

RAPPORT FINANCIER

(Exercice 2021, budget 2022)

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

- analyse de l'exécution du budget principal de l'Association 2021 qui en assure le fonctionnement : produits, charges et compte de résultat,
- investissements réalisés en 2021,
- bilan du compte de l'Association
- analyse de la situation 2021 des caisses d'entraide : Caisse de Solidarité et Caisse de Prêts d'Honneur,
- bilan 2021 consolidé des comptes de l'Association,
- points des comptes annexes,
- point sur les cotisations
- présentation du projet de budget 2022 (BO 2022).

Jean-Marie Carrara (S1971)

Trésorier de l'Association

La gestion financière de l'Association est faite sur un compte principal concernant toutes les activités de base de l'Association (noté BO dans ce document), hors les deux caisses d'entraide dédiées à la solidarité (notée CS) et aux prêts d'honneur (notée CPH). Des budgets annexes sont également administrés par l'Association : les dotations du prix Mayoux Dauriac et le fonctionnement du club AstEx.

Compte de résultat BO 2021

Les tableaux ci-dessous présentent (de gauche à droite) pour mémoire le réalisé 2020, le budget 2021 et le réalisé 2021.

Les produits BO 2021

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

PRODUITS	Réalisé au 31/12/2020	Projet 2021	Réalisé au 31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION	152 337 €	150 170 €	153 292 €
Cotisations	127 907 €	129 500 €	130 485 €
Prudence sur nombre et volume des cotisations		-2 500 €	0 €
Dons non affectés	3 897 €	2 200 €	3 058 €
Vente d'annuaires + livre blanc + livre d'or + livre 10 ans ISAE	702 €	60 €	60 €
Souscription revue	326 €	310 €	669 €
Refacturation Fondation ISAE	11 318 €	11 600 €	11 708 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	612 €	2 000 €	922 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrières	1 075 €	2 000 €	890 €
Dons pour les prix (communs SAE)	6 500 €	5 000 €	5 500 €
Reprise sur amortissements/provisions	2 613 €	0 €	100 €
Reprise sur amortissements			
Reprise sur provisions	2 613 €		100 €
PRODUITS FINANCIERS	3 681 €	2 900 €	3 426 €
Produits financiers	3 681 €	3 400 €	3 426 €
Prudence sur les produits financiers	0 €	-500 €	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	10 776 €	5 000 €	18 410 €
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs	776 €		
Labellis			615 €
Journée 60 ^{ème} anniversaire			11 545 €
EDIF prime signature / redevance annuelle	10 000 €	10 000 €	6 250 €
Prudence sur EDIF prime signature / redevance annuelle		-5 000 €	
TOTAL DES PRODUITS	166 794 €	158 070 €	175 228 €

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) : 134 212 € soit 87,5% des produits d'exploitation.
Le montant des cotisations est en progression de 1,8%
- Les produits pour services rendus :
 - Refacturation des services produits pour la Fondation ISAE-SUPAERO : 11 708 € (revenu en partie compensé par une charge pour les services réciproquement rendus par la Fondation) ;
 - Ventes de l'annuaire, organisation de visites et d'évènements divers : 1 872 € (produits également compensés par des charges). Les participations aux évènements divers sont plus faibles du fait de la situation sanitaire qui a réduit les opportunités pour de tels évènements.
- Les dons reçus de la SAE pour valoriser les prix communs ISAE Alumni – SAE décernés aux élèves sur différentes thématiques : 5 500 €.

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 circonstances économiques induites par la crise sanitaire ont conduit notre partenaire EDIF à négocier une réduction de sa participation. La négociation s'est conclue sur un montant de 6 500 €.

Les produits de célébration du soixantième anniversaire de l'arrivée de l'ENSICA à Toulouse, élément précurseur de l'ISAE, s'élèvent à 11 545 €, comprenant les quotes-parts des participants, des dons dédiés, et une subvention de 3 000 € de Dassault Aviation fléchée sur l'organisation de la conférence « L'avenir de l'aviation civile : quels usages pour nos sociétés ? » (<https://youtu.be/qpT6BTYhz40>).

Les charges BO 2021

Le montant du réalisé pour les charges (162,4 k€) accuse une augmentation de 30 357 € sur le montant des charges 2020. Toutefois, les charges d'exploitation ont été réduites de 1 443 €. L'augmentation du total s'explique par les charges exceptionnelles.

CHARGES	Réalisé au 31/12/2020	Projet 2021	Réalisé au 31/12/2021
CHARGES D'EXPLOITATION	120 280 €	132 740 €	118 837 €
Frais de port et télécommunications	2 398 €	3 450 €	3 307 €
<i>Frais de port</i>	0 €	100 €	0 €
<i>Frais postaux</i>	732 €	1 600 €	1 534 €
<i>Téléphone+Internet</i>	1 665 €	1 750 €	1 774 €
Fournitures de bureau et documentation	1 761 €	2 500 €	2 949 €
maintance/hébergement du site internet et des PC	4 866 €	5 400 €	5 131 €
Location de matériel	820 €	900 €	559 €
Loyers et charges (dont assurances)	6 987 €	8 800 €	7 188 €
Prix décernés aux élèves (prix assoc et communs SA)	10 000 €	8 000 €	9 000 €
Rapports enquête IESF...	600 €	600 €	600 €
Frais promotionnels (stylos,...)	465 €	600 €	469 €
Participation au livre de la promo sortante	500 €	500 €	500 €
Cotisations IESF, CGE, G16+....	6 050 €	6 100 €	5 950 €
Frais liés aux cotisations (TPE)	739 €	1 100 €	843 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	727 €	2 000 €	1 148 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carrière	1 847 €	2 000 €	466 €
Frais AG/CA/réunions	707 €	1 000 €	228 €
Manifestations non payantes	0 €	3 500 €	63 €
Salaires et traitements	48 296 €	48 310 €	48 332 €
Charges sociales	18 572 €	18 650 €	18 001 €
Frais de déplacement et de mission	3 098 €	7 100 €	2 340 €
Impôts, taxes et assimilés	3 388 €	3 500 €	3 281 €
Frais Fondation ISAE	7 693 €	7 930 €	7 716 €
Frais divers de gestion	767 €	800 €	766 €
Total des dotations	11 758 €	20 322 €	30 161 €
Dotation aux provisions	100 €	5 200 €	15 000 €
Dotation aux amortissements	11 658 €	15 122 €	15 161 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES	0 €	5 000 €	13 398 €
Charges exceptionnelles	0 €	0 €	
achat Labellis			1 527 €
Formation du personnel	0 €	0 €	
Manifestation exceptionnelle	0 €	5 000 €	11 871 €
Revue prestige			
provision pour charges imprévues			
TOTAL DES CHARGES	132 038 €	158 062 €	162 396 €

La structure de nos coûts (charges d'exploitation) 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 du travail, taxe à la formation continue ⇒ 67,3k€
- Frais de fonctionnement : maintenance des moyens informatiques, frais de déplacement, frais de télécommunication et frais postaux, services bancaires, primes d'assurance-responsabilité civile, fournitures et documentation, rapport d'enquête IESF, frais de tenue de l'AG, impression de notre bulletin ⇒ 26,2 k€
- Cotisations aux organismes fédérateurs (IESF, CGE, G16+) ⇒ 6 k€
- Actions auprès des élèves (prix décernés, subvention au livre de la promo sortante) ⇒ 9,5 k€.

Le montant prévu au budget n'a pas été réalisé (-13 903 €) 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 : - 5,0 k€
- Les frais de déplacements - 4,7 k€
- Les frais de la permanence - 1,6 k€

Les charges exceptionnelles concernent :

- La célébration du sixième anniversaire de l'arrivée de l'ENSICA à Toulouse (première étape de la décentralisation), charges compensées par les produits générés par la manifestation 11,9 k€
- L'achat de certificat Labellis qui sont proposés à tarif préférentiel aux alumni cotisants et remis gracieusement aux jeunes diplômés qui cotisent à notre Association.

Par ailleurs, nous avons retenu une provision de 15 000 € pour le financement de la revue de qualité que nous avons prévue dans le cadre du sixième anniversaire.

Synthèse du compte de résultat BO 2021

L'année 2021, compte tenu des charges réduites, nous permet d'enregistrer exceptionnellement un résultat de 12 832 €

COMPTE DE RESULTAT - BUDGET ORDINAIRE							
CHARGES	Réalisé 2020	Projet 2021	Réalisé 2021	Réalisé 2020	Projet 2021	Réalisé 2021	PRODUITS
CHARGES D'EXPLOITATION	126 280 €	132 740 €	118 837 €	152 337 €	150 170 €	153 292 €	PRODUITS D'EXPLOITATION
Résultat brut d'exploitation (Excédent)	26 058 €	17 430 €	34 455 €				Résultat brut d'exploitation (Déficit)
Dotation provisions & amortissements	11 758 €	20 322 €	30 161 €	2 613 €		100 €	
Résultat d'exploitation (Excédent)	16 912 €		4 394 €		2 892 €		Résultat d'exploitation (Déficit)
Charges financières				3 681 €	2 900 €	3 426 €	PRODUITS FINANCIERS
CHARGES EXCEPTIONNELLES	0 €	5 000 €	13 398 €	10 776 €	5 000 €	18 410 €	PRODUITS EXCEPTIONNELS
Total des charges	138 038 €	158 062 €	162 396 €	169 408 €	158 070 €	175 228 €	Total des produits
RESULTAT NET (EXCEDENT)	31 369 €	8 €	12 832 €				RESULTAT NET (DEFICIT)

Investissements

La deuxième tranche du contrat Netanswer destinée à compléter le site Web de l'Association a pris du retard et ne sera réalisée qu'en 2022. Les investissements de 2021 ont été réduits au seul achat d'un micro-ordinateur dédié aux téléconférences Zoom depuis la permanence (240 €).

Bilan 2021 (budget ordinaire)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	155 317,17 €	CAPITAUX PROPRES	404 224,72 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	374 593,76 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisatio	-184 057,29 €	Subvention d'équipement	1 553,60 €
Matériels	54 017,30 €	Résultat de l'exercice	12 832,46 €
Cumul amort/matériel	-44 127,29 €		
Titres immobilisés	54 209,24 €	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	15 558,68 €
ACTIF CIRCULANT	297 782,92 €	DETTES	33 316,69 €
Créances	18 783,00 €	Emprunts/dettes assimilées (compte coura	0,00 €
Stock de mugs	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours/BO	-30 909,45 €
Valeurs mobilières	90 153,17 €	Fournisseurs	9 229,96 €
Disponibilités (hors comptes avec solde cré	183 960,50 €	Charges fiscales/sociales	7 638,98 €
Charges constatées d'avance	4 886,25 €	Produits constatés d'avance	47 357,20 €
TOTAL ACTIF	453 100,09 €	TOTAL PASSIF	453 100,09 €

Le montant des disponibilités (184 k€) reste élevé. La majeure partie (174,6 k€) est placée sur un livret bleu, placement sûr mais à faible rendement (0,5%). Le contexte économique ne nous a pas incités à recourir à des solutions de placement offrant des perspectives de rendements plus rémunérateurs mais plus risqués.

Les créances correspondent à des produits constatés d'avance dont l'encaissement a été réalisé dès le début 2022.

Caisse de Solidarité (CS)

La Caisse de Solidarité apporte des aides à nos camarades en difficulté. En 2021, la Caisse de Solidarité n'a été que peu sollicitée, elle a pris en compte des cotisations pour un total de 195 € et deux aides ponctuelles de camarades en recherche d'emploi (financement d'une cartographie des talents) pour un total de 564€.

Les dons à la caisse de solidarité se sont montés en 2021 à 2 256 €.

CHARGES		PRODUITS	
Compensation cotisations solidaires	195,00 €	2 256,00 €	Dons
Aide à alumni en difficulté	564,00 €	0,00 €	Produits financiers
Perte sur créance irrécouvrable	0,00 €	0,00 €	Reprise sur provision
Total charges	759,00 €	2 256,00 €	Total produit
Résultat (excédent)	1 497,00 €		(déficit)

L'exercice 2021 de la Caisse de Solidarité se solde donc par un résultat excédentaire de 1 497 €.

Bilan de la Caisse de Solidarité :

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	8 400,00 €	CAPITAUX PROPRES	44 669,38 €
prêts accordés	8 400,00 €	Réserves	43 172,38 €
		Résultat exercice	1 497,00 €
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	0,00 €
ACTIF CIRCULANT	40 786,03 €	DETTES	4 516,65 €
Portefeuille	35 278,13 €	Compte de liaison BO	3 486,65 €
Disponibilités	5 491,90 €	Compte de liaison CPH	1 030,00 €
Créances	16,00 €		
TOTAL ACTIF	49 186,03 €	TOTAL PASSIF	49 186,03 €

Les comptes de liaison portent les charges prises en compte pour la caisse de solidarité par le compte principal de l'Association (liaison BO 3 487 €) ou par la caisse des prêts d'honneur (liaison CPH 1 030 €), généralement par opportunité au moment des dépenses.

Le montant réalisable à court terme s'élève à 40 786 € dont 35 278 € placés en SICAV et 5 492 € sur le compte bancaire.

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 2021, la Caisse de Prêts d'Honneur n'a reçu aucun dossier de demande conforme aux critères d'attribution d'un prêt.

CHARGES		PRODUITS	
Diverses charges de gestion	122,40 €	1 545,00 €	Dons
Dotations aux provisions pour risque	0,00 €	0,00 €	Produits financiers
Perte sur créance irrécouvrable	0,00 €	1 400,00 €	Reprise sur provision
Total charges	122,40 €	2 945,00 €	Total produit
Résultat (excédent)	2 822,60 €		(déficit)

Les charges de gestion se sont élevées à 122,40 € (frais bancaires). Les dons reçus par la Caisse de Prêts d'Honneur s'élèvent à 1 545 €. Une reprise de provision a été possible pour 1 400 € (remboursement partiel d'un prêt ancien).

L'exercice est ainsi clos avec un résultat positif (excédent) de 2 822,60 €

Bilan de la Caisse de Prêts d'Honneur :

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	65 509,56 €	CAPITAUX PROPRES	94 898,69 €
prêts accordés	65 509,56 €	Réserves	92 076,09 €
		Résultat exercice	2 822,60 €
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	12 494,59 €
ACTIF CIRCULANT	68 276,52 €	DETTES	26 392,80 €
Portefeuille	45 571,81 €	Compte de liaison BO	27 422,80 €
Disponibilités	22 704,71 €	Compte de liaison CS	-1 030,00 €
TOTAL ACTIF	133 786,08 €	TOTAL PASSIF	133 786,08 €

Le total des remboursements reçus sur l'exercice s'est élevé à 12 575 €. Les remboursements sont essentiels pour maintenir le montant des disponibilités à un niveau suffisant pour envisager les nouveaux prêts.

Les bénéficiaires sont généralement fidèles à leur engagement. Nous ne comptons que trois dossiers anciens pour lesquels des provisions et une perte ont été enregistrées : un alumnus qui n'est pas retrouvé et deux autres exerçant à l'étranger (chez Boeing en Allemagne et chez Hitachi Railways en Australie). Ils ont été relancés, mais sans réponse jusqu'à présent.

Il faut également noter que de nombreux bénéficiaires sur ces dernières années éprouvent des difficultés pour respecter les dates de remboursement, ce qui peut s'expliquer par le contexte sanitaire et économique. Un étalement de ces dettes a dû être accepté.

Néanmoins la situation de la Caisse de Prêts d'Honneur ne pose pas de problème immédiat avec un actif de 68 k€ dont 22,7k€ de disponibilités et 45,6 k€ placés sur des SICAV.

Détail des comptes de liaison

Des mouvements en dépenses et recettes peuvent être faits sur l'un des comptes de l'Association pour un autre. Ils doivent donc être réaffectés au moyen des comptes de liaison.

Compte créditeur → Compte débiteur ↓	BO	CPH	CS
Compte de liaison BO		-27 422,80 €	-3 486,65 €
Compte de liaison CPH	27 422,80 €	-1 030,00 €	
Compte de liaison CS	3 486,65 €		1 030,00 €
bilan pour chaque compte	30 909,45 €	-28 452,80 €	-2 456,65 €

Le compte principal est donc créditeur au bénéfice des deux caisses associées.

Bilan 2021 (Consolidé)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	229 226,73 €	CAPITAUX PROPRES	543 792,79 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	509 842,23 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisatio	-184 057,29 €	Subvention d'équipement	1 553,60 €
Matériels	54 017,30 €	Résultat de l'exercice	17 152,06 €
Cumul amort/matériel	-44 127,29 €		
Titres immobilisés	128 118,80 €	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	28 053,27 €
ACTIF CIRCULANT	406 845,47 €	DETTES	64 226,14 €
Créances	18 799,00 €	Emprunts/dettes assimilées (compte coura	0,00 €
Stock magasin	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours/BO	0,00 €
Valeurs mobilières	171 003,11 €	Fournisseurs	9 229,96 €
Disponibilités (hors comptes avec solde cré	212 157,11 €	Charges fiscales/sociales	7 638,98 €
Charges constatées d'avance	4 886,25 €	Produits constatés d'avance	47 357,20 €
TOTAL ACTIF	636 072,20 €	TOTAL PASSIF	636 072,20 €

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 2021 de ce compte.

CHARGES		PRODUITS	
charges de gestion		8 000,00 €	Dotation reçue
Prix décerné	3 000,00 €	72,14 €	produits financiers
Total charges	3 000,00 €	8 072,14 €	Total produit
Résultat (excédent)	5 072,14 €		(déficit)

Un seul dossier a été présenté en 2021. La totalité du montant envisagé n'a pas été utilisée cette année.

Le bilan de ce compte :

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	0,00 €	CAPITAUX PROPRES	35 411,07 €
		Réserves	30 338,93 €
		Résultat exercice	5 072,14 €
ACTIF CIRCULANT	35 411,07 €	DETTES	0,00 €
Valeurs mobilières	30 300,88 €		
Disponibilités	5 110,19 €		
TOTAL ACTIF	35 411,07 €	TOTAL PASSIF	35 411,07 €

-

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

Le club AstEx a été 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.

Les charges de gestion correspondent aux frais bancaires (4,6 € par mois).

Le club AstEx a reçu des subventions de l'ISAE-SUPAERO (1 000 €) et de la Fondation ISAE-SUPAERO (750 €) pour le développement du projet Diamant.

CHARGES		PRODUITS	
charges de gestion	55,20 €	1 750,00 €	Subventions reçues
Total charges	55,20 €	1 750,00 €	Total produit
Résultat (excédent)	1 694,80 €		(déficit)

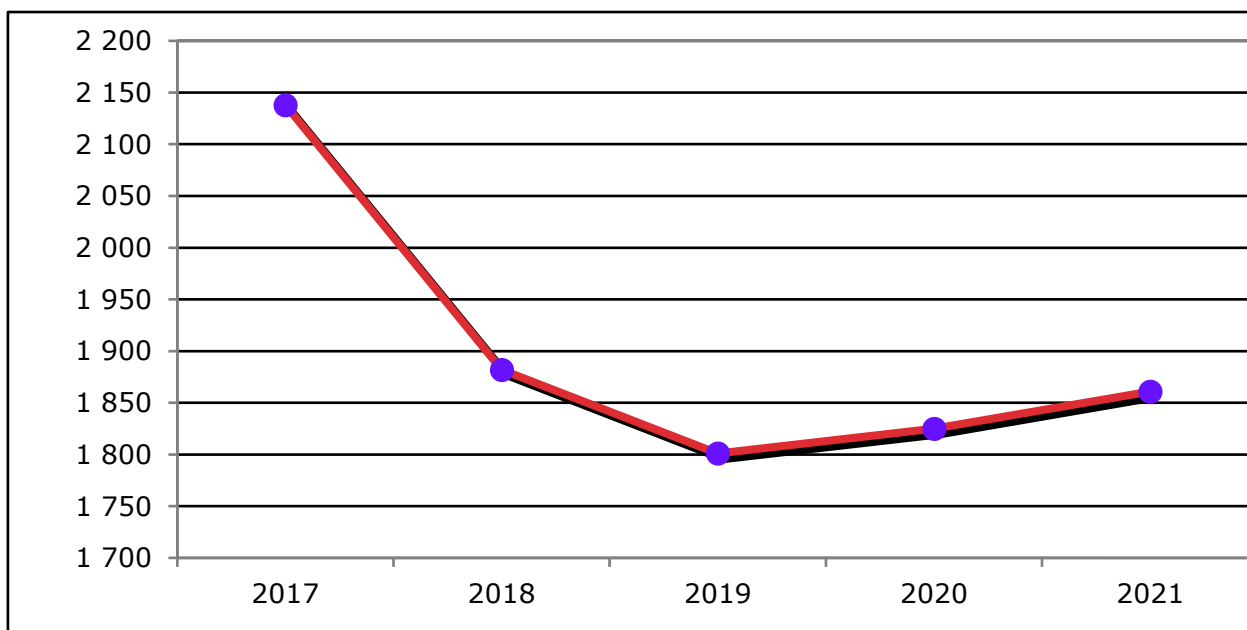
Bilan du compte club AstEx :

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	0,00 €	CAPITAUX PROPRES	1 658,00 €
		Résultat de l'exercice précédent	-36,80 €
		Résultat exercice	1 694,80 €
ACTIF CIRCULANT	1 762,60 €	DETTES	104,60 €
Portefeuille		avance faite par le compte BO	100,00 €
Disponibilités	1 762,60 €	compte fournisseurs	4,60 €
TOTAL ACTIF	1 762,60 €	TOTAL PASSIF	1 762,60 €

Point sur les cotisations

La décroissance régulière et inquiétante du niveau des cotisations, semble contrée. Le léger rebond observé fin 2020 est confirmé par le résultat satisfaisant de 2021. Néanmoins, il convient de compléter les efforts déjà réalisés pour redynamiser notre Association. Il est en particulier indispensable de toucher les jeunes alumni qui ne sont encore pas assez nombreux à nous rejoindre

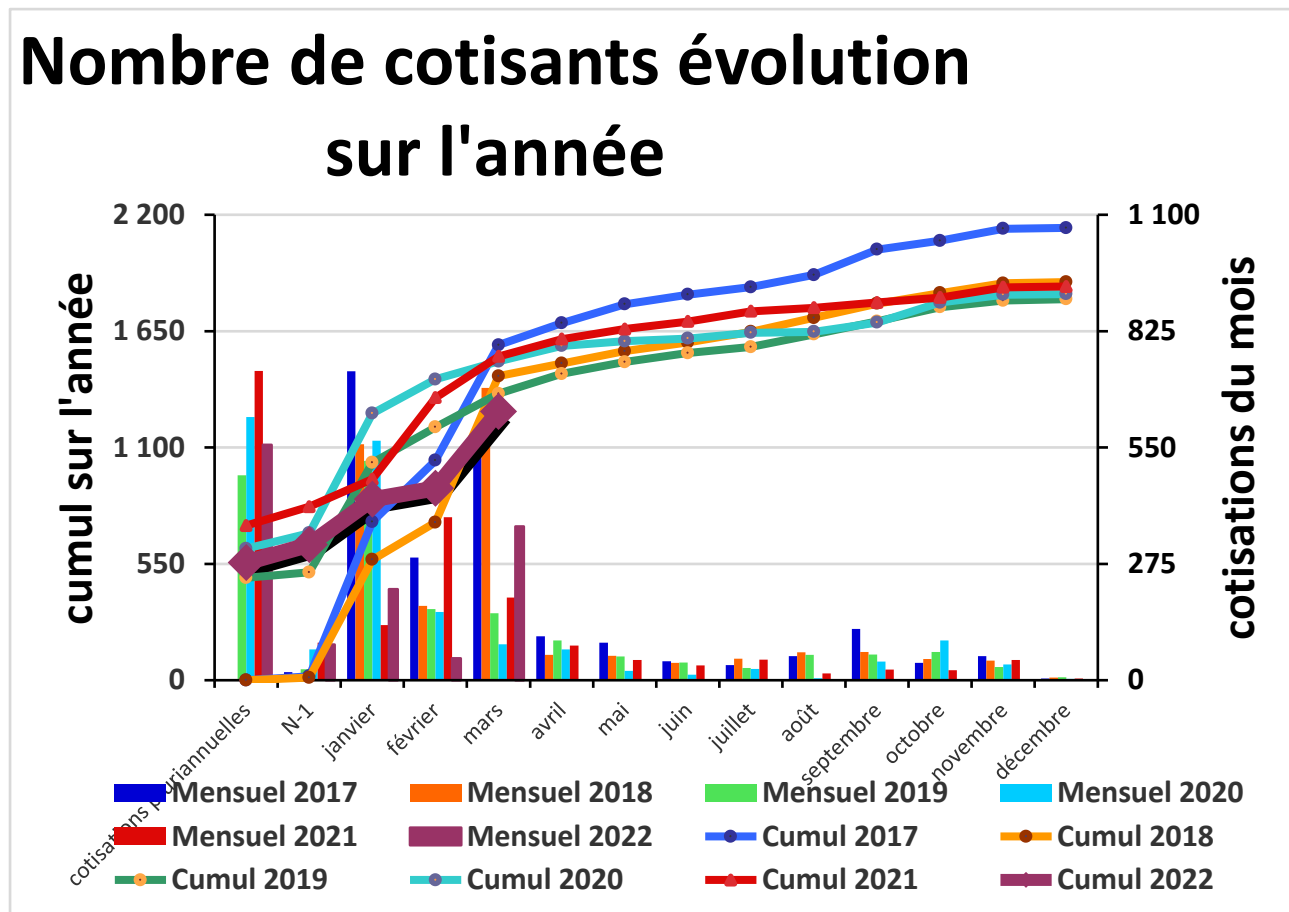
nombre de cotisants



Le nombre d' alumni à jour de cotisation pour 2021 atteint 1 861 en progression de 36 sur 2021. À noter que les élèves entrés à l'ISAE-SUPAERO en octobre n'ont pas été sollicités pour une adhésion immédiate comme cela était fait les années précédentes. La raison était qu'on leur proposait la totalité des fonctions de notre site Internet pour le premier trimestre de leur scolarité. La stratégie n'a pas été payante et un effort particulier va être réalisé pour les convaincre de l'intérêt d'adhérer à notre communauté.

Le total des cotisations perçues 130 485 € est en augmentation de 2 578 € par rapport à l'exercice 2020 (+1,9%) Le suivi mensuel des cotisations montre que la progression espérée n'est pas encore gagnée (situation au 31 mars 2022)

Nombre de cotisants évolution sur l'année



Projet de Budget Ordinaire (BO) 2022

Vous trouverez ci-après la proposition de budget 2022 en regard du réalisé 2021.

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

Les produits

PRODUITS	Réalisé au 31/12/2021	Projet 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION	153 292 €	161 400 €
Cotisations	130 485 €	130 000 €
Prudence sur nombre et volume des cotisations	0 €	-3 000 €
Dons non affectés	3 058 €	2 500 €
Vente d'annuaires+livre blanc+livre d'or+livre 10 ans ISAE	60 €	
Souscription revue	669 €	500 €
EDIF prime signature / redevance annuelle		10 000 €
Refacturation Fondation ISAE	11 708 €	11 900 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	922 €	2 000 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrières	890 €	2 000 €
Dons pour les prix (communs SAE)	5 500 €	5 500 €
Reprise sur amortissements/provisions	100 €	15 000 €
Reprise sur amortissements	100 €	
Reprise sur provisions		15 000 €
PRODUITS FINANCIERS	3 426 €	3 400 €
Produits financiers	3 426 €	3 400 €
Prudence sur les produits financiers		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	18 410 €	0 €
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs		
LABELLIS	615 €	
Journée 60 ème anniversaire	11 545 €	
EDIF prime signature / redevance annuelle	6 250 €	
TOTAL DES PRODUITS	175 228 €	179 800 €

Le total des produits estimés s'élève à 179 800 € (+4 572 € sur le réalisé en 2021) comprenant la reprise de la provision de 15 000 € constituée sur l'exercice 2020

Cette estimation des produits reprend globalement les données du réalisé de l'année

précédente. Une réserve de 3 000 € sur le montant des cotisations est prise en compte pour anticiper un résultat 2022 médiocre sur ce point pouvant décevoir nos espérances.

Pour les opérations blanches (visites et conférences) compensées par des charges équivalentes nous avons repris les bases des années pleines avec l'espoir de la fin des restrictions dues à la pandémie de la COVID.

Les charges

CHARGES	Réalisé au 31/12/2021	Projet 2022
CHARGES D'EXPLOITATION	118 836 €	139 100 €
Frais de port et télécommunications	3 307 €	3 600 €
<i>Frais de port</i>	0 €	
<i>Frais postaux</i>	1 534 €	1 800 €
<i>Téléphone+Internet</i>	1 774 €	1 800 €
Fournitures de bureau et documentation	2 949 €	3 000 €
maintance/hébergement du site internet et des PC	5 131 €	5 200 €
Location de matériel	559 €	1 000 €
Loyers et charges (dont assurances)	7 188 €	9 500 €
Prix décernés aux élèves (prix assoc et communs SAE)	9 000 €	11 000 €
Rapports enquête IESF...	600 €	700 €
Frais promotionnels (stylos,...)	469 €	600 €
Participation au livre de la promo sortante	500 €	500 €
Cotisations IESF, CGE, G16+....	5 950 €	6 300 €
Frais liés aux cotisations (TPE)	843 €	1 000 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	1 148 €	2 000 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carières	466 €	2 000 €
Frais AG/CA/réunions	228 €	1 000 €
Manifestations non payantes	63 €	3 500 €
Salaires et traitements	48 332 €	49 500 €
Charges sociales	18 001 €	18 600 €
Frais de déplacement et de mission	2 340 €	7 100 €
Impôts, taxes et assimilés	3 281 €	3 500 €
Frais Fondation ISAE	7 716 €	8 000 €
Frais divers de gestion	765 €	1 500 €
Total des dotations	30 161 €	15 500 €
Dotation aux provisions	15 000 €	
Dotation aux amortissements	15 161 €	15 500 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES	13 398 €	25 200 €
Charges exceptionnelles		
achat Labellis	1 527 €	800 €
Formation du personnel		1 000 €
Manifestation exceptionnelle	11 871 €	6 000 €
Revue prestige		15 000 €
provision pour charges imprévues		2 400 €
TOTAL DES CHARGES	162 395 €	179 800 €

Le total des charges est estimé à 179 800 € (+ 17 405 € sur les charges réalisées en 2021).

Ce projet s'appuie sur l'expérience du passé avec des marges conséquentes pour éviter de mauvaises surprises. Ainsi les frais de fonctionnement basiques (permanence, frais de déplacement, frais salariaux, impôts) sont majorés de 10 k€ Les produits des opérations blanches (visites et conférences) équilibrent les produits estimés pour elles.

Une augmentation du budget des prix étudiants est inscrite pour financer un nouveau prix et équilibrer les allocations des différents prix décernés.

En charges exceptionnelles, nous avons inscrit le financement de la revue faisant suite au soixantième anniversaire et le budget pour l'organisation d'évènements 2022 restant à définir (6 000 €).

Une provision pour charges imprévues de 2 400 € finalise la prévision des charges.

Compte de résultat 2022 :

Globalement le budget 2021 est présenté en équilibre des charges et des produits. 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.

COMPTE DE RESULTAT - BUDGET ORDINAIRE							
CHARGES	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Proposition de Budget 2022	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Proposition de Budget 2022	PRODUITS
CHARGES D'EXPLOITATION	126 280 €	118 836 €	139 100 €	152 337 €	153 292 €	161 400 €	PRODUITS D'EXPLOITATION
Résultat brut d'exploitation (Excédent)	26 058 €	34 456 €	22 300 €				Résultat brut d'exploitation (Déficit)
Dotation provisions & amortissements	11 758 €	30 161 €	15 500 €	2 613 €	100 €	15 000 €	
Résultat d'exploitation (Excédent)	16 912 €	4 395 €	21 800 €				Résultat d'exploitation (Déficit)
Charges financières				3 681 €	3 426 €	3 400 €	PRODUITS FINANCIERS
CHARGES EXCEPTIONNELLES	0 €	13 398 €	25 200 €	10 776 €	18 410 €	0 €	PRODUITS EXCEPTIONNELS
Total des charges	138 038 €	162 395 €	179 800 €	169 408 €	175 228 €	179 800 €	Total des produits
RESULTAT NET (EXCEDENT)	31 369 €	12 833 €	0 €				RESULTAT NET (DEFICIT)