

RAPPORT FINANCIER 2008

Exercice du 1/01/2008 au 31/12/2008

Approuvé par l'assemblée Générale
du 15 mai 2009



Sommaire

Introduction	5
RAPPORT DE GESTION	7
Le Bilan	8
A. L'actif immobilisé.....	8
1. La restructuration des locaux de la rue Jean Lantier :	8
2. L'achat de nouveaux logiciels informatiques :	9
3. Les immobilisations financières en diminution :	9
B. L'actif circulant :	10
1. Valeurs mobilières de placement	10
2. Les disponibilités et divers	11
C. Le passif :	11
1. Des réserves à réaffecter	11
2. Les fonds dédiés Tsunami	12
3. Les legs.....	12
Le compte de résultat	13
A. Le résultat d'exploitation	13
1. Une augmentation des fonds reçus de la générosité du public.....	13
2. Reprises des ressources affectées antérieurement	14
3. Un changement du taux d'amortissement des constructions	14
4. La rencontre nationale	14
5. Une augmentation de la masse salariale.....	15
B. Le résultat financier.....	15
C. Le résultat exceptionnel	15
D. Le résultat final.....	15
Le compte d'emploi des ressources	16
A. La baisse des cofinancements	16
B. L'éducation au développement	17
C. Frais d'appel à la générosité et frais de fonctionnement.....	17
Evénements post-clôture et perspectives	20
 COMPTES ANNUELS	 21
BILAN.....	23
COMPTE DE RESULTAT	24
ANNEXES COMPTABLES	25
1. Evénements principaux de l'exercice	26
2. Principes et méthode comptable.....	26
3. Informations relatives à l'actif	28
4. Informations relatives au passif.....	31
5. Engagements hors bilan	33
6. Autres informations.....	34
7. Le compte d'emploi des ressources	39

Introduction

La conjoncture internationale a été marquée en 2008 par trois crises successives :

- en début d'année une **crise énergétique et alimentaire** avec des émeutes de la faim dans plusieurs pays du Sud, qui a entraîné des appels à l'aide de certains de nos partenaires et a conduit le CCFD à distribuer des subventions sur fonds d'urgence ;
- une **crise financière** à partir du milieu de l'année avec l'effondrement des valeurs boursières. Le CCFD ayant des placements de trésorerie a été peu touché directement dans ses propres placements mais il l'a été indirectement dans le cadre du partage des Fonds Commun de Placement "Ethique et Partage" et "Faim et Développement-compartiment équilibre" qui comprennent une part en actions.
- une **crise économique** qui a commencé sur la fin de l'année 2008. La dimension militante des donateurs du CCFD a permis le maintien du niveau des dons pendant la période de Noël.

Dans ce rapport financier on s'attachera à présenter la traduction dans les comptes de notre association des événements essentiels de l'année 2008.

Il se compose :

- du rapport de gestion,
- du bilan comptable et du compte de résultat,
- et des annexes comptables qui comprennent le Compte d'Emploi des Ressources (CER).

RAPPORT DE GESTION

Le Bilan

Le bilan 2008 du CCFD –Terre Solidaire est marqué par :

- ❖ des variations substantielles de l'actif immobilisé,
- ❖ une nouvelle organisation concernant le traitement des legs qui en accélère le recouvrement.

A. L'actif immobilisé

L'évolution de l'actif immobilisé en 2008 est liée :

- ⇒ à la restructuration des locaux de la rue Jean Lantier à Paris pour ce qui concerne les immobilisations corporelles,
- ⇒ au changement du logiciel de comptabilité dont la maintenance n'était plus assurée et la mise en place d'un nouvel intranet pour les immobilisations incorporelles.
- ⇒ à la dissolution de l'EURL Faim et développement et au provisionnement des titres Solidar'Monde pour les immobilisations financières.

1. La restructuration des locaux de la rue Jean Lantier

Le patrimoine immobilier du CCFD est composé des immeubles nécessaires à son activité :

⇒ rue Jean Lantier :	siège du CCFD	7 442 179 €
⇒ rue Guy de la Brosse :	SIDI et délégation diocésaine île de France	839 994 €
⇒ Nantes – Strasbourg :	délégations diocésaines	253 828 €
⇒ Lourdes :	centre d'accueil	83 847 €
Total constructions		8 619 848 €

	2007	Acquisitions en 2008	Total brut en 2008	Amortissements	Total net en 2008
Total constructions hors travaux	8 619 848	0	8 619 848	-1 064 673	7 555 174

Depuis quatre années le CCFD s'est engagé dans une réorganisation de ses locaux de la rue Jean Lantier pour leur meilleure adaptation aux nécessités actuelles. Les travaux se sont terminés en février 2009. Ils apparaissent donc en immobilisations corporelles "constructions" à l'actif, pour les lots terminés fin 2008.

En voici le détail :

	Total en 2007	Investissement en 2008	Total brut en 2008	Amortissements	Total net en 2008
Maintien du patrimoine (travaux d'entretien courant)	748 722	19 601	768 324	-725 723	42 601
Transformation du patrimoine	2 439 776	491 446	2 931 222	-1 869 973	1 061 249
Travaux 12 Rue Guy de la Brosse	84 426	0	84 426	-32 274	52 152
Total travaux	3 272 924	511 048	3 783 971	-2 627 970	1 156 001

Cette réorganisation complète des locaux de la rue Jean Lantier marque pour le CCFD l'intention d'y maintenir son siège. Elle conduit donc à allonger la durée des amortissements des bâtiments de 30 à 100 ans. On constatera l'impact de cet allongement dans le compte de résultat.

2. L'achat de nouveaux logiciels informatiques

a) Un logiciel de comptabilité

Depuis 1999 le CCFD utilisait SAGE 500 comme logiciel de comptabilité. Sa maintenance n'étant plus assurée depuis le 1^{er} janvier 2009, le CCFD était donc dans l'obligation de pourvoir à son remplacement. L'appel d'offres lancé en avril 2008 a conduit à retenir le logiciel SAGE 1000 et la société Self Informatique. Une attention toute particulière a été portée aux capacités analytiques du logiciel pour permettre un suivi budgétaire plus rapide et plus efficace de l'ensemble de l'activité du CCFD.

Ce logiciel entrera en activité en avril 2009 après la clôture des comptes 2008. Une partie du coût du logiciel est donc dans la rubrique "immobilisations en cours".

b) Un nouvel Intranet

L'intranet créé en 2003 ne correspondait plus aux besoins, notamment du fait de l'absence de moteur de recherche, de l'absence d'espaces partagés de communication etc. Un appel d'offres a également été lancé pour son renouvellement. Il a abouti à la sélection de la proposition de la société ONEXT. Le nouvel intranet est en cours de réalisation. Il sera livré début avril 2009 et entrera en activité une fois son alimentation terminée en septembre 2009.

La partie du coût du logiciel déjà réglée entre donc dans les immobilisations en cours.

Détail des immobilisations en cours :

Logiciel de Comptabilité	61 870
Intranet	53 461
Immobilisations incorporelles en cours	115 331

3. Les immobilisations financières en diminution

a) Les participations

Le CCFD était actionnaire unique de l'**EUURL Faim et Développement**. Cette EUURL était en sommeil depuis 2006 et sa liquidation envisagée. Elle a été décidée officiellement par Assemblée Générale Extraordinaire du 17 décembre 2007. Les procédures légales ont été engagées et la dissolution a été enregistrée le 14 mai 2008, entraînant la transmission universelle du patrimoine de l'EUURL au CCFD.

L'ensemble des titres de participation de l'EUURL - 3.170.939,55€ - étaient provisionnés dans les comptes du CCFD. Cette dissolution n'a donc que peu d'incidence sur le résultat exceptionnel de l'exercice 2008.

La variation des participations en 2008 est due à la vente par le CCFD de titres de **la SIDI** à des souscripteurs qui en ont fait la demande.

Les pertes enregistrées par la société **Solidar'Monde** depuis deux années ont conduit à en provisionner les titres détenus par le CCFD.

Voici le détail des mouvements concernant les participations :

	EURL Faim et Développement	SIDI	Solidar' Monde	SIFA *	Karthala	BFCC (Crédit Coop)	Sapie	Scoop El Amal + Kere Wani	Total
Titres à fin 2007	3 170 940	2 430 866	30 011	1 020	30 481	3 064	4 573	82 437	5 753 392
Provisions à fin 2007	-3 170 940							-82 437	-3 253 376
<i>Net à fin 2007</i>	0	2 430 866	30 011	1 020	30 481	3 064	4 573	0	2 500 015
2008 Mouvements		-48 032							-48 032
Titres à fin 2008		2 382 834	30 011	1 020	30 481	3 064	4 573	82 437	2 534 420
Provisions à fin 2008			-30 011					-82 437	-112 447
<i>Net à fin 2008</i>	0	2 382 834	0	1 020	30 481	3 064	4 573	0	2 421 972

* (Société d'Investissement France Active)

b) Les prêts 2008

	Au personnel	Plateforme commerce équitable	Max Havelaar	Max Havelaar reprise EURL	SIDI	Total
Prêts à fin 2007	19 273	10 000	100 000		105 888	235 161
<i>Provisions à fin 2007</i>		-10 000			-105 888	-115 888
Net à fin 2007	19 273	0	100 000	0	0	119 273
2008 Mouvements	-12 987			2 318		-10 669
Prêts à fin 2008	6 286	5 000	100 000	2 318		113 604
<i>Provisions à fin 2008</i>		-10 000		-2 318		-12 318
Net à fin 2008	6 286	-5 000	100 000	0	0	101 286

Le prêt à la **SIDI** (105.887,87€) entièrement provisionné est utilisé comme garantie par la SIDI pour des pertes exceptionnelles. Cette année, pour couvrir des pertes en Haïti, en Palestine et au Sénégal, la SIDI a demandé l'annulation du solde du prêt.

Le prêt **Max Havelaar** sera remboursé en 2009 et 2010.

La provision concernant la plateforme du commerce équitable sera rectifiée sur l'année 2009. La bascule de l'ensemble de la comptabilité sur le nouveau système informatique n'a pas permis l'écriture de la correction.

B. L'actif circulant

1. Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placements du CCFD sont constituées à 99% de fonds de trésorerie placés pour la majorité à court terme de façon à pouvoir être rapidement libérés pour répondre aux différents besoins liés à l'activité du CCFD.

Rubriques	Brut	Amortissements et provisions	Net 31/12/2008	Net 31/12/2007
Valeurs mobilières de placement	17 315 897	87 542	17 228 355	16 089 448
Disponibilités	3 613 356		3 613 356	2 985 739
Charges constatées d'avance	265 889		265 889	234 436
Total disponibilités et divers	21 195 142	87 542	21 107 600	19 309 623

2. Les disponibilités et divers

Leur importance fin 2008 est liée aux entrées importantes – mailing de Noël et versement du partage d'Eurco Solidarité – arrivant sur nos comptes à la toute fin du mois de décembre. Ces fonds ont été placés début janvier 2009. L'augmentation des disponibilités est liée à la progression du résultat sur l'année 2008 par rapport à 2007.

Les disponibilités du CCFD (21.107.600€) mises en rapport avec les projets votés et restants à payer (9.419.098€), les dettes sociales et les fournisseurs (3 232 759€) sont raisonnables.

C. Le passif

Le passif montre :

- une augmentation des fonds propres liée au résultat de l'année 2008 et une répartition en différentes réserves à repenser.
- Une importante utilisation **des ressources affectées** par les donateurs les années précédentes. Les fonds reçus à l'occasion du Tsunami ont été presque entièrement engagés.
- une augmentation du poste **autres dettes** liée d'une part aux projets votés en décembre qui ne seront décaissés qu'en 2009 - et d'autre part à un accroissement des legs en cours. (voir détail dans les annexes)

1. Des réserves à réaffecter

Les fonds associatifs sont éclatés en de multiples réserves. Ces réserves créées pour répondre à un contexte précis n'ont pas été appelées. Leur pertinence n'est plus réelle aujourd'hui. Il serait souhaitable de ne garder que :

- La réserve statutaire,
- Le fonds de garantie pour projet associatif,
- Le fonds pour l'organisation de rencontres nationales qui pourrait être transformé en « fonds de garantie pour grandes manifestations ».

L'ensemble des autres fonds pourrait être réaffecté au fonds de garantie pour projet associatif.

	31/12/2008	Proposition de réaffectation
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Réserve statutaire	91 469	91 469
Fonds garantie projet associatif	7 253 877	13 094 591
Cofinances	686 021	
Fonds garantie engagements projets	3 274 694	
Organisation rencontre nationale/ <i>organisation grandes manifestations</i>	1 250 000	1 250 000
Colloque souveraineté alimentaire	40 000	
Conception outils animation	40 000	
Outils collecte CD	100 000	
Investissements informatiques	100 000	
Travaux de réhabilitation du patrimoine	50 000	
Projet immobilier	1 550 000	
Total Réserves	14 436 061	14 436 061

L'Assemblée Générale a décidé la réaffectation des réserves selon le tableau ci-dessus.

2. Les fonds dédiés Tsunami

Le CCFD a manifesté sa solidarité auprès de ses partenaires mobilisés en Inde, Indonésie, Thaïlande et Sri Lanka dès le lendemain de la catastrophe du Tsunami en décembre 2004. Les 15 initiatives soutenues dans cette phase d'urgence concernaient essentiellement l'acheminement de l'aide auprès des communautés isolées et délaissées. La phase de réhabilitation jusque fin 2006 a mobilisé une quinzaine de partenaires et près de la moitié des dons reçus par le CCFD pour la mise en place d'activités génératrices de revenus, le soutien à l'éducation et la formation professionnelle pour les jeunes adultes, la relance de l'agriculture et des activités de pêche. Depuis 2007, le CCFD appuie les actions de développement auprès des victimes du Tsunami les plus fragilisées, notamment les migrants birmans en Thaïlande et les familles dalits (intouchables) en Inde.

Les fonds collectés pour venir en aide aux victimes du Tsunami restant fin 2007 ont été pratiquement totalement utilisés pendant l'année 2008.

Le montant total des dons reçus par le CCFD depuis 2004 pour venir en aide aux victimes du Tsunami s'est monté à 2.407.443€. Les intérêts correspondant aux sommes reçues en attente d'utilisation ont été intégrés aux fonds dédiés Tsunami.

Dons reçus de la générosité du public	2 407 443
Intérêts des sommes en attente d'affectation	96 450
Total	2 503 893

Sur le total, 2 503 893€, il reste 34.641,60 € non affectés qui seront utilisés en 2009.

3. Les legs

La mise en place d'un suivi des legs plus performant a permis un recouvrement beaucoup plus rapide de ceux-ci et donc une augmentation des legs comptabilisés en 2008. Cette augmentation se retrouve dans les "autres dettes" pour les sommes déjà reçues de legs en cours mais non terminés et dans le résultat pour les legs terminés.

En legs à recevoir on trouve les montants des legs annoncés pour lesquels la procédure de réception est en cours ("Stock de legs").

	2007	2008
Legs à recevoir	5 277 082	7 387 280
Legs en cours (sommes déjà reçues)	1 183 190	1 925 761
Legs -donations et assurances vie terminés dans l'année	1 869 214	2 260 426
Legs reçus ou annoncés dans l'année	4 648 029	5 113 195

L'augmentation des legs reçus ou annoncés, observée précédemment, se confirme donc.

Le fonds de roulement du CCFD – (Fonds propres-immobilisations)- représente un peu plus de deux mois et demi de fonctionnement.

Le total du bilan net s'élève à 35.453.024 € au 31 décembre 2008 contre 33.274.505 au 31 décembre 2007.

Le compte de résultat

L'exercice 2008 du CCFD –Terre Solidaire est marqué par :

- ❖ Un **résultat d'exploitation** en nette amélioration par rapport à 2007, amélioration liée à :
 - une augmentation des fonds reçus de la générosité du public,
 - d'importantes reprises des ressources affectées antérieurement,
 - des travaux importants de réaménagement des locaux de la rue Jean Lantier ayant conduit à un changement du taux d'amortissement des constructions,
 - une bonne maîtrise des dépenses et des recettes liées à la Rencontre Nationale.
- ❖ Un **résultat financier** excédentaire malgré la crise financière.
- ❖ Un **résultat exceptionnel** modeste mais avec des mouvements de produits et charges importants. Ces mouvements sont liés à la dissolution de l'EURL Faim et Développement, dissolution entraînant la transmission universelle du patrimoine de l'EURL au CCFD qui en était l'actionnaire unique.

A. Le résultat d'exploitation

1. Une augmentation des fonds reçus de la générosité du public

Le Compte d'Emploi des Ressources (CER) permet d'en visualiser l'évolution.

RESSOURCES	En K€	Réalisé 2006		Réalisé 2007		Réalisé 2008	
		Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif
Dons ordinaires non affectés		27 362	74,8%	26 089	72,7%	26 645	75,3%
Dons ordinaires affectés		441	1,2%	105	0,3%	122	0,3%
Dons issus de l'épargne solidaire non affectés		104	0,3%	9	0,0%	103	0,3%
Dons issus de l'épargne solidaire affectés		1 271	3,5%	1 702	4,7%	1 238	3,5%
Legs – Donations - Assurances vie		2 059	5,6%	1 869	5,2%	2 260	6,4%
Total de la générosité du public		31 237	85,4%	29 774	83,0%	30 369	85,8%
TOTAL DES RESSOURCES		36 557	100,0%	35 874	100,0%	35 382	100,0%

Les fonds issus de la générosité du public augmentent en 2008 après la baisse de 2007, sans retrouver toutefois le niveau de 2006.

La baisse des dons issus de l'épargne solidaire est liée à la conjoncture boursière. Le compartiment Equilibre du FCP Faim et Développement qui comprend une part d'actions et avait rapporté à lui seul plus de 600.000€ en 2007 n'a pas distribué de résultat en 2008.

Le poids relatif des fonds reçus de la générosité du public dans les recettes du CCFD est en augmentation à cause de la baisse de près d'un million et demi des recettes de cofinancements en 2008. Cette baisse est la conséquence de la fin de gros projets cofinancés par l'Union Européenne ou le ministère des Affaires Etrangères. Elle vient dégrader la capacité de soutien aux partenaires.

2. Reprises des ressources affectées antérieurement

Les dons affectés par les donateurs quand ils ne sont pas utilisés dans l'année parce que les projets auxquels ils sont destinés ne le nécessitent pas encore, sont mis en réserve. On les trouve au bilan dans les "Ressources affectées".

2008 a permis l'utilisation d'une grande partie de ces fonds.

Voici quelques unes des plus grandes masses reprises cette année :

Affectation des dons	Sommes versées en 2008
En K€	
Eurco (projets Europe)	1.044
Tsunami	253
Pérou	40
SPP (Afrique du Sud)	40

3. Un changement du taux d'amortissement des constructions

Comme nous l'avons indiqué à propos du bilan, la restructuration des locaux de la rue Jean Lantier venant confirmer l'intention du CCFD de se maintenir dans ce lieu a permis le changement du taux d'amortissement des constructions. Il est passé de 3.33% par an à 1% par an.

Dotations aux amortissements	K€	2007	2008
<i>Immobilisation incorporelles</i>			
Software		19 933	3 692
<i>Immobilisations corporelles</i>			
Constructions		275 592	76 316
Travaux entretien ou transformation		133 060	157 565
Matériel et outillage		5 665	9 682
Matériel de bureau et informatique		136 364	181 822
		570 614	429 077

Cette modification entraîne une économie de près de 200.000€ qui contribue à l'amélioration du résultat d'exploitation et à la diminution des frais de fonctionnement dans le CER.

4. La rencontre nationale

Le budget de la rencontre nationale prévoyait un déficit de 950 K€. Un moins grand nombre de participants, la recherche active de subventions et une bonne maîtrise des dépenses conduisent à un déficit de 642 K€.

	K€	Budget	Réalisé
Recettes		500	385
Dépenses		1450	1027
Impact résultat CCFD		-950	-642

5. Une augmentation de la masse salariale

Hors impact de la réserve pour la formation des cadres constituée par le CCFD pour aider à la mobilité et au renouvellement du personnel cadre, l'augmentation de la masse salariale chargée en 2008 est de 4,7%.

Cette augmentation est liée :

- à l'augmentation de 2% du point de salaire de fin 2007.
- aux transactions de départs et aux départs en retraite
- à des remplacements et des compléments de salaires pour maternité ou maladie
- à des créations de poste – animateurs-formateurs-. (Les autres nouveaux postes dans les différentes directions correspondent à des réaffectations budgétaires)
- au remplacement, avec un tuilage, du poste de directeur des partenariats internationaux.

Le total des salaires et charges salariales représente 22,7% des charges d'exploitation du CCFD.

Le résultat d'exploitation 2008 est déficitaire (-147.384€) mais en nette amélioration par rapport à celui de 2007 (-1.173.217€). L'augmentation de la reprise des ressources affectées (+962.755€) a fortement contribué à cette amélioration.

B. Le résultat financier

Le résultat financier est en diminution par rapport à 2007 mais reste très excédentaire. Si certains des placements de trésorerie ou des participations ont donné lieu à provision pour dépréciation (116.614€) incluse dans les charges financières, les revenus sont restés très positifs 698.657€ contre 770.592€ en 2007.

Il faut noter que l'abandon par le CCFD du remboursement du prêt SIDI entièrement provisionné représente 105.888€ inclus dans les intérêts et charges assimilés.

C. Le résultat exceptionnel

Les mouvements sont très importants dans les produits et charges exceptionnels mais le résultat reste modeste. Ces mouvements sont liés à la dissolution de l'EURL avec transmission universelle de son patrimoine au CCFD. Le résultat de cette opération est légèrement déficitaire.

Produits sur opération EURL	4 107 878
Charges sur opération EURL	-4 124 715
Résultat sur opération EURL	-16 836

D. Le résultat final

Résultat d'exploitation	-147 384
Résultat financier	568 563
Résultat exceptionnel	37 572
Impôts	-11 301
Résultat final	447 450

Le résultat net 2008 est excédentaire.

L'Assemblée Générale a décidé d'imputer l'affectation du résultat 447.450€ au report à nouveau.

Le compte d'emploi des ressources

Le Compte d'Emploi des Ressources – CER – est marqué en 2008

- ❖ par la baisse des cofinancements de plus de 1.500K€ L'impact de cette diminution est multiple :
 - en termes de ressources elle augmente le pourcentage de la générosité du public.
 - en termes d'appui aux partenaires elle en diminue le montant total et donc la part relative dans l'ensemble "missions sociales"
- ❖ par une augmentation des missions d'éducation au développement, en particulier avec la Rencontre Nationale;
- ❖ par des ratios de dépenses stables grâce à la maîtrise des frais d'appel à la générosité et des frais de fonctionnement.

A. La baisse des cofinancements

L'importance de la générosité du public dans ses ressources donne au CCFD une indépendance quant à ses choix de solidarité. La force d'engagement des donateurs est un atout précieux dans la stratégie du CCFD.

RESSOURCES	Réalisé 2006		Réalisé 2007		Réalisé 2008	
	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif
Total de la générosité du public	31 237	85,4%	29 774	83,0%	30 369	85,8%
Cofinancements	3 501	9,6%	4 065	11,3%	2 565	7,2%

Cependant une diminution trop importante des cofinancements pourrait devenir une source de fragilisation exposant plus le CCFD à des mouvements d'opinion. On se souvient par exemple que l'affaire de l'arche de Zoé en 2007 avait provoqué une baisse de la collecte en fin d'année. De plus, la plupart des cofinancements reçus sont au profit des projets internationaux de soutien à des partenaires. Leur diminution réduit d'autant le soutien que le CCFD peut leur apporter.

	2006	2007	2008
Afrique	5 013	4 866	4 293
Fonds propres	3 535	3 622	3 510
Cofinancements	1 478	1 244	783
Amérique latine	3 393	3 462	3 001
Fonds propres	2 460	2 323	2 478
Cofinancements	933	1 139	523
Asie	3 089	3 548	2 840
Fonds propres	2 443	3 261	2 603
Cofinancements	646	287	237
Peco	899	874	807
Fonds propres	835	807	807
Cofinancements	64	67	0
Migrants	816	741	864
Fonds propres	684	668	849
Cofinancements	132	73	15
Bassin méditerranéen	1 149	2 070	1 831
Fonds propres	1 131	1 268	1 254
Cofinancements	18	802	577
Total Projets	14 359	15 561	13 636
Total fds propres	11 088	11 949	11 501
Cofinancements	3 271	3 612	2 135

Comme le montre le tableau ci-dessus, entre 2006 et 2008, le CCFD a maintenu son niveau d'intervention sur « fonds propres », c'est-à-dire sur les fonds provenant de la générosité du public. Ainsi, la baisse du soutien aux partenaires est principalement imputable à la baisse des cofinancements. Et cette baisse ramène le pourcentage de l'appui aux partenaires dans les dépenses du CCFD (hors charges exceptionnelles) de 60% en 2007 à 55,9% en 2008.

EMPLOIS	Réalisé 2006		Réalisé 2007		Réalisé 2008	
	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif
Appui aux partenaires	21 968	61,0%	21 734	60,1%	19 993	55,9%

B. L'éducation au développement

L'Education au Développement repose beaucoup sur l'action des salariés, la masse salariale de cette direction est donc la composante principale de ses dépenses.

Création pédagogique, formation, animation	2006	2007	2008
Total	5 675	5 463	5 998
Dont masse salariale	3 532	3 504	3 792

L'événement Rencontre Nationale a fortement augmenté cette année la part de l'éducation au développement dans les dépenses de missions sociales.

EMPLOIS	Réalisé 2006		Réalisé 2007		Réalisé 2008	
	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif
Appui aux partenaires	21 968	79,0%	21 734	79,2%	19 993	73,6%
Création pédagogique, formation, animation	5 675	20,4%	5 463	15,1%	5 998	16,8%
Rencontre Nationale	0	0,0%	63	0,2%	1 027	3,8%
Achats de produits solidaires	170	0,6%	166	0,6%	150	0,6%
Education au développement	5 845	21,0%	5 692	20,8%	7 175	26,4%
Missions sociales	27 813	100,0%	27 426	100,0%	27 168	100,0%

C. Frais d'appel à la générosité et frais de fonctionnement

Dépenses en K€	Réalisé 2006		Réalisé 2007		Réalisé 2008	
	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif
Frais de collecte	3 490	9,7%	3 448	9,5%	3 404	9,5%
Frais traitement dons	730	2,0%	726	2,0%	710	2,0%
Frais appel à la générosité	4 220	11,7%	4 174	11,5%	4 114	11,5%
Frais communication	328	0,9%	313	0,9%	436	1,2%
Frais de fonctionnement	3 298	9,2%	4 069	11,3%	3 821	10,7%
Charges financières	372	1,0%	113	0,3%	237	0,7%
Autres frais	3 998	11,1%	4 496	12,4%	4 494	12,6%
Total des frais hors missions sociales	8 218		8 669		8 608	

Les frais de collecte sont en légère diminution. En 2008 le CCFD a dépensé 1,35€ pour obtenir 10 € de générosité du public en 2007 il avait dépensé 1,40€ pour 10€ de dons.

Le Festin Solidaire qui s'est déroulé sur quatre jours (deux en 2007) à l'occasion de la journée mondiale de l'alimentation a entraîné en 2008 une augmentation des frais de communication.

Les frais de fonctionnement sont en diminution essentiellement grâce à la baisse du taux d'amortissement des constructions mentionnée plus haut.

Les charges financières correspondent au renoncement par le CCFD au remboursement du prêt accordé à la SIDI.

COMPTE D'EMPLOI DES RESSOURCES - 2008

EMPLOIS	Réalisé 2007		Réalisé 2008		RESSOURCES	Réalisé 2007		Réalisé 2008	
	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif		Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif
Projets Afrique	4 866	13,5%	4 293	12,0%	Dons ordinaires non affectés	26 089	72,7%	26 645	75,3%
Projets Amérique Latine	3 462	9,6%	3 001	8,4%	Dons ordinaires affectés	105	0,3%	122	0,3%
Projets Asie, Océanie	3 548	9,8%	2 840	7,9%	Dons issus de l'épargne solidaire non affectés	9	0,0%	103	0,3%
Projets Europe Centrale et Orientale	874	2,4%	807	2,3%	Dons issus de l'épargne solidaire affectés	1 702	4,7%	1 238	3,5%
Projets Migrants	741	2,0%	863	2,4%	Legs, donations, assurances vie	1 869	5,2%	2 260	6,4%
Projets Bassin Méditerranéen	2 070	5,7%	1 826	5,1%	Total de la générosité du public	29 774	83,0%	30 369	85,8%
Autres actions toute zone	1 531	4,2%	1 399	3,9%	Cofinancements	4 065	11,3%	2 565	7,2%
Projets sur ressources affectées	257	0,7%	482	1,3%	Subventions	0	0,0%	182	0,5%
Suivi accompagnement Projets	3 240	9,0%	3 300	9,2%	Abonnements	173	0,5%	189	0,5%
Subvention Sidi	1 144	3,2%	1 180	3,3%	Vente de produits solidaires	366	1,0%	357	1,0%
Appui aux partenaires	21 734	60,1%	19 993	55,9%	Autres ressources	606	1,7%	529	1,5%
Création pédagogique, formation, animation	5 463	15,1%	5 998	16,8%	Produits financiers	890	2,5%	806	2,3%
Rencontre Nationale	63	0,2%	1 027	2,9%	Produits Rencontre Nationale	0	0,0%	385	1,1%
Achats de produits solidaires	166	0,5%	150	0,4%	TOTAL DES RESSOURCES	35 874	100,0%	35 382	100,0%
Education au développement	5 692	15,7%	7 175	20,1%	Reprise de ressources affectées	562		1 525	
Missions sociales	27 426	75,9%	27 168	75,9%	Produits exceptionnels	14		4 330	
Frais de collecte	3 448	9,5%	3 404	9,5%	DEFICIT	458			
Frais de traitement des dons	726	2,0%	710	2,0%	TOTAL GENERAL	36 908		41 238	
Frais appel à la générosité	4 174	11,5%	4 114	11,5%					
Frais de communication	313	0,9%	436	1,2%					
Frais de fonctionnement	4 069	11,3%	3 821	10,7%					
Charges financières	113	0,3%	237	0,7%					
Autres frais	4 496	12,4%	4 494	12,6%					
TOTAL DES EMPLOIS	36 095	100,0%	35 776	100,0%					
Report de ressources affectées	751		728						
Charges exceptionnelles	62		4 286						
EXCEDENT			447						

Événements post-clôture et perspectives

Depuis la clôture des comptes il n'y a pas eu d'évènement significatif. Les événements annoncés dans le rapport de gestion, fin des travaux, installation du nouveau logiciel de comptabilité et réalisation d'un nouvel Intranet se sont déroulés selon le calendrier annoncé.

L'année 2009 est marquée par une incertitude importante liée à la crise économique et à ses répercussions sur la générosité des donateurs du CCFD.

La baisse des taux d'intérêts qui se dessine aura un impact sur les revenus des produits financiers du CCFD et sur les revenus des fonds de partage.

Dans ce contexte l'Assemblée Générale du CCFD a adopté un budget de dépenses en diminution pour éviter, dans la mesure du possible, un exercice 2009 déficitaire.

Le conseil d'administration réuni le 22 avril 2008 a décidé que le CCFD suivrait l'augmentation de capital de la SIDI. Les deux congrégations membres du pacte d'actionnaires ont fait de même. Le pacte d'actionnaires détiendra donc toujours un peu plus de 50% du capital après augmentation.

Les fonds seront versés à la SIDI courant avril 2009.

Un suivi budgétaire rigoureux, facilité par la comptabilité analytique du nouveau logiciel de comptabilité, devra permettre une optimisation de notre gestion et des moyens disponibles pour répondre au mieux aux missions du CCFD en préservant l'avenir de l'association.

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF 2008

	Rubriques	Brut	Amortissements et provisions	Net 31/12/2008	Net 31/12/2007
Immobilisations incorporelles	Concession, brevets et droits similaires	1 391 916	1 276 584	115 331	3 692
	Total Immobilisations incorporelles	1 391 916	1 276 584	115 331	3 692
Immobilisations corporelles	Constructions	12 403 819	3 692 644	8 711 175	8 442 098
	Installations techn.mat. Et outillage	87 180	53 788	33 392	21 675
	Autres immobilisations corporelles	2 332 637	2 106 664	225 973	306 150
	Total Immobilisations corporelles	14 823 637	5 853 096	8 970 541	8 769 923
Immobilisations financières	Autres participations	2 534 420	112 448	2 421 972	2 500 015
	Créances rattachées à participations	83 133	82 054	1 079	1 079
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	113 604	12 318	101 286	119 273
	Autres immobilisations financières	21 208		21 208	20 676
	Total Immobilisations financières	2 752 365	206 820	2 545 545	2 641 044
	ACTIF IMMOBILISE	18 967 917	7 336 500	11 631 417	11 414 659

Stocks et en-cours	Stocks de marchandises	43 989	40 760	3 228	11 716
	Total Stocks et en-cours	43 989	40 760	3 228	11 716
Créances	Créances clients et comptes rattachés	40 246		40 246	77 967
	Autres créances	2 756 015	86 374	2 669 641	2 459 647
	Total créances	2 796 261	86 374	2 709 887	2 537 614
Disponibilités et divers	Valeurs mobilières de placement	17 315 897	87 542	17 228 355	16 089 448
	Disponibilités	3 613 356		3 613 356	2 985 739
	Charges constatées d'avance	265 889		265 889	234 436
	Total disponibilités et divers	21 195 142	87 542	21 107 600	19 309 623
	ACTIF CIRCULANT	24 035 391	214 676	23 820 715	21 858 953

	Ecarts de conversion actif			893	893
--	----------------------------	--	--	-----	-----

	TOTAL GENERAL	43 003 308	7 551 176	35 453 024	33 274 505
--	----------------------	-------------------	------------------	-------------------	-------------------

	MONTANT DU STOCK DE LEGS			7 387 280	5 277 082
--	---------------------------------	--	--	------------------	------------------

BILAN PASSIF 2008

		Net 31/12/2008	Net 31/12/2007
Fonds propres associatifs	Ecart de réévaluation des immeubles	1 556 840	1 556 840
	Réserves statutaires et contractuelles	91 469	91 469
	Autres réserves pour projet associatif	14 344 591	14 594 591
	Report à nouveau	3 958 095	4 166 650
	Résultat de l'exercice	447 450	-458 555
	Total Fonds Propres	20 398 447	19 950 996

	Provisions pour charges et risque	0	155 460
	Total provisions pour risques et charges	0	155 460

	Ressources affectées par les donateurs	335 936	1 139 088
	Total Fonds dédiés	335 936	1 139 088

Dettes financières	Emprunts et dettes financières divers	1 600	1 600
	Total Dettes financières	1 600	1 600
Dettes diverses	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 316 528	1 134 341
	Dettes fiscales et sociales	1 932 577	2 182 311
	Autres dettes	11 455 862	8 710 055
	Total Dettes diverses	14 704 967	12 026 707
	Produits constatés d'avance	12 075	654
	TOTAL DETTES	14 718 642	12 028 961

	Ecarts de conversion passif		
--	-----------------------------	--	--

	TOTAL GENERAL	35 453 024	33 274 505
--	----------------------	-------------------	-------------------

COMPTE DE RESULTAT

Libellé	2008	2007
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Collectes	28 143 231	27 905 082
Legs - donations et assurances vie	2 260 426	1 869 214
Subventions et cofinancements	2 842 493	4 099 608
Ventes de marchandises	356 659	344 286
Abonnements et autres	240 079	246 502
Autres produits	18 969	28 615
Reprise sur provisions et amortissements, transfert de charges	714 494	491 284
Reprise des ressources affectées (engagements votés)	1 524 963	562 208
	36 101 314	35 546 798
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	-177 803	-200 136
Variation de stocks	-10 078	-2 388
Autres achats et charges externes	-8 349 009	-7 351 401
Impôts, taxes et versements assimilés	-781 135	-689 093
Salaires et traitements	-5 844 000	-5 546 462
Charges sociales	-2 411 879	-2 327 135
Autres charges de personnel	-343 711	-115 395
Subventions SIDI	-1 180 006	-1 144 498
Subventions sur fonds bailleurs	-15 830 877	-17 635 142
Dotations aux amortissements sur immobilisations	-429 076	-570 615
Dotations aux provisions pour risques et charges	-40 760	-197 811
Report des ressources affectées (engagements à voter)	-727 604	-750 761
Autres charges	-122 759	-189 870
	-36 248 698	-36 720 707
RESULTAT D'EXPLOITATION	-147 384	-1 173 909
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	1 077	0
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-1 100	3 208
Autres intérêts et produits assimilés	698 657	770 592
Différences positives de change	112	272
Reprises sur provisions et transferts de charges	107 056	115 906
	805 802	889 979
CHARGES FINANCIERES		
Dotations financières aux amortissements et provisions	-116 614	-619
Intérêts et charges assimilés	-118 607	-113 675
Différences négatives de changes	-2 019	-623
	-237 239	-114 917
RESULTAT FINANCIER	568 563	775 062
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
sur opération EURL	4 107 878	0
Sur opérations en capital	51 154	0
Sur exercices antérieurs	171 364	14 034
	4 330 396	14 034
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	0	-78
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	-54 005	-30 671
Charges exceptionnelles sur exercice antérieur	-114 105	-33 776
sur opération EURL	-4 124 715	0
	-4 292 825	-64 524
RESULTAT EXCEPTIONNEL	37 572	-50 490
IS	-11 300	-9 218
TOTAL PRODUITS	41 237 513	36 450 811
TOTAL CHARGES	-40 790 062	-36 909 366
RESULTAT NET	447 450	-458 555

ANNEXES COMPTABLES

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

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux règles générales d'établissement et présentation des comptes annuels applicables au milieu associatif.

Le CCFD a mis en place, depuis 2000, un secteur fiscalisé, en application de la réponse de l'administration fiscale en date du 5 mai 2000 définissant le régime fiscal applicable à notre association.

L'exercice a une durée de 12 mois, du 1er janvier au 31 décembre 2008.

Le total du bilan est de 35 453 024 € et fait apparaître un résultat net excédentaire de 447 450 €.

1. Evénements principaux de l'exercice

Il est à noter le changement de méthode comptable pour la dépréciation des immobilisations corporelles et plus particulièrement de la durée d'amortissement de nos bâtiments. Les raisons de ces changements sont exposées ci après.

2. Principes et méthode comptable

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n° 99-03 relatif à la réécriture du plan comptable général et pris en compte le règlement n° 99-01 au titre des règles de comptabilisation des domaines spécifiques : règles d'évaluation, de réévaluation des éléments du patrimoine, des contributions volontaires en nature.

L'association a également pris en compte les nouvelles dispositions du règlement CRC n° 2004-06 sur la définition et évaluation des actifs.

a) Les Immobilisations

Le patrimoine immobilier du CCFD est constitué du siège de l'association à Paris, de locaux de délégations diocésaines, de l'Espace Animation de Lourdes, et enfin d'un immeuble parisien occupé pour partie par la Sidi, filiale du CCFD. Ces immeubles constituent des biens indissociables de l'activité du CCFD et leur valeur, considérée d'utilité, a fait l'objet d'un amortissement à compter de l'exercice 2004.

Après avis d'expert, pris en 2006, les bâtiments ont été définis comme des biens indivisibles qui ne peuvent donner lieu à un découpage par composants.

L'ensemble des immobilisations a fait l'objet d'une réévaluation libre au 1^{er} janvier 1997, sur la base des valeurs nettes comptables au 31.12.1996. Les biens immobiliers ont été évalués à dire d'expert, comme indiqué ci-dessous.

LOCAUX			Valeur au 31/12/1996	Montants réévalués au 1/01/1997
Siège du CCFD	4, 6, 8 rue Jean Lantier	75001 Paris	4 843 037,18	5 893 678,51
Immeuble rue Guy de la Brosse		75005 Paris		839 994,08
Espace rencontre CCFD		65100 Lourdes	96 042,88	83 846,96
Locaux de Délégations Diocésaines				
	Délégations diocésaines.	67000 Strasbourg	73 175,53	101 378,60
	Délégations diocésaines.	44000 Nantes	167 693,92	152 449,02
Total			5 179 949,51	7 071 347,17

b) Règles d'amortissement des immobilisations

Nature des biens à amortir	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles		
Informatique logiciels	linéaire	2 / 3 ans
Immobilisations corporelles		
Constructions	linéaire	100 ans
Installations techniques et outillages	linéaire	5 ans
Matériel de bureau et mobilier	linéaire	5 ans
Informatique matériel	linéaire	5 ans
Informatique de gestion, matériel	linéaire	3 ans
Informatique des délégations diocésaines	linéaire	5 ans

La réorganisation complète du siège du CCFD et l'intention d'y maintenir son activité, nous conduit à allonger la durée des amortissements des bâtiments de 30 à 100 ans après avis et accord de nos commissaires aux comptes.

c) Les projets et les projets cofinancés

Les projets sont enregistrés en charge dès leur vote par le Conseil d'Administration, sur présentation et après instruction par le Comité Permanent de Financement. L'engagement du CCFD est alors considéré comme irréversible et matérialisé par un courrier de confirmation adressé aux partenaires.

L'enregistrement comptable des projets et des projets cofinancés a fait l'objet d'une nouvelle présentation comptable en 2005, sans pour autant constituer un changement de méthode.

Cette présentation permet :

- le suivi des projets selon un regroupement comptable conforme à la répartition géographique des services du CCFD,
- une lecture directe et actualisée des projets restant à payer.

Depuis 2007 le CCFD signe avec ses partenaires des conventions pluriannuelles finançant des projets sur une durée de 3 ans. L'ensemble de la charge est enregistrée l'année de signature de la convention.

d) Les soldes bancaires

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

e) Dons reçus à la suite du mailing de Noël

Suite au mailing de Noël adressé aux donateurs courant décembre, les dons reçus datés de 2008, encaissés en début 2009, sont rattachés à l'exercice 2008. Ils sont comptabilisés en recettes au compte de résultat, et en produits à recevoir à l'actif du bilan, dans le poste « *Autres créances* ».

f) Les Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont constitués des dons affectés par les donateurs du CCFD à différents projets ou causes humanitaires soit spontanément, soit en réponse à des appels du CCFD (mailing, lettre aux donateurs), et également des produits du partage des revenus de la Sicav Eurco Solidarité pour les projets en Europe. L'enregistrement de ces dons se fait sur des comptes « Fonds dédiés », qui sont identifiés par nature d'opération, pour le suivi de leur utilisation.

g) Mode de comptabilisation des legs

Le montant des legs reçus par le CCFD est comptabilisé en compte de tiers, « Legs en cours », jusqu'à leur complète réalisation. Ils sont enregistrés en produits au moment de leur paiement intégral au CCFD.

h) Principe d'évaluation des titres de participation

Les titres de participation sont évalués au bilan du CCFD selon la situation nette apparaissant au dernier bilan des filiales ou entreprises dont le CCFD détient des participations.

i) Les valeurs mobilières de placement

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

3. Informations relatives à l'actif**a) Immobilisations**

Nature	Valeur brute début exercice	Acquisitions	Diminutions par cession /mise hors service	Valeur brute fin exercice
Immobilisations incorporelles	1 276 584			1 276 584
Immob. incorporelles en cours		115 331		115 331
Immobilisations corporelles				
Constructions sur sol propre	8 619 848			8 619 848
Constructions installations générales	3 272 923	511 048		3 783 971
Installations techniques et outillages	65 782	21 398		87 180
Matériel de transport	0			0
Matériel de bureau, informatique et mobilier	2 239 081	93 556		2 332 637
Immobilisations financières				
Autres participations	5 806 035	124 087	3 312 569	2 617 554
Prêts et autres immob. financières	255 837	667 764	788 789	134 812
Total	21 536 091	1 533 184	4 101 358	18 967 917

b) Amortissements

Nature	Cumul dotations au 31/12/2007	Augmentations	Diminutions par cession /mise hors service	Cumul dotations au 31/12/2008
Immobilisations incorporelles	1 272 893	3 692		1 276 584
Immobilisations corporelles				
Constructions sur sol propre	988 357	76 316		1 064 673
Constructions installations générales	2 462 315	165 655		2 627 970
Installations techniques et outillages	44 107	9 682		53 788
Matériel de bureau, informatique et mobilier	1 932 931	173 732		2 106 664
Total	6 700 604	429 076	0	7 129 680

c) Titres de participations

	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Diminutions	Valeur brute fin d'exercice	Provision pour dépréciation début d'exercice	Acquisitions	Diminutions	Provisions au 31/12/2008
Faim et développement	3 170 940		3 170 940	0	3 170 940		3 170 940	0
BFCC	3 064			3 064				0
SIDI	2 430 866	2 128	50 160	2 382 834				0
Solidar'Monde	30 011			30 011		30 011		30 011
SIFA	1 020			1 020				0
Karthala	30 481			30 481				0
SCOOP el Amal	45 125			45 125	45 125			45 125
Kere Wani	37 312			37 312	37 312			37 312
SAPIE	4 573			4 573				0
Total	5 753 392	2 128	3 221 100	2 534 420	3 253 376	30 011	3 170 940	112 448

d) Créances rattachées à des titres de participations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute fin d'exercice	Provision pour dépréciation début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Provisions au 31/12/2008
Max Havelaar		30 490		30 490		30 490		30 490
SIFA	1 079			1 079				
SCOOP el Amal	46 609			46 609	46 609			46 609
SAPIE	4 955			4 955	4 955			4 955
Total	52 643	30 490		83 133	51 564	30 490		82 054

e) Détail des prêts

	Valeur brute début d'exercice	Augmentation	Diminutions	Valeur brute fin d'exercice	Provision pour dépréciation début d'exercice	Augmentation	Diminutions	Provisions au 31/12/2008
Au personnel	19 273	12 074	25 061	6 286				
Plateforme commerce équitable	10 000	296	5 296	5 000	10 000			10 000
Max Havelaar France	100 000			100 000				
SIDI Max Havelaar	105 888		105 888		105 888		105 888	
EURL		2 318		2 318		2 318		2 318
Total	235 161	14 688	136 245	113 604	115 888	2 318	105 888	12 318

La reprise sur provision du prêt accordé à la plateforme commerce équitable sera réalisée sur l'exercice 2009.

f) Valeurs mobilières de placement

	Valeurs mobilières hors provisions au 31.12.2007	Augment.	Diminution	Valeurs mobilières au 31.12.2008	Estimation au 31.12.2008
ACTIONS TITRES COTES					
Sicav monétaires	15 780 075	34 268 257	32 967 071	17 081 261	16 999 777
Ethique et partage	140 605		140 605	0	151 381
	15 920 680	34 268 257	33 107 676	17 081 261	17 151 158
F. C. P.					
Equilibre	0	1 601		1 601	1 477
Horizon	0	170 985		170 986	175 627
	0	172 586	0	172 587	177 104
AUTRES TITRES					
Bons en portefeuille	170 369	22 105	130 931	61 543	61 543
Bons remis à l'encaissement	506	0	0	506	506
	170 875	22 105	130 931	62 049	62 049
	16 091 555	34 462 948	33 238 607	17 315 897	17 390 311

g) Provisions sur valeurs mobilières de placement

	Provisions à fin 2007	Dépréciation 2008	Reprise sur provision 2008	Provision à fin 2008
ACTIONS TITRES COTES				
Sicav monétaires	2 107	86 603	1 168	87 542
	2 107	86 603	1 168	87 542

h) Charges constatées à l'avance

Ces charges s'élèvent à 265.889 €. Elles comprennent notamment des charges liées à la lettre aux donateurs de janvier et au mailing de carême 2009, ainsi que des charges liées aux participations au Forum Social Mondial de Belém qui a eu lieu en janvier 2009.

Les préfinancements par le CCFD des cofinancements de l'Union Européenne sont identifiés dans les comptes de créances (Détail autres créances et autres dettes ci-dessous)

i) Détail des Autres Créances

Intitulé	Montant
Dons à recevoir	2 197 651
Avances et acomptes fournisseurs	119 436
Créances diverses	105 958
Loyers à recevoir (CIRIC)	42 520
Sous total <i>Débiteurs divers</i>	2 465 565
C.C. CIRIC	14 345
Sous total <i>Comptes courants</i>	14 345
Etat (TVA)	246 301
Salaires et comptes rattachés	29 804
TOTAL	2 756 015

4. Informations relatives au passif

a) Fonds propres

FONDS PROPRES	Solde au 31/12/2007	Affectation résultat 2007	Diminu- tions	Augmen- tations	31/12/2008
Ecart de réévaluation libre	1 556 840				1 556 840
Fonds associatifs sans droit de reprise					
Réserve statutaire	91 469				91 469
Fonds garantie projet associatif	7 253 877				7 253 877
Cofinances	686 021				686 021
Fonds garantie engagements projets	3 274 694				3 274 694
Organisation rencontre nationale	1 250 000				1 250 000
Colloque souveraineté alimentaire	40 000				40 000
Conception outils animation	40 000				40 000
Outils collecte CD	100 000				100 000
Investissements informatiques	100 000				100 000
Travaux de réhabilitation du patrimoine	50 000				50 000
Projet immobilier	1 800 000	-250 000			1 550 000
Total Réserves	14 686 061	-250 000	0	0	14 436 061
Report à nouveau					
Report à nouveau	4 166 650	-208 555	0	0	3 958 095
Résultat 2008					447 450
Total Fonds Propres	20 409 552	-458 555	0	0	20 398 447

b) Provisions pour Risques et Charges

Provisions	31/12/2007	Diminutions	Augment.	31/12/2008
Provision pour risques	155 460	155 460		0
Total Provisions pour risques	155 460	155 460	0	0

c) Fonds dédiés

Fonds dédiés	Soldes créditeurs au 31/12/2007	Transferts de comptes à comptes	Reprises (utilisations) 2008 débits	Dotations 2008 crédits	Solde au 31/12/2008
Fonds dédiés Kosovo - suivi	25 230	-25 230			0
Fonds dédiés Kosovo - projets	0	25 230	25 230		0
Fonds dédiés Eurco - suivi	19 302	-19 302	0	0	0
Fonds dédiés Eurco - Projets	441 470	19 302	1 043 937	583 166	0
Fonds dédiés Madagascar- suivi	11 233	-11 233			0
Fonds dédiés Madagascar - Projets	70 030	11 233	33 000	360	48 623
Fonds dédiés Afghans - suivi	443	-443			0
Fonds dédiés Afghans - Projets	9 580	443			10 023
Fonds dédiés Irak -suivi	3 601	-3 601			0
Fonds dédiés Irak - Projets	52 500	13 275			65 775
Fonds dédiés Urgence Asie Tsunami-suivi	832	-832	0	0	0
Fonds dédiés Urgence Asie Tsunami - Projets	283 571	-6 235	252 530	9 836	34 642
Fonds dédiés Urgence java - Projets	2 310	3 357			5 667
Fonds dédiés Urgence Java - frais de suivi	3 357	-3 357			0
Fonds dédiés Urgence Liban- suivi	21 844	-21 844			0
Fonds dédiés Urgence Liban - projets	77 562	13 444	2 314		88 692
Fonds dédiés Urgence dédiés - projets	0	11 621	0	0	11 621
Fonds dédiés Urgence dédiés - suivi	11 621	-11 621			0
Fonds dédiés Pérou projets	39 999	4 444	39 999	100	4 544
Fonds dédiés Pérou suivi	4 444	-4 444			0
Fonds dédiés projet SPP projet	54 145	6 016	40 000	5 000	25 161
Fonds dédiés projet SPP suivi	6 016	-6 016			0
Fonds dédiés émeutes de la faim	0		20 000	21 225	1 225
Fonds dédiés Tchad	0		18 953	18 953	0
Fonds dédiés Km Soleil	0		8 000	8 000	0
Fonds dédiés dédiés / Haiti	0		41 000	50 000	9 000
Fonds dédiés Projet dédiés	0		0	30 864	30 864
Fonds dédiés Urgence Gaza	0			100	100
Total Provision Fonds Dédiés	1 139 088	-5 793	1 524 963	727 604	335 936

d) Fournisseurs et comptes rattachés

Fournisseurs	Montant début exercice	Montant fin exercice
Fournisseurs	970 976	1 070 289
Effets à payer	57 303	51 903
Fournisseurs - Factures non parvenues	106 062	194 336
Total	1 134 341	1 316 528

e) Détail des Autres Dettes

Autres Dettes	Montant
Projets restant à payer	5 581 371
Conventions projets	1 689 350
Fonds propres liés au cofinancement	831 663
Cofinancements restant dus	1 201 340
Opérations particulières restant dues	26 440
Créditeurs divers	0
Engagements comités diocésains	28 572
Charges à payer	111 002
Evaluation/Formation/Echanges/Mises en relation (lignes transversales)	10 000
Acomptes legs et donations reçus	1 925 761
Compte courant Ivoire	10 357
Compte courant Sidi	40 006
Total	11 455 861

5. Engagements hors bilan**a) Engagement pris en matière de retraite**

L'engagement de droits acquis par les salariés pour indemnités de départ à la retraite n'a pas fait l'objet d'un calcul statistique. L'engagement est calculé en appliquant, au montant de l'engagement déterminé en N-1, le taux d'augmentation de la masse salariale de l'exercice, soit 5.36%
L'engagement pour l'exercice 2008 est donc porté à : 253 438€

b) Legs et Donations

Le montant du stock des legs s'élève à : 7 287 280 €

c) Autres engagements

Une caution a été donnée à l'association Semailles en 1999, pour garantir une dette auprès du Crédit Mutuel, d'un montant de : 7 622 €.

6. Autres informations

a) Etat des Échéances des Créances et Dettes

Échéances des Créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations	83 133		83 133
Prêts	113 604	6 285	107 319
Autres immobilisations financières	21 208		21 208
Total immobilisations financières hors titres de participations	217 945	6 285	211 660
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	16 230	16 230	
Autres créances clients	24 017	24 017	
Acompte et avce /Avoirs fournisseurs non parvenus	119 436	119 436	
Personnel et comptes rattachés	17 020	17 020	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	12 784	12 784	
Etat - Taxe sur la valeur ajoutée	246 301	2 629	243 672
Dons a recevoir	2 197 650	2 197 650	
Produits à recevoir	103 309	103 309	
Loyers à recevoir	43 314	794	42 520
Groupe et associés	14 345	14 345	
Débiteurs divers	1 855	1 855	
Total des créances	2 796 261	2 510 069	286 192
Charges constatées d'avance	265 889	265 889	
Total général	3 280 095	2 782 243	497 852

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
Fournisseurs et comptes rattachés	1 316 528	1 316 528	0
Personnel et comptes rattachés	1 412 417	1 412 417	0
Sécurité sociale et autres organismes	362 233	362 233	0
Taxe sur la valeur ajoutée	9 286	9 286	0
Autres impôts, taxes et assimilés	148 642	148 642	0
Autres dettes	11 455 861	11 455 861	0
Produits constatés d'avance	12 074	12 074	0
Total général	14 718 642	14 718 642	

b) Résultat financier

	2008	2007
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	1 077	0
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-1 100	3 208
Autres intérêts et produits assimilés	698 657	770 592
Différences positives de change	112	272
Reprises sur provisions et transferts de charges	107 056	115 906
	805 802	889 979
CHARGES FINANCIERES		
Dotations financières aux amortissements et provisions	-116 614	-619
Intérêts et charges assimilées	-118 607	-113 675
Différences négatives de changes	-2 019	-623
	-237 239	-114 917
RESULTAT FINANCIER	568 563	775 062

L'augmentation des dotations financières aux amortissements et provisions correspond à des provisions pour moins-value latente sur certains titres du portefeuille.

c) Résultat exceptionnel

	2008	2007
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opération EURL	4 064 547	0
Sur opérations en capital	51 154	0
Sur exercices antérieurs	214 696	14 034
	4 330 396	14 034
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	0	-78
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	-65 422	-30 671
Charges exceptionnelles sur exercice antérieur	-114 105	-33 776
Sur opération EURL	-4 113 298	0
	-4 292 825	-64 524
RESULTAT EXCEPTIONNEL	37 572	-50 490

Le résultat exceptionnel est lié pour sa plus grande partie à la dissolution de l'EURL "Faim et Développement" avec transmission universelle du patrimoine au CCFD actionnaire unique.

d) Effectif du CCFD au 31/12/2008

CONTRAT	Femmes	Hommes	Total	Cadres	Employés	ETP
CDD	8		8	1	7	6,57
CDI	111	54	165	98	67	153,24
Total	119	54	173	99	74	159,81

e) Bénévolat

Pour remplir sa mission le CCFD a recours au bénévolat. Compte tenu de la complexité de l'organisation il n'a pas été possible de valoriser ce bénévolat au cours de l'exercice.

f) Filiales et participations

	Capital 2008 ou dernier exercice connu	% du capital détenu	Capitaux propres 2008 ou dernier exercice connu	Valeur comptable des titres détenus	
				Brut	Nette
Participation de 10 à 50%					
SIDI	9 053 463	26,32%	9 600 932	2 382 834	2 382 834
Kere Wani	168 436	22,00%	-85 459	37 312	0
Sapie	41 405	11,04	57 947	4 573	4 573
Participations <10%					
Solidar'Monde	867 578	9,87	2 451 239	30 011	0
SIFA	53 256 300	4 parts	47 572 300	1 020	1 020
Karthala	293 065	7,99	524 202	30 481	30 481
BFCC		201parts		3 064	3 064
Scoop El Amal				45 125	0
				2 534 420	2 421 972

Faim & Développement	75001 Paris	EURL qui gère les activités commerciales du CCFD (Boutique solidaire et Catalogue produits animations)
Solidar'Monde	94408 Vitry	S.A. Centrale d'achat de produits du commerce équitable
SIDI	75005 Paris	S.A. Mise en place de micro crédits dans les pays en voie de développement
Kere Wani	Nouvelle Calédonie	SARL Exploitation forestière (liquidation judiciaire depuis le 5/12/2005)
SAPIE	11300 Limoux	SCOP Coopérative d'emplois
SIFA	94306 Vincennes	Sté Investissement France Active
Karthala	75013 Paris	SARL Editions
Scoop el Amal	Maroc	Fabrication peinture (société dissoute)

Solidar'monde

Solidar'monde est une société anonyme spécialisée dans l'importation et la distribution de produits alimentaires et artisanaux provenant des pays du Sud. Les difficultés rencontrées par la société ont amené le CCFD à en provisionner les titres en 2008.

La SIDI

Créé par le CCFD il y a 25 ans la SIDI est une société anonyme à conseil de surveillance et directoire spécialisée dans le développement de la microfinance au Sud et à l'Est.

Le CCFD en est l'actionnaire principal. Un pacte d'actionnaire signé entre le CCFD, les sœurs Auxiliatrices des Ames du Purgatoire et les Ursulines de Jésus détient la majorité absolue et reste le garant du maintien des orientations fondatrices de la SIDI.

Le capital de la SIDI est investi pour un montant de 8.977.933 € sur 9.545.922 € de fonds propres, c'est-à-dire à 95%. Pour pouvoir répondre aux besoins de ses partenaires la SIDI a lancé une augmentation de capital fin 2008 qui prendra fin en avril 2009.

Bilan SIDI

ACTIF	2008	2007	PASSIF	2008	2007
ACTIF IMMOBILISE			CAPITAUX PROPRES		
			Capital	9 000 072	9 000 072
Immobilisations corporelles	78 053	88 713	Réserves :	268 665	258 587
immobilisations financières	8 977 933	7 181 830	Résultat de l'exercice	277 185	10 078
TOTAL (I)	9 055 985	7 270 543	TOTAL (I)	9 545 922	9 268 737
ACTIF CIRCULANT			PROVISIONS	137 813	124 508
Créances	557 047	437 947	TOTAL (II)	137 813	124 508
Disponibilités	5 301 967	5 706 434	Dettes	5 071 129	3 875 503
COMPTES DE REGULARISATION			COMPTES DE REGULARISATION		
Charges constatées d'avance	14 225	17 417	Produits constatés d'avance	87 367	60 708
Ecart de conversion Actif	4 743	4 549	Ecart de conversion Passif	91 736	107 434
TOTAL (II)	5 877 983	6 166 347	TOTAL (III)	5 250 233	4 043 645
TOTAL GENERAL (I à II)	14 933 968	13 436 890	TOTAL GENERAL (I à III)	14 933 968	13 436 890

Compte de résultat SIDI

	2008	2007	Variations
Produits d'exploitation	1 827 825	1 832 898	-5 073
<i>dont subvention CCFD</i>	<i>1 160 014</i>	<i>1 144 498</i>	<i>15 516</i>
Charges d'exploitation	2 416 510	2 258 474	158 035
<i>dont frais de personnel</i>	<i>1 139 582</i>	<i>1 103 172</i>	<i>36 410</i>
Résultat d'exploitation	-588 685	-425 576	-163 109
Produits financiers	745 466	584 051	161 415
Charges financières	718 815	165 305	553 510
Résultat financier	26 651	418 746	-392 095
Produits exceptionnels	1 073 704	116 908	956 796
Charges exceptionnelles	234 486	100 000	134 486
Résultat exceptionnel	839 218	16 908	822 310
Impôts			
Résultat Net	277 185	10 078	267 107

g) Honoraires des commissaires aux comptes

Les honoraires des commissaires aux comptes pour l'année 2008 sont de 42.500 € hors taxes et débours. Ils correspondent à une intervention représentant 380 heures de travail au siège ou en délégation diocésaine pour les éléments suivants :

- Audit des états financiers au 31/12/2008 en vue de la certification des comptes annuels
- Vérification du compte annuel d'emploi des ressources
- Vérifications spécifiques prévues par la loi (relatives au rapport de gestion, aux conventions et engagements réglementés,...)

h) Droit Individuel de Formation (DIF)

Au 31/12/08 le total horaire des droits au DIF acquis par les salariés s'élève à 7717,90 heures.

7. Le compte d'emploi des ressources

Mode d'élaboration

Les ressources sont présentées, comme dans le compte de résultat, par nature.

Les revenus des fonds communs de placement ont été eux aussi ventilés entre dons affectés (les revenus des fonds Faim&Développement et Eurco Solidarité) et dons non affectés (les revenus du fonds Ethique&Partage).

Les emplois font l'objet d'affectations aux missions du CCFD :

❖ **Appui aux partenaires**

Les charges liées aux projets (subventions versées par le CCFD à des initiatives, formation des partenaires, cofinancements, etc...) sont regroupées par zone géographique ou par thèmes :

- Afrique
- Amérique Latine
- Asie, Océanie
- Europe Centrale et Orientale
- Migrants
- Bassin méditerranéen
- Projets sur ressources affectées (hors emplois sur ressources Eurco Solidarité, affectées aux projets d'Europe centrale et orientale).
- Actions toutes zones (pour les projets non spécifiquement reliés à une zone géographique)

Tous les frais liés à l'accompagnement des partenaires, i.e les frais de personnel des salariés de la direction des partenariats internationaux, ainsi que leurs frais de missions, de traduction, etc... sont regroupés dans la ligne « Suivi et accompagnement »

La subvention SIDI est isolée sur une ligne.

❖ **Education au Développement**

Il s'agit des salaires des équipes d'animation du réseau, des frais d'animation des délégations diocésaines, des frais de réalisation des outils de sensibilisation et de formation.

❖ **Autres frais affectés aux missions du CCFD**

- 1/3 des frais du Délégué Général est affecté à chacune des 2 missions du CCFD, le 3^{ème} tiers étant affecté au fonctionnement.
- Les dépenses liées au plaidoyer, soutien aux deux missions du CCFD, sont affectées à ces 2 missions au prorata de leur poids respectif (soit 25% pour l'éducation au développement et 75% au partenariat international).
- Les achats de produits solidaires, réalisés dans le cadre de la promotion du commerce équitable, restent isolés sur une ligne, mais sont de nouveau inclus dans l'éducation au développement.
- Le CCFD a organisé en 2008 une Rencontre Nationale, rassemblant 1500 personnes. Cet évènement d'Education au Développement a naturellement été intégré dans les missions sociales.

❖ **Autres emplois**

Ils se répartissent entre :

- Les frais d'appel à la générosité du public : dépense de mailings, frais de personnel des équipes de la Direction des Relations Donateurs, maintenance de la base de données donateurs.
- Les autres frais : notamment les frais de fonctionnement, qui comprennent les frais de personnel de la Direction Administrative et Financière et de la Direction des Ressources Humaines, ainsi que les amortissements et les frais de fonctionnement de l'association.

COMPTE D'EMPLOI DES RESSOURCES - 2008

EMPLOIS	Réalisé 2007		Réalisé 2008		RESSOURCES	Réalisé 2007		Réalisé 2008	
	Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif		Montant	Poids relatif	Montant	Poids relatif
Projets Afrique	4 866	13,5%	4 293	12,0%	Dons ordinaires non affectés	26 089	72,7%	26 645	75,3%
Projets Amérique Latine	3 462	9,6%	3 001	8,4%	Dons ordinaires affectés	105	0,3%	122	0,3%
Projets Asie, Océanie	3 548	9,8%	2 840	7,9%	Dons issus de l'épargne solidaire non affectés	9	0,0%	103	0,3%
Projets Europe Centrale et Orientale	874	2,4%	807	2,3%	Dons issus de l'épargne solidaire affectés	1 702	4,7%	1 238	3,5%
Projets Migrants	741	2,0%	863	2,4%	Legs, donations, assurances vie	1 869	5,2%	2 260	6,4%
Projets Bassin Méditerranéen	2 070	5,7%	1 826	5,1%	Total de la générosité du public	29 774	83,0%	30 369	85,8%
Autres actions toute zone	1 531	4,2%	1 399	3,9%	Cofinancements	4 065	11,3%	2 565	7,2%
Projets sur ressources affectées	257	0,7%	482	1,3%	Subventions	0	0,0%	182	0,5%
Suivi accompagnement Projets	3 240	9,0%	3 300	9,2%	Abonnements	173	0,5%	189	0,5%
Subvention Sidi	1 144	3,2%	1 180	3,3%	Vente de produits solidaires	366	1,0%	357	1,0%
Appui aux partenaires	21 734	60,1%	19 993	55,9%	Autres ressources	606	1,7%	529	1,5%
Création pédagogique, formation, animation	5 463	15,1%	5 998	16,8%	Produits financiers	890	2,5%	806	2,3%
Rencontre Nationale	63	0,2%	1 027	2,9%	Produits Rencontre Nationale	0	0,0%	385	1,1%
Achats de produits solidaires	166	0,5%	150	0,4%	TOTAL DES RESSOURCES	35 874	100,0%	35 382	100,0%
Education au développement	5 692	15,7%	7 175	20,1%	Reprise de ressources affectées	562		1 525	
Missions sociales	27 426	75,9%	27 168	75,9%	Produits exceptionnels	14		4 330	
Frais de collecte	3 448	9,5%	3 404	9,5%	DEFICIT	458			
Frais de traitement des dons	726	2,0%	710	2,0%	TOTAL GENERAL	36 908		41 238	
Frais appel à la générosité	4 174	11,5%	4 114	11,5%					
Frais de communication	313	0,9%	436	1,2%					
Frais de fonctionnement	4 069	11,3%	3 821	10,7%					
Charges financières	113	0,3%	237	0,7%					
Autres frais	4 496	12,4%	4 494	12,6%					
TOTAL DES EMPLOIS	36 095	100,0%	35 776	100,0%					
Report de ressources affectées	751		728						
Charges exceptionnelles	62		4 286						
EXCEDENT			447						