



## Flux financiers et trésorerie 2015

18 850,00

### RAPPEL (CA Juin 2014):

Plafond prêts étudiants : 10 000 euros/an & max 2 K€/prêt  
Plafond dons étudiants : 7 500 euros/an & max de 2,5 K€/prêt

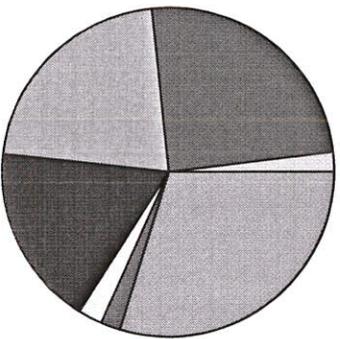
### Crédit étudiants (attente de remboursement) :

10 000 € avec 3 prêts

Thème	Crédits	€	Débits	€
Adhérents	Adhésions 2015	13 402,50	Salaires & Indemnités	2 365,00
	Adhésions autres années	862,50	Autres frais fonctionnement	739,52
	Achats	-	Dons aux étudiants	7 550,00
	Ciblé étudiants	1 060,00	Prêts aux étudiants	5 000,00
	Ciblé patrimoine	8 042,50	Médailles & divers étudiants	1 777,40
	Au choix	9 747,50	Soutien patrimoine	61 654,21
	Remboursements	11 165,30	Frais financiers	55,87
	Produits financiers	884,98		
Placements				
<b>Totaux</b>		<b>45 165,28</b>		<b>79 142,00</b>

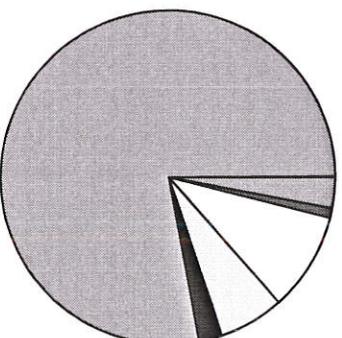
- **33 976,72**

### Ventilation des recettes



- Adhésions 2015
- Adhésions autres années
- Achats
- Ciblé étudiants
- Ciblé patrimoine
- Au choix
- Remboursements
- Produits financiers

### Ventilation des dépenses



- Salaires & Indemnités
- Autres frais fonctionnement
- Dons aux étudiants
- Prêts aux étudiants
- Médailles & divers étudiants
- Soutien patrimoine
- Frais financiers

## Comptes et soldes fin 2015

<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte chèque courant</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>23 302,80</td> <td>(4750,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>Recettes = 45155,28</i>  <i>Dépenses = 79142,00</i>  <i>Virement de 5000</i>  <i>Virement de 2500</i>  <i>Virement de 7000</i>  <i>Virement de 12000</i>    <i>OK</i>  <i>Frais de gestion = 7</i>    <i>solde BNP au 31 dec</i> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">4 475,42</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte instruments financiers</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">(4750,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>BNP Paribas 6mois protect.</i>  <i>99 P FCP 3D</i>  <i>Ctè 0,6540</i>  <i>Estimation portefeuille au 31/12</i> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">14 425,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">24657,93</td> </tr> </tbody> </table> </td> </tr> </tbody> </table>	Compte chèque courant		23 302,80	(4750,44)	<i>Recettes = 45155,28</i> <i>Dépenses = 79142,00</i> <i>Virement de 5000</i> <i>Virement de 2500</i> <i>Virement de 7000</i> <i>Virement de 12000</i>  <i>OK</i> <i>Frais de gestion = 7</i>  <i>solde BNP au 31 dec</i>		4 475,42		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte instruments financiers</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">(4750,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>BNP Paribas 6mois protect.</i>  <i>99 P FCP 3D</i>  <i>Ctè 0,6540</i>  <i>Estimation portefeuille au 31/12</i> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">14 425,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">24657,93</td> </tr> </tbody> </table>		Compte instruments financiers		(4750,44)		<i>BNP Paribas 6mois protect.</i> <i>99 P FCP 3D</i> <i>Ctè 0,6540</i> <i>Estimation portefeuille au 31/12</i>		14 425,00		24657,93		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte dotation</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1409,95</td> <td>(6668,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>abondement dotation = 541,68</i>  <i>versement coupons = 488,41</i>  <i>Frais de gestion = 7</i>  <i>Droits de garde = 41,87</i>    <i>OK</i>    <i>solde BNP estimé</i> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">2 391,17</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte instruments financiers</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">(6668,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>OAT 4,25%07 - 25 TSR_25oct2017</i>  <i>Ctè 11492 (PU: 0,0425 €)</i>  <i>Estimation portefeuille au 31/12</i> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">12 533,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">1,0905</td> </tr> </tbody> </table> </td> </tr> </tbody> </table>	Compte dotation		1409,95	(6668,44)	<i>abondement dotation = 541,68</i> <i>versement coupons = 488,41</i> <i>Frais de gestion = 7</i> <i>Droits de garde = 41,87</i>  <i>OK</i>  <i>solde BNP estimé</i>		2 391,17		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte instruments financiers</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">(6668,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>OAT 4,25%07 - 25 TSR_25oct2017</i>  <i>Ctè 11492 (PU: 0,0425 €)</i>  <i>Estimation portefeuille au 31/12</i> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">12 533,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">1,0905</td> </tr> </tbody> </table>		Compte instruments financiers		(6668,44)		<i>OAT 4,25%07 - 25 TSR_25oct2017</i> <i>Ctè 11492 (PU: 0,0425 €)</i> <i>Estimation portefeuille au 31/12</i>		12 533,00		1,0905		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Livret A</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>48 329,51</td> <td>(6380,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>Virement de 5000</i>  <i>Virement de 7000</i>  <i>Virement de 2500</i>  <i>Virement de 12000</i>  <i>Intérêts de 371,86</i>    <i>OK</i>    <i>32 201,37</i>  <i>(NB : Plafond à 76 500 €)</i> </td> </tr> </tbody> </table>	Livret A		48 329,51	(6380,44)	<i>Virement de 5000</i> <i>Virement de 7000</i> <i>Virement de 2500</i> <i>Virement de 12000</i> <i>Intérêts de 371,86</i>  <i>OK</i>  <i>32 201,37</i> <i>(NB : Plafond à 76 500 €)</i>		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte Epargne</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>122,83</td> <td>(8511,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>Intérêts de 0,58</i>    <i>OK</i>    <i>123,41 €</i> </td> </tr> </tbody> </table>	Compte Epargne		122,83	(8511,44)	<i>Intérêts de 0,58</i>  <i>OK</i>  <i>123,41 €</i>	
Compte chèque courant																																																							
23 302,80	(4750,44)																																																						
<i>Recettes = 45155,28</i> <i>Dépenses = 79142,00</i> <i>Virement de 5000</i> <i>Virement de 2500</i> <i>Virement de 7000</i> <i>Virement de 12000</i>  <i>OK</i> <i>Frais de gestion = 7</i>  <i>solde BNP au 31 dec</i>																																																							
4 475,42																																																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte instruments financiers</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">(4750,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>BNP Paribas 6mois protect.</i>  <i>99 P FCP 3D</i>  <i>Ctè 0,6540</i>  <i>Estimation portefeuille au 31/12</i> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">14 425,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">24657,93</td> </tr> </tbody> </table>		Compte instruments financiers		(4750,44)		<i>BNP Paribas 6mois protect.</i> <i>99 P FCP 3D</i> <i>Ctè 0,6540</i> <i>Estimation portefeuille au 31/12</i>		14 425,00		24657,93																																													
Compte instruments financiers																																																							
(4750,44)																																																							
<i>BNP Paribas 6mois protect.</i> <i>99 P FCP 3D</i> <i>Ctè 0,6540</i> <i>Estimation portefeuille au 31/12</i>																																																							
14 425,00																																																							
24657,93																																																							
Compte dotation																																																							
1409,95	(6668,44)																																																						
<i>abondement dotation = 541,68</i> <i>versement coupons = 488,41</i> <i>Frais de gestion = 7</i> <i>Droits de garde = 41,87</i>  <i>OK</i>  <i>solde BNP estimé</i>																																																							
2 391,17																																																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Compte instruments financiers</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">(6668,44)</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <i>OAT 4,25%07 - 25 TSR_25oct2017</i>  <i>Ctè 11492 (PU: 0,0425 €)</i>  <i>Estimation portefeuille au 31/12</i> </td> </tr> <tr> <td colspan="2">12 533,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">1,0905</td> </tr> </tbody> </table>		Compte instruments financiers		(6668,44)		<i>OAT 4,25%07 - 25 TSR_25oct2017</i> <i>Ctè 11492 (PU: 0,0425 €)</i> <i>Estimation portefeuille au 31/12</i>		12 533,00		1,0905																																													
Compte instruments financiers																																																							
(6668,44)																																																							
<i>OAT 4,25%07 - 25 TSR_25oct2017</i> <i>Ctè 11492 (PU: 0,0425 €)</i> <i>Estimation portefeuille au 31/12</i>																																																							
12 533,00																																																							
1,0905																																																							
Livret A																																																							
48 329,51	(6380,44)																																																						
<i>Virement de 5000</i> <i>Virement de 7000</i> <i>Virement de 2500</i> <i>Virement de 12000</i> <i>Intérêts de 371,86</i>  <i>OK</i>  <i>32 201,37</i> <i>(NB : Plafond à 76 500 €)</i>																																																							
Compte Epargne																																																							
122,83	(8511,44)																																																						
<i>Intérêts de 0,58</i>  <i>OK</i>  <i>123,41 €</i>																																																							



## Bilan 2015

	2015	2014	BILAN PASSIF (avant imput. résultat)		2015	2014	
<b>BILAN ACTIF</b>							
<b>Immobilis. corporelles</b>	<b>VAL. BRUT.</b>	<b>AMORTIS</b>	<b>VAL. NET.</b>	<b>VAL. NET.</b>	<b>BILAN PASSIF (avant imput. résultat)</b>		
Matériel Informatique	2 718	2 718	0	0	Fonds de dotation	12 299	12 167
<b>Immobilis. financières</b>					Fonds de réserve	84 222	101 537
Titres compte dotation			12 852	12 852	Résultat de l'exercice	-33 977	-17 183
Titres compte libre			13 005	13 005	<b>Total fonds propres</b>	<b>62 544</b>	<b>96 521</b>
<b>Total immobilisé</b>	<b>2 718</b>	<b>2 718</b>	<b>25 857</b>	<b>25 857</b>	<b>Dettes et provisions</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Actif circulant</b>					Règlements émis non débités/regul	0	0
BNP Compte épargne			123	123	Provisions/ factures non parvenues	2 500	2 500
BNP Compte libre			4 475	23 303	arrondi	3	2
BNP Compte dotation			2 391	1 410	<b>Total dettes-provisions</b>	<b>2 503</b>	<b>2 502</b>
LIVRET A			32 201	48 330			
arrondi			0	0			
<b>Total actif circulant</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 190</b>	<b>73 166</b>			
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 718</b>	<b>2 718</b>	<b>65 047</b>	<b>99 023</b>	<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>65 047</b>	<b>99 023</b>

**COMPTE DE RESULTAT**

2015

PRODUITS	RECETTES	MECENAT	PRODUITS FINANCIERS	
COTISATIONS 2015	13 402,50			
COTISATIONS 2014 & 2016	862,50			
REMB PRÊT	11 165,30			
SUBVENTION CONSEIL GENERAL	0,00			
Ventes diverses	0,00			
Dons Patrimoine & étudiants		18 850,00		
COUPONS + intérêts compte épargne			884,98	
<b>sous -total</b>	<b>25 430,30</b>	<b>18 850,00</b>	<b>884,98</b>	
<b>TOTAL PRODUITS</b>				<b>45 165,28</b>

CHARGES	GESTION	P. HONNEUR & DONS étudiants	ŒUVRES & Patrimoine	
DROITS DE GARDE	41,87			
FRAIS FINANCIERS	14,00			
VACATIONS SECRETARIAT	2 365,00			
AFFRANCHISSEMENTS				
AUTRES FRAIS de Fonctionnement	739,52			
Médailles & divers étudiants	1 777,40			
Soutien patrimoine			61 654,21	
prêts étudiants		5 000,00		
Dons étudiants		7 550,00		
Pertes financières				
<b>PROVISION / DEPRECIATION</b>				
<b>Sous total charges</b>	<b>4 937,79</b>	<b>12 550,00</b>	<b>61 654,21</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>				<b>79 142,00</b>

**RESULTAT** **-33 976,72**

AFFECTATION STATUTAIRE DU RESULTAT			BILAN 2015	
Montant à affecter			BASE	AFFECT.
1.Affect.au fond de dotation			-33 977	
01/10 du revenu des biens	885	843		84
Dons reçus				0
2.Affect. au fond de réserve				-34 061
<b>TOTAL DE CONTROLE</b>				<b>-33 977</b>

SITUATION DES FONDS PROPRES AVANT ET APRES AFFECTATION DU RESULTAT				
	AVANT	AFFECT.	APRES	
Fonds de dotation	12 299	84	12 384	
Fonds de réserve	84 222	-34 061	50 161	
Résultat	-33 977	33 977	0	
<b>TOTAUX</b>	<b>62 544</b>	<b>0</b>	<b>62 544</b>	

DETAIL DU PORTEFEUILLE	Q.X P.unit	coût achat	au31/12/15	PROVISIONS
<b>Compte dotation</b>				
OAT 4,25% 07-25oct2017	11 492	12 852	12 533	
		<b>12 852</b>	<b>12 533</b>	
<b>Compte libre</b>				
BNP PAR garantie 6 mois P3dec	0,654x19853,25	13 005,00	14 425	
		<b>13 005</b>	<b>14 425</b>	
<b>TOTAUX</b>		<b>25 857</b>	<b>26 958</b>	<b>0</b>

TRESORERIE			
	31/12/2014		31/12/2015
	48 329,51	LIVRET A	32 201,37
	23 302,80	LIBRE	4 475,42
	1 409,95	DOTATION	2 391,17
	122,83	C.EPARGN	123,41
Sous-total	73 165,09		39 191,37
<b>Crédits</b>			
<b>Débits</b>			
Chèques non crédités/non débités	0,00		0,00
	73 165,09	Compte de résultat & annexes	73 165,09

Somme crédits des comptes  
Somme débits des comptes