

RAPPORT FINANCIER (Exercice 2019, budget 2020)

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 2019 (BO 2019) qui assure le fonctionnement de l'association : compte de résultat et bilan,
- analyse de la situation 2019 des caisses d'entraide : Caisse de Solidarité et Caisse de Prêts d'Honneur,
- bilan 2019 consolidé pour l'ensemble BO + Caisses,
- investissement réalisé fin 2019 et début 2020,
- présentation du projet de budget 2020 (BO 2020),
- point sur les cotisations.

Jean-Marie Carrara (S 1971)

Cyril Chiotasso (E 2001)

Trésorier adjoint

Trésorier de l'Amicale

Compte de résultat BO 2019

Les tableaux ci-dessous présentent (de droite à gauche) le réalisé 2019, le budget 2019 et, pour mémoire, le réalisé 2018.

Les produits BO 2019

Total des produits de l'exercice 2019 : 164 037 € dont 125 967 € de cotisations.

PRODUITS	Réalisé 2018	Budget 2019	Réalisé 2019
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	150 589 €	147 710 €	150 030 €
Cotisations	126 645 €	125 000 €	125 967 €
Prudence sur nombre et volume des cotisations			
Dons non affectés	3 225 €	2 000 €	4 678 €
Vente d'annuaires+livre blanc+livre d'or+livre 10 ans ISAE	812 €	650 €	950 €
Souscription revue	305 €	210 €	368 €
Refacturation Fondation ISAE	10 673 €	11 050 €	11 209 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	1 867 €	1 800 €	3 552 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carrières	2 062 €	2 000 €	3 306 €
Dons pour les prix (Paul Lamy+communs SAE)	5 000 €	5 000 €	
Reprise sur amortissements			
II - PRODUITS FINANCIERS	1 770 €	2 800 €	3 273 €
Produits financiers exceptionnels			
Produits financiers	1 770 €	2 800 €	3 273 €
III - PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 360 €	10 000 €	10 734 €
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs	1 255 €		734 €
Produits d'exploitation sur opérations de gestion			
Reprise provision			
EDIF prime signature / redevance annuelle		10 000 €	10 000 €
Anniversaires de Promo	105 €	0 €	
IV - TOTAL DES PRODUITS	153 719 €	160 510 €	164 037 €

Le montant des Produits du réalisé en 2019 (164 k€) est en progression de +6,7 % sur le montant des produits 2018.

Le niveau des cotisations a été quasiment maintenu (-0,5%) par des actions du bureau en fin d'année (mailings, relance téléphonique des camarades n'ayant pas renouvelé en 2019).

La progression des produits est essentiellement due à la convention passée avec le nouvel éditeur de l'annuaire (10 k€).

Les produits financiers (placements Crédit Mutuel UD MT et deux SCPI, et livret bleu) sont en nette progression (+85%).

Le reste est notamment relié à des opérations blanches qui trouvent leur contrepartie dans les « Charges » du compte d'exploitation : valorisation des échanges de services (en plus et moins) avec la Fondation ISAE-SUPAERO, gestion financièrement transparente d'activités diverses (voyages, conférences...).

Les charges BO 2019

Total des charges de l'exercice 2019 : 158 547 €.

Le montant du réalisé pour les charges (158,5 k€) est en augmentation de 9,2% sur le montant des charges 2018.

CHARGES	Réalisé 2018	Budget 2019	Réalisé 2019
V - CHARGES D'EXPLOITATION	144 845 €	152 250 €	150 436 €
Frais de port et télécommunications	3 267 €	3 700 €	3 032 €
<i>Frais de port</i>	165 €	200 €	90 €
<i>Frais postaux</i>	1 663 €	2 000 €	1 402 €
<i>Téléphone+Internet</i>	1 438 €	1 500 €	1 541 €
Fournitures de bureau et documentation	2 186 €	3 000 €	2 489 €
maintance/hébergement du site internet et des PC	5 630 €	6 000 €	5 194 €
Location de matériel	858 €	900 €	865 €
Mise à jours infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Loyers et charges (dont assurances)	8 794 €	9 300 €	8 259 €
Frais promotionnels	9 635 €	9 700 €	9 065 €
Cotisations IESF, CGE, XMP-Entrepreneur, G16+....	8 227 €	8 300 €	8 101 €
Frais liés aux cotisations (TPE)	1 257 €	1 300 €	962 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	1 873 €	1 800 €	3 189 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carrières	2 188 €	2 000 €	2 976 €
Frais AG/CA/réunions	1 079 €	1 100 €	1 358 €
Manifestations non payantes	2 154 €	2 200 €	2 125 €
Salaires et traitements	42 839 €	45 400 €	45 402 €
Charges sociales	18 223 €	18 000 €	17 448 €
Frais de déplacement et de mission	4 558 €	5 500 €	7 157 €
Impôts, taxes et assimilés	3 244 €	3 400 €	3 278 €
Frais Fondation ISAE	5 845 €	6 650 €	6 810 €
Dotation aux amortissements	10 300 €	10 000 €	9 943 €
Frais divers de gestion	690 €	2 000 €	784 €
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES	370 €	0 €	8 111 €
Charges exceptionnelles	147 €	0 €	6 739 €
Formation du personnel	144 €	0 €	0 €
Journée Retour vers le Futur (ou manif. similaire)	0 €	0 €	1 372 €
Anniversaire de promo	80 €	0 €	0 €
Dotation aux provisions/risques et charges	0 €	0 €	0 €
VII - TOTAL DES CHARGES	145 215 €	152 250 €	158 547 €

30% de ce montant 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...).

Les dépenses de personnels (+ 2,9%) représentent 39% de nos charges, celles reliées aux locaux 11,5% environ.

Environ 10%, relation avec d'autres associations.

Les charges exceptionnelles correspondent aux frais de souscription des placements réalisés en début d'exercice et à une aide de 1000 € apportée à l'équipe Gala pour participer aux frais SACEM qui n'étaient pas couverts.

Synthèse du compte de résultat BO 2019

Bonne année en 2019, qui se solde par un résultat meilleur que le budget, et même bien meilleur si l'on ne considère que le résultat courant.

Résultats	Réalisé au 31/12/2018	Budget 2019	Réalisé au 31/12/19
RESULTAT FINANCIER	1 770 €	2 800 €	3 273 €
RESULTAT COURANT D'EXPLOITATION	7 515 €	-1 740 €	7 867 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL	989 €	10 000 €	2 624 €
EXCEDENT	8 505 €	8 260 €	10 490 €

Bilan 2019 (budget ordinaire)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	166 066,39 €	CAPITAUX PROPRES	358 469,10 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	332 734,02 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	-165 102,17 €	Résultat exercice	10 490,18 €
Matériels	37 946,91 €		
Cumul amort/matériel	-36 262,80 €		
Titres immobilisés	54 209,24 €	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 361,52 €
ACTIF CIRCULANT	280 210,12 €	DETTES	83 445,89 €
Créances	13 246,48 €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant solde créditeur)	0,00 €
Stock de mugs	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours	-18 168,65 €
Valeurs mobilières	89 603,17 €	Fournisseurs	12 524,74 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créditeur)	171 858,96 €	Charges fiscales/sociales	7 948,20 €
Charges constatées d'avance	5 501,51 €	Produits constatés d'avance	81 141,60 €
TOTAL ACTIF	446 276,51 €	TOTAL PASSIF	446 276,51 €

Le niveau des disponibilités de l'Amicale est de 172,86 k€, en réduction de 42,7 k€, placées principalement sur un livret bleu avec un taux d'intérêt très faible (0,5%). Cette réduction des disponibilités à court terme correspond à la décision prise fin 2018 d'engager des placements à plus long terme offrant de bien meilleurs rendements (pour mémoire, se référer au rapport 2018, 40 k€ sur UDMT du Crédit Mutuel, 30 k€ sur la SCPI BUROBOUTIC et 30 k€ sur la SCPI PRIMOVIE dont respectivement 2990 € et 2748 € de frais de souscription, passés en charges exceptionnelles sur l'exercice 2019).

Caisse de Solidarité (CS) et Caisse de Prêts d'Honneur (CPH)

La Caisse de Solidarité apporte des aides à nos camarades en difficulté :

- Aides directes, abondements de cotisations. En 2019, elle a pris en charge à ce titre un total de 749,65€.
- Une avance remboursable à un alumni en difficulté de 8 400 €, compensée par l'inscription d'une créance dans nos comptes.

Les dons à la caisse de solidarité se sont montés en 2019 à 1958 €.

L'exercice 2019 se solde donc par un résultat excédentaire de 1 208,35 €.

Fin 2019, le montant des réserves de la caisse de solidarité s'élève ainsi à 42 810,38 € (41 602 € fin 2018), placés à court terme (35 278,13 € en SICAV) ou disponibles (5 041,90 € solde du compte bancaire).

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

Les charges de gestion se sont élevées à 122,40 € et les dons à 464 €. L'exercice 2019 se clôt par un excédent de 341,60 €.

Deux nouveaux prêts ont été attribués en 2019 pour un montant de 6 500 €. 22 créances étaient en cours début 2019, pour un montant global de 72 044 € restant à devoir au 31/12/18. Les remboursements en 2019 ont atteint un montant de 12 040 €. 3 prêts ont été soldés.

Les montants des créances enregistrées fin 2019 est ainsi 66 504,56 €.

Sur ce total, le remboursement de 5 créances reste incertain. Pour cela, il a été décidé antérieurement à 2019 d'inscrire une provision pour risques à hauteur de 11 995 euros qui reste maintenue.

Le montant des réserves de la caisse des prêts d'honneur s'élève fin 2019 à 53 356 € (47 638 € fin 2018), placés à court terme (45 571,81 € en SICAV) ou disponibles (7 784,51 € solde du compte bancaire).

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

Bilan 2019 (Consolidé)

ACTIF		PASSIF	
ACTIF IMMOBILISE	166 066,39 €	CAPITAUX PROPRES	496 886,77 €
Locaux	225 624,55 €	Dotation de base	15 244,90 €
Travaux modernisation des locaux	49 650,66 €	Réserve	469 601,74 €
Cumul amort/locaux+travaux modernisation	-165 102,17 €	Résultat exercice	12 040,13 €
Matériels	37 946,91 €		
Cumul amort/matériel	-36 262,80 €		
Titres immobilisés	54 209,24 €	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	16 356,11 €
ACTIF CIRCULANT	448 791,03 €	DETTES	101 614,54 €
Créances	88 151,04 €	Emprunts/dettes assimilées (compte courant solde créditeur)	0,00 €
Stock de mugs	0,00 €	Compte de liaison caisses de secours	0,00 €
Valeurs mobilières	170 453,11 €	Fournisseurs	12 524,74 €
Disponibilités (hors comptes avec solde créditeur)	184 685,37 €	Charges fiscales/sociales	7 948,20 €
Charges constatées d'avance	5 501,51 €	Produits constatés d'avance	81 141,60 €
TOTAL ACTIF	614 857,42 €	TOTAL PASSIF	614 857,42 €

Investissements

Les placements explicités dans le rapport financier 2018 ont été réalisés en début d'année 2019

- 40k€ sur un fond de placement du Crédit Mutuel,
- 29,7 k€ sur la SCPI BUROBOUTIC,
- 29,7 k€ sur la SCPI PRIMOVIE.

L'étude d'un nouveau site Internet a été engagée ce qui a permis de lancer un appel d'offre en décembre. La réalisation de cet investissement est un objectif de 2020 avec un budget de 35 k€. Une concertation avec l'ISAE et la fondation est assurée. Les besoins des élèves sont pris en compte et une subvention de l'école est escomptée.

Les lignes directrices pour ce niveau site sont les suivantes (changement de perspectives) :

- Pour reconquérir les jeunes diplômés, s'intéresser aux étudiants dès leur 1ère année et leur apporter des services indispensables : 3 ou 4 ans plus tard, le recours aux services de l'Amicale sera devenu une habitude qui perdurera.
- Pour décentraliser le fonctionnement de l'Amicale et avoir plus de bénévoles, il faut donner les moyens au réseau de s'animer de lui-même : création de groupes, forums, mentoring, création ponctuelle d'événement...
- Elargir la population d'utilisateurs, dans un cadre tripartite : Association (alumni, animateurs de clubs, permanents de l'Amicale), Ecole (étudiants (vie scolaire / vie associative, jeunes diplômés, visiteurs, vacataires, enseignants, administration) et Fondation (donateurs, entreprises, administration).

Projet de Budget Ordinaire (BO) 2020

Vous trouverez ci-après (tableau) la proposition de budget 2020 avec une révision suite aux mesures de confinement en prévention de la maladie COVID19, et la comparaison avec le réalisé 2019 :

Le total des produits est estimé à 159 k€ (à comparer à 169 k€ réalisés en 2019)

Cette baisse envisagée des produits 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'adhésion.
- Montant des dons réduit (-2,5k€), ramené à un niveau comparable aux valeurs retenues dans les budgets antérieurs.
- Pas de vente de l'annuaire (-1 k€).
- Produit des opérations blanches compensés par des charges équivalentes réduit de 4,8 k€ après prise en compte des mesures prises pour limiter la pandémie COVID19.

Le reste est globalement équivalent à l'année précédente.

COMPTE DE RESULTAT	Budget 2019	Réalisé au 31/12/19	Projet 2020 initial	Projet 2020 révisé COVID
PRODUITS				
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	147 710 €	155 030 €	148 610 €	146 017 €
Cotisations	125 000 €	125 967 €	129 500 €	129 500 €
Prudence sur nombre et volume des cotisations			-4 500 €	-4 500 €
Dons non affectés	2 000 €	4 678 €	2 200 €	2 200 €
Vente d'annuaires+livre blanc+livre d'or+livre 10 ans ISAE	650 €	950 €	650 €	32 €
Souscription revue	210 €	368 €	210 €	235 €
Refacturation Fondation ISAE	11 050 €	11 209 €	11 550 €	11 550 €
Participation visites (culturelles/techniques/loisirs)	1 800 €	3 552 €	2 000 €	1 000 €
Participation dîners-débats/conférences techniques/carières	2 000 €	3 306 €	2 000 €	1 000 €
Dons pour les prix (Paul Lamy+communs SAE)	5 000 €	5 000 €	5 000 €	5 000 €
Reprise sur amortissements				
II - PRODUITS FINANCIERS	2 800 €	3 273 €	3 400 €	3 400 €
Produits financiers exceptionnels				
Produits financiers	2 800 €	3 273 €	3 400 €	3 400 €
III - PRODUITS EXCEPTIONNELS	10 000 €	10 734 €	10 000 €	10 000 €
Produits d'exploitation sur exercices antérieurs		734 €		
Produits d'exploitation sur opérations de gestion				
Reprise provision				
EDIF prime signature / redevance annuelle	10 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Anniversaires de Promo	0 €			
IV - TOTAL DES PRODUITS	160 510 €	169 037 €	162 010 €	159 417 €

Le total des charges est estimé à 152 k€ (à comparer à 158 547 k€ pour les charges réalisées en 2019)

Les hypothèses retenues portent sur la continuité des charges à supporter en tenant compte d'une inflation modérée des coûts. La baisse est explicable par la réduction des charges des opérations blanches signalée ci-dessus et et la non reconduction de la charge exceptionnelle encourue en 2019 (frais de souscription des placements en SCPI et aide exceptionnelle aux élèves pour les frais du gala).

Le résultat du compte courant d'exploitation affiche ainsi une perte de 2,3 k€.

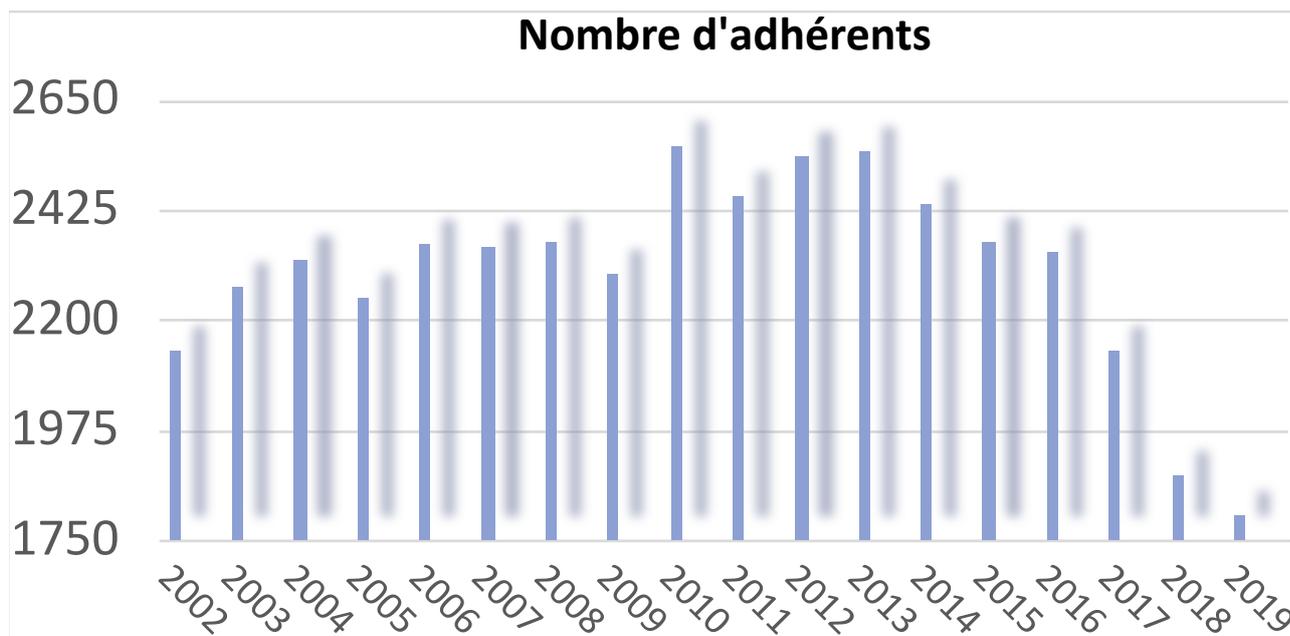
Le résultat prévu est positif (+7,7 k€) grâce à la redevance de l'annuaire.

COMPTE DE RESULTAT	Budget 2019	Réalisé au 31/12/19	Projet 2020 initial	Projet 2020 révisé COVID
CHARGES				
V - CHARGES D'EXPLOITATION	152 250 €	150 436 €	152 010 €	151 750 €
Frais de port et télécommunications	3 700 €	3 032 €	3 200 €	3 500 €
<i>Frais de port</i>	200 €	90 €	100 €	100 €
<i>Frais postaux</i>	2 000 €	1 402 €	1 600 €	1 600 €
<i>Téléphone+Internet</i>	1 500 €	1 541 €	1 500 €	1 800 €
Fournitures de bureau et documentation	3 000 €	2 489 €	2 900 €	2 900 €
maintance/hébergement du site internet et des PC	6 000 €	5 194 €	5 400 €	5 650 €
Location de matériel	900 €	865 €	900 €	900 €
Mise à jours infos sur le Site Internet + réseaux sociaux	12 000 €	12 000 €	12 000 €	6 000 €
Mise en place du nouveau Site Internet				6 000 €
Loyers et charges (dont assurances)	9 300 €	8 259 €	8 800 €	8 800 €
Frais promotionnels	9 700 €	9 065 €	9 200 €	9 200 €
Cotisations IESF, CGE, XMP-Entrepreneur, G16+....	8 300 €	8 101 €	6 100 €	6 100 €
Frais liés aux cotisations (TPE)	1 300 €	962 €	1 100 €	1 100 €
Frais visites (culturelles/techniques/loisirs)	1 800 €	3 189 €	2 000 €	1 000 €
Frais dîners-débats/conférences techniques/carrières	2 000 €	2 976 €	2 000 €	1 000 €
Frais AG/CA/réunions	1 100 €	1 358 €	1 000 €	1 000 €
Manifestations non payantes	2 200 €	2 125 €	3 500 €	3 500 €
Salaires et traitements	45 400 €	45 402 €	46 900 €	46 900 €
Charges sociales	18 000 €	17 448 €	18 100 €	18 100 €
Frais de déplacement et de mission	5 500 €	7 157 €	7 100 €	7 100 €
Impôts, taxes et assimilés	3 400 €	3 278 €	3 400 €	3 400 €
Frais Fondation ISAE	6 650 €	6 810 €	7 700 €	7 700 €
Dotation aux amortissements	10 000 €	9 943 €	10 000 €	11 000 €
Frais divers de gestion	2 000 €	784 €	710 €	900 €
VI - CHARGES EXCEPTIONNELLES	0 €	8 111 €	0 €	0 €
Charges exceptionnelles	0 €	6 739 €	0 €	0 €
Formation du personnel	0 €	0 €	0 €	0 €
Journée Retour vers le Futur (ou manif. similaire)	0 €	1 372 €	0 €	0 €
Anniversaire de promo	0 €	0 €	0 €	0 €
VII - TOTAL DES CHARGES	152 250 €	158 547 €	152 010 €	151 750 €
RESULTAT FINANCIER	2 800 €	3 273 €	3 400 €	3 400 €
RESULTAT COURANT D'EXPLOITATION (I + II - V)	-1 740 €	7 867 €	0 €	-2 333 €
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III - VI)	10 000 €	2 624 €	10 000 €	10 000 €
EXCEDENT OU DEFICIT (IV - VII)	8 260 €	10 490 €	10 000 €	7 667 €

Point sur les cotisations

Une décroissance inquiétante du niveau des cotisations, de 4 à 6% par an, est observée depuis 2013.

L'objectif de 150 cotisants supplémentaires sur 2018 que s'était donné le CA avec la réalisation d'une série d'actions (triple mailing et campagne de phoning) n'a pas été atteint. On observe en fait une nouvelle réduction de 81 cotisations (-4,3%).



Le total des cotisations perçues 125 967 € n'est réduit que de 0,53 % par rapport à l'exercice 2018 (126 644 €). L'écart entre nombre d'adhérents et total des cotisations est expliqué par l'analyse selon la typologie des adhérents.

Typologie des adhésions par année

	2018	2019	Écarts	2013	2019 vs 2013
Elèves	606	440	-166	845	-405
Jeunes promos	144	148	4	213	-65
Autres actifs	647	719	72	910	-191
Retraités	402	422	20	476	-54
Autres tarifs réduits	83	72	-11	104	-32
Total	1882	1801	1882	2548	-747

Le nombre des adhérents élèves qui cotisent peu est en chute continue, mais avec un effet réduit sur les produits de l'association. Notre impact auprès des élèves n'est visiblement pas satisfaisant.

Ce constat a conduit le Conseil d'Administration à développer des actions proactives vers les jeunes avec l'action des groupes de travail :

- Groupe communication : objectif revoir la communication de l'association, prise en compte des médias actuels, utilisation de LinkedIn (page **#ISAE SUPAERO ENSICA Alumni**) ;
- Groupe Redynamisation de la relation étudiants-alumni et inter-alumni en étroite collaboration avec le chapitre toulousain ;
- Groupe Actions à retour rapide : organisation d'un atelier pour définir les missions de l'Association en 5 mots représentatifs ;
- Groupe Cotisation : mise en place du paiement par prélèvement mensuel.