

# 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

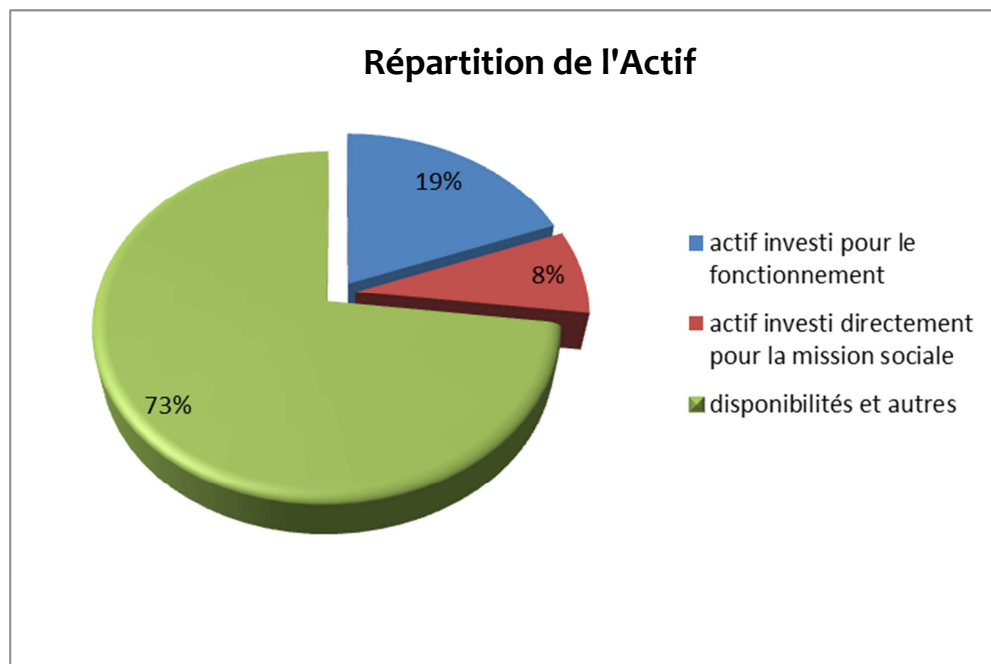
| RUBRIQUES                                       | Ref.<br>Annexes | Brut              | Amort. et provisions | Net au 31/12/2017 | Net au 31/12/2016 |
|---|-----------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| Concessions, brevets et droits similaires       | 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.<br>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 bénéfices</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

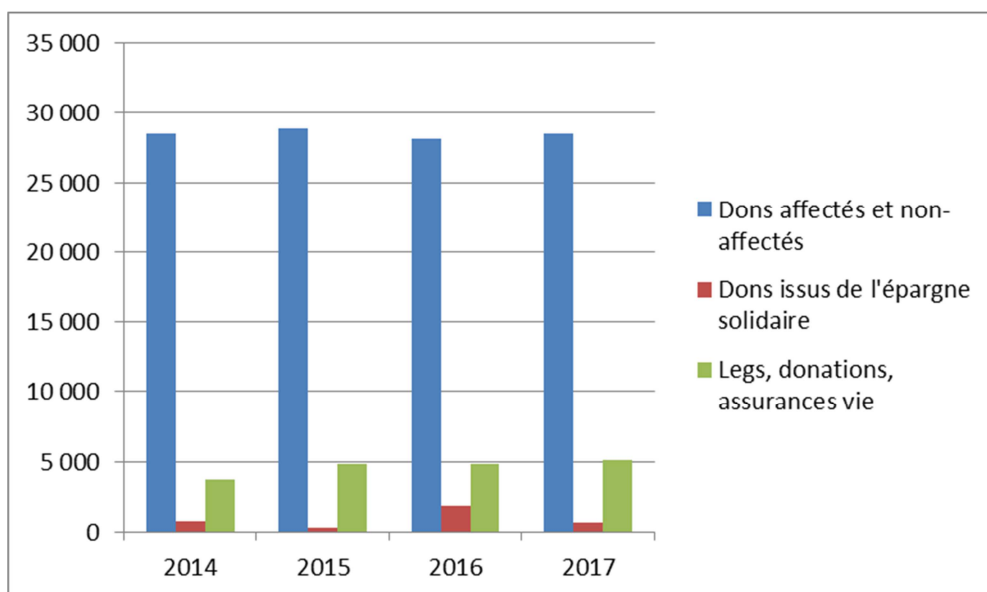
Un résultat excédentaire de 886 591€.

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.

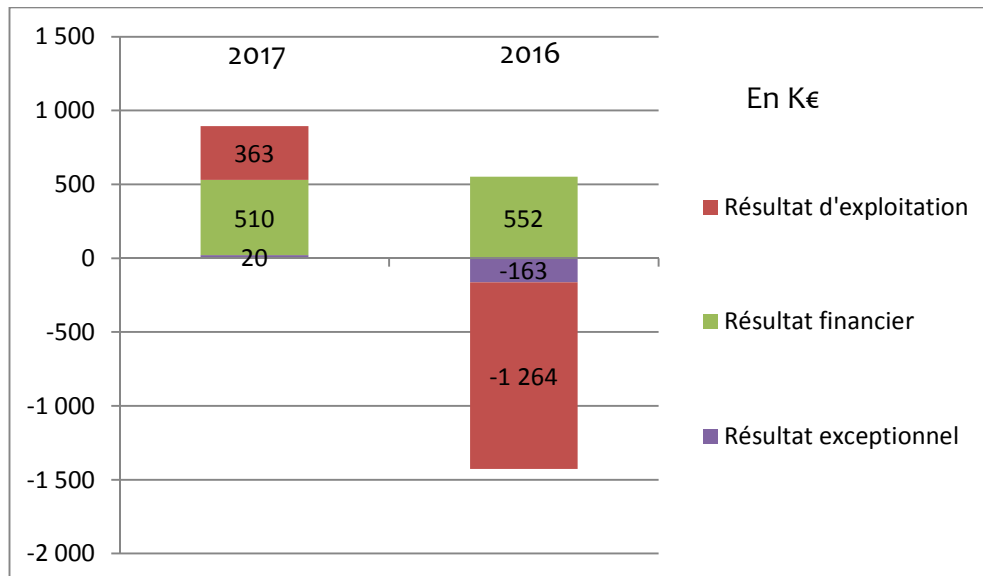
Le résultat exceptionnel en 2016 était lié à la défaillance d'un partenaire dans le remboursement d'un prêt de 170 000€.

| 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>  |
| <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 |  |



## (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.

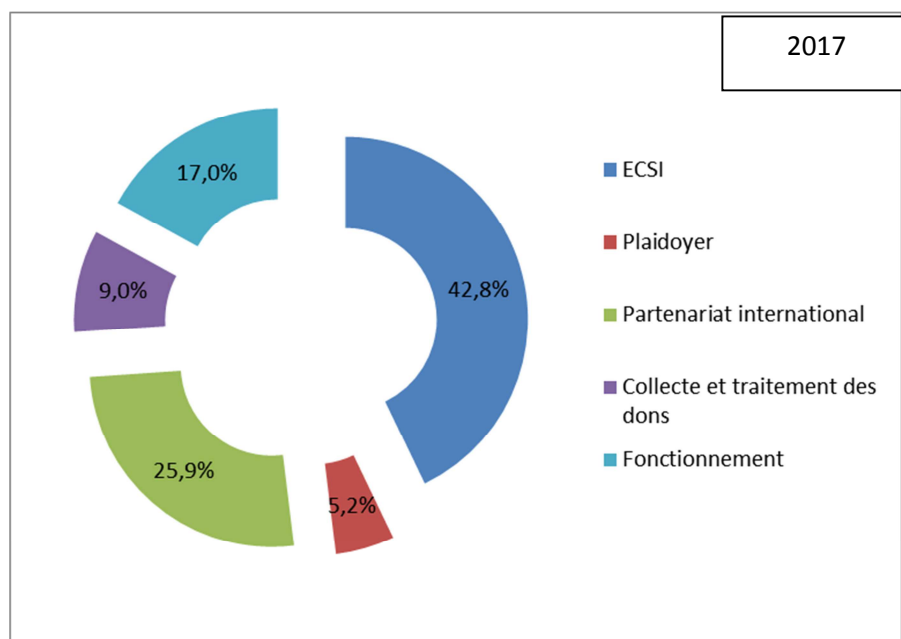
#### 3.3 Plaidoyer

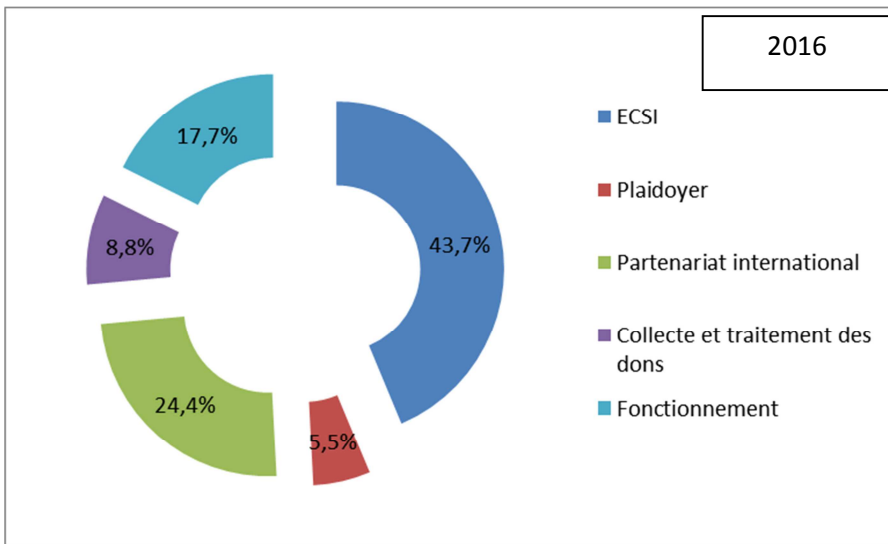
Le plaidoyer, mission sociale à part entière, vient en appui aux missions de Partenariat International et d'Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale. Les dépenses du plaidoyer sont dans le CER réparti entre deux postes, à raison de 75% pour le Partenariat International, et 25% pour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

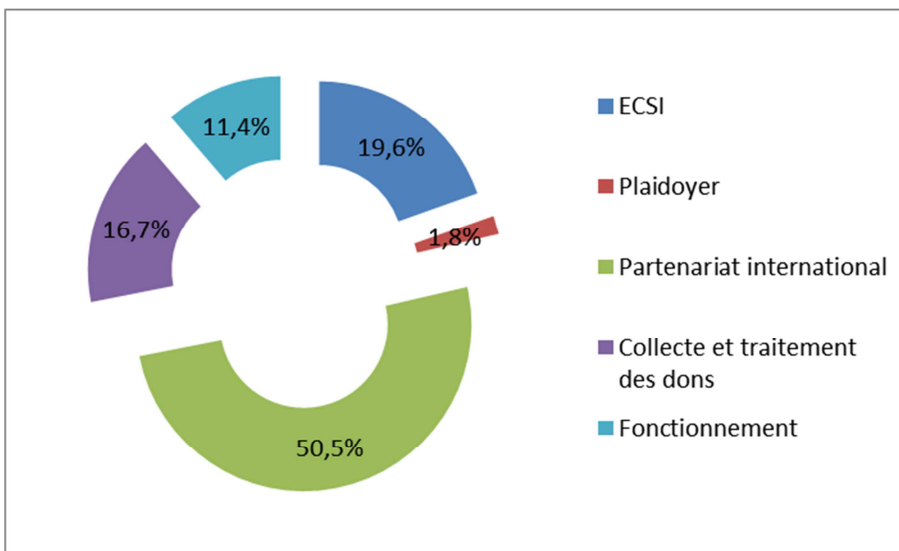
73,9%, contre 73,5% en 2016, de la masse salariale est directement dédiée aux missions sociales, Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale, Plaidoyer et Partenariat international.





### 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

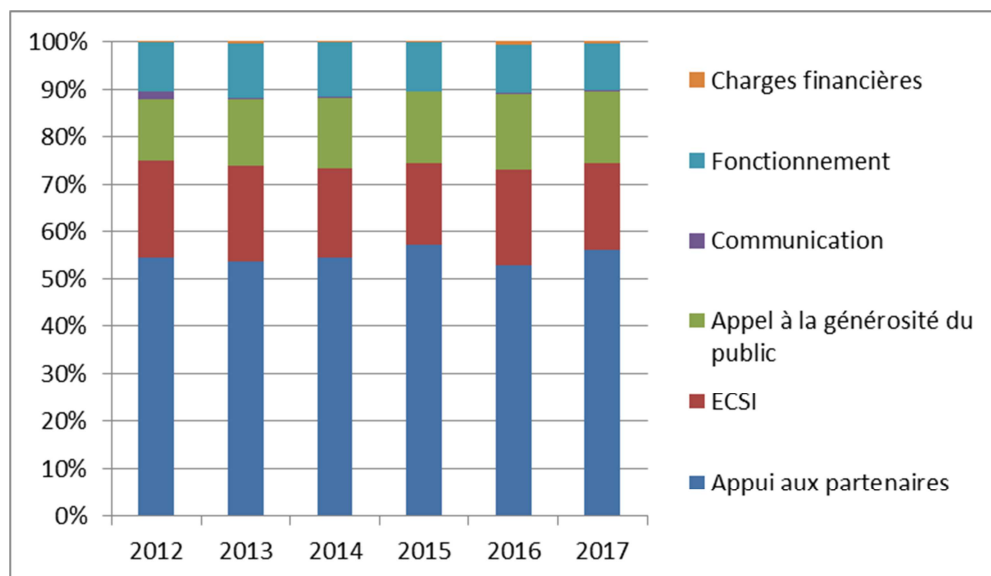
Les frais d'appel à la générosité du public sont en augmentation.

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,<br>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<br>01/01/2017 | Acquisitions   | Diminutions<br>(sorties) | Valeur Brute<br>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<br>au 31/12/2017 | Cumul<br>dépréciations<br>01/01/2017 | Dotations      | Reprises<br>(sorties) | Cumul<br>dépréciations<br>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<br>31/12/2017 | Valeur nette<br>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<br>01/01/2017 | Acqu.        | Dim.       | Valeur Brute<br>31/12/2017 | Cumul dépré.<br>01/01/2017 | Dot.     | Rep.     | Cumul dépré.<br>31/12/2017 | Net<br>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<br>01/01/2017 | Aug.     | Dim.     | Valeur brute<br>31/12/2017 | Cumul dépréciations<br>01/01/2017 | Dot.     | Rep.     | Cumul dépréciations<br>31/12/2017 | Valeur nette<br>31/12/2017 | Valeur nette<br>31/12/2016 |
|--|----------------------------|----------|----------|----------------------------|-----------------------------------|----------|----------|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Créance ratt.<br>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<br>01/01/2017 | Aug.          | Dim.             | Valeur brute<br>31/12/2017 | Cumul<br>dépréciations<br>01/01/2017 | Dot.     | Rep.     | Cumul<br>dépréciations<br>31/12/2017 | Valeur<br>nette<br>31/12/2017 | Valeur<br>nette<br>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 -<br>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<br>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 | Dotation 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<br>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           |                   |
|                                      |                   |                                    |                   |                   | Autres provisions                         | 171 668           | 156 438           |
| <b>CREANCES</b>                      |                   |                                    |                   |                   | <b>TOTAL (II)</b>                         | <b>305 501</b>    | <b>156 438</b>    |
| Clients                              | 110 740           | 7 609                              | 103 131           | 129 881           | <b>DETTES</b>                             |                   |                   |
| Cofinancements : AT FEFISOL          | 270 000           |                                    | 270 000           | 444 592           | CCA - Actionnaires                        | 5 008             | 312 196           |
| Autre : Etat                         | 106 148           |                                    | 106 148           | 58 233            | Actionnaire - SIDI GESTION                | 10 000            | 10 000            |
| Débiteurs divers                     | 60 865            |                                    | 60 865            | 45 032            | CCFD - Fonds d'Investissement Rural       | -                 | 1 000 000         |
|                                      |                   |                                    |                   |                   | CCA - FID                                 | 2 503 369         | 2 210 514         |
|                                      |                   |                                    |                   |                   | CCA - Personnes morales                   | 873 502           | 873 502           |
|                                      |                   |                                    |                   |                   | CCA - Personnes physiques                 | 334 736           | 334 736           |
|                                      |                   |                                    |                   |                   | Emprunts (Billets à Ordre)                | 2 277 739         | 1 458 529         |
|                                      |                   |                                    |                   |                   | 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>  |
| Valeurs mobilières de placement      | 10 683 906        | 364 047                            | 10 319 859        | 10 714 266        | Dettes fournisseurs et comptes rattachés  | 74 392            | 44 530            |
| Disponibilités                       | 3 742 703         |                                    | 3 742 703         | 3 161 649         | Dettes fiscales et sociales (Urssaf etc ) | 597 594           | 579 732           |
| Caisse                               | 6 529             |                                    | 6 529             | 5 408             | Investissements à réaliser en 2018        | 322 756           | 877 472           |
| <b>COMPTES DE REGULARISATION</b>     |                   |                                    |                   |                   | Autres dettes                             | 30 584            | 54 553            |
| Charges constatées d'avance          | 30 189            |                                    | 30 189            | 22 487            | <b>Sous-total Dettes courantes</b>        | <b>1 025 325</b>  | <b>1 556 288</b>  |
| <b>TOTAL (II)</b>                    | <b>15 011 079</b> | <b>371 656</b>                     | <b>14 639 423</b> | <b>14 581 548</b> | <b>COMPTES DE REGULARISATION</b>          |                   |                   |
|                                      |                   |                                    |                   |                   | Produits constatés d'avance               | 561 939           | 735 197           |
| <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> | <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**