



AMICALE SUPAERO ENSICA ISAE

RAPPORT FINANCIER (Exercice 2015, budget 2016)

Chers camarades,

J'ai le plaisir de vous présenter le rapport financier de notre amicale.

La première partie décrit l'exercice budgétaire réalisé au 31-12-2015, et le bilan 2015.

La seconde partie détaille le projet de budget proposé par le CA pour l'exercice 2016, et la situation des caisses.

L'exercice 2015

Les produits

Ce tableau présente les chiffres des produits enregistrés au cours de l'année 2015, avec à titre de comparaison les deux années précédentes (2013 et 2014)

| COMPTE DE RESULTAT | Réalisé au 31/12/2013 | Réalisé au 31/12/2014 | Exercice 2015 (réalisé) |
|--|--------------------------|--------------------------|--|
| PRODUITS | | | |
| I - PRODUITS D'EXPLOITATION | 205 017 | 199 353 € | 178 017 € |
| Cotisations | 183 071 | 174 736 | 162 576 € |
| Dons non affectés | 2 832 | 2 565 | 3 188 € |
| Vente d'annuaires + livre blanc + livre d'or | 1 470 | 1 866 | 700 € |
| Souscription revue | 931 | 301 | 252 € |
| Refacturation frais Fondation ISAE | 5 859 | 12 000 | 2 000 € |
| Participation visites culturelles | 1 528 | 1 685 | 1852 € |
| Participation dîners-débats/conférences techniques | 8 326 | 5 200 | 6 449 € |
| Don pour le prix Paul Lamy | 1 000 | 1 000 | 1 000 € |
| Reprise sur amortissements | | | |
| II - PRODUITS FINANCIERS | 3 454 | 2 368 | 1 885 € |
| III - PRODUITS EXCEPTIONNELS | 887 | 8 186 | 5 015 € |
| IV - TOTAL DES PRODUITS | 209 358 | 209 907 | 184 917 € |

Les produits d'exploitation se sont établis à un niveau sensiblement inférieur à 2014 (- 25 k€), le recul s'expliquant essentiellement sur deux postes : une moindre refacturation par la fondation (- 10 k€, mais vis-à-vis d'un niveau 2014 élevé) et, surtout, la baisse chronique des recettes de cotisations (- 12 k€).

Le recul des cotisations, principale source de revenus, s'est poursuivi au même rythme que les années précédentes, la perte atteignant sensiblement le même ordre de grandeur qu'en 2013 et 2014.

C'est le fait principal à retenir.

Le nombre de cotisants en 2015 s'est élevé à 2364, contre 2440 en 2014 et 2548 en 2013.

Cette baisse modérée (-76) cache en fait un recul significatif et continu du taux de cotisants ramené à la base des diplômés, qui se double 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 2015 : 184 917 € (versus 209 906 € en 2014)**

Les charges

| CHARGES | Réalisé 2013 | Réalisé 2014 | Budget 2015 (Réalisé) |
|---|----------------|----------------|-----------------------|
| V - CHARGES D'EXPLOITATION | 250 537 | 210 484 | 139 479 € |
| Frais de port et télécommunications | 8 557 | 5 254 | 3 147 € |
| Fournitures de bureau et documentation | 4 074 | 2 214 | 3 243 € |
| maintenance du site internet et des PC | 3 440 | 3 543 | 4 308 € |
| Location de matériel | 1 090 | 1 108 | 1 250 € |
| Mises à jour infos sur le Site Internet + réseaux sociaux | 12 000 | 12 000 | 12 000 € |
| Prestation de fiabilisation de la base annuaire | 14 346 | | 0 € |
| Prestations de contenu : vidéos, articles etc... | 1 370 | | 0 € |
| Loyers et charges (dont assurances) | 8 024 | 8 817 | 8 158 € |
| Frais promotionnels | 4 016 | 4 049 | 4 081 € |
| Cotisations IESF, CNGE, GRECO, AFTA... | 13 819 | 14 299 | 13 498 € |
| CPJ (protection juridique via le CNISF) | 3 046 | 3 055 | 0 € |
| Frais liés aux cotisations (recours via IESF, frais TPE...) | 999 | 952 | 1 213 € |
| Frais visites culturelles | 1 575 | 1 638 | 1 917 € |
| Frais dîners-débats | 8 149 | 5 432 | 6 888 € |
| Frais AG/CA/réunions | 3 314 | 718 | 995 € |
| Manifestations non payantes | 5 025 | 1 485 | 1 128 € |
| Salaires et traitements | 89 772 | 98 315 | 39 681 € |
| Charges sociales | 39 824 | 25 355 | 17 959 € |
| Frais de déplacement et de mission | 8 181 | 3 578 | 5 611 € |
| Impôts, taxes et assimilés | 6 815 | 3 630 | 3 263 € |
| Dotation aux amortissements | 12 691 | 14 597 | 10 625 € |
| Frais divers de gestion | 411 | 446 | 514 € |
| VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES | 7 540 | 5 716 | 8 123 € |
| Charges exceptionnelles s/exercice antérieur | 169 | 83 | 0 € |
| Charges exceptionnelles + local Shurgard + formation | 7 238 | 1 550 | 1055 € |
| Retour vers le futur | | | 2 358 € |
| Anniversaire de promo | | | 4 710 € |
| Dotations | 133 | 4083 | |
| VII - TOTAL DES CHARGES | 258 077 | 216 200 | 147 602 € |

Les salaires et charges sociales de l'équipe permanente, ainsi que les frais de déplacements et de missions associés, en forte diminution depuis la réorganisation de 2014, restent le poste principal des charges.

Malgré certaines dépenses exceptionnelles (anniversaire promo et retour vers le futur), le niveau de charges 2015 est très inférieur à 2014 (- 68 k€), et permet de réaliser pour la première fois depuis 5 ans un bénéfice significatif.

➤ **Total des charges de l'exercice 2015 : 147 602 € (versus 216 200 € en 2014)**

Synthèse de l'exercice budgétaire 2015

Au final, l'exercice 2015 se solde par :

- Un résultat courant d'exploitation en bénéfice de 40 422 €
- **Un bénéfice net (résultat d'exploitation + résultat exceptionnel) : 37 314 €**

C'est en très forte amélioration vis-à-vis de 2014 (+ 40 k€ environ), conséquence de la réorganisation de l'équipe permanente.

Bilan 2015 (périmètre hors caisses)

| ACTIF | | PASSIF | |
|--|---------------------|---|---------------------|
| ACTIF IMMOBILISE | 153 450,37 € | CAPITAUX PROPRES | 314 596,71 € |
| Locaux | 225 624,55 € | Dotation de base | 15 244,90 € |
| Travaux modernisation des locaux | 49 650,66 € | Réserve | 262 037,63 € |
| Cumul amort/locaux+travaux modernisation | -127 191,93 € | Résultat exercice | 37 314,18 € |
| Matériels | 37 318,13 € | | |
| Cumul amort/matériel | -31 951,04 € | | |
| Avance sur travaux de ravalement | 0,00 € | | |
| Prêts d'honneur | 0,00 € | PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | 0,00 € |
| ACTIF CIRCULANT | 184 645,61 € | DETTES | 23 499,27 € |
| Créances | 300,00 € | Emprunts/dettes assimilées | 0,00 € |
| Stock de mugs | 146,53 € | Compte de liaison caisses de secours | -3 526,00 € |
| Valeurs mobilières | 50 000,00 € | Fournisseurs | 13 569,10 € |
| Disponibilités (hors comptes avec solde créditeur) | 129 377,36 € | Charges fiscales/sociales | 10 972,17 € |
| Charges constatées d'avance | 4 821,72 € | Produits constatés d'avance | 2 484,00 € |
| TOTAL ACTIF | 338 095,98 € | TOTAL PASSIF | 338 095,98 € |

Le bilan fait apparaître en particulier un montant immédiatement disponible d'environ 129 k€, très supérieur au montant des dettes à court terme : environ 23,5 k€.

Cela montre la bonne solvabilité de l'association.

Budget 2016 (projet)

Vous trouverez ci-dessous la proposition de budget 2016 dont voici les grands axes :

- *Les produits sont estimés de manière prudente : - 7 k€ sur les recettes de cotisations*
- *Pas de produits exceptionnels, une refacturation fondation en ligne avec les accords passés en 2015 (10 K€)*

- **Le total des produits est estimé à 176 250 €**

- *Les charges sont en très légère augmentation (ajustement frais de personnel et provision pour évènement exceptionnel du type Retour vers le futur)*

- **Le total des charges est de 156 090 €**

- **Le projet de budget 2016 présente donc un excédent prévisionnel de 20 160 €**

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

Ces actions restent 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 2014 ne pourra pas être reproduit et si les pertes de recettes se poursuivent à raison de – 10 k€/an, ce gain sera effacé structurellement dans les 2 ans à venir.

Le tableau ci-dessous présente le détail poste par poste du projet de budget 2016.

| POSTES DU COMPTE DE RESULTAT | Estimation Budget 2016 |
|---|-------------------------------|
| PRODUITS | |
| I - PRODUITS D'EXPLOITATION | 175 250 € |
| Cotisations | 155 000 € |
| Dons non affectés | 2 000 € |
| Vente d'annuaires + livre blanc + livre d'or | 650 € |
| Souscription revue | 100 € |
| Refacturation Fondation ISAE | 10 000 € |
| Participation visites (culturelles/techniques/loisirs) | 1 500 € |
| Participation dîners-débats/conférences techniques | 5 000 € |
| Don pour le prix Paul Lamy | 1 000 € |
| Reprise sur amortissements | |
| II - PRODUITS FINANCIERS | 1 000 € |
| Produits financiers exceptionnels | |
| Produits financiers | 1 000 € |
| III - PRODUITS EXCEPTIONNELS | 0 € |
| IV - TOTAL DES PRODUITS | 176 250 € |
| CHARGES | |
| V - CHARGES D'EXPLOITATION | 150 750 € |
| Frais de port et télécommunications | 3 850 € |
| Fournitures de bureau et documentation | 3 200 € |
| maintenance du site internet et des PC | 4 500 € |
| Location de matériel | 1 000 € |
| Mises à jour infos sur le Site Internet + réseaux sociaux | 12 000 € |
| Loyers et charges (dont assurances) | 8 500 € |
| Frais promotionnels | 4 500 € |
| Cotisations IESF, CNGE, GRECO, AFTA... | 13 500 € |
| Frais liés aux cotisations (TPE) | 1 200 € |
| Frais visites (culturelles/techniques/loisirs) | 1 500 € |
| Frais dîners-débats/conférences techniques | 5 000 € |
| Frais AG/CA/réunions | 2 500 € |
| Manifestations non payantes | 1 500 € |
| Salaires et traitements | 41 000 € |
| Charges sociales | 18 500 € |
| Frais de déplacement et de mission | 5 500 € |
| Impôts, taxes et assimilés | 3 500 € |
| Frais Fondation ISAE | 8 000 € |
| Dotation aux amortissements | 11 000 € |
| Frais divers de gestion | 500 € |
| VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES | 5 340 € |
| Charges exceptionnelles s/exercice antérieur | 0 € |
| Charges exceptionnelles/formation | 1 340 € |
| Journée Retour vers le Futur (ou manif. similaire 2016) | 4 000 € |
| Dotation aux provisions/risques et charges | 0 € |
| VII - TOTAL DES CHARGES | 156 090 € |
| RESULTAT FINANCIER | 1 000 € |
| RESULTAT COURANT D'EXPLOITATION (I + II - V) | 25 500 € |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (III - VI) | -5 340 € |
| EXCECENT OU DEFICIT (IV - VII) | 20 160 € |

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 **747 €** à ce titre, ne prenant plus en charge le complément de cotisations des élèves boursiers, et les dons à la caisse de solidarité se sont montés à **994 €**.

L'exercice 2015 se solde donc par un **résultat excédentaire** de **247 €**.

Fin 2015, le montant des réserves de la caisse de solidarité se monte à **38 764 €** (38 516 en 2014)

La Caisse de Prêts d'honneur accorde des prêts aux élèves.

Cette année :

- l'exercice 2015 se clôt par un bénéfice de **627 €** (708 € en 2014) = différence entre dons (841 €) et coûts de services bancaires (214 €)
- le montant des réserves au 31-12-2015 est de **96 936 €** (96 309 € en 2014), celui des prêts en cours de **50 924 €** (51 394 € 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 d'environ **8 k€**

Tous ces montants, pour les deux caisses, sont proches de ceux enregistrés en 2014 et 2013.

Bilan consolidé 2015 (association + caisse de solidarité + caisse de prêts d'honneur)

| ACTIF | | PASSIF | |
|---|---------------------|---|---------------------|
| ACTIF IMMOBILISE | 204 374,93 € | CAPITAUX PROPRES | 450 296,48 € |
| Locaux | 225 624,55 € | Dotation de base | 15 244,90 € |
| Travaux modernisation des locaux | 49 650,66 € | Réserve | 396 863,35 € |
| Cumul amort/locaux+travaux modernisa | -127 191,93 € | Résultat exercice | 38 188,23 € |
| Matériels | 37 318,13 € | | |
| Cumul amort/matériel | -31 951,04 € | | |
| Avance sur travaux de ravalement | 0,00 € | | |
| Prêts d'honneur | 50 924,56 € | PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | 7 994,59 € |
| ACTIF CIRCULANT | 283 941,41 € | DETTES | 30 025,27 € |
| Créances | 3 300,00 € | Emprunts/dettes assimilées | 3 000,00 € |
| Stock de mugs | 146,53 € | Compte de liaison caisses de secours | 0,00 € |
| Valeurs mobilières | 130 850,46 € | Fournisseurs | 13 569,10 € |
| Disponibilités (hors comptes avec solde | 144 822,70 € | Charges fiscales/sociales | 10 972,17 € |
| Charges constatées d'avance | 4 821,72 € | Produits constatés d'avance | 2 484,00 € |
| TOTAL ACTIF | 488 316,34 € | TOTAL PASSIF | 488 316,34 € |

Comme indiqué au titre du bilan hors caisses, il est important de constater que les disponibilités (environ 145 k€) sont très supérieures aux dettes exigibles à court terme (environ 30 k€).