Ecole de musique de Dieulefit-Bourdeaux
CAEM
Carrefour d'Animation et d'Expression Musicale

CAEM DIEULEFIT – BOURDEAUX
ASSEMBLEE GENERALE 2025-2026

Rapport Financier

Le bilan de l'exercice clos le 31 août 2026 met en lumière une tension structurelle entre la hausse des charges (notamment la masse salariale) et la progression modérée des recettes.

1. Compte de résultat et exploitation

Produits d'exploitation : 298 304 € (en hausse de 8,46 %)

Chiffre d'affaires net : 195 225 € (+8,14 %), porté par les inscriptions et cours (178 076 €).

Subventions d'exploitation : 88 861 € (+4,24 %), stables concernant la CCDB (58 000 €) et le Département (25 000 €), avec une hausse sur les projets départementaux (5 861 €).

Mécénat et dons : 7 534 € (en baisse de 18,65 % en raison des difficultés économiques des entreprises).

Charges d'exploitation : 299 653 € (+9,88 %)

Masse salariale : 259 529 € au total (salaires et traitements de 210 997 € + charges sociales de 48 532 €), représentant plus de 86 % des charges.

Frais généraux : globalement maîtrisés et au plus bas, malgré de légères hausses (achats et charges externes à 34 067 €).

2. Analyse du résultat net (Équilibre artificiel)

Le résultat net comptable s'établit à un quasi-équilibre de **+20 €**, mais cette neutralité est obtenue grâce à des reprises de provisions et de fonds dédiés :

Résultat initial hors financiers : perte de 6 600 €.

Reprise de provisions pour quotient familial : +4 264 € (pour compenser l'écart entre la hausse de la masse salariale des professeurs et un effet plafond des subventions. La participation des élèves couvre entre 63 % et 66 % du coût des cours. Au-delà des subventions reçues, l'augmentation de la masse salariale est financée aux deux tiers par les élèves, le tiers restant générant un déficit.

Reprise de fonds dédiés d'achats d'instruments : +2 420 €.

Ecole de musique de Die ulefit-Bourdeaux
CAEM
Carrefour d'Animation et d'Expression Musicale

3. Bilan patrimonial et trésorerie

Actif et Trésorerie : Total du bilan à 89 349 €. La trésorerie reste solide à 65 243 € (répartie entre les comptes courants, les livrets et la caisse).

Passif et Fonds propres : Capitaux propres de 44 010 € (comprenant 43 990 € de report à nouveau).

Pérennité : Au rythme actuel de consommation des réserves et si aucun changement n'est opéré, l'association dispose d'une autonomie financière estimée à environ **5 ans**.

4. Perspectives et pistes d'action

Augmentation des ressources propres : revalorisation de la participation des familles (hausse des tarifs de 3 % à 5 %) et développement du mécénat.

Optimisation de l'offre pédagogique : développement des pratiques collectives et des micro-collectifs pour équilibrer le modèle économique, ainsi que la mise en place d'une tarification sur certains événements (ex. concert de Noël à 5 €).

Partenariats et gestion : mise en place d'un mécénat de compétences avec le Cabinet Rollin pour alléger les charges comptables à l'avenir.

5. Faire le choix de la pérennité : l'urgence d'investir

La stratégie d'investissement du CAEM s'articule autour de plusieurs axes essentiels pour répondre aux points de vigilance identifiés lors des précédents exercices :

- **Système d'information**

  Modernisation des outils numériques et informatiques.
  Optimisation de la gestion administrative et pédagogique.

- **Parc instrumental**

  Renouvellement et entretien des instruments de musique pour faire face au risque d'usure lié au faible niveau d'investissements historiques.
  Prise en charge d'une partie des acquisitions via des subventions spécifiques (comme la subvention d'investissement votée par le Conseil Départemental de la Drôme).

- **Financement et équilibre**

  Recherche de cofinancements publics et de subventions d'investissement dédiées pour limiter l'impact sur la trésorerie propre de l'association.
  Mobilisation du mécénat et des dons pour soutenir les projets d'équipements.