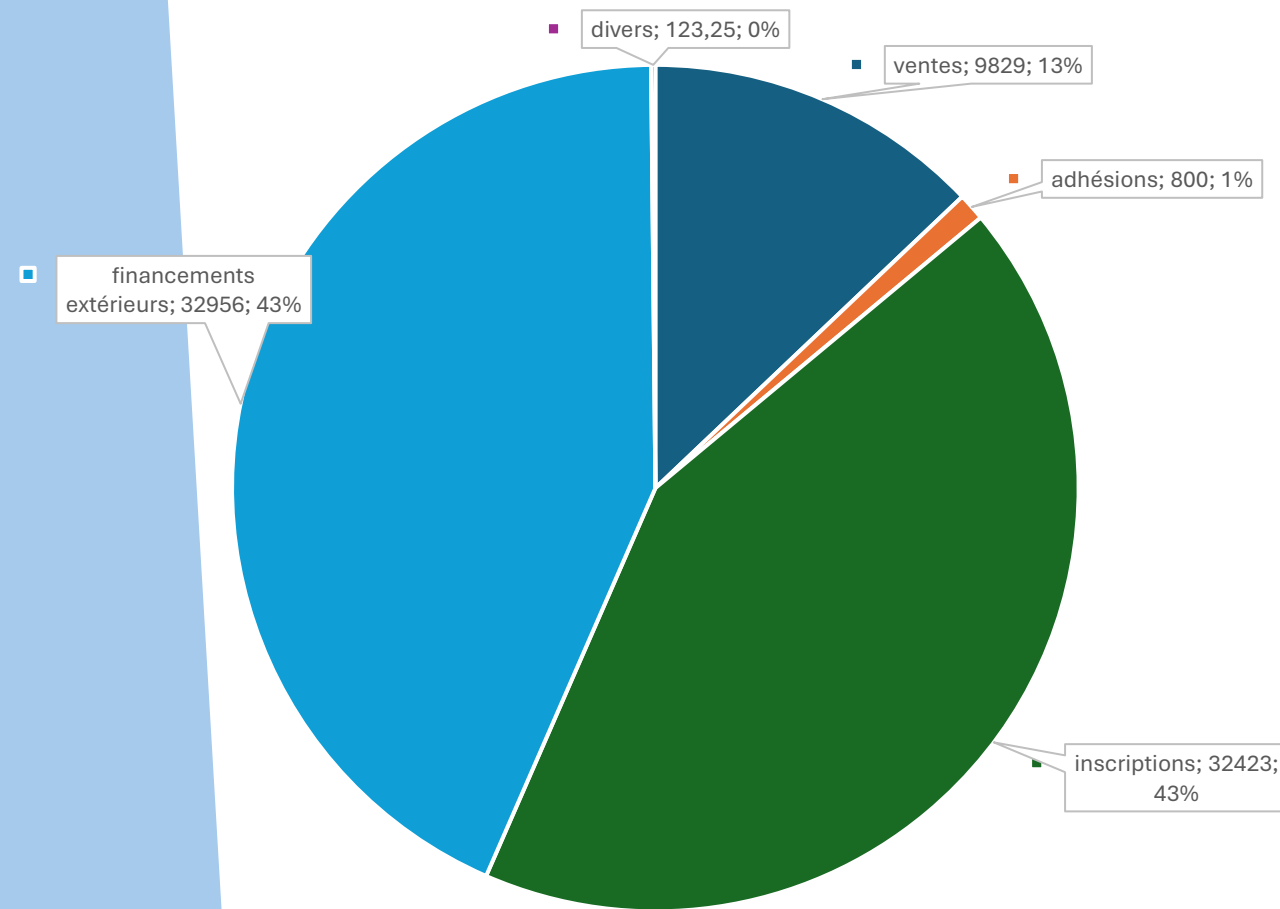
POSTES DE COÛT



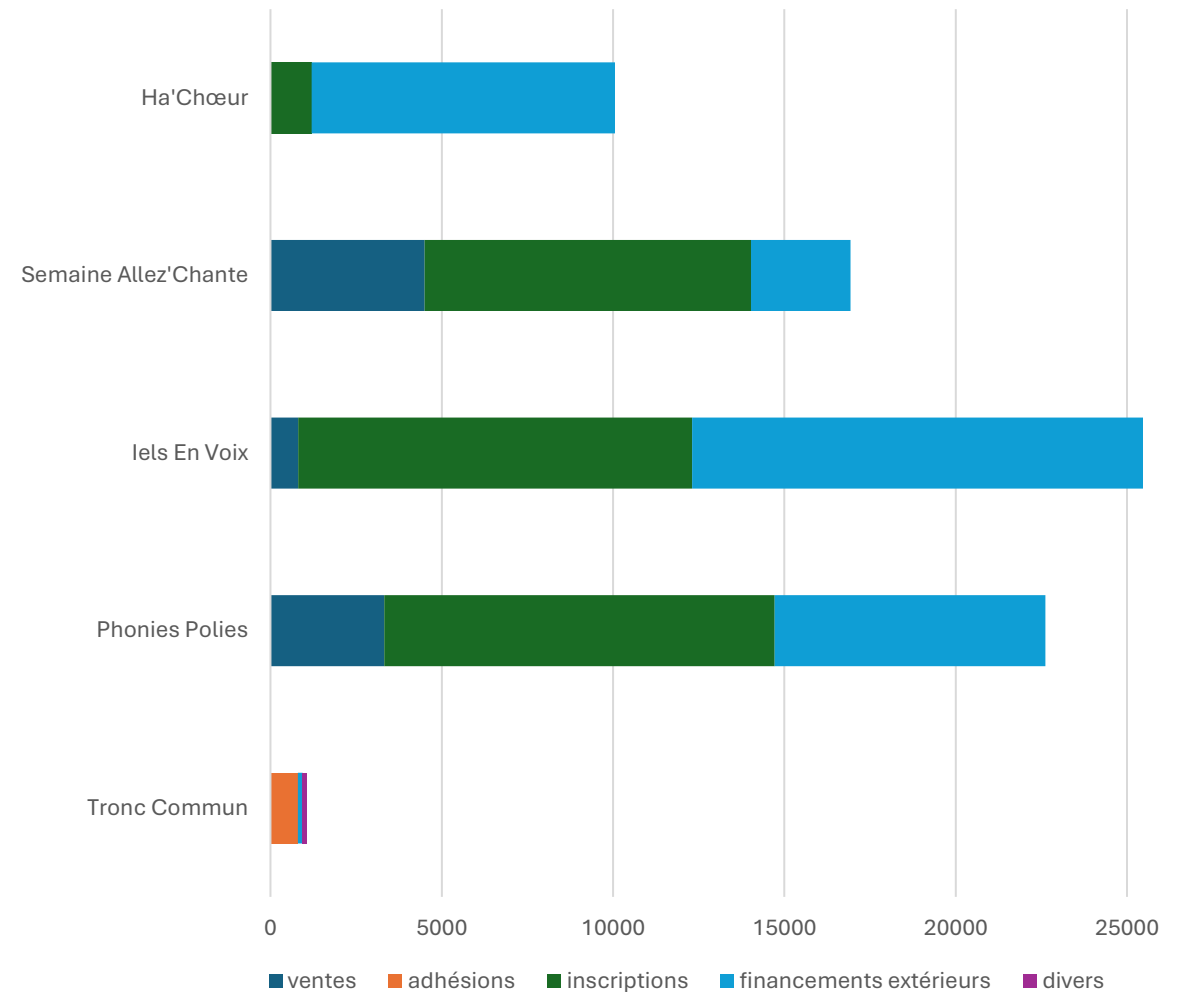
Postes de coût par branche



SOURCES DE RECETTE

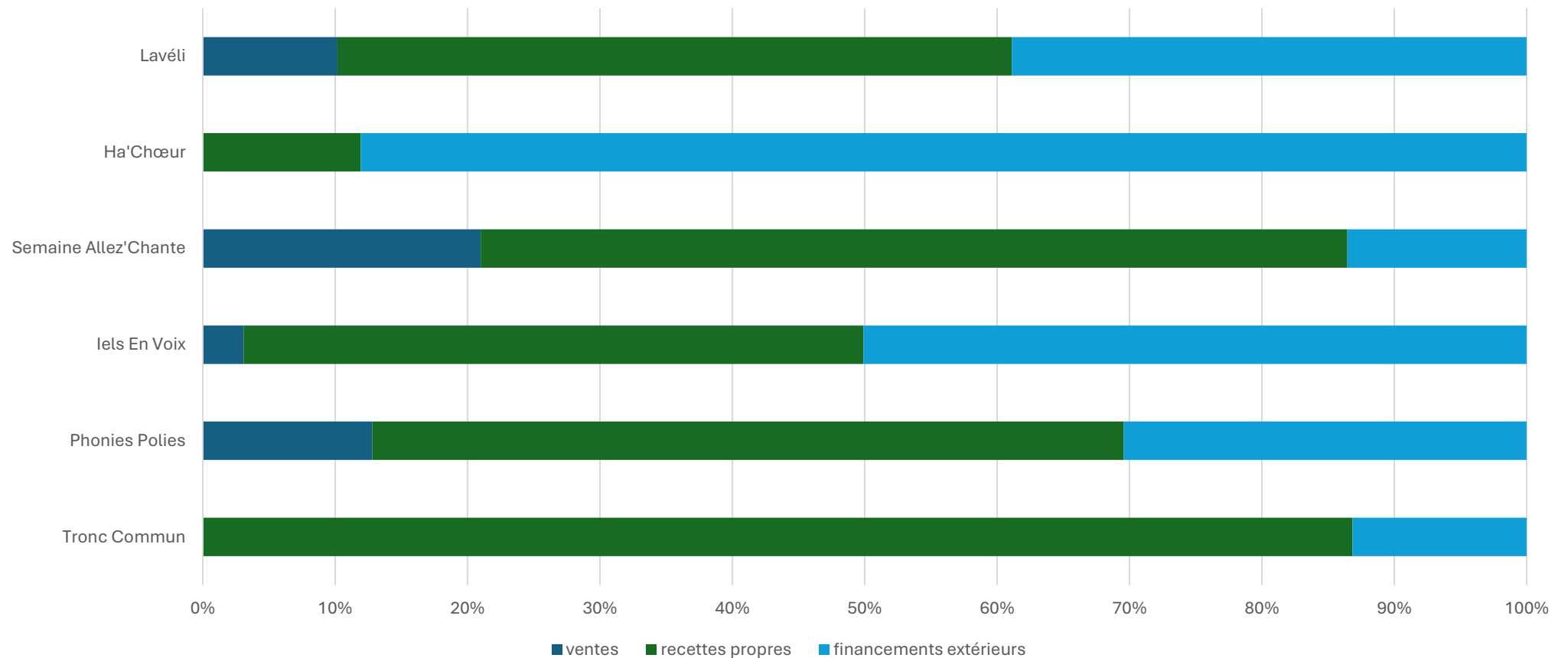


Sources de recette par branche



SOURCES DE RECETTE

Des modes de financements divers en fonction des projets et plus ou moins acquis



PERSPECTIVES, OBJECTIFS, CHANTIERS

- **Pérenniser** l'emploi du CHAT et payer à 100% les intervenantes restent une priorité
- **Accompagner** les changements budgétaires de cette saison
- **Cranter** sur les quelques manqués de la saison passée
- Réflexion sur notre **croissance** : objectifs, dangers, limitations
- Réflexion autour de **notre comptabilité et d'être trésorier.e** de l'association
 - Comptabilité trop conséquente et complexe pour nos anciens outils
 - Dilemme entre précision et capacité de prise en main/passation/pérennité
 - Limite du bénévolat ?



CETTE FOIS, C'EST FINI !

DES QUESTIONS ? (GENTILES)