



RAPPORT FINANCIER
(Exercice 2018, budget 2019)

Chers camarades,

J'ai le plaisir de vous présenter le rapport financier de votre Amicale qui contient les éléments suivants :

- analyse de l'exécution du budget ordinaire 2018 (BO 2018) qui assure le fonctionnement de l'association : compte de résultat et bilan
- analyse de la situation 2018 des caisses d'entraide : Caisse de Solidarité et Caisse de Prêts d'Honneur
- bilan 2018 consolidé pour l'ensemble BO + Caisses
- investissement réalisé fin 2018 et début 2019
- présentation du projet de budget 2019 (BO 2019)
- point sur les cotisations

Compte de résultat BO 2018

Les tableaux ci-dessous présentent (de droite à gauche) le réalisé 2018, le budget 2018 et le réalisé 2017 :

Les produits BO 2018

Total des produits de l'exercice 2018 : 150 589 € dont 126 645 € de cotisations.

Produits	Réalisé 2017	Budget 2018	Réalisé 2018
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	172 789 €	167 900 €	150 589 €
Cotisations	150 540 €	147 000 €	126 645 €
Dons non affectés	4 500 €	3 000 €	3 225 €
Vente d'annuaires, livres blancs, livres d'or, livres 10 ans ISAE	1 545 €	650 €	812 €
Souscription revue	245 €	150 €	305 €
Refacturation Fondation ISAE	10 281 €	10 600 €	10 673 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	1 656 €	2 500 €	1 867 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrières	3 022 €	3 000 €	2 062 €
Dons pour les prix (Paul Lamy et communs SAE)	1 000 €	1 000 €	5 000 €
Reprise sur amortissements			
II - PRODUITS FINANCIERS	1 540 €	1 000 €	1 770 €
Produits financiers exceptionnels			
Produits financiers	1 540 €	1 000 €	1 770 €
III - PRODUITS EXCEPTIONNELS	3 448 €	0 €	1 360 €
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs			1 255 €
Produits d'exploitation sur opérations de gestion	49 €		
Reprise provision			
EDIF prime signature / redevance annuelle			
Anniversaires de Promo	3 399 €		105 €
IV - TOTAL DES PRODUITS	177 777 €	168 900 €	153 719 €

Le montant des Produits du réalisé en 2018 est de 153 k€, en réduction de 9% sur le budget et de 14% sur le réalisé 2017.

La baisse du niveau des cotisations, 85% environ du montant des produits, en est le facteur déterminant (-14% sur budget et -16% sur réalisé 2017).

A noter une valeur de 1770 € (1,2%) de produits financiers (placements en titre du Crédit Mutuel et livret bleu) et un produit exceptionnel de 1255 € régularisation de 2017.

Le reste est notamment relié à des opérations blanches (voyage, conférences...) qui trouvent leur contrepartie dans le poste « Charges » du compte d'exploitation, les transferts (en plus et moins) avec la Fondation ISAE-SUPAERO...

Les charges BO 2018

Total des charges de l'exercice 2018 : 144 845 €

Charges	Réalisé 2017	Budget 2018	Réalisé 2018
V - CHARGES D'EXPLOITATION	152 096 €	154 620 €	144 845 €
Frais de port et télécommunications	3 065 €	5 500 €	3 267 €
<i>Frais de port</i>	109 €	500 €	165 €
<i>Frais postaux</i>	1 526 €	3 500 €	1 663 €
<i>Téléphone</i>	1 430 €	1 500 €	1 438 €
<i>Internet</i>			
Fournitures de bureau et documentation	2 205 €	3 200 €	2 186 €
Maintenance et hébergement du site internet et des PC	6 972 €	6 000 €	5 630 €
Location de matériel	852 €	1 000 €	858 €
Mises à jour infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Loyers et charges (dont assurances)	9 310 €	9 500 €	8 794 €
Frais promotionnels	11 297 €	5 000 €	9 635 €
Cotisations IESF, CNGE, GRECO, AFTA...	8 440 €	10 000 €	8 227 €
Frais liés aux cotisations (TPE)	1 059 €	1 200 €	1 257 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	1 740 €	2 500 €	1 873 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carières	2 778 €	3 000 €	2 188 €
Frais AG/CA/réunions	2 948 €	3 500 €	1 079 €
Manifestations non payantes	1 764 €	2 500 €	2 154 €
Salaires et traitements	42 591 €	43 500 €	42 839 €
Charges sociales	18 912 €	20 200 €	18 223 €
Frais de déplacement et de mission	6 768 €	5 500 €	4 558 €
Impôts, taxes et assimilés	3 339 €	3 500 €	3 244 €
Frais Fondation ISAE	4 549 €	5 500 €	5 845 €
Dotations aux amortissements	10 996 €	11 000 €	10 300 €
Frais divers de gestion	512 €	520 €	690 €

VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES	22 121 €	0 €	370 €
Charges exceptionnelles s/exercice antérieur	13 964 €	0 €	147 €
Déménagement & local Shurgard (terminé en 2017)	191 €	0 €	0 €
Formation du personnel		0 €	144 €
Journée Retour vers le Futur (ou manif. similaire 2016)	2 130 €	0 €	0 €
Anniversaire de promo	3 386 €	0 €	80 €
Dotation aux provisions/risques et charges	2 450 €	0 €	0 €
VII - TOTAL DES CHARGES	174 217 €	154 620 €	145 215 €

Le montant du réalisé pour les charges est de 145 k€, en réduction de 7% sur le budget 2018

Les dépenses de personnels représentent 42% de ce montant et celles reliées aux locaux 13% environ.

30% du montant des charges peut être rattaché directement aux missions essentielles de l'Amicale : liens avec et entre les alumni (annuaire, frais informatiques, site Internet et réseaux sociaux, frais de communication...).

Environ 10%, relation avec d'autres associations.

Synthèse du compte de résultat BO 2018

Résultats	Réalisé au 31/12/17	Budget 2018	Réalisé au 31/12/2018
RESULTAT FINANCIER	1 540 €	1 000 €	1 770 €
RESULTAT COURANT D'EXPLOITATION (I + II - V)	22 234 €	14 280 €	7 515 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III - VI)	-18 673 €	0 €	989 €
EXCEDENT OU DEFICIT (IV - VII)	3 560 €	14 280 €	8 505 €

Le résultat du compte d'exploitation est positif : +8 505 k€, contre +14 280 budgétés et +3 560 réalisés en 2017 (mais c'était une année particulière : avec 22 k€ de charges exceptionnelles, et donc un résultat courant bien meilleur de 22 234 k€)

Bilan 2018 (budget ordinaire)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	121 629,95 €	CAPITAUX PROPRES	347 978,92 €
Locaux	225 624,55 €	Dotations de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	324 229,51 €
Cumul amortissement locaux et travaux de modernisation	-155 624,61 €	Résultat exercice	8 504,51 €
Matériels	37 776,92 €		
Cumul amortissement matériel	-35 797,57 €		
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	7 029,15 €
ACTIF CIRCULANT	301 075,39 €	DETTES	67 697,27 €
Créances	10 660,00 €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant solde créditeur)	0,00 €
Stock de mugs	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours	-11 141,00 €
Valeurs mobilières	69 801,52 €	Fournisseurs	6 694,10 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créditeur)	214 561,53 €	Charges fiscales/sociales	6 750,57 €
Charges constatées d'avance	6 052,34 €	Produits constatés d'avance	65 393,60 €
TOTAL ACTIF	422 705,34 €	TOTAL PASSIF	422 705,34 €

Le niveau des disponibilités de l'Amicale est de 214 561 €, placées principalement en 2018 sur un livret bleu avec un taux d'intérêt très faible de 0,75%.

Le CA, sur proposition du bureau a donc pris la décision d'un placement plus efficace en fin 2018 (voir partie spécifique ci-après)

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 742 € à ce titre, et les dons à la caisse de solidarité se sont montés à 2024 €.

L'exercice 2018 se solde par un résultat excédentaire de 1 282 €.

Fin 2018, le montant des réserves de la caisse de solidarité se monte à 41 602 € (40 320/2017), placées à court terme ou disponibles.

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

Cette année :

- L'exercice 2018 se clôt par un excédent de 955 €, avec 1077 € de dons et 122 € de charges
- En 2018, 10 nouveaux prêts ont été accordés pour un montant global de 38 k€, et les remboursements pour l'année ont atteint 12 850 €.
- Le montant des prêts en cours fin 2018 est de 72 044 € (46 894/2017), et il y a 47 638 € (57 595/2017) de disponibilités placées à court terme ou disponibles
- La provision pour risques sur le recouvrement des prêts est d'environ 12 k€ (idem 2017)

Il n'y a pas de problème de solvabilité pour chacune des deux caisses.

Bilan 2018 (Consolidé)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	121 629,95 €	CAPITAUX PROPRES	484 843,29 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	458 860,63 €
Cumul amort/ locaux et travaux modernisation	-155 624,61 €	Résultat exercice	10 741,11 €
Matériels	37 776,92 €		
Cumul amortissement matériel	-35 797,57 €		
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	19 023,74 €
ACTIF CIRCULANT	461 078,70 €	DETTES	78 838,27 €
Créances	82 704,56 €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant solde créditeur)	0,00 €
Stock de mugs	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours	0,00 €
Valeurs mobilières	150 651,46 €	Fournisseurs	6 694,10 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créditeur)	221 670,34 €	Charges fiscales/sociales	6 750,57 €
Charges constatées d'avance	6 052,34 €	Produits constatés d'avance	65 393,60 €
TOTAL ACTIF	582 708,65 €	TOTAL PASSIF	582 708,65 €

Investissements réalisés fin 2018 et début 2019

Le Conseil d'administration de votre Amicale a décidé de placer une partie des réserves disponibles sur les différents comptes et livrets, notamment le livret bleu, pour un total de 100 k€ sur les 200 environ de disponibilités, dans un but d'améliorer la rentabilité des placements, très faible jusqu'à aujourd'hui (0,75%).

Il a été également décidé de diversifier ces placements : un fonds de placement du Crédit Mutuel UD MT et deux SCPI :

- 40 k€ sur UD MT
- 30 k€ sur la SCPI BUROBOUTIC
- 30 k€ sur la SCPI PRIMOVIE

Un tel investissement réalisé de 2013 à 2015 aurait donné un rendement annuel moyen de 3 à 4%. Bien sûr le passé ne présage en rien de l'avenir !

Ces investissements ont été réalisés entre fin 2018 et début 2019.

Projet de Budget Ordinaire (BO) 2019

Vous trouverez ci-après (tableau) la proposition de budget 2019, et la comparaison avec le réalisé 2018 :

Le total des produits est estimé à 160 500 € (à comparer à 153 719 € réalisés en 2018)

Y est intégré un montant de 10 000 € correspondant à une redevance versée par le prestataire chargé de l'édition et de la régie publicitaire de l'annuaire, contrat passé en 2019.

Sans considérer cet élément, le montant budgété pour 2019 est en réduction de 2% sur le réalisé 2018 et de 11% sur le budget.

Il contient un challenge : niveau des cotisations équivalent en 2019 à celui constaté en 2018, soit 125 000 €.

A noter une valeur de 2 800€ (2%) de produits financiers en augmentation du fait des placements réalisés l'an dernier.

Le reste est globalement équivalent à l'année précédente...

Le total des charges est estimé à 152 250 € (à comparer à 145 k€ environ réalisés en 2018)

En augmentation de 5% environ donc sur le 2018, -1,5% au regard du budget : une analyse macroscopique montre une augmentation de 2,5% reliée à l'inflation associée à une prudence budgétaire normale à ce stade des prévisions.

Globalement la même répartition, en pourcentage, qu'en 2018 pour les différents grands postes

Le résultat du compte d'exploitation est en léger déficit (-1 740 €), toujours en neutralisant le produit exceptionnel, pour une année de transition où il est impératif d'inverser la tendance sur le niveau des cotisations

Budget 2019	Réalisé 2018	Projet 2019
PRODUITS		
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	150 589 €	147 710 €
Cotisations	126 645 €	125 000 €
Dons non affectés	3 225 €	2 000 €
Vente d'annuaires livres blancs livres d'or et livres 10 ans ISAE	812 €	650 €
Souscription revue	305 €	210 €
Refacturation Fondation ISAE	10 673 €	11 050 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	1 867 €	1 800 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrières	2 062 €	2 000 €
Dons pour les prix (Paul Lamy et communs SAE)	5 000 €	5 000 €
Reprise sur amortissements		
II - PRODUITS FINANCIERS	1 770,27 €	2 800 €
Produits financiers exceptionnels		
Produits financiers	1 770 €	2 800 €
III - PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 360 €	10 000 €
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs	1 255 €	
Produits d'exploitation sur opérations de gestion		
Reprise provision		
EDIF prime signature / redevance annuelle		10 000 €
Anniversaires de Promo	105 €	0 €
IV - TOTAL DES PRODUITS	153 719 €	160 510 €

Budget 2019		Réalisé 2018	Projet 2019
CHARGES			
V - CHARGES D'EXPLOITATION		144 845 €	152 250 €
Frais de port et télécommunications		3 267 €	3 700 €
	<i>Frais de port</i>	165 €	200 €
	<i>Frais postaux</i>	1 663 €	2 000 €
	<i>Téléphone Internet</i>	1 438 €	1 500 €
Fournitures de bureau et documentation		2 186 €	3 000 €
Maintenance hébergement du site internet et des PC		5 630 €	6 000 €
Location de matériel		858 €	900 €
Mises à jour infos sur le Site Internet + réseaux sociaux		12 000 €	12 000 €
Loyers et charges (dont assurances)		8 794 €	9 300 €
Frais promotionnels		9 635 €	9 700 €
Cotisations IESF, CNGE, GRECO, AFTA...		8 227 €	8 300 €
Frais liés aux cotisations (TPE)		1 257 €	1 300 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)		1 873 €	1 800 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carrières		2 188 €	2 000 €
Frais AG/CA/réunions		1 079 €	1 100 €
Manifestations non payantes		2 154 €	2 200 €
Salaires et traitements		42 839 €	45 400 €
Charges sociales		18 223 €	18 000 €
Frais de déplacement et de mission		4 558 €	5 500 €
Impôts, taxes et assimilés		3 244 €	3 400 €
Frais Fondation ISAE		5 845 €	6 650 €
Dotation aux amortissements		10 300 €	10 000 €
Frais divers de gestion		690 €	2 000 €
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES		370 €	0 €
Charges exceptionnelles s/exercice antérieur		147 €	0 €
Déménagement & local Shurgard (terminé en 2017)		0 €	0 €
Formation du personnel		144 €	0 €
Journée Retour vers le Futur (ou manif. similaire 2016)		0 €	0 €
Anniversaire de promo		80 €	0 €
Dotation aux provisions/risques et charges		0 €	0 €
VII - TOTAL DES CHARGES		145 215 €	152 250 €

Budget 2019	Réalisé 2018	Projet 2019
RESULTAT FINANCIER	1 770 €	2 800 €
RESULTAT COURANT D'EXPLOITATION (I + II - V)	7 515 €	-1 740 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III - VI)	989 €	10 000 €
EXCEDENT OU DEFICIT (IV - VII)	8 505 €	8 260 €

Points sur les cotisations

Une décroissance régulière et inquiétante du niveau des cotisations, de 4 à 6% par an, a été observée de 2013 à 2017.

Avec de plus un point d'inflexion en 2018 amenant une réduction de 16% sur cette année particulière.

Cette tendance est à inverser impérativement pour garder votre association active.

Une vaste enquête a été lancée fin 2018 et le plan d'actions en résultant permettra espérons-le d'atteindre ce but.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Cotisations	183 071	174 736	162 576	156 738	150 540	126 645
Variation annuelle		-4,55%	-6,96%	-3,59%	-3,95%	-15,81%
Nombre d'adhérents	2 548	2 440	2 364	2 341	2 138	1 882
Variation annuelle		-4%	-3%	-1%	-9%	-12%