

# RAPPORT FINANCIER 2017

Exercice du 1/01/2017 au 31/12/2017

Approuvé par l'Assemblée Générale du 10 Mai 2018





## **CCFD – Terre Solidaire**

Association régie par la Loi du 1<sup>er</sup> Juillet 1901

4, Rue Jean Lantier  
75001 PARIS

---

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2017

---

A l'assemblée générale de l'association CCFD – Terre Solidaire

#### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association CCFD – Terre Solidaire relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2017, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

#### **Fondement de l'opinion**

##### **Référentiel d'audit**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie "Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels" du présent rapport.

## ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2017 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

## **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

## **Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

## **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

A Neuilly-sur-Seine, le 9 mai 2018

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés



Jean-Claude MARTY



# Sommaire

RAPPORT FINANCIER .....	9
<b>Faits marquants de l'exercice.....</b>	<b>9</b>
1- Les ateliers participatifs de Lourdes et l'AG élargie de décembre 2017 .....	9
2- Une collecte compliquée au premier semestre 2017.....	9
3- Le premier exercice comptable de la Fondation Terre Solidaire .....	9
4- Remboursement par anticipation par la SIDI du prêt de 1 million d'euros .....	9
BILAN – PASSIF .....	11
<b>I. Le bilan .....</b>	<b>12</b>
1. Actif du bilan.....	12
1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles .....	12
1.2 Immobilisations financières .....	13
1.3 Actif circulant : stocks, créances et disponibilités.....	13
2. Passif du bilan.....	13
2.1 Fonds propres .....	14
2.2 Passif circulant.....	14
3. Fonds de roulement.....	15
4. Hors bilan .....	15
4.1 Indemnités de Départ à la Retraite.....	15
4.2 Legs reçus.....	15
<b>II. Le compte de résultat .....</b>	<b>16</b>
1. Produits d'exploitation.....	17
1.1 Les produits de la générosité du public .....	17
1.2 Cofinancements et subventions .....	18
1.3 Autres ressources .....	18
1.4 Reprises sur amortissements, provisions et transferts de charge.....	18
1.5 Reprise de ressources affectées .....	19
2. Charges d'exploitation.....	19
2.1 Achats nets de marchandise .....	19
2.2 Autres achats et charges externes .....	19
2.3 Frais de personnel .....	20
2.4 Subventions accordées .....	21
3. Résultats financier et exceptionnel .....	21
<b>III. Le CER – Compte d'Emploi des Ressources.....</b>	<b>23</b>
1. Construction du CER.....	26
2. Ressources .....	26
2.1 Ressources issues de la générosité du public.....	26
2.2 Autres produits.....	26
3. Ressources affectées aux missions.....	26
3.1 Partenariat international .....	27
3.2 Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale (ECSI).....	27
3.3 Plaidoyer .....	27
3. 4 Masse salariale .....	27
4. Ressources affectées aux autres dépenses .....	28
4.1 Frais d'appel à la Générosité du Public .....	28
4.2 Frais de fonctionnement.....	29
5. Affectation des ressources issues de la générosité du public hors valorisation du bénévolat. ....	29
<b>IV. Autres informations.....</b>	<b>30</b>
1. Effectifs du CCFD–Terre Solidaire.....	30
2. Bénévolat .....	30
3. Affectation des ressources issues de la générosité du public en incluant l'apport du bénévolat.....	31
<b>V. Résolutions .....</b>	<b>32</b>
<b>ANNEXES COMPTABLES .....</b>	<b>33</b>

## **RAPPORT FINANCIER**

### **Faits marquants de l'exercice**

#### **1 – Les ateliers participatifs de Lourdes et l'AG élargie de décembre 2017**

Dans la suite des rencontres de la Pommeraye en 2016 se sont tenus à Lourdes les ateliers participatifs. Ces Ateliers Participatifs ont été le lieu de réflexion pour le futur de l'association. Ainsi les ateliers ont porté sur l'élargissement de l'Assemblée Générale, le périmètre des régions, le parcours du bénévole, la collégialité, les rencontres Réseau-partenaires. Ils ont été pensés pour que chacun puisse apporter sa contribution pour construire le CCFD- Terre Solidaire de demain.

Pour la première fois et à titre expérimental, s'est tenue les 8 et 9 décembre une AG élargie, qui a rassemblé 130 participants Cette AG élargie a fait des recommandations sur les missions principales et les critères de découpage des espaces régionaux, la nouvelle carte des 17 régions avec leurs missions, et un texte sur le sens de la collégialité. L'AG statutaire a adopté l'ensemble de ces recommandations.

#### **2 - Une collecte compliquée au premier semestre 2017**

La campagne de collecte de carême 2017 a été particulièrement compliquée. Elle coïncidait avec la campagne des élections présidentielles et préalablement des inquiétudes sont apparues par rapport au projet de prélèvement à la source et de la fiscalité autour du don. Pour faire face à ces difficultés, un message exceptionnel d'alerte a été envoyé à tous les donateurs en mai et il a permis de revenir au budget. De plus, certains outils notamment la « Lettre d'Octobre » ont surperformé et ont permis de dépasser le budget de l'année et d'atteindre un niveau proche de la collecte 2015 et 2016 hors éléments exceptionnels.

Il faut cependant noter que seulement 18 106 nouveaux donateurs ont été recrutés, soit une baisse de-20% par rapport à 2016, ce qui confirme la vulnérabilité de la base de donateurs.

#### **3- Le premier exercice comptable de la Fondation Terre Solidaire**

La Fondation a clôturé en 2017 son premier exercice comptable (18 mois).

La Fondation Terre Solidaire a lancé ses premières campagnes de collecte auprès du grand public. Elles ont été prometteuses tant par l'accueil qu'elles ont reçu des personnes sollicitées, que par le montant des dons collectés pour ce premier exercice de la vie de la Fondation.

La Fondation Terre Solidaire abrite depuis mai 2017 ses trois premières fondations et en a accueilli une quatrième en décembre 2017.

Pour ce premier exercice le total des produits s'est élevé à 1 391 K€ et le total de charges à 1 322 K€ pour un excédent de 69 K€.

La Fondation « Terre Solidaire » a subventionné en 2017 des projets du CCFD-Terre Solidaire à hauteur de 460 K€ et a octroyé des subventions à des projets présentés par 4 partenaires du CCFD-Terre Solidaire pour un montant total de 143 K€.

#### **4- Remboursement par anticipation par la SIDI du prêt de 1 million d'euros**

En 2010 le CCFD-Terre Solidaire octroyait un prêt à la SIDI d'un million d'euros à taux zéro pour une période de 10 ans en vue d'accorder des financements sous une forme remboursable aux partenaires locaux engagés dans des projets de transformation écologique et sociale. Ce prêt a été remboursé en septembre par anticipation. Ce prêt a pleinement rempli son objectif et a permis à la SIDI de préciser son approche Transition Ecologique et Sociale, devenue une 'démarche centrale' de son plan stratégique 2017-2020.

## BILAN

## ACTIF

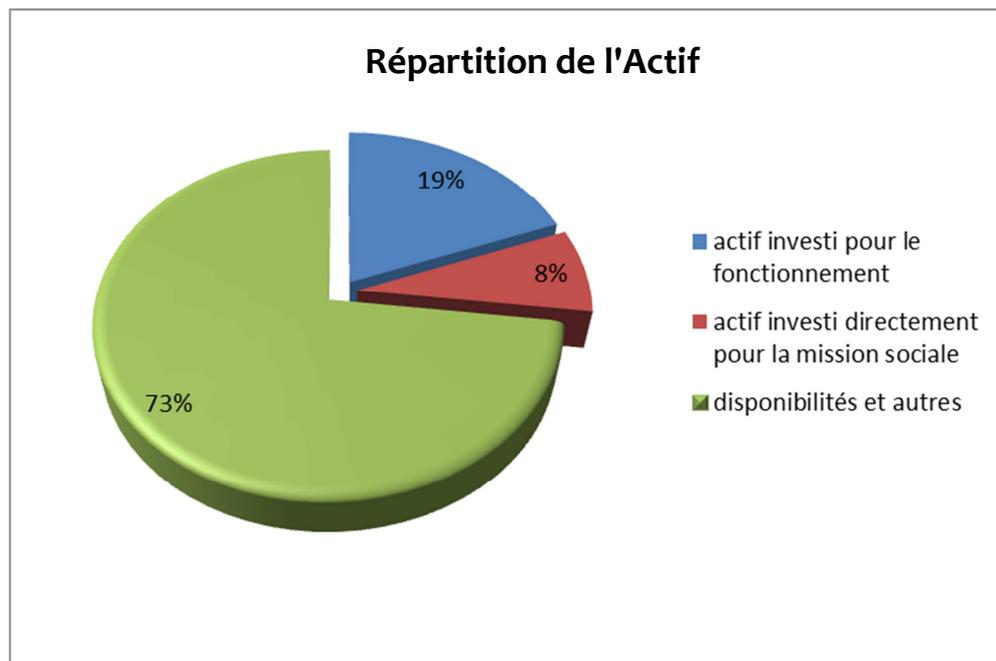
RUBRIQUES	Ref. Annexes	Brut	Amort. et provisions	Net au 31/12/2017	Net au 31/12/2016
Concessions, brevets et droits similaires	II.1	1 634 915	1 567 187	67 729	74 425
Avances et acomptes sur immobilisations incorp.	II.1	0		0	13 705
<b>Total des immobilisations incorporelles</b>		<b>1 634 915</b>	<b>1 567 187</b>	<b>67 729</b>	<b>88 130</b>
Terrains	II.2.1	602 479		602 479	602 479
Constructions	II.2.1	12 624 318	5 191 968	7 432 349	7 692 832
Installations techniques, matériel et outillage	II.2.2	132 176	104 991	27 185	25 174
Autres immobilisations corporelles	II.2.2	2 154 819	2 002 809	152 009	222 543
Avances et acomptes sur immobilisations corp.	II.2.3	0	0	0	14 706
<b>Total des immobilisations corporelles</b>		<b>15 513 791</b>	<b>7 299 769</b>	<b>8 214 022</b>	<b>8 557 734</b>
Participations	II.3	2 503 914	30 011	2 473 902	2 471 926
Créances rattachées à des participations	II.4	4 955	4 955	0	0
Prêts	II.5	142 410		142 410	1 230 572
Autres immobilisations financières		20 604		20 604	20 604
<b>Total des immobilisations financières</b>		<b>2 671 882</b>	<b>34 966</b>	<b>2 636 916</b>	<b>3 723 103</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>		<b>19 820 588</b>	<b>8 901 921</b>	<b>10 918 667</b>	<b>12 368 966</b>
Stocks de marchandise		26 795	9 718	17 077	17 052
<b>Total des stocks et en-cours</b>		<b>26 795</b>	<b>9 718</b>	<b>17 077</b>	<b>17 052</b>
Créances clients et comptes rattachés		83 165	0	83 165	56 645
Autres créances	II.6/7	2 441 445	13 931	2 427 514	2 566 604
<b>Total des créances</b>		<b>2 524 610</b>	<b>13 931</b>	<b>2 510 679</b>	<b>2 623 249</b>
Valeurs mobilières de placement	II.8/9	20 207 341	37 763	20 169 578	20 932 185
Disponibilités		9 575 982		9 575 982	7 474 465
Charges constatées d'avance	II.10	145 420		145 420	156 021
<b>Total disponibilités et divers</b>		<b>29 928 743</b>	<b>37 763</b>	<b>29 890 980</b>	<b>28 562 671</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>		<b>32 480 148</b>	<b>61 412</b>	<b>32 418 736</b>	<b>31 202 971</b>
<b>Ecart de conversion actif</b>		<b>893</b>		<b>893</b>	<b>893</b>
<b>ACTIF TOTAL</b>		<b>52 301 628</b>	<b>8 963 333</b>	<b>43 338 295</b>	<b>43 572 830</b>

## BILAN – PASSIF

RUBRIQUES	Ref. Annexes	Net au 31/12/2017	Net au 31/12/2016
<b>Fonds propres associatifs</b>			
Ecart de réévaluation des immeubles		1 556 840	1 556 840
Fonds associatifs sans droit de reprise		7 461 973	7 461 973
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées		14 795 633	15 681 087
Report à nouveau		4 154 052	4 152 684
Résultat de l'exercice		886 591	-884 087
<b>Total des fonds propres</b>	<b>III.1</b>	<b>28 855 089</b>	<b>27 968 498</b>
Provisions pour risques et charges		526 815	493 735
<b>Total des provisions pour risques et charges</b>		<b>526 815</b>	<b>493 735</b>
Ressources dédiées par le donateur		1 501 475	907 227
<b>Total des fonds dédiés</b>	<b>III.2</b>	<b>1 501 475</b>	<b>907 227</b>
Emprunts et dettes financières divers		1 600	1 600
<b>Total des dettes financières</b>		<b>1 600</b>	<b>1 600</b>
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	III.3	2 152 122	2 435 008
Dettes fiscales et sociales	III.4	1 675 646	1 701 691
Autres dettes	III.5/6	8 624 548	10 065 072
<b>Total des dettes diverses</b>		<b>12 452 316</b>	<b>14 201 771</b>
<b>Produits constatés d'avance</b>		<b>1 000</b>	
<b>Ecart de conversion passif</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASSIF TOTAL</b>		<b>43 338 295</b>	<b>43 572 830</b>

# I. Le bilan

## 1. Actif du bilan



### 1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles

#### Les points clés

*Les immobilisations incorporelles et corporelles représentent les investissements nécessaires à l'activité du CCFD–Terre Solidaire.*

- Les immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles correspondent pour l'essentiel à des acquisitions ou des développements de logiciels utiles à la bonne gestion de l'Association.

En 2017 le logiciel de base de données de gestion de projets a connu quelques améliorations et de nouvelles fonctionnalités ont été développées.

- Le patrimoine immobilier du CCFD–Terre Solidaire

Le CCFD–Terre Solidaire est propriétaire, pour les besoins de son activité, des biens immobiliers du Siège 4-6-8 rue Jean Lantier à Paris 01, du 12 rue Guy de la Brosse à Paris 05, de l'espace rencontre à Lourdes et des espaces accueil des délégations de Strasbourg et de Nantes.

Les travaux d'aménagement de l'espace accueil à Nantes ont été finalisés cette année.

- Les autres immobilisations corporelles

Les « autres immobilisations corporelles » correspondent pour l'essentiel au matériel informatique – ordinateurs et serveurs- des délégations diocésaines et du siège, ainsi qu'au matériel audiovisuel et au mobilier de bureau.

## 1.2 Immobilisations financières

### Les points clés

Les immobilisations financières traduisent l'engagement du CCFD-Terre Solidaire dans le soutien à des partenaires ou des alliés. Il est important de souligner cet engagement, directement en lien avec la mission sociale, visible seulement au bilan puisqu'il est de l'ordre du prêt ou de l'investissement ou même, dans l'actif circulant, du compte courant.

Une importante partie de ces immobilisations est investie dans la SIDI, filiale du CCFD-Terre Solidaire spécialisée dans le soutien à la micro-finance dans le monde et dont l'action est complémentaire de ses propres missions. La SIDI est une société en commandite par actions à capital variable. L'augmentation, au cours d'une année, du nombre de parts détenues par le CCFD-Terre Solidaire est due à des donations ou legs d'actions de la SIDI reçus par le CCFD-Terre Solidaire.

Au travers des titres de participations, des prêts et des comptes courants, 8% de l'actif du CCFD-Terre Solidaire est ainsi investi en lien direct avec sa mission sociale.

L'essentiel des participations détenu par le CCFD-Terre Solidaire est constitué des parts du capital SIDI pour un montant de 2 411 784€ (Voir annexe II.3).

Le prêt à la SIDI d'un million d'euros à taux zéro pour une période de 10 ans en vue d'accorder des financements sous une forme remboursable aux partenaires locaux engagés dans des projets de transformation écologique et sociale a été remboursé en septembre par anticipation. Ce prêt a pleinement rempli son objectif et a permis à la SIDI de préciser son approche Transition Ecologique et Sociale, devenue une 'démarche centrale' de son plan stratégique 2017-2020. (voir annexe II.5)

## 1.3 Actif circulant : stocks, créances et disponibilités

Depuis 2016 la totalité des chèques non encaissés au 31 décembre, correspondants aux dons de l'exercice, sont comptabilisés dans les disponibilités.

### ▪ Les stocks

Les stocks sont ordinairement principalement constitués des produits – pour la plupart issus du commerce équitable – vendus par la boutique solidaire du CCFD-Terre Solidaire. Cette activité est un des volets de sa mission d'Education au Développement.

### ▪ Les autres créances

Elles comportent l'ensemble des avances pour notes de frais, des avoirs et acomptes auprès des fournisseurs ainsi que les crédits de TVA.

Les trois postes importants des "autres créances" sont :

- les comptes courants 736 912 €, dont principalement
  - o le Fonds d'Incitation au Développement à la SIDI pour 526 815€
  - o le compte courant avec la Fondation « Terre Solidaire » pour 200 004€
- les produits à recevoir 703 417€, dont principalement 460 000€ à recevoir de la Fondation « Terre Solidaire » pour les projets du CCFD-Terre Solidaire qu'elle a décidé de financer
- les préfinancements de programmes cofinancés : 603 463€

### ▪ Les disponibilités et valeurs mobilières de placements

Les disponibilités comprennent l'ensemble des soldes des comptes bancaires du siège ou des délégations diocésaines ainsi que les placements en comptes à terme ou en livrets.

Les valeurs mobilières de placement sont constituées de placement de trésorerie, ou à capital garanti et d'obligations.

Les disponibilités et les valeurs mobilières de placement représentent 69% de l'actif : leur montant couvre 2,4 fois celui des dettes.

- Les charges constatées d'avance

Elles recouvrent des charges d'élaboration et d'impression des mailings du début de l'année 2018, payées à la fin de l'année 2017.

## 2. Passif du bilan

### 2.1 Fonds propres

Suite à la réorganisation des lignes de réserves à l'issue de la clôture des comptes 2009, réorganisation permettant de visualiser la part de la générosité du public non utilisée telle qu'elle se présente dans le CER, les fonds propres se présentent comme suit :

Fonds propres	Au 01/01/2017	Affectation résultat 2016	Au 31/12/2017 après affectation du résultat 2016
<b>Ecart de réévaluation libre</b>	<b>1 556 840</b>		<b>1 556 840</b>
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>			
Fonds associatifs sans droit de reprise	7 461 973		7 461 973
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées	15 681 087	-885 454	14 795 633
<b>Report à nouveau</b>	<b>4 152 684</b>	<b>1 368</b>	<b>4 154 052</b>
<b>Résultat de l'année</b>	<b>-884 087</b>	<b>884 087</b>	<b>886 591</b>
<b>Total</b>	<b>27 968 498</b>	<b>0</b>	<b>28 855 089</b>

Après un déficit de -884 087€ en 2016, le résultat de l'année 2017 est un excédent de 886 591€.

Avec ce résultat les fonds propres représentent 8,9 mois de charges d'exploitation du CCFD-Terre Solidaire contre 7,9 mois en 2016. Cette réserve est une sécurité pour le fonctionnement de l'Association, engagée dans la durée auprès de ses partenaires.

### 2.2 Passif circulant

- Les provisions pour risques et charges

Elles correspondent aux provisions passées au titre de la convention FID avec la SIDI pour l'année 2017 (526 815€).

- Les fonds dédiés

Les fonds dédiés correspondent à des ressources dédiées par des donateurs de façon particulière ou sur appel du CCFD-Terre Solidaire à des projets spécifiques.

Le détail de l'ensemble des ressources affectées est consultable à l'annexe II.1.5.

- Les dettes fournisseurs et comptes rattachés

Ces dettes du CCFD-Terre Solidaire vis-à-vis de ses fournisseurs, sont principalement liées à l'élaboration et à la fabrication des campagnes de communication.

- Les dettes fiscales et sociales

Elles comprennent principalement les provisions légales pour congés payés, avec les charges sociales correspondantes (761 786€) et l'URSSAF (493 276€).

- Les dettes diverses

L'essentiel des dettes mentionnées au bilan est lié au partenariat international : ce sont des projets votés restant à payer, ou des projets cofinancés.

### 3. Fonds de roulement

	2017	2016
<b>Ressources stables</b>		
Fonds propres	28 855 089	27 968 498
Fonds dédiés	1 501 475	907 227
Dettes financières	1 600	1 600
<b>Total ressources stables</b>	<b>30 358 164</b>	<b>28 877 324</b>
<b>Emplois stables</b>		
Actif immobilisé	10 918 667	12 368 966
<b>Total emplois stables</b>	<b>10 918 667</b>	<b>12 368 966</b>
<b>Fonds de roulement</b>	<b>19 439 498</b>	<b>16 508 358</b>

Le fonds de roulement s'élève à 19,4 M€ et représente 6,0 mois de charges d'exploitation, contre 4,7 mois en 2016.

### 4. Hors bilan

#### 4.1 Indemnités de Départ à la Retraite

Ces Indemnités de Départ à la Retraite font l'objet d'un calcul actuariel à partir du nombre de salariés présents au 31/12/2017.

Le calcul s'applique à l'ensemble des salariés depuis 2013. L'engagement retraite du CCFD-Terre Solidaire au 31/12/2017 se monte à 497 804€.

#### 4.2 Legs reçus

Le montant des legs – assurances vie et donations - réalisés en 2017 est de 5 166 783€, en augmentation de 340 221€ par rapport à 2016 et le stock de legs à recevoir au 31/12/2017 est de 4 638 542€, en baisse de 733 807€ par rapport à 2016.

	2017	2016	2017/2016
Legs à recevoir	4 638 542	5 372 349	- 733 807
Legs soldés dans l'année	5 166 783	4 826 562	340 221
Total	9 805 325	10 198 911	- 393 586

## II. Le compte de résultat

LIBELLE	2017	2016	2017/2016
Collectes	29 127 269	29 969 186	-2,8%
Legs - Donations - Assurances Vie	5 166 783	4 826 562	7,0%
Subventions et cofinancements reçus	2 726 150	4 568 511	-40,3%
Ventes de marchandises	99 701	127 083	-21,5%
Abonnements et autres	127 358	255 430	-50,1%
Autres produits	46 109	50 946	-9,5%
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	769 415	691 577	11,3%
Reprise des ressources affectées	1 142 757	831 363	37,46%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>39 205 541</b>	<b>41 320 658</b>	<b>-5,1%</b>
Achats de marchandises	65 369	87 649	-25,4%
Variation de stocks	-3 991	2 187	-282,5%
Autres achats et charges externes	9 082 471	10 159 099	-10,6%
Impôts, taxes et versements assimilés	798 359	866 029	-7,8%
Salaires et traitements	6 939 108	6 551 651	5,9%
Charges sociales	3 029 724	2 802 627	8,1%
Autres charges de personnel	371 036	366 938	1,1%
Subvention SIDI	1 243 592	1 218 405	2,1%
Subventions et cofinancements versés	14 715 344	18 718 227	-21,4%
Dotations aux amortissements sur immobilisations	542 911	527 175	3,0%
Dotations aux provisions pour risques et charges	67 798	185 632	-63,5%
Report de ressources affectées	1 737 006	892 293	94,7%
Autres charges	253 610	206 331	22,9%
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>38 842 339</b>	<b>42 584 243</b>	<b>-8,8%</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>363 202</b>	<b>-1 263 585</b>	
Produits de participations	0	0	
Produits d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	1 784	2 047	-12,8%
Autres intérêts et produits assimilés	474 835	688 048	-31,0%
Différences positives de change	0	0	-100,0%
Reprises de provisions et transferts de charges	59 394	246 565	-75,9%
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>536 012</b>	<b>936 659</b>	<b>-42,8%</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions	11 626	63 054	-81,6%
Intérêts et charges assimilées	14 466	321 091	-95,5%
Différences négatives de change	44	342	-87,2%
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	<b>26 136</b>	<b>384 487</b>	<b>-93,2%</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>509 876</b>	<b>552 172</b>	
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	21 887	21 041	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	936	183	
Autres produits exceptionnels	0	0	
Reprises provisions sur titres de participations	0	0	
Reprises provisions exceptionnelles	0	0	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>22 823</b>	<b>21 224</b>	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 486	183 629	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	958	185	
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>2 444</b>	<b>183 815</b>	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>20 379</b>	<b>-162 591</b>	
<b>Impôts sur les bénéficiaires</b>	<b>6 866</b>	<b>10 083</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>39 764 376</b>	<b>42 278 542</b>	
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>38 877 785</b>	<b>43 162 628</b>	
<b>RESULTAT</b>	<b>886 591</b>	<b>-884 087</b>	

## Les points clés

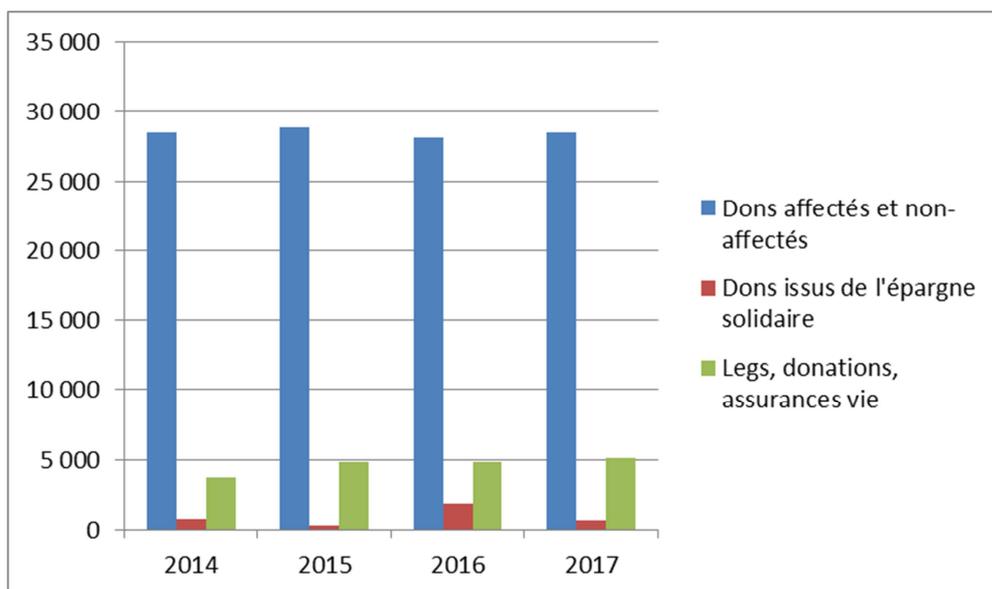
Un résultat excédentaire de 886 591€.

Ce résultat est notamment dû à des économies réalisées dans la réalisation des mailings de collecte et à une relance de la collecte après une collecte de Carême compliquée et qui coïncidait avec la période des élections présidentielles françaises. Il est à noter que le mailing d'alerte post-Carême ne peut être qu'exceptionnel.

Les produits d'exploitation sont en baisse de 5,1% et les charges d'exploitation ont baissé de 8,8%.

## 1. Produits d'exploitation

### 1.1 Les produits de la générosité du public



Ce tableau présente les principales rubriques des produits d'exploitation issus de la générosité du public.

Les collectes, dans le compte de résultat, regroupent les dons ordinaires affectés et non affectés et les dons issus de l'épargne solidaire. Les collectes sont en baisse de -2,8%. Cette baisse s'explique notamment par des dons exceptionnels de parts du fonds de partage Faim et Développement reçus en 2016 dans le cadre de la réorganisation par le Crédit Coopératif de la détention par les souscripteurs les plus anciens des parts de Faim et Développement pour un montant de 1 275 629€.

Les dons affectés et non affectés sont en hausse de 1,4% par rapport à 2016, mais en baisse de -1,3% par rapport à 2015. Les legs, donations et assurances vie sont en progression de 7% par rapport à 2016.

## 1.2 Cofinancements et subventions

Les cofinancements reçus (incluant les frais administratifs) et hors subventions s'élèvent à 2 179 K€, en nette diminution par rapport à 2016. Cette baisse est notamment due à des cofinancements prévus sur 2017 qui ont été reçus et comptabilisés en 2016 et des cofinancements prévus en 2017 qui ont été décalés sur 2018. Une analyse pluriannuelle permet de faire ressortir une tendance positive à l'augmentation des cofinancements.

Ils proviennent des bailleurs suivants :

Bailleur k€	2017	2016	2015	2014	2013
Union Européenne	694	1 297	747	1 071	978
Ministère Affaires Etrangères	1 420	2 819	1 175	2 050	865
Autres	66	397	125	54	158
<b>Total</b>	<b>2 179</b>	<b>4 513</b>	<b>2 048</b>	<b>3 175</b>	<b>2 001</b>

## 1.3 Autres ressources

Il s'agit principalement :

- des ventes de marchandises (boutique solidaire),
- des abonnements à Faim et Développement Magazine et à la Lettre du CCFD-Terre Solidaire,
- des "Autres produits" qui correspondent aux adhésions, payantes depuis 2013.

Détail des autres ressources k€	2017	2016	2015	2014
Vente de marchandises	100	127	142	221
Abonnements et autres produits d'activités annexes	127	255	149	140
Autres produits	46	51	58	41
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>433</b>	<b>350</b>	<b>402</b>

## 1.4 Reprises sur amortissements, provisions et transferts de charge

Ce montant concerne principalement les transferts de charges de salaires imputables à des projets cofinancés ainsi que des remboursements divers, souvent liés à des participations à des sessions régionales ou de formation.

## 1.5 Reprise de ressources affectées

Il s'agit de l'utilisation au cours de l'année des dons affectés par les donateurs, et collectés dans l'année ou lors des années précédentes.

	Solde initial	Dons dédiés collectés dans l'année	Dons dédiés utilisés dans l'année	Solde final
<b>En 2014</b>	850 764	1 132 194	1 395 290	587 668
<b>En 2015</b>	587 668	1 115 060	856 432	846 296
<b>En 2016</b>	846 296	892 293	831 363	907 227
<b>En 2017</b>	907 227	1 737 006	1 142 757	1 501 475

Le CCFD–Terre Solidaire s'efforce d'utiliser ces fonds le plus rapidement possible après leur collecte, lorsque les projets présentés par ses partenaires correspondent à leur destination.

L'augmentation du solde à la fin de l'année est due notamment à un don dédié exceptionnel d'un montant de 317 K€, à la part non utilisée des subventions de la Fondation Terre Solidaire pour 380 K€ et à des legs dédiés totalisant 551 K€ dont les utilisations sont planifiées.

Le détail du suivi des dons dédiés est consultable à l'annexe III-3.

## 2. Charges d'exploitation

### 2.1 Achats nets de marchandise

Ils comprennent les achats pour la boutique solidaire.

### 2.2 Autres achats et charges externes

Cette ligne recouvre une grande diversité de dépenses, parmi lesquelles :

	Montant 2017	Montant 2016
Etudes et sous-traitances	630 468	559 501
Eau gaz électricité	57 943	51 282
Frais divers de gestion	846 744	815 275
Locations Immobilières dont salle de réunion	353 812	343 868
Informatique maintenance et fourniture	484 745	513 234
Honoraires	1 281 450	1 482 235
Annonces et insertions	1 159 425	1 192 191
Catalogues et imprimés	1 366 669	1 866 347
Personnel Missions et déplacements	1 284 358	1 673 475
Affranchissements, Téléphone, fax et Internet	1 616 858	1 661 690
<b>Total</b>	<b>9 082 471</b>	<b>10 159 098</b>

Les études et sous-traitances et les honoraires correspondent pour l'essentiel à :

- Des travaux d'impressions
- Des créations d'outils d'éducation à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale (DMC)
- Des études de lobbying, des campagnes de plaidoyer (DPL)
- Des conceptions de mailing ou de campagnes de communication ou d'appel aux dons (DDG - DCI)

La baisse significative des autres achats et charges externes est notamment due à des économies réalisées sur le coût des mailings.

## 2.3 Frais de personnel

	2017	2016	Variation	%
Salaires	6 721 426	6 269 640	451 785	7,2%
Variation de congés payés	7 727	77 781	-70 054	-90,1%
Indemnités diverses	194 133	184 020	10 113	5,5%
Indemnités de fin de CDD	15 823	20 210	-4 388	-21,7%
<b>Salaires et traitements</b>	<b>6 939 108</b>	<b>6 551 651</b>	<b>387 458</b>	<b>6,3%</b>
URSSAF	2 211 241	2 063 690	147 552	7,1%
Mutuelles	145 166	127 474	17 691	13,9%
Retraite prévoyance AXA	94 926	82 865	12 062	14,6%
Caisses de retraite	570 885	522 603	48 282	9,2%
Autres charges	7 506	5 996	1 510	25,2%
<b>Cotisations sociales</b>	<b>3 029 724</b>	<b>2 802 627</b>	<b>227 097</b>	<b>8,3%</b>
Charges sur congés payés	11 213	39 717	-28 504	-71,8%
Tickets restaurant	223 910	216 032	7 878	3,6%
Titres de transport	52 042	50 142	1 900	3,8%
Médecine du travail	27 846	22 380	5 466	24,4%
Subvention CE	33 599	31 330	2 269	7,2%
Autres charges sociales	22 426	7 337	15 089	205,6%
<b>Autres charges sociales</b>	<b>371 036</b>	<b>366 938</b>	<b>4 098</b>	<b>1,1%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>10 339 868</b>	<b>9 721 216</b>	<b>618 652</b>	<b>6,4%</b>

Les frais de personnel sont en augmentation de 6,4%.

Les frais de personnel représentent, en 2017, 26,6% des charges d'exploitation et 26,4 % des produits d'exploitation du CCFD–Terre Solidaire, contre 22,8% des charges d'exploitation et 23,5% des produits d'exploitation en 2016.

Le total des cinq plus hauts salaires est, en brut chargé, de 500 061€, +0,7% par rapport à 2016.

L'échelle réelle des salaires entre le plus haut et le plus bas salaire versé en équivalent temps plein est inchangée à 3,1.

## 2.4 Subventions accordées

Il s'agit principalement des subventions versées aux partenaires du CCFD-Terre Solidaire pour soutenir les projets qu'ils élaborent.

Détail des subventions et cofinancements (€)	2017	2016	2015
Subventions à des initiatives de partenaires sur ressources propres	11 364 412	12 009 046	11 756 972
Subventions à des initiatives de partenaires sur fonds bailleurs	1 999 535	4 140 953	1 890 372
Autres modes de soutien à des partenaires (formation, échanges, évaluation, plaidoyer, etc...)	783 689	990 819	947 031
Autres subventions à des partenaires	567 708	1 577 408	307 685
<b>Total</b>	<b>14 715 344</b>	<b>18 718 226</b>	<b>14 902 061</b>

Le montant des subventions versées aux partenaires sur fonds propres est en baisse de 5,4% par rapport à 2016.

Les subventions à des initiatives de partenaires sur fonds bailleurs ont fortement baissé. Cette rubrique dépend de la réception des fonds. En 2016 des fonds prévus en 2017 ont été effectivement réceptionnés en 2016 et engagés en 2016 et certains fonds anticipés en 2017 ont été reportés sur 2018 et seront engagés sur 2018.

Les autres subventions comprenaient en 2016 un million pour constituer et compléter le fonds de dotation de la Fondation « Terre Solidaire » pour un montant total de 3 millions d'euros de dotation.

86% des soutiens versés aux partenaires l'ont été sur les fonds propres du CCFD-Terre Solidaire.

## 3. Résultats financier et exceptionnel

Le résultat financier est en légère baisse, en particulier dû à la poursuite des taux d'intérêt faibles en 2017.

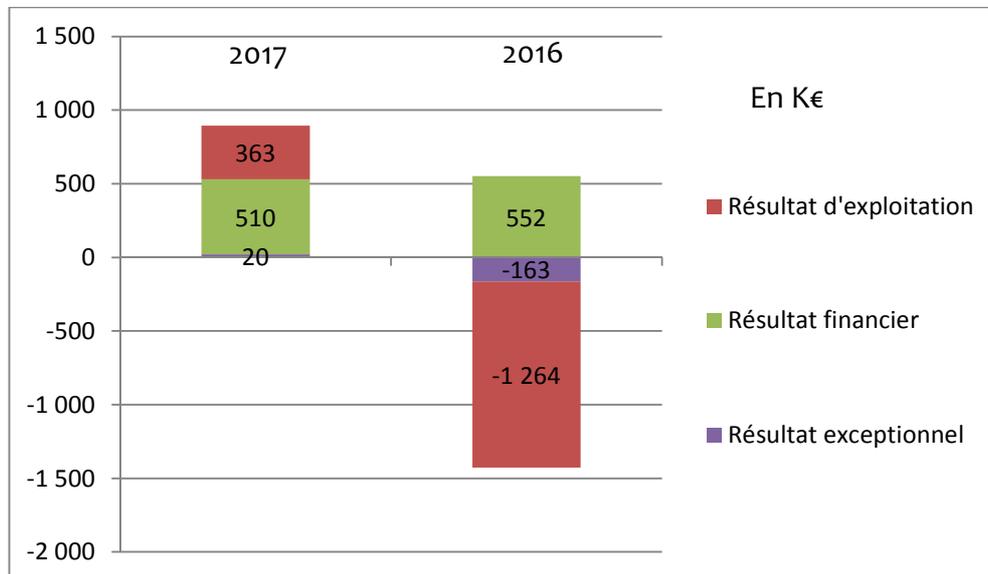
Le résultat exceptionnel en 2016 était lié à la défaillance d'un partenaire dans le remboursement d'un prêt de 170 000€.

En k€	2017	2016
Résultat d'exploitation	363	-1 264
Résultat financier	510	552
Résultat exceptionnel	20	-163

Le graphique ci-dessous illustre comment les résultats 2017 et 2016 ont été réalisés. Il met en évidence l'importance du résultat d'exploitation pour le CCFD-Terre Solidaire dans la formation du résultat 2017.

C'est la maîtrise de l'adéquation des dépenses d'exploitation et des produits d'exploitation (pour l'essentiel des dons et legs) qui entraîne le résultat.

Le résultat financier ne vient qu'apporter un complément.



Complément à l'annexe V.2et 3

### **III. Le CER – Compte d'Emploi des Ressources**

#### ***Les points clés***

- CER présenté selon le format du règlement CRC 2008-12 – l'année antérieure a été intégrée pour permettre la comparaison.
- Une baisse des ressources totales principalement due à la baisse des cofinancements.
- Une hausse des ressources collectées auprès du public hors impact du don exceptionnel de parts du fonds de partage Faim et Développement reçus en 2016.
- La présentation de l'impact de la valorisation du bénévolat telle que votée par l'Assemblée Générale de décembre 2012

## Compte d'emploi des ressources 2017

EMPLOIS DE L'EXERCICE en k€	Réel 2016	Réel 2017		Emploi des ressources issues de la GP consommées en 2017	
	k€	k€	%	k€	%
<b>1- MISSIONS SOCIALES</b>	<b>31 102</b>	<b>26 652</b>	<b>71,9%</b>	<b>23 578</b>	<b>71,8%</b>
<u>1.1 Réalisées en France</u>	<u>8 788</u>	<u>7 430</u>		<u>6 379</u>	<u>19,4%</u>
<i>Actions réalisées directement</i>					
ECSI - Création pédagogique, formation, animation	7 397	7 128	19,2%		
ECSI - évènement spécial	132	59	0,2%		
Achats de produits solidaires	124	88	0,2%		
<i>Versements à un organisme central ou à d'autres organismes</i>					
Fondation	1 136	155	0,4%		
<u>1.2 Réalisées à l'étranger</u>	<u>22 314</u>	<u>19 221</u>		<u>17 198</u>	<u>52,4%</u>
<i>Versements à un organisme central ou à d'autres organismes</i>					
Projets Afrique	6 350	4 221	11,4%		
Projets Amérique	3 025	3 335	9,0%		
Projets Asie	3 342	2 778	7,5%		
Projets Europe	806	584	1,6%		
Projets Migrants	689	963	2,6%		
Projets Bass Med	2 923	1 816	4,9%		
Projets Mondial	334	387	1,0%		
Autres projets toutes zones	209	417	1,1%		
Subvention SIDI	1 218	1 244	3,4%		
Accompagnement des partenaires	3 418	3 477	9,4%		
<b>2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS</b>	<b>6 436</b>	<b>6 197</b>	<b>16,7%</b>	<b>6 197</b>	<b>18,9%</b>
2.1 Frais d'appel à la générosité du public	6 436	6 197	16,7%		
2.2 Frais de recherche des autres fonds privés					
2.3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics					
<b>3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>4 496</b>	<b>4 210</b>	<b>11,4%</b>	<b>3 048</b>	<b>9,3%</b>
Communication	91	43	0,1%		
Fonctionnement	4 084	4 153	11,2%		
Charges financières	321	15	0,0%		
<b>TOTAL EMPLOIS COURANTS</b>	<b>42 034</b>	<b>37 059</b>	<b>100,0%</b>		
charges exceptionnelles -	13	2			
<b>I - TOTAL DES EMPLOIS DE L'EXERCICE INSCRITS AU CR</b>	<b>42 021</b>	<b>37 060</b>		<b>32 823</b>	<b>100,0%</b>
II - DOTATIONS AUX PROVISIONS	250	80			
III - ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES	892	1 737			
IV - EXCEDENT DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	-	887			
<b>V - TOTAL GENERAL</b>	<b>43 163</b>	<b>39 764</b>		<b>32 823</b>	
VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC				<b>32 823</b>	

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Missions sociales	11 335	11 458	
Frais de recherche de fonds	401	430	
Frais de fonctionnement et autres charges	171	143	
Total	11 907	12 031	

## (format règlement CRC 2008-12)

RESSOURCES en k€	Réel 2016	Réel 2017		Ressources collectées auprès du public et consommées en 2017
	k€	k€	%	k€
Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice				14 796
<b>1 - RESSOURCES COLLECTÉES AUPRES DU PUBLIC</b>	<b>34 796</b>	<b>34 294</b>	<b>89,1%</b>	<b>34 294</b>
1.1 Dons et legs collectés	<b>32 925</b>	<b>33 645</b>		
Dons manuels non affectés	27 346	27 731	72,0%	27 731
Dons manuels affectés	752	747	1,9%	747
Legs et autres libéralités non affectés	4 811	4 615	12,0%	4 615
Legs et autres libéralités affectés	16	551	1,4%	551
1.2 Autres produits liés à l'appel à la GP	<b>1 871</b>	<b>649</b>		
Dons épargne solidaire non affectés	1 541	244	0,6%	244
Dons épargne solidaire affectés	330	406	1,1%	406
<b>2 - AUTRES FONDS PRIVES</b>				
<b>3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS</b>	<b>4 569</b>	<b>2 726</b>		
Subventions	55	547	1,4%	
Cofinancements	4 141	2 023	5,3%	
Cofinancements - frais administratifs	372	156	0,4%	
<b>4 - AUTRES PRODUITS</b>	<b>1 811</b>	<b>1 488</b>		
Abonnements et cotisations	163	132	0,3%	
Vente de produits solidaires	139	110	0,3%	
Transferts de charges	302	251	0,7%	
Loyers	-	-	0,0%	
Autres ressources	517	518	1,3%	
Produits financiers	690	477	1,2%	
Produits événement spécial	-	-	0,0%	
<b>TOTAL RESSOURCES COURANTES</b>	<b>41 175</b>	<b>38 509</b>	<b>100,0%</b>	
Ressources exceptionnelles	21	23		
<b>I - TOTAL DES RESSOURCES DE L'EXERCICE INSCRITES AU CR</b>	<b>41 196</b>	<b>38 531</b>		
II - REPRISES DE PROVISIONS	251	90		
III - REPORT DES RESSOURCES AFFECTÉES NON UTILISÉES DES EXERCICES ANTERIEURS	831	1 143		
IV - VARIATION DES FONDS DEDIES COLLECTES AUPRES DU PUBLIC				- 594
V - INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	884	-		
<b>VI - TOTAL GENERAL</b>	<b>43 163</b>	<b>39 764</b>		<b>33 700</b>
VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRES DU PUBLIC				<b>32 823</b>
SOLDE DES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRES DU PUBLIC NON AFFECTÉES ET NON UTILISÉES EN FIN D'EXERCICE				15 672
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Bénévolat	11 861	12 027		
Prestations en nature	46	4		
Dons en nature	-	-		
Total	11 907	12 031		

## 1. Construction du CER

Défini et encadré par un ensemble de textes s'appliquant aux organisations faisant appel à la générosité du public, le Compte d'Emploi des Ressources (CER), fait partie intégrante de l'annexe des comptes annuels depuis 2005.

Le Comité de la Réglementation Comptable (CRC) a adopté en 2008 un règlement (n° 2008-12 du 7 mai 2008) fixant plus précisément les règles d'établissement du CER, en modification du règlement n°99-01, texte qui s'applique pour les comptes ouverts à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2009. C'est donc ce texte qui sert de fondement à l'élaboration du CER 2017 du CCFD-Terre Solidaire.

La mise en œuvre de cette nouvelle réglementation a fait l'objet de plusieurs décisions du Conseil d'Administration du CCFD-Terre Solidaire, détaillées dans les annexes.

## 2. Ressources

### 2.1 Ressources issues de la générosité du public

Le montant des ressources issues de la générosité du public s'élève en 2017 à 34 294 K€. Les ressources issues de la générosité du public dans l'ensemble des ressources 2017 du CCFD-Terre Solidaire s'élèvent à 89,1% du total.

Les ressources issues de la générosité du public sont en baisse de 1,4%. En 2016 les ressources issues de la générosité du public comprenaient des dons exceptionnels de parts du fonds de partage "Faim et Développement" pour un montant total de 1 276 K€. Hors ces dons exceptionnels les ressources issues de la générosité du public sont en hausse de 2,3% principalement due à l'augmentation des legs, donations et assurance-Vie en hausse de 7% en 2017 et d'un don dédié exceptionnel de 307 K€.

### 2.2 Les subventions et autres concours publics

- Les subventions sont en forte hausse de 492 K€, due principalement à la subvention de la Fondation « Terre Solidaire » pour un montant de 460 K€.
- Les cofinancements reçus (incluant les frais administratifs) et hors subventions s'élèvent à 2 179K€, en nette diminution par rapport à 2016. Cette baisse est notamment due à des cofinancements prévus sur 2017 qui ont été reçus et comptabilisés en 2016 et des cofinancements prévus en 2017 qui ont été décalés sur 2018. Une analyse pluriannuelle permet de faire ressortir une tendance positive à l'augmentation des cofinancements.
- Les frais administratifs prélevés sur les cofinancements sont également en baisse significative. Ces montants, contractuels, varient entre 6 et 10% du montant des projets cofinancés, selon les bailleurs. Ils permettent de couvrir une partie des frais de structure du CCFD-Terre Solidaire.

### 2.3 Autres produits

Le CCFD-Terre Solidaire dispose d'autres ressources dont l'impact est moindre, parmi lesquelles :

- les **abonnements** à « Faim & Développement Magazine » et à la « Lettre du CCFD Terre Solidaire », publications d'intérêt général destinées à informer les bénévoles, les donateurs et le grand public,
- les **cotisations** avec plus de 6 000 adhérents,
- la **vente de produits solidaires**, corollaire du soutien du CCFD-Terre Solidaire au développement du commerce équitable.
- En ce qui concerne les **produits financiers**, une diversification avec une part de placements à plus long terme et à rendement plus élevé a permis de limiter la baisse des produits financiers fortement impactée par des taux d'intérêt particulièrement faibles.

### 3. Ressources affectées aux trois missions sociales

#### 3.1 Partenariat international

Le montant des dépenses de l'année liées à la mission de partenariat international se monte à 19 221 K€ soit 51,8% du total des dépenses de l'année.

Il comprend toutes les dépenses directement liées au partenariat international, à savoir les subventions versées aux partenaires (**cf. Compte de Résultat 2.4**), mais aussi les salaires et les frais de mission des salariés en charge de la gestion partenariale, regroupés dans la ligne Suivi et Accompagnement de projets.

1 244 K€ correspondent au financement versé par le CCFD-Terre Solidaire à la SIDI pour le financement de l'accompagnement et de l'assistance technique des partenaires de la SIDI, les institutions de Micro Finance et les organisations de producteurs des pays du Sud.

#### 3.2 Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale (ECSI)

La ligne Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale comprend toutes les dépenses liées à la mission d'Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale du CCFD-Terre Solidaire, soit les créations pédagogiques, la formation, l'animation sur le territoire français et les salaires associés.

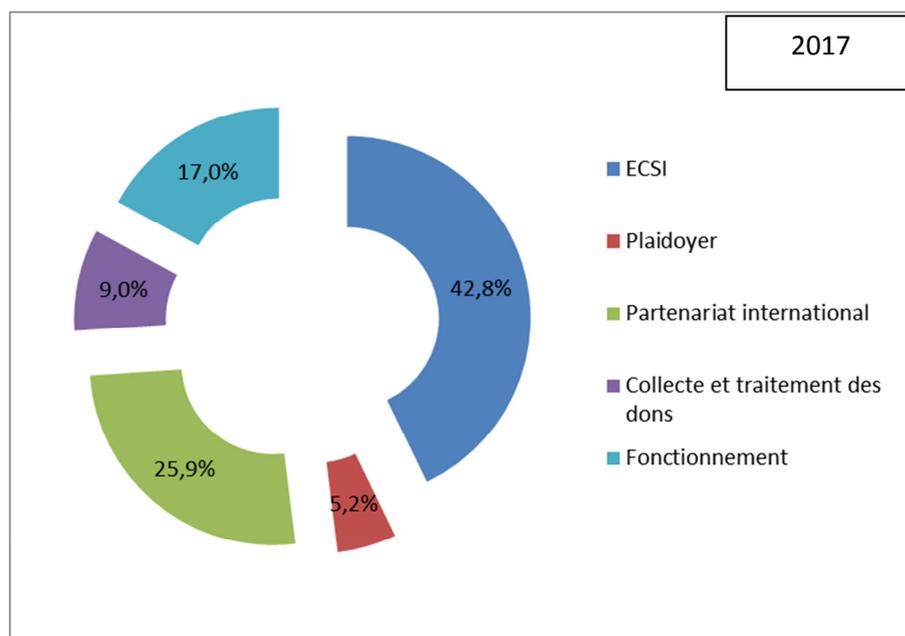
#### 3.3 Plaidoyer

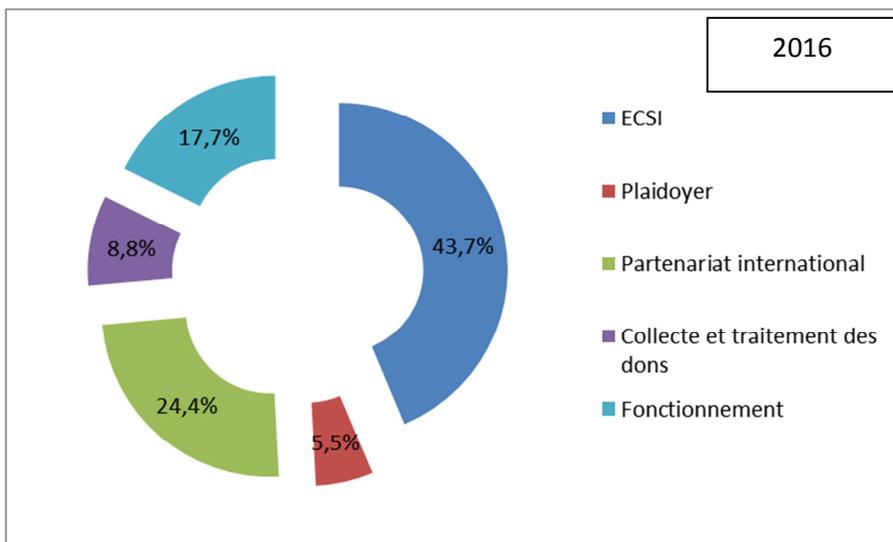
Le plaidoyer, mission sociale à part entière, vient en appui aux missions de Partenariat International et d'Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale. Les dépenses du plaidoyer sont dans le CER réparti entre deux postes, à raison de 75% pour le Partenariat International, et 25% pour l'Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale.

Les dépenses de plaidoyer s'élèvent à 676 K€, en légère baisse par rapport à 2016.

#### 3.4 Masse salariale

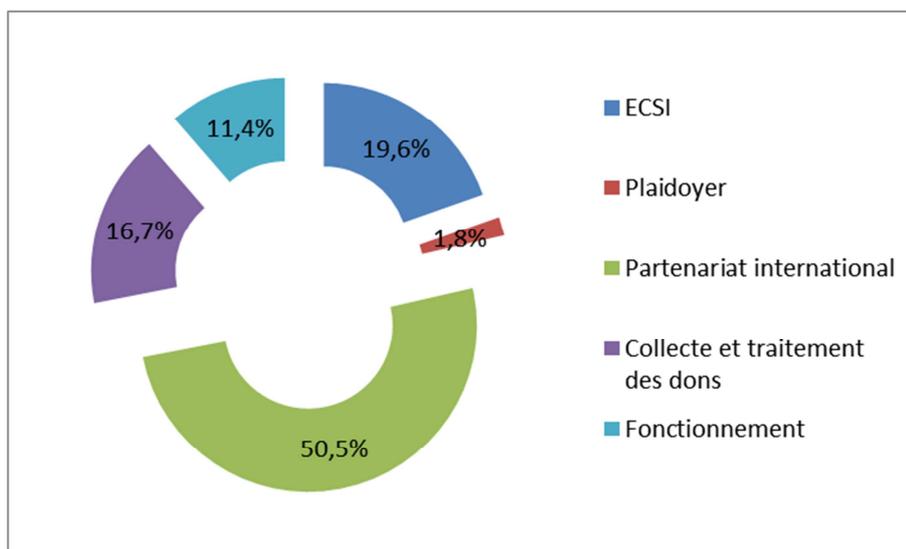
73,9%, contre 73,5% en 2016, de la masse salariale est directement dédiée aux missions sociales, Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale, Plaidoyer et Partenariat international.





### 3. 5 Répartition des emplois courants hors retraitement

Hors retraitement des coûts du Plaidoyer les emplois courants se répartissent de la façon suivante :



## 4. Ressources affectées aux autres dépenses

### 4.1 Frais d'appel à la Générosité du Public

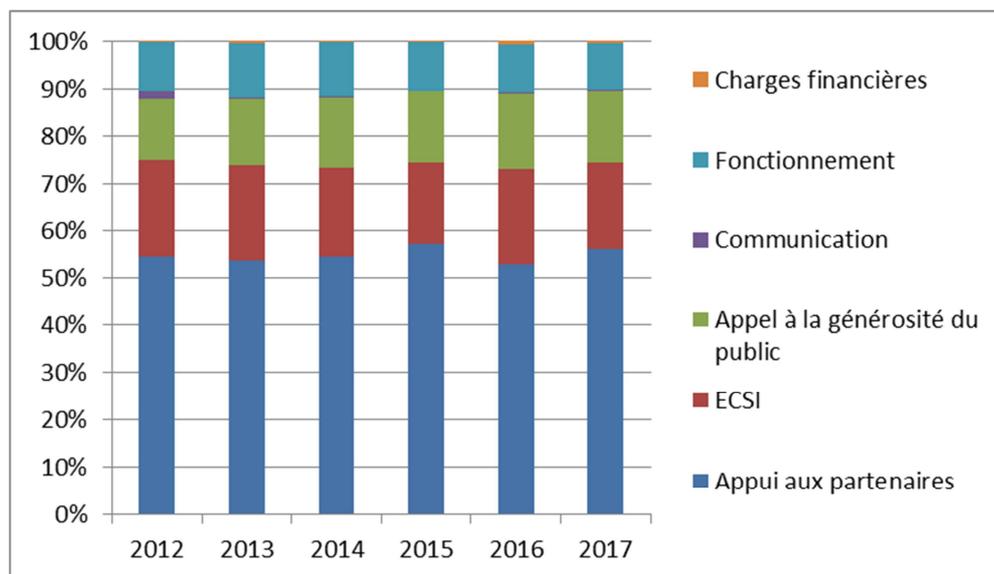
Les frais d'appel à la générosité du public sont en augmentation.

Le ratio d'efficacité de la collecte de la générosité du public est de 5,5 il était de 5,4 en 2016, soit un retour de 5,5€ collectés, pour 1€ consacré à cette collecte.

## 4.2 Frais de fonctionnement

Les frais de fonctionnement regroupent les dépenses de communication, de support de l'activité (administration – frais de bureau et d'amortissement des logiciels et des bâtiments). Ils sont en baisse, principalement par une baisse des charges financières.

Le graphique suivant rend visible, pour les 5 dernières années, la répartition en pourcentage des emplois dans le CER et leur évolution.



## 5. Affectation des ressources issues de la générosité du public hors valorisation du bénévolat.

Emploi des ressources collectées auprès du public :

- 71,8% des recettes collectées auprès du public ont été utilisées pour la mission sociale
- 18,9% pour les frais de recherche de fonds
- 9,3% pour les frais de fonctionnement et de communication

Le solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées à la fin de l'année totalise un montant de 15 672 K€ en augmentation de 876 K€.

## IV. Autres informations

### 1. Effectifs du CCFD–Terre Solidaire

	Au 31/12/2017					Au 31/12/2016
	Nombre de salariés	Hommes	Femmes	Employés	Cadres	Nombre de salariés
CDI	159	47	112	45	114	155
CDD	18	4	14	4	14	22
<b>Effectif total</b>	<b>177</b>	<b>51</b>	<b>126</b>	<b>49</b>	<b>128</b>	<b>177</b>

Les 177 postes salariés représentent 160,8 équivalents temps plein.

### 2. Bénévolat

En 2017 nous avons reconduit l'étude d'évaluation du bénévolat initiée en 2011. L'étude menée cette année nous permet de donner une évaluation de l'apport en équivalent temps plein que représente l'action des bénévoles dans les délégations diocésaines et en région, les bénévoles aux Instances Nationales et les bénévoles au siège :

2017	Nombre de bénévoles	Jours*	Equivalent temps plein (ETP)**
<b>Bénévoles en diocèse et en région</b>	<b>7 082</b>	<b>54 992</b>	<b>269</b>
<b>Bénévoles aux Instances Nationales</b>	<b>61</b>	<b>4 320</b>	<b>21</b>
<b>Bénévoles au siège</b>	<b>94</b>	<b>3 989</b>	<b>20</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7 237</b>	<b>63 301</b>	<b>310</b>

\*8h = 1 jour

\*\*1 temps plein = 205 jours

Cette action peut être également présentée par nature d'activités :

2017	Nombre de bénévoles	Jours*	Equivalent temps plein (ETP)
<b>Missions sociales</b>	<b>7 174</b>	<b>60 147</b>	<b>292</b>
<b>Collecte</b>	<b>46</b>	<b>2 504</b>	<b>14</b>
<b>Fonctionnement</b>	<b>17</b>	<b>650</b>	<b>4</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7 237</b>	<b>63 301</b>	<b>310</b>

Les bénévoles chargés des tâches administratives ou liées aux services généraux sont regroupés en fonctionnement, ceux assurant le traitement de la collecte en collecte et ceux assurant les animations et activités publiques en mission sociale.

Selon un usage généralement répandu nous avons exclu de cette valorisation les temps consacrés au Conseil d'administration et aux Assemblées Générales.

L'action du CCFD-Terre Solidaire en 2017 a donc été assurée par 7 237 bénévoles représentant 310 équivalents temps plein et 177 salariés représentant 160,8 équivalents temps plein.

Pour la première fois en 2012 nous avons procédé à la valorisation financière de ce bénévolat. Pour cela, une méthode de valorisation à deux taux a été retenue :

L'ensemble des jours travaillés est partagé entre des Equivalent Temps Plein (ETP) de « responsabilité décisionnelle » (Equipes d'animations diocésaines et les bénévoles des instances nationales) et des ETP « opérationnels ». Les ETP de « responsabilité décisionnelle » sont valorisés à 2 fois le SMIC horaire brut chargé 2017 et les ETP « opérationnels » au SMIC horaire brut chargé 2017.

### 3. Affectation des ressources issues de la générosité du public en incluant l'apport du bénévolat.

2017	ETP de responsabilité décisionnelle	ETP Opérationnels	Equivalent temps plein (ETP)	Valorisation (K€)
Missions sociales	108	184	292	11 454
Collecte	1	13	14	430
Fonctionnement	1	3	4	143
<b>TOTAL</b>	<b>110</b>	<b>200</b>	<b>310</b>	<b>12 027</b>

Avec la valorisation du bénévolat et du mécénat en nature les ratios d'emploi des ressources collectées auprès du public en dons ou en activité bénévole évoluent donc de la manière suivante :

Avec la valorisation du bénévolat et du mécénat en nature les ratios d'emploi des ressources collectées auprès du public en dons ou en activité bénévole évoluent donc de la manière suivante :

en K€	Générosité du public	Valorisation du bénévolat	Mécénat et dons en nature	Total	%
Mission sociale	23 578	11 454	4	35 036	78,1%
Frais d'appel à la générosité	6 197	430		6 627	14,8%
Frais de fonctionnement	3 048	143	-	3 191	7,1%
<b>Total</b>	<b>32 823</b>	<b>12 027</b>	<b>4</b>	<b>44 854</b>	<b>100,0%</b>

- De 71,8% à 78,1% pour la mission sociale
- De 18,9% à 14,8% pour les frais de recherche de fonds
- De 9,3% à 7,1% pour les frais de fonctionnement et de communication

Cette évolution permet de souligner l'importance de l'activité bénévole dans le fonctionnement quotidien du CCFD-Terre Solidaire et son impact sur la mission sociale.

## V. Résolutions

### Résolution n°1

Après avoir entendu la présentation des comptes par le Trésorier National et l'avis du Commissaire aux Comptes, L'Assemblée Générale arrête les comptes de l'année 2017 et donne quitus aux administrateurs de leur gestion.

### Résolution n°2

L'Assemblée Générale, réunie le 10 mai 2018, décide d'affecter le résultat 2017, excédentaire de 886 590,89€, et de maintenir le compte de suivi des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées de la manière suivante:

Fonds associatifs sans droit de reprise :	100 000,00€
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées, dont 300 000€ seront réservés aux 60 ans du CCFD-Terre Solidaire :	876 790,85€
En report à nouveau :	-90 199,96€

Fonds propres	Au 31/12/2017 avant affectation du résultat 2017	Proposition Affectation résultat 2017	Au 31/12/2017 après affectation du résultat 2017
<b>Ecart de réévaluation libre</b>	<b>1 556 840,34</b>		<b>1 556 840,34</b>
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>			
Fonds associatif sans droit de reprise	7 461 972,68	100 000,00	7 561 972,68
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées	14 795 633,09	876 790,85	15 672 423,94
<b>Report à nouveau</b>	<b>4 154 051,76</b>	<b>-90 199,96</b>	<b>4 063 851,80</b>
<b>Résultat de l'année</b>	<b>886 590,89</b>	<b>-886 590,89</b>	<b>0,00</b>
<b>Total</b>	<b>28 855 088,76</b>	<b>0,00</b>	<b>28 855 088,76</b>

### Résolution n°3

L'assemblée Générale a pris acte des conventions règlementées.

# ANNEXES COMPTABLES

<b>ANNEXES COMPTABLES .....</b>	<b>33</b>
<b>I. Principes et méthodes comptables.....</b>	<b>34</b>
I.1 Les immobilisations incorporelles et corporelles .....	34
I.1.1 Règles d'amortissements .....	35
I.1.2 Méthode des composants.....	35
I.2 Les titres de participation.....	35
I.3 Les dons reçus suite au mailing de Noël.....	36
I.4 Les soldes bancaires .....	36
I.5 Les valeurs mobilières de placement.....	36
I.6 Les fonds dédiés .....	36
I.7 Les legs .....	36
I.8 Les projets et les projets cofinancés .....	36
I.9 Le secteur fiscalisé et la charge d'impôt .....	37
I.10 Les Délégations Diocésaines.....	37
I.11 Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants (en application de la loi 2006-586 du 23/05/06 sur le volontariat associatif et l'engagement associatif).....	37
<b>I.12 Les honoraires du commissaire aux comptes .....</b>	<b>37</b>
<b>I.13 Effectifs du CCFD–Terre Solidaire.....</b>	<b>37</b>
<b>II. Informations relatives à l'actif .....</b>	<b>37</b>
II.1 Immobilisations incorporelles .....	38
II.2 Immobilisations corporelles.....	39
II.3 Titres de participation .....	41
II.4 Créances rattachées à des participations.....	41
II.5 Détail des prêts .....	42
II.6 Détail des autres créances .....	42
II.7 Echéance des créances .....	43
II.8 Valeurs mobilières de placement.....	44
II.9 Provisions sur valeurs mobilières de placement.....	44
II.10 Charges constatées d'avance .....	44
<b>III. Informations relatives au passif.....</b>	<b>45</b>
III.1 Fonds propres .....	45
III.2 provisions pour risque et charges.....	45
III.3 Fonds dédiés .....	46
III.4 Fournisseurs et comptes rattachés .....	46
III.5 Détail des dettes fiscales et sociales .....	47
III.6 Détail des autres dettes .....	47
III.7 Échéances des dettes .....	48
<b>IV. Engagements hors bilan .....</b>	<b>49</b>
IV.1 Engagements retraite .....	49
IV.2 Legs .....	49
IV.3 Contributions volontaires en nature .....	49
IV.4 Participation au FID .....	51
<b>V. Informations relatives au compte de résultat .....</b>	<b>52</b>
V.1 Détail des autres achats et charges externes .....	52
V.2 Le résultat financier .....	52
V.3 Le résultat exceptionnel.....	53
<b>VI. Compte d'Emploi des Ressources (CER).....</b>	<b>54</b>
VI.1 Format du CER.....	54
VI.2 Définitions .....	54
VI.3 Stock initial de générosité du public.....	55
VI.4 Affectation des ressources issues de la générosité du public aux emplois.....	55
<b>VII. Filiales et participations.....</b>	<b>57</b>
VII.1 Tableau des filiales et participations .....	57
VII.2 La SIDI .....	58
<b>VIII. Événements post-clôture .....</b>	<b>59</b>

Les éléments développés dans l'annexe ont pour objectif de compléter et d'explicitier les informations du bilan et du compte de résultat. Ces notes et annexes sont issues de la comptabilité générale du CCFD–Terre Solidaire et font partie intégrante des comptes annuels.

## **I. Principes et méthodes comptables**

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du Comité de la Règlementation Comptable qui codifie les règles spécifiques applicables aux associations.

L'Association prend également en compte, les dispositions du règlement CRC 2008-12 fixant les règles d'élaboration du Compte d'Emploi Annuel des Ressources ainsi qu'au règlement ANC 2014-03, relatif au plan comptable général, modifié par les règlements ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et ANC 2016-07 du 4 novembre 2016.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- ✓ Continuité de l'exploitation,
- ✓ Permanence des méthodes d'un exercice à l'autre,
- ✓ Indépendance des exercices.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

### **I.1 Les immobilisations incorporelles et corporelles**

Le patrimoine immobilier du CCFD–Terre Solidaire est constitué du siège de l'Association à Paris, de locaux de délégations diocésaines à Strasbourg et à Nantes, d'un Espace Rencontres à Lourdes, et enfin d'un immeuble parisien occupé pour partie par la SIDI, filiale du CCFD–Terre Solidaire et pour partie par la délégation diocésaine de Paris. Ces immeubles constituent des biens indissociables de l'activité du CCFD–Terre Solidaire et leur valeur, considérée d'utilité, a fait l'objet d'un amortissement à compter de l'exercice 2004.

L'ensemble des immobilisations a fait l'objet d'une réévaluation libre au 1<sup>er</sup> janvier 1997, sur la base des valeurs nettes comptables au 31 décembre 1996. Les biens immobiliers ont été réévalués à titre d'expert, de 1 556 840€.

En 2009, la valeur des terrains a été isolée dans la valeur totale des constructions pour les immeubles dont le CCFD–Terre Solidaire possède la totalité, à savoir le 4 rue Jean Lantier, l'immeuble de la rue Guy de la Brosse, et l'Espace Rencontre à Lourdes. C'est une expertise menée sur les immeubles du CCFD–Terre Solidaire en décembre 2008 qui a permis d'isoler la valeur du terrain dans la valeur de la construction, à partir d'un pourcentage fourni par l'expert : 15% pour le 4 rue Jean Lantier, 20% pour le 12 rue Guy de la Brosse.

### I.1.1 Règles d'amortissements

Les règles d'amortissement des immobilisations sont détaillées ci-dessous. Elles correspondent à leur durée d'utilisation. La durée d'amortissement des honoraires d'architecte est conforme à la durée d'amortissement des travaux sur lesquels portaient ces honoraires à partir de l'année 2010. De même c'est à partir de l'exercice 2010 que – autant que faire se peut – chacun des travaux engagés est rattaché à son lot d'immeuble.

Les immeubles (constructions) ont été séparés en différents composants selon la méthode des composants en 2010.

#### REGLES D'AMORTISSEMENT DES IMMOBILISATIONS

après passage en méthode des composants pour les biens immobiliers

Nature des biens à amortir	Mode	Durée
<b>Immobilisations incorporelles</b>		
Logiciels informatiques	Linéaire	2 – 3 ans
<b>Immobilisations corporelles</b>		
Immeubles		
<i>gros œuvres</i>	<i>Linéaire</i>	<i>100 ans</i>
<i>Façades et toitures</i>	<i>Linéaire</i>	<i>30 ans</i>
<i>Chauffage</i>	<i>Linéaire</i>	<i>20 ans</i>
<i>Aménagements décoration</i>	<i>Linéaire</i>	<i>15 ans</i>
Installations techniques et outillages	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau et mobilier	Linéaire	5 ans
Matériel informatique	Linéaire	5 ans
Matériel informatique de gestion	Linéaire	3 ans
Matériel informatique des Délégations Diocésaines	Linéaire	5 ans

### I.1.2 Méthode des composants

En application des normes comptables nous appliquons la méthode des composants pour les biens immobiliers (constructions et travaux)

L'ensemble des biens immobiliers est décomposé en 4 natures de composants :

- Gros œuvre
- Façades et toitures,
- Chauffage,
- Aménagement décorations...

## I.2 Les titres de participation

Les titres de participation sont évalués au bilan du CCFD–Terre Solidaire selon la situation nette apparaissant au dernier bilan des filiales ou entreprises dont le CCFD–Terre Solidaire détient des participations. Lorsque cette valeur d'inventaire est inférieure à la valeur historique figurant au bilan, une provision pour dépréciation est comptabilisée pour le montant de l'écart constaté.

### **I.3 Les dons reçus suite au mailing de Noël**

Le CCFD–Terre Solidaire adresse à ses donateurs un mailing pour Noël. Les dons reçus, datés de 2017, encaissés en début 2018 sont rattachés à l'exercice 2017. Ils sont comptabilisés en recettes dans le compte de résultat, et en chèques à l'encaissement dans les disponibilités.

### **I.4 Les soldes bancaires**

Les comptes principaux du CCFD–Terre Solidaire fonctionnent en soldes fusionnés. La présentation des soldes bancaires au bilan est réalisée en soldes compensés par établissement afin de donner une image fidèle des disponibilités réelles de l'association à la clôture des comptes.

### **I.5 Les valeurs mobilières de placement**

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. La comparaison de ce montant avec la valeur estimée de réalisation du portefeuille en fin d'année conduit – ou non – à enregistrer une provision pour dépréciation.

### **I.6 Les fonds dédiés**

Les fonds dédiés répondent à l'institution du suivi comptable des dons dédiés datant du règlement comptable du 16/02/1999. Ils sont constitués par zone géographique, et le suivi analytique permet d'en analyser la destination pays par pays ou partenaire par partenaire.

Ces fonds sont constitués des dons dédiés par les donateurs, soit de manière spontanée, soit en réponse à un appel d'urgence lancé par le CCFD–Terre Solidaire dans le cas de catastrophes naturelles ou de conflits (appels pour Haïti en 2010). Les produits issus des deux Fonds Communs de Placement, Solidarité CCFD-Terre Solidaire (ex-Eurco) et Faim & Développement sont également comptabilisés en dons dédiés.

### **I.7 Les legs**

Les legs et donations sont enregistrés en produit au fur et à mesure de la réalisation complète de chaque bien. Auparavant, ils sont suivis en compte de tiers « legs en cours » pendant la durée de leur règlement.

Le stock de legs à recevoir, estimé au 31 décembre selon les informations disponibles à la clôture, est pris en compte dans les éléments hors bilan.

### **I.8 Les projets et les projets cofinancés**

Les projets sont enregistrés en charge et en dette dès leur validation par les Commissions Territoriales/Thématiques du Partenariat (CTP) par délégation donnée par le Conseil d'Administration. L'engagement du CCFD–Terre Solidaire est alors ferme, et matérialisé par l'envoi d'un courrier de confirmation aux partenaires concernés.

Les sommes votées non décaissées sont régulièrement réutilisées pour le même partenaire ou pour des projets dans le même pays après validation du Conseil d'Administration. Elles sont reprises en compte de résultat, au débit du compte de charges « subventions versées », et au crédit d'un sous-compte de charge « reprises de Projets Restant A Payer », sans impact, donc, sur le résultat, sur la présentation du résultat ni sur les recettes du CCFD–Terre Solidaire.

Enfin les cofinancements sont enregistrés à leur versement, et non à la signature du contrat avec le cofinanceur. N'est comptabilisée en recette que la somme versée, et non l'engagement total du bailleur.

## I.9 Le secteur fiscalisé et la charge d'impôt

Le CCFD–Terre Solidaire a mis en place depuis l'exercice 2000 un secteur fiscalisé, qui comprend :

- l'activité d'élaboration, d'impression et d'envoi des publications du CCFD–Terre Solidaire (Faim & Développement Magazine, Lettre Aux Donateurs), ainsi que les abonnements correspondants
- l'activité de vente de produits issus du commerce équitable ainsi que des produits annexes (par exemple cartes de vœux, cartes Peters,...)

Cette activité fiscalisée génère une déclaration. Étant déficitaire, elle ne génère aucun impôt sur les sociétés.

Le CCFD–Terre Solidaire effectue également une déclaration mensuelle de TVA.

Par ailleurs, le CCFD–Terre Solidaire calcule, enregistre, et paye des impôts sur ses revenus fonciers (loyers) et sur les revenus de ses capitaux mobiliers, aux taux de 10 et 24%. Cet impôt représente 6 866€ en 2017.

## I.10 Les Délégations Diocésaines

L'action du CCFD–Terre Solidaire sur le territoire français est menée par 15000 bénévoles organisés dans 99 Délégations Diocésaines et 12 régions. Ces bénévoles ont notamment en charge l'éducation à la citoyenneté et à la solidarité internationale, le plaidoyer local et le développement des ressources (collecte, recherche de financements ...).

Leur comptabilité, tenue tout au long de l'année, est intégrée en fin d'exercice à la comptabilité du siège.

## I.11 Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants (en application de la loi 2006-586 du 23/05/06 sur le volontariat associatif et l'engagement associatif)

Les trois principaux dirigeants du CCFD-Terre Solidaire, président, trésorier, secrétaire National, sont tous bénévoles.

## I.12 Les honoraires du commissaire aux comptes

Conformément au code du commerce (art.R123-198), le montant des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat s'élève à 52 075€TTC liés au contrôle des comptes annuels pour l'exercice clos le 31 décembre 2017.

## I.13 Effectifs du CCFD–Terre Solidaire

	<i>Au 31/12/2017</i>					<i>Au 31/12/2016</i>
	<b>Nombre de salariés</b>	<b>Hommes</b>	<b>Femmes</b>	<b>Employés</b>	<b>Cadres</b>	<b>Nombre de salariés</b>
CDI	159	47	112	45	114	155
CDD	18	4	14	4	14	22
<b>Effectif total</b>	<b>177</b>	<b>51</b>	<b>126</b>	<b>49</b>	<b>128</b>	<b>177</b>

## II. Informations relatives à l'actif

### II.1 Immobilisations incorporelles

Immobilisations incorporelles - valeurs brutes	Valeur Brute 01/01/2017	Acquisitions	Diminutions	Valeur Brute 31/12/2017
Base de données gestion des projets	194 780	29 906		224 687
Micro - informatique individuelle	122 609		1 186	121 423
Base de données gestion des dons	855 693	2 700		858 393
Système comptable	307 111			307 111
Système gestion des dons des DD	15 302			15 302
Site intranet du CCFD	96 637			96 637
Photothèque	11 362			11 362
<i>Immobilisations en cours</i>	13 705		13 705	0
<b>Total</b>	<b>1 617 200</b>	<b>32 606</b>	<b>14 891</b>	<b>1 634 915</b>

Immobilisations incorporelles - amortissements	Valeur brute au 31/12/2017	Cumul dépréciations 01/01/2017	Dotations	Reprises	Cumul dépréciations 31/12/2017
Base de données gestion des projets	224 687	188 212	7 571	0	195 784
Micro - informatique individuelle	121 423	122 609	0	1 186	121 423
Base de données gestion des dons	858 393	794 101	25 835	0	819 936
Système comptable	307 111	300 847	5 896		306 743
Système gestion des dons des DD	15 302	15 302	0	0	15 302
Site intranet du CCFD	96 637	96 637	0	0	96 637
Photothèque	11 362	11 362	0	0	11 362
<b>Total</b>	<b>1 634 915</b>	<b>1 529 070</b>	<b>39 302</b>	<b>1 186</b>	<b>1 567 187</b>

Immobilisations incorporelles - valeurs nettes	Valeur nette 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2016
Base de données gestion des projets	28 903	6 568
Micro - informatique individuelle	0	0
Base de données gestion des dons	38 457	61 592
Système comptable	368	6 264
Système gestion des dons des DD	0	0
Site intranet du CCFD	0	0
Photothèque	0	0
<i>Immobilisations en cours</i>	0	13 705
<b>Total</b>	<b>67 729</b>	<b>88 130</b>

## II.2 Immobilisations corporelles

### II.2.1 Constructions

Patrimoine immobilier - valeurs brutes	Valeur Brute 01/01/2017	Acquisitions	Diminutions (sorties)	Valeur Brute 31/12/2017
Terrains	602 479			602 479
<b>Sous total terrains</b>	<b>602 479</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>602 479</b>
Gros Œuvres	7 259 227	74 912		7 334 139
Façade et toiture	1 970 234	1 200		1 971 434
Chauffage	1 738 055	1 943		1 739 998
Agencements Décorations...	1 557 833	22 883	1 970	1 578 746
<b>Sous constructions</b>	<b>12 525 350</b>	<b>100 937</b>	<b>1 970</b>	<b>12 624 318</b>
<b>Total</b>	<b>13 127 829</b>	<b>100 937</b>	<b>1 970</b>	<b>13 226 796</b>

Patrimoine immobilier - amortissements	Valeur brute au 31/12/2017	Cumul dépréciations 01/01/2017	Dotations	Reprises (sorties)	Cumul dépréciations 31/12/2017
Terrains	602 479	0	0	0	0
Gros Œuvres	7 334 139	2 025 678	78 840		2 104 519
Façade et toiture	1 971 434	820 570	73 053		893 623
Chauffage	1 739 998	1 021 570	93 882		1 115 451
Agencements Décorations...	1 578 746	964 701	114 686	1 012	1 078 375
<b>Total</b>	<b>13 226 796</b>	<b>4 832 519</b>	<b>360 461</b>	<b>1 012</b>	<b>5 191 968</b>

Patrimoine immobilier - valeurs nettes	Valeur nette 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2016
Terrains	602 479	602 479
Gros Œuvres	5 229 620	5 233 549
Façade et toiture	1 077 812	1 149 665
Chauffage	624 547	716 486
Agencements Décorations...	500 371	593 132
<b>Total</b>	<b>8 034 828</b>	<b>8 295 310</b>

## I.2.2 Autres immobilisations corporelles

Autres immobilisations corporelles - valeurs brutes	Valeur Brute 01/01/2017	Acquisitions	Diminutions	Valeur Brute 31/12/2017
Matériel et outillage	145 962	14 372	28 158	132 176
Matériel de bureau	17 000		1 184	15 816
Matériel de bureau audiovisuel	33 612			33 612
Base de données gestion des projets - Serveur	5 952			5 952
Micro - informatique individuelle	1 002 889	55 779	24 083	1 034 585
Base de données gestion des dons - Serveur	215 361			215 361
Système comptable - Serveur	29 154			29 154
Matériel informatique des DD	393 013		5 335	387 678
Matériel d'exposition	133 990			133 990
Mobilier de bureau	294 198	4 473		298 671
<b>Immobilisations en cours</b>	14 706		14 706	0
<b>Total</b>	<b>2 285 837</b>	<b>74 624</b>	<b>73 466</b>	<b>2 286 994</b>

Autres immobilisations corporelles - amortissements	Valeur brute au 31/12/2017	Cumul dépréciations 01/01/2017	Dotations	Reprises	Cumul dépréciations 31/12/2017
Matériel et outillage	132 176	120 787	12 362	28 158	104 991
Matériel de bureau	15 816	10 081	2 483	1 184	11 380
Matériel de bureau audiovisuel	33 612	30 833	722		31 555
Base de données gestion des projets - Serveur	5 952	5 952			5 952
Micro - informatique individuelle	1 034 585	877 632	92 717	23 162	947 187
Base de données gestion des dons - Serveur	215 361	137 667	28 973		166 640
Système comptable - Serveur	29 154	29 154			29 154
Matériel informatique des DD	387 678	393 013	0	5 335	387 678
Matériel d'exposition	133 990	133 990			133 990
Mobilier de bureau	298 671	284 304	4 970		289 273
<b>Total</b>	<b>2 286 994</b>	<b>2 023 413</b>	<b>142 227</b>	<b>57 839</b>	<b>2 107 801</b>

Autres immobilisations corporelles - valeurs nettes	Valeur nette 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2016
Matériel et outillage	27 185	25 174
Matériel de bureau	4 436	6 919
Matériel de bureau audiovisuel	2 057	2 779
Base de données gestion des projets - Serveur	0	
Micro - informatique individuelle	87 398	125 257
Base de données gestion des dons - Serveur	48 722	77 695
Système comptable - Serveur	0	
Matériel informatique des DD	0	0
Matériel d'exposition	0	0
Mobilier de bureau	9 397	9 894
<b>Immobilisations en cours</b>	0	14 706
<b>Total</b>	<b>179 194</b>	<b>262 424</b>

## II.3 Titres de participation

Titres détenus	Valeur Brute 01/01/2017	Acqu.	Dim.	Valeur Brute 31/12/2017	Cumul dépré. 01/01/2017	Dot.	Rep.	Cumul dépré. 31/12/2017	Net 31/12/2017
BFCC (Crédit Coopératif)	3 064			3 064	0			0	3 064
SIDI	2 409 808	2 280	304	2 411 784	0			0	2 411 784
SIDI GESTION SAS	24 000			24 000					24 000
Solidar'Monde	30 011			30 011	-30 011			-30 011	0
Karthala	30 481			30 481	0			0	30 481
SAPIE	4 573			4 573	0			0	4 573
<b>Total</b>	<b>2 501 938</b>	<b>2 280</b>	<b>304</b>	<b>2 503 914</b>	<b>-30 011</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-30 011</b>	<b>2 473 902</b>

L'augmentation de l'investissement du CCFD-Terre Solidaire au capital de la SIDI est lié à des dons d'actions SIDI au CCFD-Terre Solidaire par des actionnaires. Le CCFD-Terre Solidaire détient désormais 15 867 actions soit 9,6% du capital de la SIDI.

## II.4 Créances rattachées à des participations

Créances rattachées à des participations	Valeur brute 01/01/2017	Aug.	Dim.	Valeur brute 31/12/2017	Cumul dépréciations 01/01/2017	Dot.	Rep.	Cumul dépréciations 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2016
Créance ratt. SAPIE	4 955			4 955	-4 955			-4 955	0	0
<b>Total</b>	<b>4 955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 955</b>	<b>-4 955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## II.5 Détail des prêts

Prêts	Valeur brute 01/01/2017	Aug.	Dim.	Valeur brute 31/12/2017	Cumul dépréciations 01/01/2017	Dot.	Rep.	Cumul dépréciations 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2016
Prêt GRDR	120 000	0	10 000	110 000	0			0	110 000	120 000
Prêt IFAD	0	29 000	0	29 000	0			0	29 000	0
Prêt Fondation - Terre Solidaire	100 000	0	100 000	0	0			0	0	100 000
Prêt Sidi	1 000 000	0	1 000 000	0	0			0	0	1 000 000
Prêts au personnel	10 572	1 650	8 813	3 410	0			0	3 410	10 572
<b>Total</b>	<b>1 230 572</b>	<b>30 650</b>	<b>1 118 813</b>	<b>142 410</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>142 410</b>	<b>1 230 572</b>

## II.6 Détail des autres créances

Détail des autres créances	Montant
Dons et legs à recevoir	61 304
Crédit de TVA	43 403
Produits à recevoir	703 417
Personnel et comptes rattachés	179 871
Préfinancements de programmes cofinancés	603 463
Avances et acomptes fournisseurs	57 728
Loyers à recevoir	0
Créances diverses	55 345
Compte courant	736 913
<b>Total</b>	<b>2 441 445</b>

## II.7 Echéance des créances

Échéances des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations	4 955		4 955
Prêts	142 410	32 382	110 028
Autres immobilisations financières	20 604		20 604
<b>De l'actif immobilisé</b>	<b>167 968</b>	<b>32 382</b>	<b>135 586</b>
Autres créances clients	83 165	83 165	0
Legs à recevoir	61 304	61 304	0
Etat - TVA	43 403	43 403	0
Produits à recevoir	703 417	703 417	0
Personnel et comptes rattachés	179 871	179 871	0
Préfinancements de programmes cofinancés	603 463	603 463	0
Acomptes et avances fournisseurs	57 728	57 728	0
Loyers à recevoir	0	0	0
Débiteurs divers	55 345	55 345	0
Compte courant	736 913	200 097	536 815
<b>De l'actif circulant</b>	<b>2 524 610</b>	<b>1 987 795</b>	<b>536 815</b>
<b>Des Charges constatées d'avance</b>	<b>145 420</b>	<b>145 420</b>	
<b>Total</b>	<b>2 837 999</b>	<b>2 165 597</b>	<b>672 401</b>

## II.8 Valeurs mobilières de placement

LIBELLÉ	VALEURS MOBILIERES au 31.12.2016	AUGMENT.	DIMINUTION	VALEURS MOBILIERES au 31.12.2017	ESTIMATION au 31.12.2017
<b>ACTIONS TITRES COTES</b>					
Sicav monétaires	17 959 206	5 283 716	5 283 452	17 959 470	18 656 267
Bons à Moyen terme négociable	2 900 000	0	1 000 000	1 900 000	1 943 743
<b>Total Actions titres cotés</b>	<b>20 859 206</b>	<b>5 283 716</b>	<b>6 283 452</b>	<b>19 859 470</b>	<b>20 600 011</b>
<b>F. C. P.</b>					
Ethique et Partage	0	0	0	0	
Trésorerie	0	0	0	0	0
Equilibre	60 943	295 852	60 943	295 852	294 533
Solidarité	59 962	13 651	59 962	13 651	13 648
<b>Total Fonds communs de Placement</b>	<b>120 905</b>	<b>309 503</b>	<b>120 905</b>	<b>309 503</b>	<b>308 181</b>
<b>AUTRES TITRES</b>					
CAT Société Générale	0	0	0	0	
Bons Trésor en portefeuille	37 605	5 336	4 573	38 368	
Bons Trésor remis a l'encaissement	0	0	0	0	
<b>Total autres titres</b>	<b>37 605</b>	<b>5 336</b>	<b>4 573</b>	<b>38 368</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>21 017 716</b>	<b>5 598 555</b>	<b>6 408 930</b>	<b>20 207 341</b>	

## II.9 Provisions sur valeurs mobilières de placement

LIBELLÉ	Provisions au 31/12/2016	Dotations	Reprises	Provisions au 31/12/2017
<b>ACTIONS TITRES COTES</b>				
Sicav monétaires	85 531	11 625	59 393	37 763
<b>TOTAL</b>	<b>85 531</b>	<b>11 625</b>	<b>59 393</b>	<b>37 763</b>

## II.10 Charges constatées d'avance

Ces charges représentent 145 420 €, en légère baisse par rapport à 2016. Elles concernent principalement les charges liées à des missions, à la lettre aux donateurs de janvier 2018 et des frais de fonctionnement rattachés à 2018.

### III. Informations relatives au passif

#### III.1 Fonds propres

Fonds propres	Au 31/12/2016	Affectation résultat 2016	Au 31/12/2016 après retraitement	résultat 2017	Au 31/12/2017
<b>Ecart de réévaluation libre</b>	1 556 840	0	1 556 840		1 556 840
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>					
Fonds associatif sans droit de reprise	7 461 973		7 461 973		7 461 973
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées	15 681 087	-885 454	14 795 633		14 795 633
<b>Total fonds associatifs</b>	<b>23 143 060</b>	<b>-885 454</b>	<b>22 257 606</b>	<b>0</b>	<b>22 257 606</b>
<b>Report à nouveau</b>	4 152 684	1 368	4 154 052		4 154 052
<b>Résultat de l'année</b>	-884 087	884 087	0	886 591	<b>886 591</b>
<b>Total</b>	<b>27 968 498</b>	<b>0</b>	<b>27 968 498</b>	<b>886 591</b>	<b>28 855 089</b>

#### III.2 provisions pour risque et charges

Un supplément de provision pour risques et charges d'un montant net de 33 081€ a été comptabilisé en 2017. Il correspond à une dotation complémentaire de 58 K€ aux provisions passées au titre de la convention Fonds d'Incitation au Développement (FID) avec la SIDI et à une reprise de provision sur litiges pour 25 k€.

Par cette convention le CCFD-Terre Solidaire s'était engagé à fin 2016 pour l'année 2017 à garantir, jusqu'à un montant de 570 407€ les engagements à risque de la SIDI. Le FID permet ainsi à la SIDI de ne pas provisionner ses engagements à risque et donc d'investir la totalité de son capital dans le soutien de ses partenaires.

En 2017 la SIDI a fait appel à des garanties pour un montant de 43 592€ réduisant le montant à garantir par le CCFD-Terre Solidaire à un total de 526 815€ à fin 2017.

La provision pour risques et charges s'élève 526 815€ et couvre en totalité le FID.

### III.3 Fonds dédiés

Compte	Libellé	Solde créditeur au 31/12/2016	Reprise (utilisation) 2017 débit	Dotations 2017 crédit	Solde créditeur au 31/12/2017
1941000000	Fonds dédiés Afrique	99 090	150 080	255 735	204 744
1941130000	Fonds dédiés Afrique Sahel	6 380	18 182	13 502	1 700
1941150000	Fonds dédiés Afrique Madagascar	134 882	60 000	3 730	78 611
1942000000	Fonds dédiés Amérique Latine / Haïti	434 877	643 779	914 912	706 009
1943000000	Fonds dédiés Asie	58 799	58 700	480	579
1943110000	Fonds dédiés urgence Philippines	31 002	5 667		25 335
1947000000	Fonds dédiés bassin med	122 374	103 000	68 289	87 663
1947100000	Fonds dédiés peuple syrien	19 823	15 000	12 010	16 833
1948100000	Fonds dédiés Faim&Développement SIDI	0	13 383	13 383	0
1943010000	Fonds dédiés Eurco projets	0	74 966	74 966	0
1949910000	Fonds dédiés FONDATION - Terre Solidaire	0	0	380 000	380 000
	<b>Total</b>	<b>907 226,38</b>	<b>1 142 757</b>	<b>1 737 005</b>	<b>1 501 475</b>

A noter que depuis 2009, les ressources issues du FCP Faim & Développement sont traitées en fonds dédiés, à destination de la SIDI hors le don exceptionnel de parts de Faim et Développement en 2016.

La part reçue de la subvention de la Fondation Terre Solidaire, qui n'a pas encore été engagée a été comptabilisée en Fonds dédiés.

### III.4 Fournisseurs et comptes rattachés

Fournisseurs et comptes rattachés	Solde au 31/12/2017	Solde au 31/12/2016
Fournisseurs	1 831 301	2 303 085
Effets à payer	0	0
Fournisseurs - Factures non parvenues	320 821	131 923
<b>Total</b>	<b>2 152 122</b>	<b>2 435 008</b>

### III.5 Détail des dettes fiscales et sociales

<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>Au 31/12/2017</b>	<b>Au 31/12/2016</b>
Provisions congés payés	761 785	742 845
Comptes de personnel	901 355	841 989
TVA collectée	5 639	19 768
Autres impôts et taxes	6 866	97 089
<b>Total</b>	<b>1 675 646</b>	<b>1 701 691</b>

Sous le vocable « comptes de personnel » il faut comprendre les dettes vis-à-vis de l'URSSAF et les autres organismes de charges de personnel.

### III.6 Détail des autres dettes

<b>Autres dettes</b>	<b>Au 31/12/2017</b>	<b>Au 31/12/2016</b>
Projets restant à payer	6 193 014	6 739 464
Cofinancements restant du	488 505	1 108 596
Conventions projets	71 930	71 930
Fonds propres liés aux cofinancements	967 854	1 635 324
Acomptes legs reçus	288 147	125 815
Charges à payer	451 315	220 934
Dettes diverses	153 425	152 653
Opérations particulières restant dues	0	0
Compte courant	10 357	10 357
Autres soutiens restant à payer	0	0
<b>Total</b>	<b>8 624 548</b>	<b>10 065 072</b>

Les acomptes sur legs sont comptabilisés en dette avant que le bien ne soit totalement soldé.

### III.7 Échéances des dettes

Échéances des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Emprunts et dettes financières divers	1 600	1 600	0
<b>Dettes financières</b>	<b>1 600</b>	<b>1 600</b>	<b>0</b>
Fournisseurs et comptes rattachés	2 152 122	2 152 122	0
Provisions congés payés	761 785	761 785	0
Comptes de personnel	901 355	901 355	0
TVA collectée	5 639	5 639	0
Autres impôts et taxes	6 866	6 866	0
Projets restant à payer	6 193 014	6 193 014	0
Cofinancements restant du	488 505	488 505	0
Conventions projets	71 930	71 930	0
Fonds propres liés aux cofinancements	967 854	967 854	0
Acomptes legs reçus	288 147	288 147	0
Charges à payer	451 315	451 315	0
Dettes diverses	153 425	153 425	0
Compte courant	10 357	10 357	0
Autres soutiens restant à payer	0	0	0
<b>Autres dettes</b>	<b>12 452 316</b>	<b>12 452 316</b>	<b>0</b>
<b>Produits constatés d'avance</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>
<b>Échéances des dettes</b>	<b>12 454 916</b>	<b>12 454 916</b>	<b>0</b>

## IV. Engagements hors bilan

### IV.1 Engagements retraite

Les droits acquis par les salariés pour indemnités de départ à la retraite ont fait l'objet d'un calcul actuariel, mesurant l'engagement du CCFD-Terre Solidaire.

Le résultat obtenu est un montant de 497 804€, reposant sur les hypothèses suivantes :

- taux d'actualisation de 1,3022%
- table de mortalité INSEE
- taux de turnover de 7,27% pour les employés et 12,33% pour les cadres (moyenne observée sur 10 ans)
- taux augmentation moyen annuel 2%
- âge moyen de départ en retraite 65 ans

### IV.2 Legs

	2017	2016	2015
Legs à recevoir	4 638 542	5 372 349	5 819 305
Legs en cours	- 226 842	655 171	51 925
Legs soldés dans l'année	5 166 783	4 826 562	4 853 737
Legs reçus ou annoncés dans l'année	4 358 717	4 584 911	4 460 289

Le stock de legs à recevoir se compose de dossiers de legs qui ont été notifiés et acceptés par le Conseil d'Administration mais pas encore réglés par les notaires.

Le stock de legs en cours se compose de legs dont le versement est en cours. Les sommes déjà versées sont retirées du montant des legs à recevoir.

Les legs soldés dans l'année sont ceux qui sont enregistrés en produit (ressources) dans l'année.

La dernière ligne concerne les nouveaux dossiers de l'année (acceptés par le Conseil d'administration), qu'ils aient ou non été soldés dans l'année.

### IV.3 Contributions volontaires en nature

Une mesure de la contribution en temps du bénévolat a été faite en 2017 de la même manière qu'en 2016.

Nous avons été en mesure en interrogeant les délégations diocésaines d'estimer le nombre de bénévoles contribuant à nos activités dans les délégations diocésaines et en région, dans les instances (Comités et Commissions Nationales) et la contribution des bénévoles au siège du CCFD-Terre solidaire. En fonction des activités de ces bénévoles et en cohérence avec le CER, nous les avons affectés à l'une des 3 catégories suivantes ; Missions sociales (notamment Education au développement pour les bénévoles en Délégation), Collecte (traitement des mailings) et fonctionnement.

2017	Nombre de bénévoles	Jours*	Equivalent temps plein (ETP)**
Bénévoles en diocèse et en région	7 082	54 992	269
Bénévoles aux Instances Nationales	61	4 320	21
Bénévoles au siège	94	3 989	20
<b>TOTAL</b>	<b>7 237</b>	<b>63 301</b>	<b>310</b>

\*8h = 1 jour

\*\*1 temps plein = 205 jours

Cette action peut être également présentée par nature d'activités :

2017	Nombre de bénévoles	Jours*	Equivalent temps plein (ETP)
Missions sociales	7 174	60 147	292
Collecte	46	2 504	14
Fonctionnement	17	650	4
<b>TOTAL</b>	<b>7 237</b>	<b>63 301</b>	<b>310</b>

Selon un usage généralement répandu nous avons exclu de cette valorisation les temps consacrés aux Conseils d'Administration et aux Assemblées Générales

L'action du CCFD-Terre Solidaire en 2017 a donc été assurée par 7 237 bénévoles représentant 310 équivalents temps plein et 177 salariés représentant 160,8 équivalents temps plein.

Comme en 2016 nous avons procédé à la valorisation financière de ce bénévolat. Pour cela, une méthode de valorisation à deux taux a été retenue :

L'ensemble des jours travaillés est partagé entre des Equivalents Temps Plein (ETP) de « responsabilité décisionnelle » (Equipes d'animations diocésaines et les bénévoles des instances nationales et des ETP « opérationnels ». Les ETP de « responsabilité décisionnelle » sont valorisés à 2 SMIC horaire brut chargé 2017 et les ETP « opérationnels » à 1 SMIC horaire brut chargé 2017.

2017	ETP de responsabilité décisionnelle	ETP Opérationnels	Equivalent temps plein (ETP)	Valorisation (K€)
Bénévoles en diocèse et en région	89	180	269	10 251
Bénévoles aux Instances Nationales	21	-	21	1 203
Bénévoles au siège	-	20	20	573
<b>TOTAL</b>	<b>110</b>	<b>200</b>	<b>310</b>	<b>12 027</b>

2017	ETP de responsabilité décisionnelle	ETP Opérationnels	Equivalent temps plein (ETP)	Valorisation (K€)
Missions sociales	108	184	292	11 454
Collecte	1	13	14	430
Fonctionnement	1	3	4	143
<b>TOTAL</b>	<b>110</b>	<b>200</b>	<b>310</b>	<b>12 027</b>

Sont valorisés le mécénat (cette année mécénat de compétence) et des dons en nature.

en K€	Générosité du public	Valorisation du bénévolat	Mécénat et dons en nature	Total	%
Mission sociale	23 578	11 454	4	35 036	78,1%
Frais d'appel à la générosité	6 197	430		6 627	14,8%
Frais de fonctionnement	3 048	143	-	3 191	7,1%
<b>Total</b>	<b>32 823</b>	<b>12 027</b>	<b>4</b>	<b>44 854</b>	<b>100,0%</b>

#### IV.4 Participation au Fonds d'Incitation au Développement (FID)

A fin 2016 le CCFD-Terre solidaire s'était engagé pour un montant de 570 407€ au Fonds d'Incitation au Développement (FID), dépôt qui permet de garantir les engagements à risque de la SIDI SCA. Sur l'année 2017 le CCFD-Terre Solidaire a enregistré 43 592€ de radiation de portefeuille de la SIDI et à fin 2017 son engagement au FID a été réduit à un montant de 526 815€.

A fin 2016 la provision pour risques au titre du FID s'élevait à 468 735€. Une provision complémentaire de 58 080€ au titre du FID a été comptabilisée pour atteindre une provision au titre du FID d'un montant total de 526 815€. La totalité de la participation du CCFD-Terre Solidaire au FID est maintenant provisionnée.

## V. Informations relatives au compte de résultat

### V.1 Détail des autres achats et charges externes

	Montant 2017	Montant 2016
Etudes et sous traitances	630 468	559 501
Eau gaz électricité	57 943	51 282
Frais divers de gestion	846 744	815 275
Locations Immobilières dont salle de réunion	353 812	343 868
Informatique maintenance et fourniture	484 745	513 234
Honoraires	1 281 450	1 482 235
Annonces et insertions	1 159 425	1 192 191
Catalogues et imprimés	1 366 669	1 866 347
Personnel Missions et déplacements	1 284 358	1 673 475
Affranchissements, Téléphone, fax et Internet	1 616 858	1 661 690
<b>Total</b>	<b>9 082 471</b>	<b>10 159 098</b>

### V.2 Le résultat financier

€	2017	2016
Produits de participations	0	0
Produits d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	1 784	2 047
Autres intérêts et produits assimilés	474 835	688 048
Différences positives de change	0	0
Reprises de provisions et transferts de charges	59 394	246 565
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>536 012</b>	<b>936 659</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions	11 626	63 054
Intérêts et charges assimilées	14 466	321 091
Différences négatives de change	44	342
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	<b>26 136</b>	<b>384 487</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>509 876</b>	<b>552 172</b>

### V.3 Le résultat exceptionnel

€	2017	2016
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	21 887	21 041
Produits exceptionnels sur opérations en capital	936	183
Produits exceptionnels sur exercices antérieurs		
Reprise de provisions sur titres de participations		
Reprise de provisions exceptionnelles		
Autres produits exceptionnels		
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>22 823</b>	<b>21 224</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 486	183 630
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	958	185
Charges exceptionnelles sur exercices antérieurs		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>2 444</b>	<b>183 815</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>20 379</b>	<b>- 162 591</b>

## VI. Compte d'Emploi des Ressources (CER)

### VI.1 Format du CER

Le CER a été élaboré conformément au règlement CRC 2008-12 du 7 mai 2008 en vigueur pour les comptes ouverts à partir du 1/1/2009.

Son élaboration a été validée par étapes successives par le Conseil d'Administration du CCFD–Terre Solidaire au cours de l'année 2009. En 2017 les mêmes principes ont été appliqués

### VI.2 Définitions

#### Détermination du périmètre de la générosité du public

La générosité du public concerne tout don effectué au CCFD–Terre Solidaire sans contrepartie. En font donc partie les dons manuels, dédiés ou non dédiés, les legs, les dons issus de souscriptions à des produits d'épargne solidaire. Toutes les autres sources de revenus du CCFD–Terre Solidaire (abonnements aux publications du CCFD–Terre Solidaire, vente de produits solidaires, produits financiers, etc.) ne font pas partie de la générosité du public.

#### Définition des missions sociales

Le Conseil d'Administration du CCFD–Terre Solidaire a reformulé et validé en mai 2009 la définition des missions sociales du CCFD–Terre Solidaire, et les dépenses qui doivent y être rattachées dans l'élaboration du CER. Le CER est donc cohérent avec ces définitions, et comprend, dans les postes de missions sociales, toutes les dépenses liées au partenariat international, à l'éducation au développement, au plaidoyer.

#### *Rappel de la décision du CA du 15 mai 2009*

**« Le Conseil d'Administration du CCFD–Terre Solidaire définit comme correspondant aux missions sociales de l'association valorisées dans le Compte d'Emploi des Ressources (CER) :**

- Toutes les actions directes visant l'appui des partenaires du CCFD - Terre Solidaire (par exemple, les subventions versées pour des initiatives, mais aussi la formation, les échanges, etc.),
- Toutes les actions indirectes qui permettent cet appui des partenaires (par exemple, le travail des chargés de mission et des secrétaires de la Direction du Partenariat International, les frais d'études et de sélection des initiatives, les frais de mission pour des visites aux partenaires, les frais d'évaluation des résultats obtenus, etc.),
- Toute forme d'appui apporté à une filiale qui soutient elle-même des partenaires, comme la SIDI,
- Toutes les actions directes d'éducation au développement (par exemple, la production d'outils à destination des jeunes, les activités de formation et d'animation menées par les membres du réseau et les salariés, l'envoi de bénévoles en voyage d'immersion, etc.),
- Toutes les actions indirectes qui permettent cette éducation au développement (par exemple, le travail des animateurs formateurs en région, la vente de produits à la Boutique Solidaire, etc.),
- Toutes les actions directes de plaidoyer, et tous les moyens indirects mis en œuvre pour permettre ce plaidoyer,
- Les actions mises en œuvre sous forme de grands évènements (type Rencontre Nationale, Forum Social Mondial...) et correspondant à l'une ou l'autre des missions de partenariat ou d'éducation au développement.

***Le reste des dépenses du CCFD–Terre Solidaire, concourant à la réalisation des missions, mais de manière plus indirecte (par exemple, le coût de la collecte des dons, les amortissements des immeubles...), n'est pas inclus dans les missions sociales. En conséquence, la ventilation des dépenses correspondantes dans les différentes rubriques au Compte d'Emploi des Ressources correspondra aux directives ci-dessus. »***

Les charges liées au partenariat international (financement des projets des partenaires, formation des partenaires, évaluations des projets, projets cofinancés, etc...) sont suivies par zone géographique correspondant à l'organigramme du CCFD–Terre Solidaire (Asie, Afrique, Amérique, Méditerranée, Europe, Migrants).

Dans le CER, elles figurent dans les « versements faits à d'autres organismes » puisque l'activité du CCFD–Terre Solidaire consiste à soutenir les projets de partenaires. Les frais liés à l'accompagnement des partenaires, i.e les frais de personnel des salariés en charge de la relation partenariale, ainsi que leurs frais de mission, de traduction, etc... sont regroupés dans le poste « Actions réalisées directement ».

Par ailleurs, les méthodes employées précédemment ont été maintenues :

- les dépenses de la direction générale sont réparties par tiers sur chacune des 2 missions sociales et sur le fonctionnement,
- les dépenses de plaidoyer sont réparties sur chacune des deux missions sociales en fonction de leur poids respectif, soit 75% pour le partenariat international et 25% pour l'éducation au développement.

### **VI.3 Stock initial de générosité du public**

En 2017, le stock initial de générosité du public est le résultat direct du calcul de 2016 du solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice.

### **VI.4 Affectation des ressources issues de la générosité du public aux emplois**

Conformément à une décision du Conseil d'Administration (octobre 2009), les ressources issues de la générosité du public sont utilisées dans l'ordre de priorité suivant :

- i) la couverture des frais de recherche de fonds
- ii) le financement de toutes les missions sociales non couvertes par d'autres ressources déjà dédiées, comme les cofinancements, les subventions
- iii) la couverture des frais de communication
- iv) la couverture des frais de fonctionnement non couverts par d'autres ressources (abonnements, vente de produits solidaires, etc...)

La mise en œuvre des missions du CCFD–Terre Solidaire ne nécessitant pas d'acquisitions d'immobilisations, le mécanisme de retraitement de la part des acquisitions d'immobilisations brutes financées par la générosité du public ainsi que les dotations correspondantes n'a pas été utilisé dans l'élaboration du CER (montants T5 et T5bis).

# Compte d'emploi des ressources 2017

EMPLOIS DE L'EXERCICE en k€	Réal 2016		Réal 2017		Emploi des ressources issues de la GP consommées en 2017	
	k€	k€	%	k€	%	
<b>1- MISSIONS SOCIALES</b>	<b>31 102</b>	<b>26 652</b>	<b>71,9%</b>	<b>23 578</b>	<b>71,8%</b>	
<b>1.1 Réalisées en France</b>	<b>8 788</b>	<b>7 430</b>		<b>6 379</b>	<b>19,4%</b>	
<i>Actions réalisées directement</i>						
ECSI - Création pédagogique, formation, animation	7 397	7 128	19,2%			
ECSI - évènement spécial	132	59	0,2%			
Achats de produits solidaires	124	88	0,2%			
<i>Versements à un organisme central ou à d'autres organismes</i>						
Fondation	1 136	155	0,4%			
<b>1.2 Réalisées à l'étranger</b>	<b>22 314</b>	<b>19 221</b>		<b>17 198</b>	<b>52,4%</b>	
<i>Versements à un organisme central ou à d'autres organismes</i>						
Projets Afrique	6 350	4 221	11,4%			
Projets Amérique	3 025	3 335	9,0%			
Projets Asie	3 342	2 778	7,5%			
Projets Europe	806	584	1,6%			
Projets Migrants	689	963	2,6%			
Projets Bass Med	2 923	1 816	4,9%			
Projets Mondial	334	387	1,0%			
Autres projets toutes zones	209	417	1,1%			
Subvention SIDI	1 218	1 244	3,4%			
Accompagnement des partenaires	3 418	3 477	9,4%			
<b>2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS</b>	<b>6 436</b>	<b>6 197</b>	<b>16,7%</b>	<b>6 197</b>	<b>18,9%</b>	
2.1 Frais d'appel à la générosité du public	6 436	6 197	16,7%			
2.2 Frais de recherche des autres fonds privés						
2.3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics						
<b>3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>4 496</b>	<b>4 210</b>	<b>11,4%</b>	<b>3 048</b>	<b>9,3%</b>	
Communication	91	43	0,1%			
Fonctionnement	4 084	4 153	11,2%			
Charges financières	321	15	0,0%			
<b>TOTAL EMPLOIS COURANTS</b>	<b>42 034</b>	<b>37 059</b>	<b>100,0%</b>			
charges exceptionnelles	13	2				
<b>I - TOTAL DES EMPLOIS DE L'EXERCICE INSCRITS AU CR</b>	<b>42 021</b>	<b>37 060</b>		<b>32 823</b>	<b>100,0%</b>	
II - DOTATIONS AUX PROVISIONS	250	80				
III - ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES	892	1 737				
IV - EXCEDENT DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	-	887				
<b>V - TOTAL GENERAL</b>	<b>43 163</b>	<b>39 764</b>		<b>32 823</b>		
VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC				<b>32 823</b>		

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Missions sociales	11 335	11 458	
Frais de recherche de fonds	401	430	
Frais de fonctionnement et autres charges	171	143	
Total	11 907	12 031	

RESSOURCES en k€	Réal 2016		Réal 2017		Ressources collectées auprès du public et consommées en 2017
	k€	k€	%	k€	
Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice					14 796
<b>1 - RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC</b>	<b>34 796</b>	<b>34 294</b>	<b>89,1%</b>		<b>34 294</b>
1.1 Dons et legs collectés	<b>32 925</b>	<b>33 645</b>			
Dons manuels non affectés	27 346	27 731	72,0%		27 731
Dons manuels affectés	752	747	1,9%		747
Legs et autres libéralités non affectés	4 811	4 615	12,0%		4 615
Legs et autres libéralités affectés	16	551	1,4%		551
1.2 Autres produits liés à l'appel à la GP	<b>1 871</b>	<b>649</b>			
Dons épargne solidaire non affectés	1 541	244	0,6%		244
Dons épargne solidaire affectés	330	406	1,1%		406
<b>2 - AUTRES FONDS PRIVES</b>	<b>4 569</b>	<b>2 726</b>			
<b>3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS</b>					
Subventions	55	547	1,4%		
Cofinancements	4 141	2 023	5,3%		
Cofinancements - frais administratifs	372	156	0,4%		
<b>4 - AUTRES PRODUITS</b>	<b>1 811</b>	<b>1 488</b>			
Abonnements et cotisations	163	132	0,3%		
Vente de produits solidaires	139	110	0,3%		
Transferts de charges	302	251	0,7%		
Loyers	-	-	0,0%		
Autres ressources	517	518	1,3%		
Produits financiers	690	477	1,2%		
Produits événement spécial	-	-	0,0%		
<b>TOTAL RESSOURCES COURANTES</b>	<b>41 175</b>	<b>38 509</b>	<b>100,0%</b>		
Ressources exceptionnelles	21	23			
<b>I - TOTAL DES RESSOURCES DE L'EXERCICE INSCRITES AU CR</b>	<b>41 196</b>	<b>38 531</b>			
II - REPRISES DE PROVISIONS	251	90			
III - REPORT DES RESSOURCES AFFECTEES NON UTILISEES DES EXERCICES ANTERIEURS	831	1 143			
IV - VARIATION DES FONDS DEDIES COLLECTES AUPRES DU PUBLIC					- 594
V - INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	884	-			
<b>VI - TOTAL GENERAL</b>	<b>43 163</b>	<b>39 764</b>			<b>33 700</b>
VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC					<b>32 823</b>
SOLDE DES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC NON AFFECTEES ET NON UTILISEES EN FIN D'EXERCICE					15 672

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Bénévolat	11 861	12 027	
Prestations en nature	46	4	
Dons en nature	-	-	
Total	11 907	12 031	

## Tableau des filiales et participations

Sociétés	Date de clôture	Capital	% du capital détenu	Capitaux propres	Quote-Part des capitaux propres détenus	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus	Prêts et cautions donnés par le CCFD - brut	Prêts et cautions donnés par le CCFD - net	Chiffre d'Affaires	Résultat
<b>Participation de 10 à 50%</b>											
SIDI (Provisoire)	31/12/2017	25 164 360	9,58%	29 909 350	2 866 550	2 411 784	2 411 784	0	0	1 870 977	-525 909
SIDI Gestion SAS	31/12/2017	37 000	64,86%	54 323	35 237	24 000	24 000			8 163	5 702
<b>Participations inférieures à 10%</b>											
Sapie	31/03/2017	40 750	11,22%	28 418	3 189	4 573	4 573	0	0	279 069	-6 627
Solidar'Monde	31/12/2017	1 323 972	2,27%	1 706 065	38 728	30 011	0	0	0	8 594 897	362 148
Karthala	31/12/2016	546 125	5,58%	1 035 855	57 814	30 481	30 481	0	0	1 261 505	9 159
BFCC						3 064	3 064	0	0		

## VII.2 La SIDI

Créée par le CCFD-Terre Solidaire en 1983, la SIDI (Solidarité Internationale pour le Développement et l'Investissement), spécialisée dans le développement de la microfinance au Sud et à l'Est, a été transformée en 2011 en société en commandite par actions à conseil de surveillance et comité de gérance.

Cette transformation avait pour but de permettre l'entrée au capital de nouveaux actionnaires institutionnels importants tout en garantissant le maintien des orientations de la SIDI.

La commandite, SIDI-gestion, comprend des actionnaires jusque-là membres du pacte d'actionnaires, le CCFD-Terre Solidaire, les sœurs Auxiliatrices,

Le CCFD-Terre Solidaire reste, jusqu'à aujourd'hui, l'actionnaire principal. Au 31/12/2017 il détenait 9,58% du capital.

Le CCFD-Terre Solidaire soutient la SIDI par son apport en capital mais également en prenant à sa charge une partie des coûts d'accompagnement des partenaires. Les dons provenant des Fonds de partage Faim et Développement sont intégralement affectés par le CCFD-Terre Solidaire à cette action. Les prestations prises en charge par le CCFD-Terre Solidaire se sont élevées en 2017 à 1 200 K€, charges incluses.

Le CCFD-Terre Solidaire soutient également la SIDI par sa participation au Fond d'Investissement pour le Développement (FID- voir page...), Fonds de garantie permettant à la SIDI de ne pas provisionner dans sa comptabilité ses engagements à risque. Au 31/12/2017 le CCFD-Terre Solidaire participe au FID pour un montant de 526 815€.

Le CCFD-Terre Solidaire avait également accordé un prêt pour 10 ans sans intérêts de 1M€ à la SIDI pour permettre le soutien d'actions de transformation écologique et sociale. Ce prêt a été remboursé par anticipation en 2017.

- **Compte de résultat de la SIDI**

en milliers d'euros	2017	2016	Variation
Produits d'exploitation	1 870 977	1 918 032	-2%
<i>dont subvention CCFD</i>	<i>1 118 969</i>	<i>1 118 762</i>	0%
Charges d'exploitation	2 867 957	2 991 778	-4%
<i>dont frais de personnel</i>	<i>1 753 400</i>	<i>1 689 398</i>	4%
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>-996 980</b>	<b>-1 073 746</b>	<b>-7%</b>
Produits financiers	2 093 940	2 244 637	-7%
Charges financières	1 622 869	293 149	454%
<b>Résultat financier</b>	<b>471 071</b>	<b>1 951 488</b>	<b>-76%</b>
Produits exceptionnels	0	48 616	
Charges exceptionnelles	0	4 688	
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>0</b>	<b>43 928</b>	
Impôts			
<b>Résultat Net</b>	<b>-525 909</b>	<b>921 669</b>	

▪ Bilan de la SIDI

ACTIF	BRUT	AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS	EXERCICE	EXERCICE	PASSIF	EXERCICE	EXERCICE
			au 31/12/2017	2016		au 31/12/2017	2016
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>					<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>					Capital	25 164 360	22 021 608
Logiciels	50 944	50 545	399		<b>Réserves</b>		
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>					Réserve légale	2 202 160	2 007 844
Installations, agencements	195 333	164 499	30 834	36 438	Autres réserves	3 068 739	2 349 549
Matériel de bureau et informatique	94 645	85 295	9 350	6 477			
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>					<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>525 909</b>	921 669
Participations	13 702 986	799 068	12 903 918	11 298 616			
Prêts	11 536 978	227 763	11 309 215	9 768 490			
Autres immobilisations financières	154 808		154 808	154 808			
Intérêts courus sur prêts	106 303		106 303	103 923			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>25 841 999</b>	<b>1 327 172</b>	<b>24 514 828</b>	<b>21 368 753</b>	<b>TOTAL (I)</b>	<b>29 909 350</b>	<b>27 300 670</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>					<b>PROVISIONS</b>		
					Provisions pour risques de change	133 833	
<b>CREANCES</b>					Autres provisions	171 668	156 438
Clients	110 740	7 609	103 131	129 881	<b>TOTAL (II)</b>	<b>305 501</b>	<b>156 438</b>
Cofinancements : AT FEFISOL	270 000		270 000	444 592	<b>DETTES</b>		
Autre : Etat	106 148		106 148	58 233	CCA - Actionnaires	5 008	312 196
Débiteurs divers	60 865		60 865	45 032	Actionnaire - SIDI GESTION	10 000	10 000
					CCFD - Fonds d'Investissement Rural	-	1 000 000
Valeurs mobilières de placement	10 683 906	364 047	10 319 859	10 714 266	CCA - FID	2 503 369	2 210 514
Disponibilités	3 742 703		3 742 703	3 161 649	CCA - Personnes morales	873 502	873 502
Caisse	6 529		6 529	5 408	CCA - Personnes physiques	334 736	334 736
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>					Emprunts (Billets à Ordre)	2 277 739	1 458 529
Charges constatées d'avance	30 189		30 189	22 487	Concours bancaires	1 347 782	2 231
					<b>Sous-total Dettes à long terme</b>	<b>7 352 137</b>	<b>6 201 709</b>
<b>TOTAL (II)</b>	<b>15 011 079</b>	<b>371 656</b>	<b>14 639 423</b>	<b>14 581 548</b>	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	74 392	44 530
<b>TOTAL GENERAL ( I à II)</b>	<b>40 853 079</b>	<b>1 698 827</b>	<b>39 154 251</b>	<b>35 950 301</b>	Dettes fiscales et sociales (Urssaf etc )	597 594	579 732
					Investissements à réaliser en 2018	322 756	877 472
					Autres dettes	30 584	54 553
					<b>Sous-total Dettes courantes</b>	<b>1 025 325</b>	<b>1 556 288</b>
					<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>		
					Produits constatés d'avance	561 939	735 197
					<b>TOTAL (III)</b>	<b>8 939 400</b>	<b>8 493 194</b>
					<b>TOTAL GENERAL ( I à III)</b>	<b>39 154 251</b>	<b>35 950 301</b>

## VIII. Evénements post-clôture

Pas d'évènement post-clôture



[ccfd-terresolidaire.org](http://ccfd-terresolidaire.org)

4, rue Jean Lantier 75001 Paris  
Tél. : 01 44 82 80 00



**ccfd-terre solidaire**