



## RAPPORT FINANCIER (Exercice 2020, budget 2021)

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

- analyse de l'exécution du budget ordinaire 2020 (BO 2020) qui assure le fonctionnement de l'association : compte de résultat et bilan,
- analyse de la situation 2020 des caisses d'entraide : Caisse de Solidarité et Caisse de Prêts d'Honneur,
- bilan 2020 consolidé pour l'ensemble BO + Caisses,
- investissement réalisé en 2020,
- présentation du projet de budget 2021 (BO 2021),
- point sur les cotisations.
- points des comptes annexes,

Jean-Marie Carrara (S 1971)

Trésorier de l'Association

# Compte de résultat BO 2020

Les tableaux ci-dessous présentent (de droite à gauche) le réalisé 2020, le budget 2020 et, pour mémoire, le réalisé 2019.

## Les produits BO 2020

Les produits de notre association sont détaillés dans le tableau ci-dessous.

PRODUITS	Réalisé au 31/12/19	Projet 2020	Réalisé au 31/12/2020
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>155 030 €</b>	<b>146 017 €</b>	<b>152 337 €</b>
Cotisations	125 967 €	129 500 €	127 907 €
Prudence sur nombre et volume des cotisations		-4 500 €	
Dons non affectés	4 678 €	2 200 €	3 897 €
Vente d'annuaires+livre blanc+livre d'or+livre 10 ans ISAE	950 €	32 €	702 €
Souscription revue	368 €	235 €	326 €
Refacturation Fondation ISAE	11 209 €	11 550 €	11 318 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	3 552 €	1 000 €	612 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrière	3 306 €	1 000 €	1 075 €
Dons pour les prix (Paul Lamy+communs SAE)	5 000 €	5 000 €	6 500 €
<b>Reprise sur amortissements/provisions</b>			<b>2 613 €</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>3 273 €</b>	<b>3 400 €</b>	<b>3 681 €</b>
Produits financiers	3 273 €	3 400 €	3 681 €
Prudence sur les produits financiers	0 €	0 €	0 €
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>10 734 €</b>	<b>10 000 €</b>	<b>10 776 €</b>
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs	734 €		776 €
Produits d'exploitation sur opérations de gestion			
EDIF prime signature / redevance annuelle	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Prudence sur EDIF prime signature / redevance annuelle	0 €	0 €	0 €
Anniversaires de Promo			
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>169 037 €</b>	<b>159 417 €</b>	<b>169 408 €</b>

Les produits d'exploitation peuvent être regroupés en trois ensembles :

- Le poste principal constitué par les apports des membres cotisants (cotisations, dons, abonnements à l'édition papier de notre bulletin trimestriel) 132 130 € soit 87% des produits d'exploitation (à noter une petite progression du total des cotisations + 1,5%) ;
- Les produits pour services rendus :
  - refacturation des services produits pour la Fondation ISAE - SUPAERO 11 318 € (revenu en partie compensé par une charge pour les services rendus par la fondation) ;
  - Ventes de l'annuaire, organisation de visites et d'évènements divers 2 389 € (produits également compensés par des charges)
- Les dons reçus pour valoriser les prix décernés aux élèves méritants 6 500 €.

Nous avons également inscrit dans le résultat 2020 des reprises de provisions qui avaient été prises en charge sur des exercices anciens, pour des dépenses qui n'ont pas été réalisées (2 613 €).

Les produits financiers sont constitués par les rendements de nos placements (Crédit Mutuel UD MT, deux SCPI et livret bleu).

La redevance que verse la société EDIF qui édite notre annuaire est classée en produits exceptionnels car la pérennité de cette ressource n'est pas assurée sur le long terme et donc considérée comme un effet d'aubaine

## Les charges BO 2020

Le montant du réalisé pour les charges (138 k€) est en réduction de 13% sur le montant des charges 2019.

<b>CHARGES</b>	<b>Réalisé au 31/12/19</b>	<b>Projet 2020 (nouveau)</b>	<b>Réalisé au 31/12/2020</b>
<b>CHARGES COURANTES D'EXPLOITATION</b>	<b>140 493 €</b>	<b>140 750 €</b>	<b>126 280 €</b>
Frais de port et télécommunications	3 032 €	3 500 €	2 398 €
<i>Frais de port</i>	90 €	100 €	0 €
<i>Frais postaux</i>	1 402 €	1 600 €	732 €
<i>Téléphone+Internet</i>	1 541 €	1 800 €	1 665 €
Fournitures de bureau et documentation	2 489 €	2 900 €	1 761 €
maintance/hébergement du site internet et des PC	5 194 €	5 650 €	4 866 €
Location de matériel	865 €	900 €	820 €
Mise à jours infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	12 000 €	6 000 €	6 000 €
Mise en place du nouveau Site Internet		6 000 €	0 €
Loyers et charges (dont assurances)	8 259 €	8 800 €	6 987 €
Prix décernés aux élèves (Lamy, prix assoc et communs S	8 000 €	8 000 €	10 000 €
Rapports enquête IESF...	600 €	600 €	600 €
Frais promotionnels (stylos,...)	465 €	600 €	465 €
Subvention actions élèves (livre de la promo sortante)	0 €	0 €	500 €
Cotisations IESF, CGE, G16+....	8 101 €	6 100 €	6 050 €
Frais liés aux cotisations en ligne (TPE)	962 €	1 100 €	739 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	3 189 €	1 000 €	727 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carrières	2 976 €	1 000 €	1 847 €
Frais AG/CA/réunions	1 358 €	1 000 €	707 €
Manifestations non payantes	2 125 €	3 500 €	0 €
Salaires et traitements	45 402 €	46 900 €	48 296 €
Charges sociales	17 448 €	18 100 €	18 572 €
Frais de déplacement et de mission	7 157 €	7 100 €	3 098 €
Impôts, taxes et assimilés	3 278 €	3 400 €	3 388 €
Frais Fondation ISAE	6 810 €	7 700 €	7 693 €
Frais divers de gestion	784 €	900 €	767 €
<b>DOTATIONS</b>	<b>9 943 €</b>	<b>11 000 €</b>	<b>11 758 €</b>
Dotation aux provisions			100 €
Dotation aux amortissements	9 943 €	11 000 €	11 658 €
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>8 111 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>
Charges exceptionnelles	6 739 €	0 €	0 €
Formation du personnel	0 €	0 €	0 €
manifestations exceptionnelles	1 372 €	0 €	0 €
<b>TOTAL DES CHARGES DE L'EXERCICE</b>	<b>158 547 €</b>	<b>151 750 €</b>	<b>138 038 €</b>

La structure de nos coûts s'explique par

- Disposer d'une permanence (le local est propriété de l'association) : frais de copropriété, entretien, assurance, énergie et impôts locaux ⇒ 7,8 k€
- Charges de personnel : salaires, cotisations, médecine de travail, taxe à la formation ⇒ 67,9 k€
- Frais de fonctionnement : maintenance des moyens informatiques, frais de déplacement, frais de télécommunication, services bancaires, primes d'assurance responsabilité civile, fournitures et documentation, rapport d'enquête IESF, frais de tenue de l'AG, impression de notre bulletin, rapport d'enquête IESF, ⇒ 23,8 k€
- Cotisations aux organismes fédérateurs : IESF, CGE , G16+ ⇒ 6 k€
- Actions auprès des élèves (prix décerné, subvention au livre de la promo sortante ⇒ 10,5 k€.

Le montant prévu au budget n'a pas été réalisé (-13 712 €) en grande partie du fait du contexte sanitaire.

Les dépenses qui n'ont pas été réalisées du fait de la COVID19, concernent notamment :

- Les manifestations qui n'ont pas pu être organisées - 3,5 k€
- Les frais de déplacements - 4,0 k€
- Les frais de la permanence - 1,8 k€
- Les frais postaux - 0,9 k€
- Les frais de fournitures - 1,1 k€

Par contre, il apparaît une augmentation de 2 k€ de la charge salariale correspondant à la valorisation des congés et RTT non pris. Il s'agit d'une charge sans effet sur la trésorerie, équivalente à une prise de provision et qui sera compensée en produit ultérieurement. Cela s'explique pour partie par une conséquence du confinement et pour une autre partie par une charge de travail particulière nécessitée par l'accompagnement du développement, la mise en service . et la recette du nouveau site Web.

Par ailleurs 6000 € étaient prévus pour la mise en place du nouveau site Internet, charge qui en fait relève de la notion d'équipement amortissable. L'action a bien été réalisée mais hors compte d'exploitation ce qui se traduira par une augmentation des dotations aux amortissements sur les prochaines années.

Quelques dépenses supplémentaires ont été réalisées :

- Augmentation des prix décernés aux étudiants + 2 k€
- Subvention au livre de la promo sortante + 0,5 k€

- Charges de personnel + 2 k€
- Amortissement du premier lot du nouveau site + 0,6 k€
- Prise d'une provision pour charge incertaine +0,1 k€

## Synthèse du compte de résultat BO 2020

L'année 2020, compte tenu des charges réduites, nous permet d'enregistrer exceptionnellement un résultat de 31 369 €

Résultats	Réalisé au 31/12/19	Projet 2020	Réalisé au 31/12/2020
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	14 536,56€	5 267,00€	26 057,61€
<b>Dotations et provisions</b>	-9 942,79€	-11 000,00€	-9 145,28€
<b>Résultat d'exploitation</b>	4 593,77€	-5 733,00€	16 912,33€
<b>Résultat financier</b>	3 272,82€	3 400,00€	3 680,67€
<b>Résultat exceptionnel</b>	2 623,59€	10 000,00€	10 776,32€
<b>Excédent du compte d'exploitation</b>	10 490,18€	7 667,00€	31 369,32€

## Bilan 2020 (budget ordinaire)

ACTIF		PASSIF	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>170 238,31 €</b>	<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>394 838,66 €</b>
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	343 224,20 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	-174 579,73 €	Subvention d'équipement	5 000,00 €
Matériels : Prestation site Web	53 777,31 €	Résultat exercice	31 369,56 €
Cumul amort/matériel	-38 443,72 €		
Titres immobilisés	54 209,24 €	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>658,68 €</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>282 967,10 €</b>	<b>DETTES</b>	<b>57 708,07 €</b>
Créances	18 501,27 €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant)	0,00 €
Stock articles à vendre	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours/BO	-34 515,45 €
Valeurs mobilières	90 153,17 €	Fournisseurs	8 111,09 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créditeur)	168 893,58 €	Charges fiscales/sociales	10 543,03 €
Charges constatées d'avance	5 419,08 €	Produits constatés d'avance	73 569,40 €
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>453 205,41 €</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>453 205,41 €</b>

Le montant des disponibilités (168,9 k€) reste élevé. Le léger recul par rapport au bilan de l'exercice précédent (-3 k€) vient d'une avance réalisée au bénéfice de la caisse des prêts d'honneur qui se trouvait à court de liquidité pour verser les derniers prêts accordés (voir infra).

Ces disponibilités sont placées principalement sur un livret bleu avec un taux d'intérêt faible (0,5%). Compte tenu de l'état du marché et les faibles rendements des placements sans prise de risque, Le CA a décidé de rester sur cette position.

La première tranche du nouveau site Web d'un montant de 15 830,80 € vient augmenter la valeur des actifs matériels. Une subvention de 5 000 € de l'école a été obtenue pour participer à des développements spécifiques à la vie scolaire.

Le poste des provisions a été allégé (-3,7 k€) en partie par la réalisation d'une dépense en suspens et par la reprise en produits pour 2 charges éteintes.

## Caisse de Solidarité (CS)

La Caisse de Solidarité apporte des aides à nos camarades en difficulté. En 2020, la caisse de solidarité n'a été que peu sollicitée, elle a pris en compte des cotisations pour un total de 520 €.

Les dons à la caisse de solidarité se sont montés en 2020 à 832 €.

L'exercice 2020 de la caisse de solidarité se solde donc par un résultat excédentaire de 362 €.

ACTIF		PASSIF	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>0,00 €</b>	<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>43 172,38 €</b>
Locaux	0,00 €	Dotation de base	0,00 €
Travaux modernisation des locaux	0,00 €	Réserve	42 810,38 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	0,00 €	Résultat exercice	362,00 €
Matériels	0,00 €		
Cumul amort/matériel	0,00 €		
		<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>0,00 €</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>49 750,03 €</b>	<b>DETTES</b>	<b>6 577,65 €</b>
Créances	8 400,00 €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant)	0,00 €
Stock articles à vendre	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours/BO	6 577,65 €
Valeurs mobilières	35 278,13 €	Fournisseurs	0,00 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créditeur)	6 071,90 €	Charges fiscales/sociales	0,00 €
Charges constatées d'avance	0,00 €	Produits constatés d'avance	0,00 €
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>49 750,03 €</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>49 750,03 €</b>

Fin 2020, le montant des réserves de la caisse de solidarité s'élève ainsi à 43 172,38€ (42 810,38 € fin 2019).

Le montant réalisable à court terme s'élève à 41 350 € dont 35 278,13 € placés en SICAV et 6 071,90 € sur le compte bancaire.

La caisse de solidarité bénéficie d'une avance fournie par le compte principal de l'association (compte de liaison en charge de 6577,65 €).

## Caisse de Prêts d'Honneur (CPH)

La Caisse de Prêts d'Honneur accorde des prêts sans intérêt aux élèves méritants qui rencontrent des difficultés.

En 2020, compte tenu du contexte sanitaire, les demandes ont été plus nombreuses. Six dossiers ont été acceptés pour un total engagé de 30 940 €.

Le total des remboursements reçus sur l'exercice s'est élevé à 17 060 €.

Les charges de gestion se sont élevées à 122,40 € et les dons reçus par la caisse des prêts d'honneur à 791,20 €.

Les remboursements sont essentiels pour maintenir le montant des disponibilités à un niveau suffisant pour envisager les nouveaux prêts. Nous traînons depuis de nombreuses années une provision pour des prêts qui n'ont pas encore été remboursés.

Cette situation embarrassante nous a conduits à relancer les alumni (4) restant redevables. L'un d'entre eux a réagi positivement et a proposé un échelonnement sur l'année 2021 en cours de réalisation. Deux autres exerçant à l'étranger (chez Luxair en Allemagne et chez Bombardier Railways en Australie) ont été relancés, mais sans réponse jusqu'à présent. Nous n'avons pas encore trouvé le moyen de contacter le quatrième dont l'adresse est même inconnue des alumni de sa promo cotisants à l'association.

La situation actuelle, avec un déséquilibre significatif entre le montant de prêts accordés et des remboursements perçus et le risque de défauts de remboursement que l'on ne peut exclure ont conduit le conseil d'administration de la caisse à décider de

- enregistrer une perte pour l'un des prêts non remboursés (2 300 € compensés par une reprise équivalente sur le poste provision)
- provisionner 20 % du montant des derniers prêts accordés soit une charge de 4200 € en 2020.

Le compte d'exploitation de la caisse des prêts d'honneur est ainsi :

CHARGES		PRODUITS	
Diverses charges de gestion	122,40€	791,20€	Dons
Dotation aux provisions pour risque	4 200,00€	0,00€	Plus-value s/cession valeur mobilière
Perte sur créance irrécouvrable	2 300,00€	2 300,00€	Reprise sur provision
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>6 622,40€</b>	<b>3 091,20€</b>	<b>TOTAL PRODUITS</b>
<b>RESULTAT</b>		<b>-3 531,20€</b>	<b>déficit 2020</b>

L'exercice 2020 se clôt par un déficit de 3531,20 €.

Le montant des soldes restant à rembourser s'élève à 78 084,56 €.

Le bilan de la caisse est le suivant :

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	0,00 €	CAPITAUX PROPRES	92 076,09 €
Locaux	0,00 €	Dotation de base	0,00 €
Travaux modernisation des locaux	0,00 €	Réserve	95 607,29 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	0,00 €	Résultat exercice	-3 531,20 €
Matériels	0,00 €		
Cumul amort/matériel	0,00 €	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	13 894,59 €
ACTIF CIRCULANT	133 908,48 €	DETTES	27 937,80 €
Créances	78 084,56 €	Emprunts/dettes assimilées (compte couran	0,00 €
Stock articles à vendre	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours/BO	27 937,80 €
Valeurs mobilières	45 571,81 €	Fournisseurs	0,00 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créd	10 252,11 €	Charges fiscales/sociales	0,00 €
Charges constatées d'avance	0,00 €	Produits constatés d'avance	0,00 €
TOTAL ACTIF	133 908,48 €	TOTAL PASSIF	133 908,48 €

Le montant réalisable à court terme s'élève 55 824 € dont 45 572 € sur un compte de SICAV. Le montant disponible sur le compte bancaire ne permettait donc pas de verser les derniers prêts accordés. Le cours des SICAV n'était pas favorable pour une revente. Il a donc été décidé de passer par le compte de liaison avec le compte de l'association qui a avancé le montant de ces prêts.

## Détail des comptes de liaison

1. Entre le compte principal et la caisse des prêts d'honneur

Charges pour le compte de la CPH		produits perçus pour la CPH	
Solde au 31/12/2019	12 259,00€		
Prêts avancés	18 000,00€	500,00€	remboursement de prêt
		791,20€	dons reçus pour la CPH
total des charges	30 259,00€	1 291,20€	total des produits
Solde au 31/12/2020	28 967,80€		

2. Entre la caisse de solidarité et la caisse des prêts d'honneur

Charges pour le compte de la CPH		produits perçus pour la CPH	
Solde au 31/12/2019	0,00€		
Prêts avancés	970,00€	2 000,00€	remboursement de prêt
total des charges	970,00€	2 000,00€	total des produits
Solde au 31/12/2020	-1 030,00€		

3. Entre le compte principal et la caisse de solidarité

Charges pour le compte de la CS		produits perçus pour la CS	
Solde au 31/12/2019	5 909,65€		
Abondement de cotisations	520,00€	882,00€	dons reçus pour la CS
total des charges	6 429,65€	882,00€	total des produits
Solde au 31/12/2020	5 547,65€		

## Bilan 2020 (Consolidé)

ACTIF		PASSIF	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>170 238,31 €</b>	<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>530 087,13 €</b>
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	481 641,87 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	-174 579,73 €	subvention reçue	5 000,00 €
Matériels	53 777,31 €	Résultat exercice	28 200,36 €
Cumul amort/matériel	-38 443,72 €		0,00 €
Titres immobilisés	54 209,24 €	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>14 553,27 €</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>466 625,61 €</b>	<b>DETTES</b>	<b>92 223,52 €</b>
Créances	104 985,83 €	Emprunts/dettes assimilées (compte couran	0,00 €
Stock articles à vendre	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours/BO	0,00 €
Valeurs mobilières	171 003,11 €	Fournisseurs	8 111,09 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créd	185 217,59 €	Charges fiscales/sociales	10 543,03 €
Charges constatées d'avance	5 419,08 €	Produits constatés d'avance	73 569,40 €
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>636 863,92 €</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>636 863,92 €</b>

# Investissements

La première tranche du contrat Netanswer retenu pour réaliser le nouveau site Web de l'association a été mise en service à la rentrée 2020. Le projet se poursuit nominalement pour être complètement opérationnel en 2021.

## Projet de Budget Ordinaire (BO) 2021

Vous trouverez ci-après (tableau) la proposition de budget 2021 et la comparaison avec le réalisé 2020 :

### Les produits

PRODUITS	Réalisé au 31/12/2020	projet budget 2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>152 337 €</b>	<b>150 170 €</b>
Cotisations	127 907 €	129 500 €
Prudence sur nombre et volume des cotisations		-2 500 €
Dons non affectés	3 897 €	2 200 €
Vente d'annuaires+livre blanc+livre d'or+livre 10 ans ISAE	702 €	60 €
Souscription revue	326 €	310 €
Refacturation Fondation ISAE	11 318 €	11 600 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	612 €	2 000 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrière	1 075 €	2 000 €
Dons pour les prix (Paul Lamy+communs SAE)	6 500 €	5 000 €
<b>Reprise sur amortissements/provisions</b>	<b>2 613 €</b>	
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>3 681 €</b>	<b>2 900 €</b>
Produits financiers	3 681 €	3 400 €
Prudence sur les produits financiers	0 €	-500 €
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>10 776 €</b>	<b>5 000 €</b>
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs	776 €	
Produits d'exploitation sur opérations de gestion		
EDIF prime signature / redevance annuelle	10 000 €	5 000 €
Prudence sur EDIF prime signature / redevance annuelle	0 €	
Anniversaires de Promo		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>169 408 €</b>	<b>158 070 €</b>

Les hypothèses retenues sont essentiellement basées sur une approche prudente des produits réalisables et une maîtrise des dépenses

**Le total des produits estimés s'élève à 158 k€ (à comparer à 169,4 k€ réalisés en 2020)**

Cette baisse des produits escomptés est basée sur les hypothèses suivantes :

- Niveau des cotisations (-1 k€), l'augmentation escomptée est compensée par une provision. Ce point fait l'objet d'une attention particulière du bureau de l'association qui développe des actions auprès des alumni pour développer le taux d'adhésions.
- Montant des dons réduit (-1,7 k€), ramené à un niveau comparable aux valeurs retenues dans les budgets antérieurs.
- Produits des opérations blanches (visites et conférences) compensés par des charges équivalentes augmenté de 2,3 k€ avec l'espoir d'une reprise prudente après les restrictions dues à la pandémie de la COVID.
- Prudence sur l'estimation des produits financiers (-0,7 k€)
- La redevance EDIF réduite de moitié (-5 k€) compte tenu de la situation économique qui touche particulièrement l'industrie aéronautique où l'éditeur trouve les annonceurs.
- Pas de reprise de provisions (-2,6 k€)

Le reste est globalement équivalent à l'année précédente.

## **Les charges**

*(Tableau page suivante)*

**Le total des charges est estimé à 158 k€ (à comparer à 138 k€ pour les charges réalisées en 2020) ;**

Les hypothèses retenues portent sur la continuité des charges à supporter en tenant compte d'une inflation modérée des coûts et d'une reprise des activités en public.

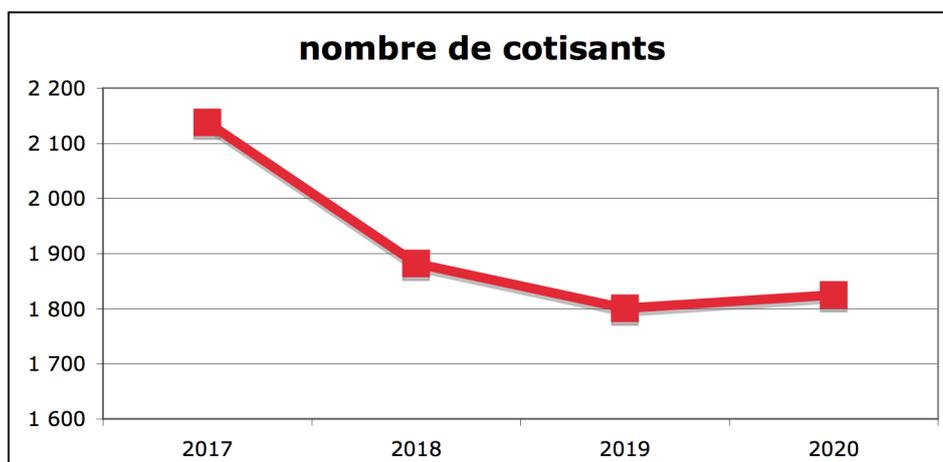
Globalement le budget 2020 est présenté en équilibre des charges et des produits. Le résultat du compte courant d'exploitation affiche ainsi une perte de 2,9 k€ compensée par les produits financiers

La prudence retenue pour élaborer ce projet de budget permet d'espérer un résultat meilleur, mais en gardant une attention particulière sur les cotisations dont dépend singulièrement la crédibilité de nos prévisions.

<b>CHARGES</b>	<b>Réalisé au 31/12/2020</b>	<b>projet budget 2021</b>
<b>CHARGES COURANTES D'EXPLOITATION</b>	<b>126 280 €</b>	<b>132 740 €</b>
Frais de port et télécommunications	2 398 €	3 450 €
<i>Frais de port</i>	0 €	100 €
<i>Frais postaux</i>	732 €	1 600 €
<i>Téléphone+Internet</i>	1 665 €	1 750 €
Fournitures de bureau et documentation	1 761 €	2 500 €
maintance/hébergement du site internet et des PC	4 866 €	5 400 €
Location de matériel	820 €	900 €
Mise à jours infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	6 000 €	0 €
Mise en place du nouveau Site Internet	0 €	0 €
Loyers et charges (dont assurances)	6 987 €	8 800 €
Prix décernés aux élèves (Lamy, prix assoc et communs S	10 000 €	8 000 €
Rapports enquête IESF...	600 €	600 €
Frais promotionnels (stylos,...)	465 €	600 €
Subvention actions élèves (livre de la promo sortante)	500 €	500 €
Cotisations IESF, CGE, G16+....	6 050 €	6 100 €
Frais liés aux cotisations en ligne (TPE)	739 €	1 100 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	727 €	2 000 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carrières	1 847 €	2 000 €
Frais AG/CA/réunions	707 €	1 000 €
Manifestations non payantes	0 €	3 500 €
Salaires et traitements	48 296 €	48 310 €
Charges sociales	18 572 €	18 650 €
Frais de déplacement et de mission	3 098 €	7 100 €
Impôts, taxes et assimilés	3 388 €	3 500 €
Frais Fondation ISAE	7 693 €	7 930 €
Frais divers de gestion	767 €	800 €
<b>DOTATIONS</b>	<b>11 758 €</b>	<b>20 322 €</b>
Dotation aux provisions	100 €	5 200 €
Dotation aux amortissements	11 658 €	15 122 €
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>0 €</b>	<b>5 000 €</b>
Charges exceptionnelles	0 €	
Formation du personnel	0 €	
manifestations exceptionnelles	0 €	5 000 €
<b>TOTAL DES CHARGES DE L'EXERCICE</b>	<b>138 038 €</b>	<b>158 062 €</b>

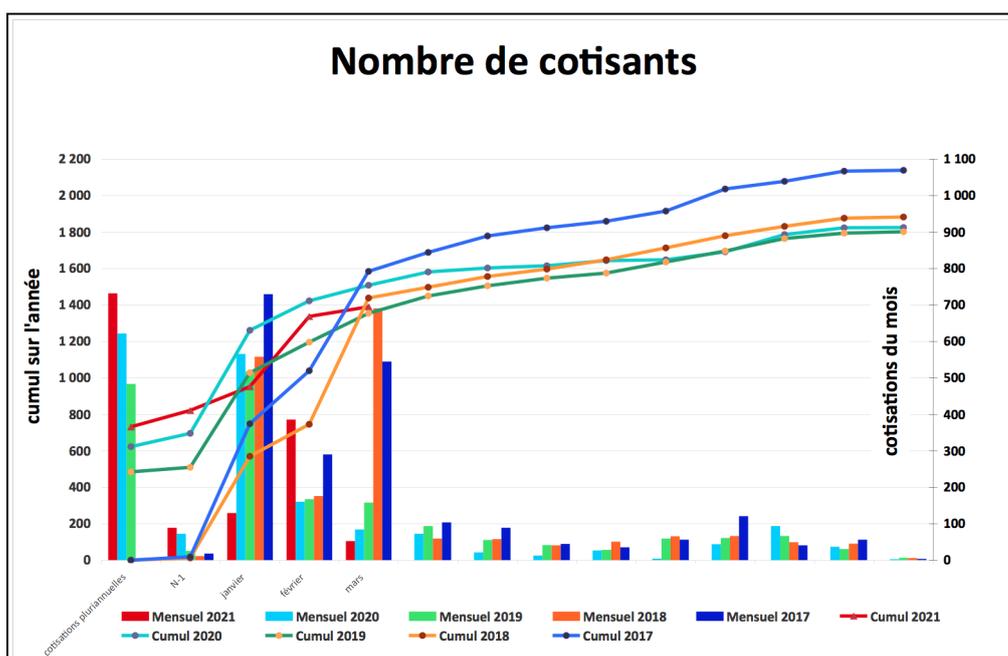
# Point sur les cotisations

La décroissance régulière et inquiétante du niveau des cotisations, semble contrée. On observe un léger rebond fin 2020. Les efforts réalisés pour redynamiser notre association explicités dans le rapport moral nous permettent d'espérer une progression plus régulière, notamment en touchant les jeunes alumni qui ne sont encore pas assez nombreux à nous rejoindre



Le total des cotisations perçues 127 907 € est en augmentation de 1 940 € par rapport à l'exercice 2019 (+1, 5%)

Le suivi mensuel des cotisations montre que la progression espérée n'est pas encore gagnée



## Les comptes annexes

### ▪ *Dotation du prix Mayoux-Dauriac aéronautique*

Notre association est chargée d'instruire le prix Mayoux-Dauriac aéronautique selon la volonté testamentaire de Maurice Mayoux (S1924). À cet effet, l'association reçoit une dotation calculée sur les rapports des placements décidés lors de la succession de M. Mayoux. Ces produits variant dans le temps, un lissage est réalisé pour maintenir le niveau de l'allocation du prix.

Ce compte est géré en totale indépendance des autres comptes de l'association

Le tableau ci-dessous précise le résultat 2020 de ce compte.

CHARGES		PRODUITS	
charges de gestion		€8 000,00	Dotation reçue
prix décernés	€12 000,00	€108,64	produits financiers
total des charges	€12 000,00	€8 108,64	total des produits
résultat 2020		€3 891,36	déficit 2020

Le bilan de ce compte :

<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>0,00 €</b>	<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>30 338,93 €</b>
		Réserve	34 230,29 €
		subvention reçue	-3 891,36 €
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>30 338,93 €</b>	<b>DETTES</b>	<b>0,00 €</b>
Valeurs mobilières	30 228,74 €		
Disponibilités	110,19 €		
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>30 338,93 €</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>30 338,93 €</b>

### ***Le compte du club AstEx : programme Diamant***

Le club AstEx vient d'être créé au sein de l'Association. Son projet doit recevoir des financements dédiés. Il a été convenu par la convention de fonctionnement du club AstEx que ces financements seraient gérés par l'association. Un compte spécifique et indépendant a été ouvert à cet effet en 2020.

Pour le démarrage de ce compte, une avance de 100 € a été faite par l'association et les frais de gestion de ce compte se sont élevés à 32,20 € (4,6 € par mois).