

AMICALE SUPAERO ENSICA ISAE

RAPPORT FINANCIER 2014

Chers camarades,

C'est pour moi la première occasion de vous présenter les comptes de notre amicale.

Je vais commencer par la synthèse de l'exercice 2014.

Je présenterai ensuite le projet de budget proposé par le CA pour l'exercice 2015.

Synthèse du déroulement de l'exercice 2014

Les produits

Ce tableau présente les chiffres des produits enregistrés au cours de l'année 2014, avec à titre de comparaison les deux années précédentes (2012 et 2013)

Le budget de référence 2014 a été établi en juillet 2014 dans la limite du budget à tiroir présenté lors de l'AG de juin 2014

COMPTE DE RESULTAT	Réalisé au 31/12/12	Réalisé au 31/12/2013	Réalisé au 31/12/2014	<i>budget 2014 (rappel)</i>
PRODUITS				
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	212 404	205 017	199 353 €	<i>197 000 €</i>
Cotisations	195 031	183 071	174 736	<i>184 000 €</i>
Dons non affectés	2 657	2 832	2 565	<i>Inclus ds 184 k€</i>
Vente d'annuaires+livre blanc+livre d'or	3 150	1 470	1 866	<i>Inclus ds 184 k€</i>
Souscription revue	875	931	301	<i>Inclus ds 184 k€</i>
Refacturation frais Fondation ISAE	4 720	5 859	12 000	<i>12 000 €</i>
Participation conférences	1 980	1 528	1 685	
Participation dîners-débats	3 991	8 326	5 200	
Don pour le prix Paul Lamy		1 000	1 000	<i>1 000 €</i>
Reprise sur amortissements				
II - PRODUITS FINANCIERS	10 449	3 454	2 368	<i>1 000 €</i>
III - PRODUITS EXCEPTIONNELS	7 855	887	8 186	<i>0 €</i>
IV - TOTAL DES PRODUITS	230 708	209 358	209 907	<i>197 000 €</i>

Globalement, les produits financiers se sont établis à un niveau satisfaisant, retrouvant fin 2014 le niveau de 2013, alors que le budget de référence prévoyait, à titre conservateur, une nouvelle baisse d'environ 10 K€.

Mais cette (bonne) nouvelle est essentiellement due à des gains exceptionnels :

- un produit exceptionnel de 8 k€ (abandon d'une provision pour risque sur facturation prise en 2013)
- Un niveau sensiblement plus élevé (+5 k€) de la refacturation de la Fondation

Le recul des cotisations, principale source de revenus à tous points de vue, s'est en effet poursuivi, la perte atteignant environ 10 k€, sensiblement identique à celle de 2012 et 2013.

C'est le fait principal à retenir.

Le nombre de cotisants s'est élevé à 2440, contre 2548 en 2013 et 2540 en 2012. Cette quasi stabilité sur 3 ans doit s'apprécier au regard de 3 nouvelles et nombreuses promotions sorties depuis 2012, et cache en fait un recul significatif et continu du taux de cotisants ramené à la base des diplômés, qui s'accompagne d'un transfert progressif vers les cotisations les plus basses.

Cette constatation rappelle l'importance de poursuivre et amplifier les actions en faveur de la stabilisation (au moins) du taux de cotisants et donc du niveau de revenu de cotisations.

➤ **Total des produits de l'exercice 2014 : 209 907 € (versus 209 359 € en 2013)**

Les charges

CHARGES	Réalisé 2012	Réalisé 2013	Réalisé 2014	Budget 2014 (Rappel)
V - CHARGES D'EXPLOITATION	227 594	245 512	208 999	195 600 €
Frais de port et télécommunications	9 693	7 500	5 254	6 000 €
Fournitures de bureau et documentation	4 935	4 074	2 214	2 600 €
maintance du site internet et des PC	3 385	3 440	3 543	3 500 €
Location de matériel	1 065	1 090	1 108	1 100 €
Mise à jours infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	12 000	12 000	12 000	6 000 €
Prestation de fiabilisation de la base annuaire		14 346		0 €
Prestations de contenu : videos, articles etc...		1 370		0 €
Loyers et charges (dont assurances)	6 699	8 024	8 817	8 450 €
Frais promotionnels	7 689	4 016	4 049	4 000 €
Cotisations IESF, CNGE, GRECO, AFTA...	13 988	13 819	14 299	9 000 €
CPJ (protection juridique via le CNISF)	2 947	3 046	3 055	0 €
Frais liés aux cotisations(recours via CNISF, frais TPE...)	905	999	952	1 000 €
Frais conférences	2 406	1 575	1 638	
Frais dîners-débats	3 851	8 149	5 432	
Frais AG/CA/réunions	1 471	3 314	718	1 800 €
Salaires et traitements	89 804	89 772	98 315	83 000 €
Charges sociales	39 580	39 824	25 355	37 000 €
Frais de déplacement et de mission	8 270	8 181	3 578	3 700 €
Impôts, taxes et assimilés	6 741	6 815	3 630	7 000 €
Dotation aux amortissements	11 764	12 691	14 597	15 000 €
Frais divers de gestion	401	411	446	450 €
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES	6 661	12 565	7 245	2 213 €
Charges exceptionnelles s/exercice antérieur	4 505	169	83	0 €
Charges exceptionnelles déménagement+local Shurgard		7 238	1 550	1 713 €
Manifestations non payantes	156	5 025	1 485	500 €
Journée Retour vers le Futur				
Dotation aux provisions/risques et charges	2 000	133	4 127	
VII - TOTAL DES CHARGES	234 255	258 077	216 243	197 813 €

60% des charges servent à payer les salaires et charges sociales de l'équipe permanente, ainsi que les frais de déplacements et de missions associés.

Suite au très important déficit enregistré en 2013 (près de 50 k€), c'est donc sur ce poste qu'a particulièrement porté l'effort de 2014, avec une réorganisation complète de l'équipe et des modes de travail : réduction de l'équipe permanente (1 poste supprimé), réorganisation des tâches, et surtout implication plus importante de bénévoles.

C'est en maintenant le même niveau de qualité de service vis-à-vis des diplômés que le poste « salaires et charges » a été réduit, mais compte-tenu de la date de mise en oeuvre (Q3-2014) et du surcoût social de la réduction de poste, l'effet a été très limité sur les dépenses 2014 (- 7K€ vis-à-vis de 2013).

Par contre, il est clair que cette réorganisation produira à partir de cette année (2015) un effet très sensible et très positif sur le budget (voir proposition de budget 2015 ci-dessous).

Par ailleurs, certaines dépenses exceptionnelles n'ont pas été reproduites en 2014, comme les frais de déménagements (liés à la rénovation de Le Marois en 2013), la prestation de fiabilisation de la base annuelle (soit - 20 k€ de charges vis-à-vis de 2013), et les frais de télécommunications, fournitures, déplacements, frais d'AG et de réunions, manifestations non payantes... ont été mieux encadrés (soit - 13 k€ de charges vis-à-vis de 2013).

Enfin, compte-tenu du plus haut niveau des recettes, certaines actions ont été finalement maintenues en 2014 au même niveau que 2013 (mise à jour des infos du site internet et cotisations aux organismes type IESF, GRECO...).

Compte-tenu de tout cela, le niveau de charges 2014 se stabilise à un niveau beaucoup plus faible qu'en 2013 (- 44 k€) et même 2012 (-18 k€), et permet quasiment d'équilibrer le réalisé 2014 comme prévu dans le projet de budget.

➤ **Total des charges de l'exercice 2014 : 216 243 € (versus 258 077 € en 2013)**

Synthèse de l'exercice 2014

Au final, l'exercice 2014 se solde :

- Par un résultat courant d'exploitation en déficit de **7278 €** ;
- Par un déficit (= résultat d'exploitation + résultat exceptionnel) de **6 337 €**.

Ceci est très proche de l'hypothèse d'équilibre retenue pour le budget à tiroir en juin 2014, et le budget de référence qui en a été déduit en juillet 2014.

C'est en très forte amélioration vis-à-vis de 2013 (+ 40 k€ environ).

Caisse de solidarité (CS) et caisse de prêts d'honneur (CPH)

La caisse de solidarité abonde les cotisations de nos camarades en difficulté.

Cette année, elle a dépensé **3 267 €** à ce titre, et les dons à la caisse de solidarité se sont montés à **612 €**

L'exercice 2014 se solde donc par un **résultat déficitaire** de **2 655 €**.

Fin 2014, le montant des réserves de la caisse de solidarité se monte à **38 516 €** (41 171 € en 2013)

La caisse de prêt d'honneur accorde des prêts aux élèves.

Cette année :

- l'exercice 2014 se clôt par un bénéfice de **708 €** (1958 € en 2013) = différence entre dons (964 €) et coûts de services bancaires (255 €)
- le montant des réserves au 31-12-2014 est de **96 309 €** (95 600 € en 2013), celui des prêts en cours de **51 394 €** (46 595 € en 2013) et il y a 55 442 € de disponibilités placées à court terme
- La provision pour risques sur le recouvrement des prêts (environ 15% du montant des prêts) est de **8 k€**

Tous ces montants, pour les deux caisses, sont proches de ceux enregistrés en 2013 et 2012.

Bilan 2014 de l'Amicale

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	162 228,07 €	CAPITAUX PROPRES	277 282,53 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	268 374,55 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	- 117 714,37 €	Résultat exercice	- 6 336,92 €
Matériels	35 470,91 €		
Cumul amort/matériel	- 30 803,68 €	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 127,20 €
Avance sur travaux de ravalement	- €	Provisions pour risques et charges	4 127,20 €
ACTIF CIRCULANT	136 500,16 €	DETTES	17 318,50 €
Créances	- €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant)	- €
Stock de mugs	227,93 €	Compte de liaison caisses de secours	- 5 958,00 €
Valeurs mobilières	50 000,00 €	Fournisseurs	13 341,34 €
Disponibilités	83 785,36 €	Fiscales/sociales	9 065,16 €
Charges constatées d'avance	2 486,87 €	Produits constatés d'avance	870,00 €
TOTAL ACTIF	298 728,23 €	TOTAL PASSIF	298 728,23 €

Bilan 2014 de l'Amicale consolidé avec les caisses

ACTIF IMMOBILISE	213 622,63 €	CAPITAUX PROPRES	412 108,25 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	405 146,39 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	-117 714,37 €	Résultat exercice	-8 283,04 €
Matériels	35 470,91 €		
Cumul amort/matériel	-30 803,68 €		
Avance sur travaux de ravalement	0,00 €		
Prêts d'honneur	51 394,56 €	PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	12 121,79 €
ACTIF CIRCULANT	236 883,91 €	DETTES	26 276,50 €
Créances	3 000,00 €	Emprunts/dettes assimilées	3 000,00 €
Stock de mugs	227,93 €	Compte de liaison caisses de secours	0,00 €
Valeurs mobilières	140 721,43 €	Fournisseurs	13 341,34 €
Disponibilités (hors comptes solde créditeur)	90 447,68 €	Charges fiscales/sociales	9 065,16 €
Charges constatées d'avance	2 486,87 €	Produits constatés d'avance	870,00 €
TOTAL ACTIF	450 506,54 €	TOTAL PASSIF	450 506,54 €

Budget 2015

Vous trouverez ci-dessous la proposition de budget 2015 dont voici les grands axes :

- Les produits sont estimés de manière prudente : - 10 k€ sur les recettes de cotisations comme en 2013 et 2014
- Les produits exceptionnels (reprise provision et refacturation fondation) sont quasiment annulés (1 k€ versus 20 k€ en 2014)
- Le total des produits est donc réduit d'environ 30 k€ à : **180 500 €**

- La réorganisation engagée à l'été 2014 donne son plein effet : la masse salariale chargée est réduite de 65 k€ vis-à-vis de 2014
- Le total des charges est donc réduit quasiment d'autant à : **152 800 €** (les autres postes de dépenses sont reconduits à peu près à l'identique)

- Le projet de budget 2015 présente donc un **excédent** de **27 700 €**

Cet excédent devra être affiné au cours de l'année, et pourrait être utilisé à des actions de fiabilisation des rentrées de cotisations.

Ces actions restent la première priorité, et deviennent vitales, comme l'a montré l'analyse des budgets des 3 dernières années.

En effet, le gain sur la masse salariale réalisé par la réorganisation de 2013 ne pourra pas être reproduit et l'excédent qui en a résulté, si les pertes de recettes se poursuivent à raison de - 10 k€/an, sera effacé structurellement en 3 ans.

COMPTE DE RESULTAT	Proposition Budget 2015	Réalisé au 31/12/2014
PRODUITS		
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	178 500 €	199 353 €
Cotisations, dons, vente annuaire, revue	170 000 €	179 468 €
Refacturation frais Fondation ISAE	1 000 €	12 000 €
Participation conférences	1 500 €	1 685 €
Participation dîners-débats	5 000 €	5 200 €
Don pour le prix Paul Lamy	1 000 €	1 000 €
Reprise sur amortissements	0	0
II - PRODUITS FINANCIERS	2 000 €	2 368 €
Produits financiers exceptionnels		
Produits financiers	2 000 €	2 368 €
III - PRODUITS EXCEPTIONNELS	0	8 000 €
IV - TOTAL DES PRODUITS	180 500 €	209 906 €
CHARGES		
V - CHARGES D'EXPLOITATION	148 500 €	208 999 €
Frais de port et télécommunications	6 000 €	5 254
Fournitures de bureau et documentation	3 000 €	2 214
maintance du site internet et des PC	4 000 €	3 543
Location de matériel	1 200 €	1 108
Mise à jours infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	12 000 €	12 000
Prestation de fiabilisation de la base annuaire	0 €	
Prestations de contenu : videos, articles etc...	0 €	
Loyers et charges (dont assurances)	9 000 €	8 817
Frais promotionnels	4 000 €	4 049
Cotisations IESF, CNGE, GRECO, AFTA...	14 000 €	14 299
CPJ (protection juridique via le CNISF)	0 €	3 055
Frais liés aux cotisations(recours via CNISF, frais TPE...)	1 000 €	952
Frais conférences	1 500 €	1 638
Frais dîners-débats	5 000 €	5 432
Frais AG/CA/réunions	8 000 €	718
Salaires et traitements	40 000 €	98 315
Charges sociales	18 000 €	25 355
Frais de déplacement et de mission	5 000 €	3 578
Impôts, taxes et assimilés	3 300 €	3 630
Dotation aux amortissements	13 000 €	14 597
Frais divers de gestion	500 €	446
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES	4 300 €	7 245 €
Charges exceptionnelles s/exercice antérieur	0 €	83
Charges exceptionnelles déménagement+local Shurgard	800 €	1 550
Manifestations non payantes	1 500 €	1 485
Journée Retour vers le Futur (Jolimont/ 27 juin)	2 000 €	
Dotation aux provisions/risques et charges	0 €	4 127
VII - TOTAL DES CHARGES	152 800 €	216 243 €
RESULTAT FINANCIER	2 000 €	2 368 €
RESULTAT COURANT D'EXPLOITATION (I + II - V)	32 000 €	-7278 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III - VI)	-4 300 €	941 €
EXCEDENT OU DEFICIT (IV - VII)	27 700 €	-6337 €