



AMICALE ISAE-SUPAERO-ENSICA

RAPPORT FINANCIER (Exercice 2017, budget 2018)

Chers camarades,

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

- analyse de l'exécution du budget ordinaire 2017 (BO 2017) qui assure le fonctionnement de l'association : compte de résultat et bilan
- analyse de la situation 2017 des caisses d'entraide : Caisse de Solidarité et Caisse de Prêts d'Honneur
- bilan 2017 consolidé pour l'ensemble BO + Caisses
- présentation du projet de budget 2018 (BO 2018)

Compte de résultat BO 2017

Les tableaux ci-dessous présentent (de droite à gauche) le réalisé 2017, le budget 2017 et le réalisé 2016 :

Les produits BO 2017

➤ **Total des produits de l'exercice 2017 : 177 777 €**

COMPTE DE RESULTAT	Réalisé au 31/12/16	Budget 2017	Réalisé au 31/12/17
PRODUITS			
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	177 866 €	174 850 €	172 789 €
Cotisations	156 738 €	155 000 €	150 540 €
Dons non affectés	3 806 €	2 000 €	4 500 €
Vente d'annuaires+livre blanc+livre d'or+livre 10 ans ISAE	690 €	650 €	1 545 €
Souscription revue	294 €	100 €	245 €
Refacturation Fondation ISAE	10 135 €	10 600 €	10 281 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	2 436 €	2 500 €	1 656 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrières	2 767 €	3 000 €	3 022 €
Don pour le prix Paul Lamy	1 000 €	1 000 €	1 000 €
Reprise sur amortissements			
II - PRODUITS FINANCIERS	1 822 €	1 000 €	1 540 €
Produits financiers exceptionnels			
Produits financiers	1 822 €	1 000 €	1 540 €
III - PRODUITS EXCEPTIONNELS	27 012 €	0 €	3 448 €
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs	60 €		
Produits d'exploitation sur opérations de gestion			49 €
Rabais/remises/ristournes			
Reprise provision			
Conférence neuroergonomics	26 704 €		
Journée Retour Vers le Futur			
Anniversaires de Promo	248 €		3 399 €
IV - TOTAL DES PRODUITS	206 699 €	175 850 €	177 777 €

Les produits d'exploitation se sont établis en 2017 à 177 777 € et **172 789 € hors produits exceptionnels et produits financiers**

Ce résultat est proche de l'objectif du budget 2017 : **174 850 € hors produits exceptionnels et financiers**

Il est en léger retrait vis-à-vis du réalisé 2016 (**177 866 € hors produits exceptionnels et financiers**) : Ce déficit d'environ 5 k€ correspond à un nouveau recul des cotisations.

Le nombre de cotisants en 2017 s'est élevé à 2138, contre 2341 en 2016 et 2364 en 2015.

On constate donc une perte significative d'environ 200 cotisants. Il faut donc poursuivre, voire renforcer, les actions d'appel à cotisations.

Les charges BO 2017

➤ Total des charges de l'exercice 2017 : 174 217 €

CHARGES	2016	2017(budget)	2017 réalisé
V - CHARGES D'EXPLOITATION	158 228 €	155 620 €	152 096 €
Frais de port et télécommunications	5 352 €	5 500 €	3 065 €
<i>Routage bulletin</i>			
<i>Frais de port</i>	422 €	500 €	109 €
<i>Frais postaux</i>	3 577 €	3 500 €	1 526 €
<i>Téléphone+Internet</i>	1 353 €	1 500 €	1 430 €
Fournitures de bureau et documentation	2 761 €	3 200 €	2 205 €
maintenance/hébergement du site internet et des PC	4 655 €	4 700 €	6 972 €
Location de matériel	434 €	1 000 €	852 €
Mise à jour infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Prestation de fiabilisation de la base annuaire	1 980 €		
Loyers et charges (dont assurances)	9 184 €	9 500 €	9 310 €
Frais promotionnels	8 732 €	5 000 €	11 297 €
Cotisations IESF, CNGE, GRECO, AFTA...	12 385 €	10 000 €	8 440 €
Frais liés aux cotisations (TPE)	984 €	1 000 €	1 059 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	2 385 €	2 500 €	1 740 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carrières	3 036 €	3 000 €	2 778 €
Frais AG/CA/réunions	3 879 €	3 500 €	2 948 €
Manifestations non payantes	2 472 €	2 500 €	1 764 €
Salaires et traitements	41 590 €	43 500 €	42 591 €
Charges sociales	19 237 €	20 200 €	18 912 €
Frais de déplacement et de mission	5 704 €	5 500 €	6 768 €
Impôts, taxes et assimilés	3 322 €	3 500 €	3 339 €
Frais Fondation ISAE	6 645 €	8 000 €	4 549 €
Dotations aux amortissements	10 984 €	11 000 €	10 996 €
Frais divers de gestion	510 €	520 €	512 €
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES	27 154 €	16 200 €	22 121 €
Charges exceptionnelles s/exercice antérieur	0 €	11 500 €	13 964 €
Déménagement+local Shurgard (terminé en 2017)	889 €	200 €	191 €
Formation du personnel	0 €	500 €	
Journée Retour vers le Futur (ou manif. similaire 2016)	1 288 €	4 000 €	2 130 €
Conférence Neuroergonomics	15 737 €		
Anniversaire de promo	240 €		3 386 €
Dotations aux provisions/risques et charges	9 000 €		2 450 €
VII - TOTAL DES CHARGES	185 382 €	171 820 €	174 217 €

Les salaires et charges sociales de l'équipe permanente sont globalement stables, et constituent l'essentiel des charges (hors charges exceptionnelles) : 40%

Retraitées des charges exceptionnelles (ex : rappel de 12 k€ de cotisations sociales), les charges 2017 sont de **152 096 €**, légèrement inférieures à l'objectif du budget (**155 620 €**) et plus nettement au réalisé 2016 (**158 228 €**), ce qui démontre une bonne tenue des coûts.

Synthèse du compte de résultat BO 2017

RESULTAT FINANCIER	1 822 €	1 000 €	1 540 €
RESULTAT COURANT D'EXPLOITATION (I + II - V)	21 459 €	20 230 €	22 234 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III - VI)	-142 €	-16 200 €	-18 673 €
EXCEDENT OU DEFICIT (IV - VII)	21 317 €	4 030 €	3 560 €

Le compte de résultats 2017 se solde par :

- Un résultat courant d'exploitation positif de **22 234 €** (conforme au budget, et stable vis-à-vis de 2016)
- Un excédent (résultat courant+ résultat exceptionnel) de **3 560 €**, conforme au budget mais en net retrait vis-à-vis de 2016 (**21 317 €**), notamment à cause du rappel de cotisations sociales (12 k€), qui ne devrait pas se reproduire.

Compte tenu de ces résultats positifs, le conseil d'administration a décidé de maintenir inchangé le montant de la cotisation annuelle de base.

Bilan 2017 (budget ordinaire)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	131 929,66 €	CAPITAUX PROPRES	339 474,41 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	320 669,16 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	-146 147,05 €	Résultat exercice	3 560,35 €
Matériels	37 776,92 €		
Cumul amort/matériel	-34 975,42 €		
	0,00 €	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	9 369,63 €
ACTIF CIRCULANT	244 040,09 €	DETTES	27 125,71 €
Créances	10 393,00 €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant solde crédi	0,00 €
Stock de mugs	146,53 €	Compte de liaison caisses de secours	3 742,00 €
Valeurs mobilières	50 000,00 €	Fournisseurs	9 536,61 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créditeur)	178 422,20 €	Charges fiscales/sociales	12 461,10 €
Charges constatées d'avance	5 078,36 €	Produits constatés d'avance	1 386,00 €
TOTAL ACTIF	375 969,75 €	TOTAL PASSIF	375 969,75 €

Le bilan fait ressortir une disponibilité immédiate hors valeurs mobilières (178 k€) très supérieure aux dettes court terme fournisseurs et sociales (22 k€), donc une excellente situation de solvabilité.

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 584 € à ce titre (+ 241 € de frais divers) et les dons à la caisse de solidarité se sont montés à 1655 €.

L'exercice 2017 se solde par un **résultat excédentaire de 829 €**.

Fin 2017, le montant des réserves de la caisse de solidarité se monte à **40 320 € (39 490/2016)**, placées à court terme ou disponible.

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

Cette année :

- L'exercice 2017 se clôt par un léger excédent de 694 €, avec 1016 € de dons et 322 € de charges
- En 2017, **4 nouveaux prêts** ont été accordés pour un montant global d'environ 13 k€, et les remboursements pour l'année ont atteint un peu plus de 14 k€
- Le montant des prêts en cours fin 2017 est de **46 894 € (48 014/2016)**, et il y a **57 595 € (56 797/2016)** de disponibilités placées à court terme ou disponibles
- La provision pour risques sur le recouvrement des prêts est d'environ **12 k€ (idem 2016)**

Tous les montants, pour les deux caisses, sont proches de ceux enregistrés en 2016, et la solvabilité des caisses est avérée.

Bilan consolidé Budget Ordinaire et Caisses

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	131 929,66 €	CAPITAUX PROPRES	474 105,53 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	453 776,68 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	-146 147,05 €	Résultat exercice	5 083,95 €
Matériels	37 776,92 €		
Cumul amort/matériel	-34 975,42 €		
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	21 364,22 €
ACTIF CIRCULANT	386 923,80 €	DETTES	23 383,71 €
Créances	57 287,56 €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant)	0,00 €
Stock de mugs	146,53 €	Compte de liaison caisses de secours	0,00 €
Valeurs mobilières	130 850,46 €	Fournisseurs	9 536,61 €
Disponibilités (hors comptes avec solde crédit)	193 560,89 €	Charges fiscales/sociales	12 461,10 €
Charges constatées d'avance	5 078,36 €	Produits constatés d'avance	1 386,00 €
TOTAL ACTIF	518 853,46 €	TOTAL PASSIF	518 853,46 €

Les disponibilités quasi immédiates hors valeurs mobilières (193 k€) sont très supérieures aux dettes fournisseurs et sociales (23 k€) exigibles à court terme, ce qui montre l'excellente solvabilité de l'association.

Projet de Budget Ordinaire (BO) 2018

Vous trouverez ci-dessous (tableau) la proposition de budget 2018, et la comparaison avec le réalisé 2017 recalculé sans les produits/charges exceptionnels :

- **Le total des produits est estimé à 168 900€ (à comparer à 174 k€ environ réalisés en 2017 hors produits exceptionnels)**
- *Les cotisations, qui constituent l'essentiel des recettes, sont estimées de manière prudente : - 3 500 € sur les cotisations vis-à-vis du réalisé 2017*
- *Tous les autres postes sont estimés également prudemment en fourchette moyenne/basse*
- **Le total des charges est estimé à 154 620 € (à comparer à 152 k€ environ réalisés en 2017 hors charges exceptionnelles)**
- *Les charges sont prudemment estimées en légère augmentation vis-à-vis de 2017 (principalement ajustement des frais de personnel qui sont la charge principale)*
- **Le projet de budget 2018 présente donc un excédent prévisionnel de 14 280 € (à comparer à 22 k€ environ réalisés en 2017, hors résultat exceptionnel).**

Les actions de relance de cotisations restent vitales pour réaliser l'objectif, comme l'a montré l'analyse des budgets des dernières années.

Ce projet de budget ne fait aucune hypothèse particulière sur les effets de la nouvelle formule de cotisation « fidélisante » (paiement en une seule fois de 3 années donne droit à 5 années de cotisations au taux normal).

Par définition, il n'est fait dans le projet de budget aucune prévision de produits/charges exceptionnelles.

COMPTE DE RESULTAT	Proposition Budget 2018	Réalisé au 31/12/17
PRODUITS		
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	167 900 €	172 789 €
Cotisations	147 000 €	150 540 €
Dons non affectés	3 000 €	4 500 €
Vente d'annuaires+livre blanc+livre d'or+livre 10 ans ISAE	650 €	1 545 €
Souscription revue	150 €	245 €
Refacturation Fondation ISAE	10 600 €	10 281 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	2 500 €	1 656 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrières	3 000 €	3 022 €
Don pour le prix Paul Lamy	1 000 €	1 000 €
Reprise sur amortissements		
II - PRODUITS FINANCIERS	1 000 €	1 540 €
Produits financiers exceptionnels		
Produits financiers	1 000 €	1 540 €
III - PRODUITS EXCEPTIONNELS	0 €	0 €
IV - TOTAL DES PRODUITS	168 900 €	174 329 €
CHARGES		
V - CHARGES D'EXPLOITATION	154 620 €	152 096 €
Frais de port et télécommunications	5 500 €	3 065 €
Fournitures de bureau et documentation	3 200 €	2 205 €
maintenance/hébergement du site internet et des PC	6 000 €	6 972 €
Location de matériel	1 000 €	852 €
Mise à jours infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	12 000 €	12 000 €
Prestation de fiabilisation de la base annuaire	0 €	
Loyers et charges (dont assurances)	9 500 €	9 310 €
Frais promotionnels	5 000 €	11 297 €
Cotisations IESF, CNGE, GRECO, AFTA...	10 000 €	8 440 €
Frais liés aux cotisations (TPE)	1 200 €	1 059 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	2 500 €	1 740 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carrières	3 000 €	2 778 €
Frais AG/CA/réunions	3 500 €	2 948 €
Manifestations non payantes	2 500 €	1 764 €
Salaires et traitements	43 500 €	42 591 €
Charges sociales	20 200 €	18 912 €
Frais de déplacement et de mission	5 500 €	6 768 €
Impôts, taxes et assimilés	3 500 €	3 339 €
Frais Fondation ISAE	5 500 €	4 549 €
Dotations aux amortissements	11 000 €	10 996 €
Frais divers de gestion	520 €	512 €
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES	0 €	0 €
VII - TOTAL DES CHARGES	154 620 €	152 096 €
RESULTAT FINANCIER	1 000 €	1 540 €
RESULTAT COURANT D'EXPLOITATION (I + II - V)	14 280 €	22 233 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III - VI)	0 €	0 €
EXCEDENT OU DEFICIT (IV - VII)	14 280 €	22 233 €