



**TERRE  
SOLIDAIRE**

Soyons les forces du changement

Comité Catholique contre la Faim et pour le Développement - Terre Solidaire

# RAPPORT FINANCIER 2019

**Exercice du 1/01/2019 au 31/12/2019**

Approuvé à l'Assemblée Générale du 29-30 août 2020



## 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 2019

---

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

#### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association CCFD - Terre Solidaire relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le conseil d'administration le 26 juin 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise liée au Covid-19.

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 2019 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, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

### **Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.



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 arrêté le 26 juin 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêté des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes.

## **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.

Paris-La Défense, le 21 juillet 2020

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a final horizontal stroke with an arrowhead pointing to the right.

Jean-Claude MARTY

## Sommaire

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Faits marquants de l'exercice</b> .....   | <b>10</b> |
| <b>1. Baisse de la collecte issue de la générosité du public</b> .....                         | <b>10</b> |
| <b>2. Une gouvernance qui évolue</b> .....   | <b>10</b> |
| <b>3. Les régions s'organisent et gèrent leur budget</b> .....                                 | <b>10</b> |
| <b>4. Un projet TAPSA en année pleine</b> .....  | <b>11</b> |
| <b>5. Mise en place de la nouvelle stratégie de placement pour la trésorerie disponible...</b> | <b>11</b> |
| <b>6. Mise en production de la base de données bénévoles</b> .....                             | <b>11</b> |
| <b>7. La SIDI acquiert Soluti Finance East Africa (SFEA)</b> .....                             | <b>11</b> |
| <b>8. Évènement post-clôture : la pandémie du Coronavirus COVID-19</b> .....                   | <b>12</b> |
| <b>BILAN – ACTIF</b> .....   | <b>13</b> |
| <b>BILAN – PASSIF</b> .....  | <b>14</b> |
| <b>1. Le bilan</b> .....   | <b>15</b> |
| 1.1. Actif du bilan.....   | 15        |
| 1.1.1. Immobilisations incorporelles et corporelles .....                                      | 15        |
| 1.1.2. Immobilisations financières .....   | 16        |
| 1.1.3. Actif circulant : stocks, créances et disponibilités .....                              | 16        |
| 1.2. Passif du bilan.....  | 17        |
| 1.2.1. Fonds propres.....  | 17        |
| 1.2.2. Passif circulant.....   | 18        |
| 1.3. Fonds de roulement.....   | 19        |
| 1.4. Hors bilan .....  | 19        |
| 1.4.1. Indemnités de départ à la retraite.....   | 19        |
| 1.4.2. Legs reçus .....  | 19        |
| <b>2. Le compte de résultat</b> .....  | <b>20</b> |
| 2.1. Produits d'exploitation .....   | 21        |
| 2.1.1. Les produits de la générosité du public .....   | 21        |
| 2.1.2. Cofinancements et subventions .....   | 22        |
| 2.1.3. Autres ressources .....   | 22        |
| 2.1.4. Reprises sur amortissements, provisions et transferts de charge.....                    | 23        |
| 2.1.5. Reprise de ressources affectées .....   | 23        |
| 2.2. Charges d'exploitation .....  | 23        |
| 2.2.1. Achats nets de marchandise .....  | 23        |
| 2.2.2. Autres achats et charges externes .....   | 23        |
| 2.2.3. Frais de personnel .....  | 24        |
| 2.2.4. Subventions accordées.....  | 25        |
| 2.3. Résultats financier et exceptionnel (voir également annexe V.2 et 3).....                 | 26        |
| <b>3. Le CER – Compte d'Emploi des Ressources</b> .....  | <b>26</b> |
| 3.1. Construction du CER.....  | 30        |



|  |           |
|--|-----------|
| 3.2. Ressources .....  | 30        |
| 3.2.1. Ressources issues de la générosité du public.....   | 30        |
| 3.2.2. Les subventions et autres concours publics .....  | 30        |
| 3.2.3. Autres produits.....  | 31        |
| 3.3. Ressources affectées aux trois missions sociales .....  | 31        |
| 3.3.1. Partenariat international .....   | 31        |
| 3.3.2. Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale (ECSI) .....                         | 31        |
| 3.3.3. Plaidoyer .....   | 31        |
| 3.3.4. Masse salariale .....   | 32        |
| 3.3.5. Répartition des emplois courants hors retraite.....   | 33        |
| 3.4. Ressources affectées aux autres dépenses .....  | 33        |
| 3.4.1. Frais d'appel à la Générosité du Public.....  | 33        |
| 3.4.2. Frais de fonctionnement.....  | 33        |
| 3.5. Affectation des ressources issues de la générosité du public hors valorisation du bénévolat.....    | 34        |
| <b>4. Autres informations .....</b>  | <b>35</b> |
| 4.1. Effectifs du CCFD-Terre Solidaire .....   | 35        |
| 4.2. Bénévolat .....   | 35        |
| 4.3. Affectation des ressources issues de la générosité du public en incluant l'apport du bénévolat..... | 36        |
| <b>5. Résolutions approuvée à l'Assemblée Générale du 29-30 août 2020.....</b>                           | <b>37</b> |
| <b>ANNEXE DES COMPTES ANNUELS .....</b>  | <b>38</b> |

# RAPPORT FINANCIER

## Faits marquants de l'exercice

### 1. Baisse de la collecte issue de la générosité du public

Après une année 2018 difficile où la collecte avait enregistré une baisse de -5,3% par rapport à 2017, le CCFD-Terre Solidaire enregistre aussi en 2019 une baisse de la collecte issue de la générosité du public (-1,1 % par rapport à 2018). Le contexte conjoncturel a été à nouveau compliqué et le CCFD-Terre Solidaire a bien résisté et a une fois de plus pu compter sur la grande générosité de ses fidèles donateurs.

La baisse des ressources issues de la générosité du public s'explique principalement par :

- la baisse de -2,8 % des dons manuels non affectés (- 760 K€) et par la baisse de - 53 % des dons manuels affectés (- 641 K€) et cela malgré l'augmentation des investissements réalisés pour mobiliser et fidéliser de nouveaux donateurs en particulier par les actions de collecte de rue, de télémarketing et par de l'investissement en média Web.

Mais a été partiellement compensée par :

- la hausse des libéralités (legs, assurance-vie et donations) de + 914 K€, soit + 22%. Ce bon résultat est le fruit d'un travail de développement des libéralités dans le passé. Le CCFD-Terre Solidaire renforce sa stratégie de développement des libéralités et l'a concrétisé notamment en rattachant l'équipe libéralités à la Direction du Développement des Générosités.
- l'augmentation de l'épargne solidaire de 133 K€, soit +33 %. L'évolution des marchés financiers en 2019 a permis à nouveau au Fond Commun de Placement (FCP) "Faim et Développement" de partager du résultat en 2019. Notons aussi le bon démarrage du nouveau FCP "CCFD-Terre Solidaire Faim et Climat". Ce nouveau produit d'épargne solidaire de partage en faveur du CCFD-Terre Solidaire a pour ambition de favoriser l'investissement vers la transition écologique, économique et sociale.

### 2. Une gouvernance qui évolue

L'Assemblée Générale Extraordinaire du 10 au 13 Mai 2018 a adopté les nouveaux statuts de l'Association et l'Assemblée Générale du 8-9 décembre 2018 a adopté le nouveau règlement intérieur. Le règlement intérieur apporte une déclinaison opérationnelle des nouveaux statuts.

A l'automne 2019 des Assemblées Régionales se sont tenues et ont désignés les représentants qui participeront aux Assemblées Générales de l'Association.

Les nouveaux statuts sont en cours de validation par le ministère de tutelle.

### 3. Les régions s'organisent et gèrent leur budget

Dans la suite de l'évolution de la gouvernance, le CCFD-Terre Solidaire a souhaité se donner des structures régionales. Le CCFD-Terre Solidaire est organisé en 17 régions. Les régions sont amenées à élire des représentants qui vont participer à l'Assemblée Générale. Parallèlement à l'évolution institutionnelle les régions organisent leurs activités et gèrent dorénavant leur budget propre. En 2019 12 régions sur les 17 régions ont mis en œuvre cette gestion budgétaire autonome.

#### **4. Un projet TAPSA en année pleine**

Le projet « Transition vers une Agroécologie Paysanne au Service de la Souveraineté Alimentaire » (TAPSA) a démarré en avril 2018. Ce projet de 12 millions d'euros en partenariat avec la SIDI va durer 4 ans d'avril 2018 à avril 2022. Il implique 30 partenaires dans 6 zones géographiques, principalement au Sahel, la région des Grands Lacs, les pays Andins et le Timor et a pour objectif de soutenir au sein de différents territoires, une dynamique de mobilisation et de renforcement des sociétés civiles engagées pour une transition vers une agroécologie paysanne pour contribuer à une souveraineté alimentaire durable. La convention de partenariat entre le bailleur principal l'AFD (Agence Française de Développement) et le CCFD-Terre Solidaire a été signée le 6 mars 2019 et les fonds de la première phase ont été encaissés en 2019.

#### **5. Mise en place de la nouvelle stratégie de placement pour la trésorerie disponible.**

Le Comité des placements financiers réunissant des bénévoles experts, le Trésorier National et le Directeur administratif et financier a poursuivi la mise en place de la stratégie de placements validée par le Conseil d'Administration.

Ainsi des arbitrages sur le portefeuille ont eu lieu en 2019 et un appel d'offre a été lancé pour retenir deux partenaires financiers pour créer deux Fonds commun de placement (FCP) pour gérer une partie de la trésorerie disponible. Un premier FCP est opérationnel depuis fin 2019.

#### **6. Mise en production de la base de données bénévoles**

Le projet dit « Challenge » est le projet stratégique pour le CCFD-Terre Solidaire de migration de bases de données donateurs, de gestion des contacts et des bénévoles. Il s'agit par ce projet de doter l'Association de solutions techniques permettant de répondre aux besoins des métiers concernés en matière de développement des ressources, d'élargissement de la base sociale et de faire entrer l'Association dans la nécessaire digitalisation des processus de travail.

Le projet lancé en 2018 est déployé en deux lots : lot 1 « base de données bénévoles » et lot 2 « base de données donateurs ». Le Lot 1 a été développé en 2019 et déployé à l'automne notamment auprès des bénévoles et est pleinement opérationnel.

Les premiers ateliers de spécification du lot 2 commencés en 2018 se sont poursuivis fin 2019. Le développement du lot 2 est prévu en 2020 avec une mise en production fin d'année.

#### **7. La SIDI acquiert Soluti Finance East Africa (SFEA)**

La SIDI (Solidarité Internationale pour le Développement et l'Investissement) est un investisseur social filiale du CCFD-Terre Solidaire créé en 1983 pour contribuer à la consolidation d'activités économiques initiées par des populations défavorisées dans les pays du Sud et de l'Est. La SIDI soutient des institutions de microfinance, de banques sociales et des organisations de producteurs.

En juillet 2019 la SIDI a racheté une faîtière régionale de refinancement, Soluti Finance East Africa Ltd. Cette première filiale détenue à 100% agit en Afrique de l'est. Son portefeuille de 13,3 M€ se répartit par pays : Ouganda 56 %, Tanzanie 23 % et Kenya 21 % et par produit : activité commerciale 73 %, agriculture 21 %, logement 6 %, autres 3 %.

## **8. Évènement post-clôture : la pandémie du Coronavirus COVID-19**

Dans le contexte de pandémie du Coronavirus COVID-19, le CCFD-Terre Solidaire veille à ce que l'ensemble de ses bénévoles, collaborateurs, et partenaires exercent leurs activités de l'Association dans le respect des consignes de sécurité données par les autorités. Le CCFD-Terre Solidaire a ainsi annulé l'ensemble des manifestations et activités prévues dans le cadre de sa grande mobilisation de carême et de sa campagne de collecte associée. La santé et la sécurité des donateurs, bénévoles, collaborateurs et des partenaires resteront la priorité absolue.

Le CCFD-Terre Solidaire est plus que jamais mobilisé et met tout en œuvre pour assurer ses missions en particulier vis-à-vis de ses partenaires qui risquent d'être fortement impactés et fragilisés dans un contexte de développement de la pandémie en Afrique et en Amérique Latine.

A ce stade il est difficile de mesurer l'impact et les conséquences de cette pandémie sur les activités et la situation financière du CCFD-Terre Solidaire. Cependant la solidité du bilan et la bonne santé financière de l'Association permettent de faire face aux conséquences de crise profonde que peut engendrer cette pandémie du coronavirus COVID-19 sur le fonctionnement de l'Association.

## BILAN – ACTIF

| RUBRIQUES                                       | Ref.<br>Annexes | Brut              | Amort. et<br>provisions | Net au 31/12/2019 | Net au 31/12/2018 |
|---|-----------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Concessions, brevets et droits similaires       | II.1            | 1 960 642         | 1 666 616               | 294 026           | 39 468            |
| Avances et acomptes sur immobilisations incorp. | II.1            | 156 570           |                         | 156 570           | 151 652           |
| <b>Total des immobilisations incorporelles</b>  |                 | <b>2 117 212</b>  | <b>1 666 616</b>        | <b>450 596</b>    | <b>191 120</b>    |
| Terrains  | II.2.1          | 602 479           |                         | 602 479           | 602 479           |
| Constructions                                   | II.2.1          | 12 653 834        | 5 915 584               | 6 738 250         | 7 080 101         |
| Installations techniques, matériel et outillage | II.2.2          | 134 645           | 121 896                 | 12 749            | 18 067            |
| Autres immobilisations corporelles              | II.2.2          | 2 243 887         | 2 144 195               | 99 692            | 93 381            |
| Avances et acomptes sur immobilisations corp.   |                 |                   |                         | 0                 | 0                 |
| <b>Total des immobilisations corporelles</b>    |                 | <b>15 634 845</b> | <b>8 181 675</b>        | <b>7 453 170</b>  | <b>7 794 028</b>  |
| Participations                                  | II.3            | 2 591 770         | 30 011                  | 2 561 759         | 2 551 422         |
| Créances rattachées à des participations        | II.4            | 4 955             | 4 955                   | 0                 | 0                 |
| Prêts   | II.5            | 102 367           |                         | 102 367           | 304 700           |
| Autres immobilisations financières              |                 | 20 604            |                         | 20 604            | 23 604            |
| <b>Total des immobilisations financières</b>    |                 | <b>2 719 696</b>  | <b>34 966</b>           | <b>2 684 730</b>  | <b>2 879 726</b>  |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                         |                 | <b>20 471 753</b> | <b>9 883 258</b>        | <b>10 588 496</b> | <b>10 864 873</b> |
| Stocks de marchandise                           |                 | 19 328            | 6 884                   | 12 444            | 6 817             |
| <b>Total des stocks et en-cours</b>             |                 | <b>19 328</b>     | <b>6 884</b>            | <b>12 444</b>     | <b>6 817</b>      |
| Créances clients et comptes rattachés           |                 | 49 672            |                         | 49 672            | 53 443            |
| Autres créances                                 | II.6/7          | 2 261 096         |                         | 2 261 096         | 2 197 781         |
| <b>Total des créances</b>                       |                 | <b>2 310 768</b>  | <b>0</b>                | <b>2 310 768</b>  | <b>2 251 223</b>  |
| Valeurs mobilières de placement                 | II.8/9          | 19 073 746        | 48 364                  | 19 025 382        | 18 210 101        |
| Disponibilités                                  |                 | 11 831 694        |                         | 11 831 694        | 12 431 065        |
| Charges constatées d'avance                     | II.10           | 165 833           |                         | 165 833           | 141 576           |
| <b>Total disponibilités et divers</b>           |                 | <b>31 071 273</b> | <b>48 364</b>           | <b>31 022 909</b> | <b>30 782 741</b> |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                          |                 | <b>33 401 369</b> | <b>55 247</b>           | <b>33 346 121</b> | <b>33 040 782</b> |
| <b>Ecart de conversion actif</b>                |                 | <b>0</b>          |                         | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                              |                 | <b>53 873 122</b> | <b>9 938 505</b>        | <b>43 934 617</b> | <b>43 905 655</b> |

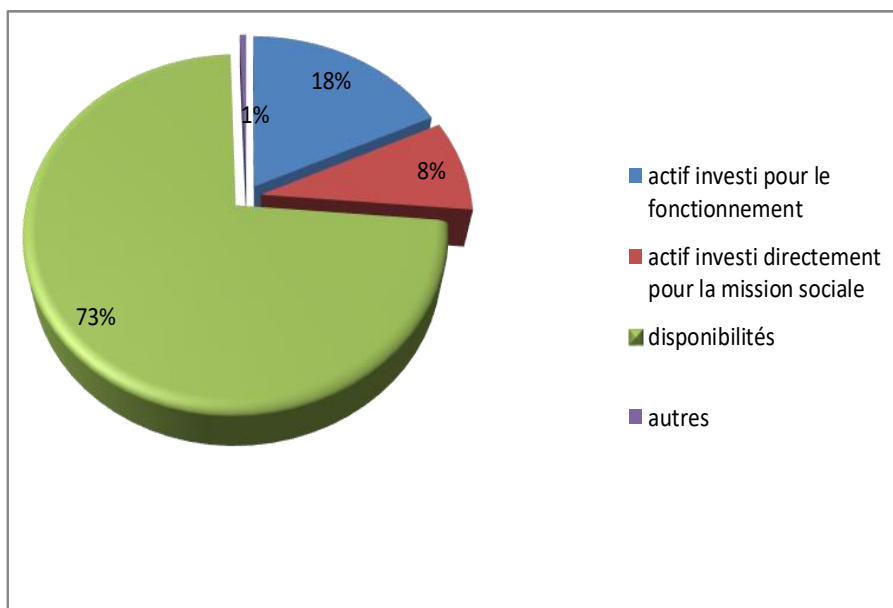


## BILAN – PASSIF

| RUBRIQUES   | Ref.<br>Annexes | Net au 31/12/2019 | Net au 31/12/2018 |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>Fonds propres associatifs</b>                                      |                 |                   |                   |
| Ecart de réévaluation des immeubles                                   |                 | 1 556 840         | 1 556 840         |
| Fonds associatifs sans droit de reprise                               |                 | 7 561 973         | 7 561 973         |
| Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées |                 | 15 759 995        | 15 672 424        |
| Report à nouveau  |                 | 3 687 751         | 4 063 852         |
| Résultat de l'exercice  |                 | 476 899           | -288 530          |
| <b>Total des fonds propres</b>  | <b>III.1</b>    | <b>29 043 458</b> | <b>28 566 558</b> |
| Provisions pour risques et charges                                    |                 | 642 668           | 513 088           |
| <b>Total des provisions pour risques et charges</b>                   |                 | <b>642 668</b>    | <b>513 088</b>    |
| Ressources dédiées par le donateur                                    |                 | 992 440           | 1 115 987         |
| <b>Total des fonds dédiés</b>   | <b>III.2</b>    | <b>992 440</b>    | <b>1 115 987</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           | 2 407 122         | 2 073 423         |
| Dettes fiscales et sociales   | III.4           | 2 023 259         | 1 651 180         |
| Autres dettes   | III.5/6         | 8 824 070         | 9 970 984         |
| <b>Total des dettes diverses</b>                                      |                 | <b>13 254 451</b> | <b>13 695 587</b> |
| <b>Produits constatés d'avance</b>                                    |                 | <b>0</b>          | <b>12 834</b>     |
| <b>Ecart de conversion passif</b>                                     |                 | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>TOTAL PASSIF</b>   |                 | <b>43 934 617</b> | <b>43 905 655</b> |

# 1. Le bilan

## 1.1. Actif du bilan



### 1.1.1. 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 2019 la direction des ressources humaines (DRH) devant le constat de l'inefficacité du nouveau logiciel de paie et de gestion du temps mis en place fin 2018 a dénoncé le contrat et a demandé réparation en justice pour les dommages subis.

Face à cette situation de nouveaux logiciels de paie et de gestion du temps ont dû être choisis, paramétrés et mis en place en 2019. Les nouveaux logiciels sont opérationnels depuis la paie de janvier 2020 et donnent pleinement satisfaction. Les coûts des logiciels et les coûts de développement associés sont comptabilisés en immobilisation incorporelles. L'ensemble des coûts de l'ancien logiciel ont été dépréciés et pris en charge sur l'exercice 2019. Ils se sont élevés à 51 660 €.

Le projet Challenge lancé en 2017 a pour objectif de mettre en œuvre un nouveau progiciel de gestion des bases de données donateurs et bénévoles. Ce projet très ambitieux est développé en 2 lots : le lot 1 gestion des bénévoles a été mis en service à l'automne 2019 et le lot 2 gestion des donateurs sera développé en 2020. Les coûts associés sont comptabilisés en immobilisation en cours jusqu'à la mise en production effective du nouveau logiciel.

- Le patrimoine immobilier du CCFD-Terre Solidaire

Le CCFD-Terre Solidaire est propriétaire, pour les besoins de son activité, des biens immobiliers du Siège aux 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.

Le CCFD-Terre Solidaire a lancé quelques études pour étudier comment réduire son empreinte écologique et a ainsi lancé un premier chantier fin 2019 pour remplacer les fenêtres simple vitrage par des fenêtres triple vitrages. Le remplacement de toutes les fenêtres rue Jean Lantier et à Guy de la Brosse sera poursuivi en 2020. Par ailleurs quelques travaux de réparation ont été réalisés au siège en 2019. Il n'y a pas eu d'autres travaux significatifs cette année.

- Les autres immobilisations corporelles

Les « autres immobilisations corporelles » correspondent pour l'essentiel aux matériels informatiques (ordinateurs et serveurs) des délégations diocésaines et du siège, ainsi qu'aux matériels audiovisuels et aux mobiliers de bureau. Les investissements réalisés en 2019 correspondent principalement au renouvellement des équipements informatiques devenus obsolètes.

### 1.1.2. 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 (Solidarité Internationale pour le Développement et l'Investissement), filiale du CCFD-Terre Solidaire spécialisée dans le soutien à la microfinance et aux organisations de producteurs dans le Sud sous la forme de prise de participations, de garanties financières et ou de prêts. Ces actions sont complémentaires aux missions du CCFD-Terre Solidaire. 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 des legs d'actions de la SIDI reçus.*

*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 détenues par le CCFD-Terre Solidaire est constitué des parts du capital SIDI pour un montant de 2 499 640 € (Voir aussi annexe II.3).

### 1.1.3. Actif circulant : stocks, créances et disponibilités

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

- Les stocks

Les stocks sont ordinairement principalement constitués des produits – issus du commerce équitable – vendus par la boutique solidaire du CCFD-Terre Solidaire. Cette activité est un des volets de sa mission d'éducation à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale.

- 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 quatre postes importants des "autres créances" sont :

- les comptes courants 722 407 €, dont principalement :
  - o le Fonds d'Incitation au Développement (FID) à la SIDI pour 505 314 €,
  - o le compte courant avec la Fondation « Terre Solidaire » pour 207 094 €,
- les produits à recevoir 390 341 €, dont principalement 289 000 € à recevoir de la Fondation « Terre Solidaire » pour les projets du CCFD-Terre Solidaire qu'elle a décidé de financer,
- les dons et legs à recevoir et en cours pour 210 652 €.
- les cofinancements reçus des bailleurs institutionnels à reverser aux partenaires pour 496 539 €.

- 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. (voir aussi l'Annexe point II 8). L'annexe détaille les changements intervenus en matière de gouvernance et de la gestion des placements financiers, l'évolution des marchés en 2019, l'état du portefeuille au 31/12/2019 et les opérations qui ont été réalisées en 2019.**

Les disponibilités et les valeurs mobilières de placement représentent 70,2% de l'actif : leur montant couvre 2,3 fois celui des dettes.

- Les charges constatées d'avance

Elles recouvrent principalement des charges d'élaboration et d'impression des mailings du début de l'année 2020, payées à la fin de l'année 2019.

## 1.2. Passif du bilan

### 1.2.1. 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 01/01/2019     | Affectation du résultat 2018 | Au 31/12/2019 après affectation du résultat 2018 |
|---|-------------------|------------------------------|--|
| Ecart de réévaluation libre   | 1 556 840         |                              | 1 556 840  |
| Fonds associatifs sans droit de reprise                               | 7 561 973         |                              | 7 561 973  |
| Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées | 15 672 424        | 87 571                       | 15 759 995                                       |
| Report à nouveau  | 4 063 852         | -376 101                     | 3 687 751  |
| <b>Résultat de l'année 2018</b>                                       | <b>-288 530</b>   | <b>288 530</b>               | <b>0</b>   |
| Résultat de l'année 2019  |                   |                              | 476 899  |
| <b>Total</b>  | <b>28 566 559</b> | <b>0</b>                     | <b>29 043 458</b>                                |

Pour rappel le résultat en 2018 déficitaire a été le résultat de la décision du Conseil d'administration de revoir le budget 2018 construit à l'équilibre et de valider des dépenses supplémentaires pour tenir compte du résultat 2017 largement excédentaire.

L'année 2019 se termine par un excédent de 476 899 €, soit un résultat meilleur que la prévision validée par l'Assemblée Générale. Ce bon résultat s'explique principalement par des éléments exceptionnels.

Avec ce résultat les fonds propres représentent 8,6 mois de charges d'exploitation du CCFD-Terre Solidaire inchangé par rapport au 8,6 mois constaté en 2018. Cette réserve est une sécurité pour le fonctionnement de l'Association, engagée dans la durée auprès de ses partenaires.

### 1.2.2. 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 2019 pour un montant de 505 314 €).
- à une provision de 108 000 € sur une donation reçue en 2015, mais qui pourrait être à restituer pour couvrir les frais d'EHPAD de la donatrice.

- 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 au point 3.3.

- Les dettes fournisseurs et comptes rattachés (voir à l'annexe III.4)

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 (voir à l'annexe 3.4)

Elles comprennent principalement les provisions légales pour congés payés, avec les charges sociales correspondantes (937 165€) et l'URSSAF (461 642€).

L'augmentation provient principalement de l'augmentation des provisions pour congé, de la taxe sur salaire et de la retenue à la source de l'impôt sur le revenu introduit en 2019.

- Les autres dettes

L'essentiel des autres dettes mentionnées au bilan est lié au partenariat international : ce sont des projets votés et engagés auprès des partenaires dont les versements n'ont pas encore été effectués au 31/12/2019.



### 1.3. Fonds de roulement

|                                 | 2019              | 2018              |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ressources stables</b>       |                   |                   |
| Fonds propres                   | 29 043 458        | 28 566 558        |
| Fonds dédiés                    | 992 440           | 1 115 987         |
| Dettes financières              | 1 600             | 1 600             |
| <b>Total ressources stables</b> | <b>30 037 498</b> | <b>29 684 145</b> |
| <br>                            |                   |                   |
| <b>Emplois stables</b>          |                   |                   |
| Actif immobilisé                | 10 588 496        | 10 864 873        |
| <b>Total emplois stables</b>    | <b>10 588 496</b> | <b>10 864 873</b> |
| <b>Fonds de roulement</b>       | <b>19 449 002</b> | <b>18 819 272</b> |

Le fonds de roulement s'élève à 19,4 M€ et représente 5,8 mois de charges d'exploitation, contre 5,7 mois en 2018.

### 1.4. Hors bilan

#### 1.4.1. 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 31/12/2019.

Le calcul s'applique à l'ensemble des salariés. L'engagement retraite du CCFD-Terre Solidaire au 31/12/2019 se monte à 625 100 €.

#### 1.4.2. Legs reçus

|                                 | 2019      | 2018      | Var 2019/2018 |
|---------------------------------|-----------|-----------|---------------|
| Libéralités à recevoir          | 4 552 934 | 4 741 651 | - 188 717     |
| Libéralités soldés dans l'année | 5 155 074 | 4 239 975 | 915 099       |
| Total                           | 9 708 008 | 8 981 626 | 726 382       |

Le montant des legs, assurances vie et donations réalisés en 2019 est de 5 155 074 €, en hausse de 915099 € par rapport à 2018. La forte hausse en 2019 est principalement imputable à l'augmentation des legs (+366 028 €), des assurance-vie (+288 324) et des donations (+260 747 €).

Le stock de legs à recevoir au 31/12/2019 et accepté par le Conseil d'Administration s'élève à 4 552 934 €, en baisse de 188 717 € par rapport à 2018.

## 2. Le compte de résultat

| LIBELLE  | 2019              | 2018              | 2019/2018   |
|--|-------------------|-------------------|-------------|
| Collectes  | 26 964 905        | 28 232 777        | -4,5%       |
| Legs - Donations - Assurances Vie                                      | 5 155 074         | 4 239 975         | 21,6%       |
| Subventions et cofinancements reçus                                    | 5 790 921         | 4 561 523         | 27,0%       |
| Ventes de marchandises   | 105 896           | 80 153            | 32,1%       |
| Abonnements et autres  | 97 664            | 120 035           | -18,6%      |
| Autres produits  | 67 428            | 44 466            | 51,6%       |
| Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges       | 1 031 962         | 682 855           | 51,1%       |
| Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs           | 978 581           | 1 722 633         | -43,2%      |
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>   | <b>40 192 431</b> | <b>39 684 419</b> | <b>1,3%</b> |
| Achats de marchandises   | 41 903            | 39 275            | 6,7%        |
| Variation de stocks  | -5 207            | 12 674            | -141,1%     |
| Autres achats et charges externes                                      | 10 038 471        | 9 172 356         | 9,4%        |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                  | 884 990           | 700 106           | 26,4%       |
| Salaires et traitements  | 7 267 728         | 6 804 420         | 6,8%        |
| Charges sociales   | 2 798 107         | 3 014 954         | -7,2%       |
| Autres charges de personnel  | 405 011           | 319 092           | 26,9%       |
| Subvention SIDI  | 979 949           | 1 011 553         | -3,1%       |
| Subventions et cofinancements versés                                   | 16 665 672        | 16 661 342        | 0,0%        |
| Dotations aux amortissements sur immobilisations                       | 503 811           | 519 777           | -3,1%       |
| Dotations aux provisions   | 2 802             | 2 414             | 16,1%       |
| Autres charges   | 143 751           | 217 068           | -33,8%      |
| Engagements à réaliser sur ressources affectées                        | 855 034           | 1 337 145         | -36,1%      |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>  | <b>40 582 023</b> | <b>39 812 175</b> | <b>1,9%</b> |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>   | <b>-389 592</b>   | <b>-127 756</b>   |             |
| Produits de participations   |                   |                   |             |
| Produits d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | 32                | 85                |             |
| Autres intérêts et produits assimilés                                  | 666 488           | 338 195           |             |
| Différences positives de change  |                   |                   |             |
| Reprises de provisions et transferts de charges                        | 386 981           | 1 912             |             |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>   | <b>1 053 501</b>  | <b>340 192</b>    |             |
| Dotations financières aux amortissements et provisions                 | 10 339            | 389 154           |             |
| Intérêts et charges de cession   | 31 555            | 67 977            |             |
| Différences négatives de change  | 176               | 2 078             |             |
| <b>CHARGES FINANCIERES</b>   | <b>42 070</b>     | <b>459 209</b>    |             |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>  | <b>1 011 430</b>  | <b>-119 017</b>   |             |
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion                       | 79 575            | 6 545             |             |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital                       | 0                 | 0                 |             |
| Autres produits exceptionnels  |                   |                   |             |
| Reprises provisions exceptionnelles                                    | 18 190            |                   |             |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>  | <b>97 765</b>     | <b>6 545</b>      |             |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion                      | 30 826            | 36 040            |             |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital                      | 40 844            |                   |             |
| Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions              | 137 354           | 5 000             |             |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>   | <b>209 024</b>    | <b>41 040</b>     |             |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>   | <b>-111 258</b>   | <b>-34 495</b>    |             |
| <b>Impôts sur les bénéfiques</b>                                       | <b>33 681</b>     | <b>7 263</b>      |             |
| <b>TOTAL DES PRODUITS</b>  | <b>41 343 697</b> | <b>40 031 157</b> |             |
| <b>TOTAL DES CHARGES</b>   | <b>40 866 798</b> | <b>40 319 687</b> |             |
| <b>RESULTAT</b>  | <b>476 899</b>    | <b>-288 530</b>   |             |

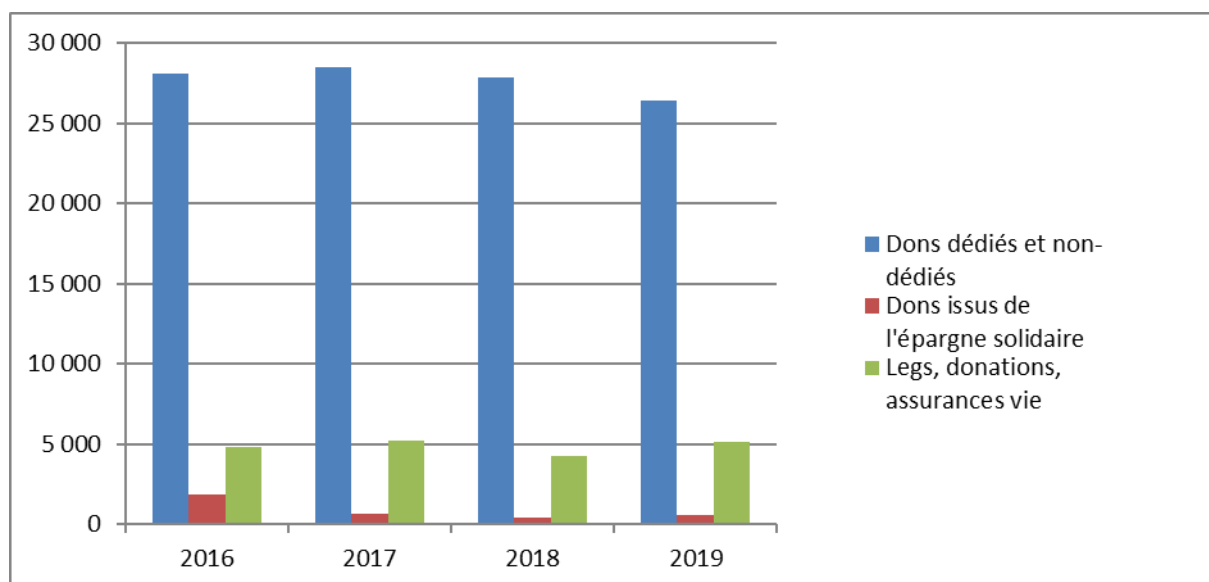
## Les points clés

L'année 2019 se termine par un résultat excédentaire de 476 899 €. Ce bon résultat par rapport à un budget 2019 à l'équilibre validé par l'AG en mai 2019 est principalement obtenu par des éléments exceptionnels :

- Une reprise nette de provision sur le portefeuille de ..... + 377 K€
- Une plus-value sur les transferts/apport des valeurs mobilières de placement au FCP ECOFI CCFD crée pour gérer notre trésorerie à l'avenir pour ..... + 288 K€
- Une provision sur une donation de 2015 de ..... - 108 K€
- L'amortissement du logiciel de paie abandonné (y compris une provision pour risque de litige) ..... - 81 K€

## 2.1. Produits d'exploitation

### 2.1.1. Les produits de la générosité du public



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

Les collectes, dans le compte de résultat, regroupent les dons dédiés et non dédiés affectés au pot commun des actions du CCFD-Terre Solidaire et les dons issus de l'épargne solidaire.

26 965 K€ ont été comptabilisés en « collectes », soit une baisse de 1 268 K€, -4,5% par rapport à 2018. Elle s'explique principalement par

- une baisse de de la collecte mailing de - 4 % (- 660 K€) après une baisse de 8 %e en 2018,
- une augmentation du mailing web de +7 % (+ 185 K€), après une hausse de +14% en 2018,
- une forte baisse des dons dédiés de - 53 % (- 640 K€), par rapport à une hausse de + 453 K€ en 2018,
- une hausse des dons issus de l'épargne solidaire +33 % (+ 133 K€). Cette hausse est principalement due à l'impact du partage du Fonds commun de placement « CCFD-Terre Solidaire Faim et Développement ». En 2018 ce fonds n'avait rien partagé du fait des conditions dégradés des marchés financiers.

Le montant des legs, assurances vie et donations réalisés en 2019 est de 5 155 K€, en hausse de 915 K€ par rapport à 2018. La forte hausse en 2019 est principalement imputable à l'augmentation des legs (+366 K €), des assurance-vie (+288 K€) et des donations (+261 K€).

### 2.1.2. Cofinancements et subventions

Les cofinancements reçus (incluant les frais administratifs) et hors subventions s'élèvent à 5 340 K€, en nette augmentation par rapport à 2018 et 2017. Les cofinancements sont comptabilisés à réception des fonds. Ils peuvent donc varier significativement d'une année à l'autre en fonction de la date de réception des fonds. Une analyse pluriannuelle permet de faire ressortir une tendance positive à l'augmentation des cofinancements. De plus le projet TAPSA cofinancé par l'Agence Française du Développement (AFD) démarré opérationnellement en avril 2018 n'a été signé qu'en mars 2019 et les fonds de la première phase ont été reçus en 2019.

Les cofinancements proviennent des bailleurs suivants :

| Bailleur en k€                    | 2019         | 2018         | 2017         | 2016         |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Union Européenne                  | 489          | 471          | 694          | 1 297        |
| Agence Française du Développement | 4 679        | 2 126        | 1 420        | 2 819        |
| Autres                            | 171          | 1 390        | 66           | 397          |
| <b>Total</b>                      | <b>5 340</b> | <b>3 987</b> | <b>2 179</b> | <b>4 513</b> |

Les subventions s'élèvent à 451 K€ en baisse de 123 K€. La Fondation Terre Solidaire contribue pour 334 K€. La baisse des subventions en 2019 s'explique principalement par l'absence d'un grand projet et les subventions associées comme obtenu en 2018 pour le financement du Forum International pour le Bien Vivre qui s'est tenu à Grenoble du 6 au 8 juin 2018.

### 2.1.3. Autres ressources

| Détail des autres ressources en k€                 | 2019       | 2018       |
|--|------------|------------|
| Vente de marchandises                              | 106        | 80         |
| Abonnements et autres produits d'activités annexes | 98         | 120        |
| Autres ressources                                  | 67         | 44         |
| <b>Total</b>                                       | <b>271</b> | <b>245</b> |

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. L'appel pour adhérer à l'association lancé en septembre 2019 a été largement entendu et se traduit par une hausse de 52% en 2019.

#### 2.1.4. 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. L'augmentation en 2019 de ce poste s'explique principalement par le transfert des charges de salaires des salariés travaillant sur le projet TAPSA au projet TAPSA pour lequel le cofinancement a été obtenu et reçu en 2019.

#### 2.1.5. Reprise de ressources affectées

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

| En K€       | Solde initial | Dons dédiés collectés dans l'année | Dons dédiés utilisés dans l'année | Solde final |
|-------------|---------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------|
| <b>2018</b> | 1 501         | 1 337                              | 1 723                             | 1 116       |
| <b>2019</b> | 1 116         | 855                                | 979                               | 992         |

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.

La diminution du solde à la fin de l'année est due notamment à l'utilisation des dons dédiés exceptionnels reçus en fin d'année dernière.

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

## **2.2. Charges d'exploitation**

### 2.2.1. Achats nets de marchandise

Ils comprennent les achats pour la boutique solidaire.

### 2.2.2. Autres achats et charges externes

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

| En K€   | 2019          | 2018         |
|---|---------------|--------------|
| Etudes et sous traitances                     | 552           | 680          |
| Eau gaz électricité                           | 51            | 54           |
| Frais divers de gestion                       | 675           | 710          |
| Locations Immobilières dont salle de réunion  | 353           | 355          |
| Informatique maintenance et fourniture        | 607           | 428          |
| Honoraires et honoraires d'avocat             | 2 787         | 1 387        |
| Annonces et insertions                        | 939           | 1 152        |
| Catalogues et imprimés                        | 1 343         | 1 442        |
| Personnel Missions et déplacements            | 1 256         | 1 356        |
| Affranchissements, Téléphone, fax et Internet | 1 476         | 1 608        |
| <b>Total</b>                                  | <b>10 038</b> | <b>9 172</b> |

La décision de diminuer les envois par mailing papier se traduit par des diminutions des dépenses dans de nombreuses rubriques ci-dessus "Etudes et sous-traitance", "Annonces et insertions",



“Catalogues et imprimés” et “Affranchissements, téléphone et internet”. Par contre l’Association a souhaité augmenter significativement l’investissement dans la recherche de nouveaux donateurs et dans l’achat média Web. Cette hausse significative est visible dans la rubrique « Honoraires et honoraires d’avocat ».

La rubrique « Honoraires et honoraires d’avocat » comprend

- Des créations d’outils d’éducation à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale y compris la maintenance et l’amélioration de l’outil La Place,
- Des études de lobbying, des campagnes de plaidoyer,
- Des conceptions de campagnes Web de communication ou d’appel aux dons.
- Des honoraires d’avocats, de frais de recrutement, de frais d’études, de frais d’accompagnement

La part des honoraires d’avocat est marginal dans cette rubrique.

L’augmentation très significative de cette rubrique “Honoraires et honoraires d’avocat” en 2019 s’explique par plusieurs éléments :

- Des coûts de la campagne de Carême supérieurs coïncidant avec le lancement de la nouvelle marque ..... + 150 K€
- Les campagnes de collecte de fonds de rue en face à face..... + 355 K€
- Des campagnes de télémarketing y compris l’accompagnement ..... + 161 K€
- Une campagne migration ..... + 51 K€
- Des achats d’adresses ..... + 189 K€
- Des achats supplémentaires en media Web (achat de bannières, etc.) ..... + 110 K€
- Le recours à du management de transition en attendant le recrutement de nouveaux managers et à des prestataires externes dont notamment au service informatique..... + 141 K€
- Différents frais d’études, de conseil et d’accompagnement ..... + 61 K€
- Des honoraires d’avocat en augmentation par rapport à 2018..... + 30 K€

L’augmentation du poste « Informatique maintenance et fournitures » est le résultat de la mise en production de la base de données Bénévoles et correspond au prix des licences.

Par ailleurs la poursuite de la politique de recours systématiquement à des appels d’offre pour mettre en concurrence les fournisseurs a permis de bien maîtriser les dépenses et de faire des économies substantielles sur des postes de frais généraux.

### 2.2.3. Frais de personnel

Les frais de personnel sont en hausse de 3,3 %. Cette hausse s’explique notamment par la variation de congés payés et les indemnités diverses payées. Hors variation des congés payés, les frais de personnel seraient de même niveau que ceux de 2018.

L’effectif moyen a augmenté passant de 156,5 en 2018 à 158,7 en 2019. L’effectif à fin d’année 2019 est de 167 salariés à comparer aux 172 salariés en fin d’année 2018.

Les frais de personnel représentent, en 2019, 25,8 % des charges d’exploitation et 26,1 % des produits d’exploitation du CCFD-Terre Solidaire, contre 25,5 % des charges d’exploitation et 25,5 % des produits d’exploitation en 2018.

Le total des cinq plus hauts salaires en montant brut chargé charges sociales est de 481 299 € à comparer au 467 500 € en 2018.

L’échelle réelle des salaires entre le plus haut et le plus bas salaire versé en équivalent temps plein est à 2,8.

| En K€                          | 2019          | 2018          | %            |
|--------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Salaires                       | 6 889         | 6 729         | 2,4%         |
| Variation de congés payés      | 132           | 0             |              |
| Indemnités diverses            | 247           | 76            |              |
| <b>Salaires et traitements</b> | <b>7 268</b>  | <b>6 804</b>  | <b>6,8%</b>  |
| URSSAF                         | 1 994         | 2 193         | -9,1%        |
| Mutuelles                      | 163           | 152           | 7,7%         |
| Retraite prévoyance AXA        | 97            | 95            | 1,8%         |
| Caisses de retraite            | 540           | 570           | -5,3%        |
| Autres charges                 | 4             | 5             |              |
| <b>Cotisations sociales</b>    | <b>2 798</b>  | <b>3 015</b>  | <b>-7,2%</b> |
| Charges sur congés payés       | 55            | 0             |              |
| Tickets restaurant             | 214           | 217           | -1,4%        |
| Titres de transport            | 50            | 49            | 1,4%         |
| Médecine du travail            | 27            | 26            | 2,4%         |
| Subvention CE                  | 34            | 34            | 2,5%         |
| Autres charges sociales        | 25            | -7            |              |
| <b>Autres charges sociales</b> | <b>405</b>    | <b>319</b>    | <b>26,9%</b> |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>10 472</b> | <b>10 139</b> | <b>3,3%</b>  |

#### 2.2.4. 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<br>En K€  | 2019          | 2018          | 2017          |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Subventions à des initiatives de partenaires sur ressources propres                            | 10 492        | 11 410        | 11 364        |
| Subventions à des initiatives de partenaires sur fonds bailleurs                               | 4 870         | 3 811         | 2 000         |
| Autres modes de soutien à des partenaires (formation, échanges, évaluation, plaidoyer, etc...) | 918           | 978           | 784           |
| Autres subventions à des partenaires   | 385           | 463           | 568           |
| <b>Total</b>   | <b>16 666</b> | <b>16 661</b> | <b>14 715</b> |

Le montant des subventions versées aux partenaires est resté inchangé par rapport à 2018, mais est en progression de 13,2 % par rapport à 2017.

La diminution en 2019 des subventions aux initiatives partenaires sur fonds propres a été compensée par l'augmentation des subventions aux initiatives de partenaires cofinancées par des bailleurs de fonds institutionnels.

Les subventions à des initiatives de partenaires sur fonds bailleurs sont comptabilisées à la réception des fonds. L'augmentation de ce poste s'explique principalement par le projet TAPSA projet engagé en 2018 mais pour lesquels les fonds ont été reçus seulement en 2019.

71 % des soutiens versés aux partenaires l'ont été sur les fonds propres du CCFD-Terre Solidaire (respectivement 77 % en 2018 et 86 % en 2017).

### 2.3. Résultats financier et exceptionnel (voir également annexe V.2 et 3)

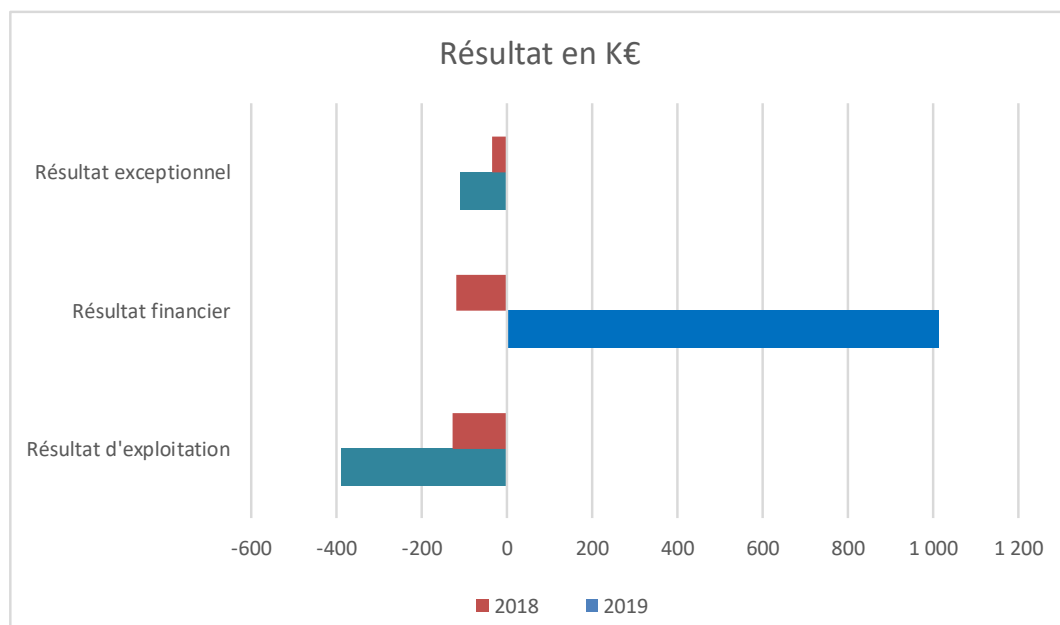
| En k€                   | 2019  | 2018 |
|-------------------------|-------|------|
| Résultat d'exploitation | -390  | -128 |
| Résultat financier      | 1 011 | -119 |
| Résultat exceptionnel   | -111  | -34  |

Les produits financiers ont fortement augmenté en 2019. La hausse des taux et la volatilité des marchés avait fortement impacté la valorisation du portefeuille au 31 décembre 2018 nécessitant la comptabilisation d'une dotation aux provisions d'un montant de 389 K€. Cette provision a été totalement reprise en 2019.

Par ailleurs le Comité des Placements Financiers a pour mieux sécuriser le portefeuille souhaité externaliser la gestion du portefeuille en créant des Fonds communs de placement (FCP) gérés par des gestionnaires professionnels. Un premier FCP a été créé en fin d'année et le CCFD-Terre Solidaire a ainsi apporté des titres de son portefeuille à ce nouveau fonds. Ces apports ont permis de dégager des plus-values de cessions pour un montant de 307 K€. C'est un revenu exceptionnel, qui permet de réaliser le différentiel de taux entre le moment de l'apport des titres au fond et les taux d'intérêt de marché au moment de cet apport.

Hors ces éléments exceptionnels en 2018 et 2019, le rendement du portefeuille investi a été globalement de même niveau dans un contexte de taux d'intérêt faible et des marchés financiers volatils.

**Le graphique ci-dessous illustre comment les résultats 2019 et 2018 ont été réalisés.**



### 3. Le CER – Compte d'Emploi des Ressources

#### Les points clés

- *Un CER présenté selon le format du règlement CRC 2008-12. L'année antérieure a été intégrée pour permettre la comparaison.*

- Une augmentation des ressources totales de 4,3 % principalement due à la hausse de 33 % des ressources de cofinancements avec l'encaissement des fonds pour le projet TAPSA (Transition vers une Agroécologie Paysanne au service de la Souveraineté Alimentaire).
- Une baisse de 1,1 % des ressources collectées auprès du public. La baisse de 5 % des dons manuels non affectés et affectés a pu être partiellement compensée par la hausse des libéralités (legs, assurances-vie et donations) et des ressources issues de l'épargne solidaire.
- Un résultat de l'année 2019 excédentaire à 477 K€ €, qui s'explique principalement par les éléments exceptionnels suivants :
  - Une reprise nette de provision sur le portefeuille de ..... + 377 K€
  - Une plus-value sur les transferts/apports de valeurs mobilières de placement au FCP ECOFI CCFD créée pour gérer notre trésorerie à l'avenir pour ..... + 288 K€
  - Une provision sur une donation de 2015 de ..... - 108 K€
  - L'amortissement du logiciel de paie abandonné (y compris une provision pour risque de litige..... - 81 K€
- 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 2019

| EMPLOIS DE L'EXERCICE en k€  | Réel 2018            | Réel 2019            |                     | Emploi des ressources issues de la GP consommées en 2019 |                     |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|--|---------------------|
|  | k€                   | k€                   | %                   | k€   | %                   |
| <b><u>1- MISSIONS SOCIALES</u></b>   | <b><u>27 914</u></b> | <b><u>28 501</u></b> | <b><u>71,6%</u></b> | <b><u>22 340</u></b>                                     | <b><u>69,7%</u></b> |
| <u>1.1 Réalisées en France</u>   | <u>7 078</u>         | <u>7 252</u>         |                     | <u>5 952</u>   | <u>18,6%</u>        |
| ECSI - Création pédagogique, formation, animation                                      | 6 852                | 7 002                | 17,6%               |  |                     |
| ECSI - évènement spécial   | 0                    | -                    | 0,0%                |  |                     |
| Achats de produits solidaires  | 73                   | 85                   | 0,2%                |  |                     |
| <i>Versements à un organisme central ou à d'autres organismes</i>                      |                      |                      |                     |  |                     |
| Fondation  | 153                  | 165                  | 0,4%                |  |                     |
| <u>1.2 Réalisées à l'étranger</u>  | <u>20 836</u>        | <u>21 248</u>        |                     | <u>16 387</u>  | <u>51,2%</u>        |
| <i>Versements à un organisme central ou à d'autres organismes</i>                      |                      |                      |                     |  |                     |
| Projets Afrique  | 5 058                | 3 503                | 8,8%                |  |                     |
| Projets Amérique   | 3 188                | 3 272                | 8,2%                |  |                     |
| Projets Asie   | 2 650                | 2 486                | 6,2%                |  |                     |
| Projets Europe   | 505                  | 490                  | 1,2%                |  |                     |
| Projets Migrants   | 1 024                | 1 019                | 2,6%                |  |                     |
| Projets Bass Med   | 2 730                | 1 848                | 4,6%                |  |                     |
| Projets Mondial  | 300                  | 281                  | 0,7%                |  |                     |
| Autres projets toutes zones  | 1 011                | 3 649                | 9,2%                |  |                     |
| Subvention SIDI  | 1 012                | 980                  | 2,5%                |  |                     |
| Accompagnement des partenaires   | 3 358                | 3 720                | 9,3%                |  |                     |
| <b><u>2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS</u></b>  | <b><u>6 443</u></b>  | <b><u>6 907</u></b>  | <b><u>17,3%</u></b> | <b><u>6 907</u></b>                                      | <b><u>21,6%</u></b> |
| 2.1 Frais d'appel à la générosité du public  | 6 443                | 6 907                | 17,3%               |  |                     |
| 2.2 Frais de recherche des autres fonds privés   |                      |                      |                     |  |                     |
| 2.3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics             |                      |                      |                     |  |                     |
| <b><u>3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT</u></b>  | <b><u>4 193</u></b>  | <b><u>4 407</u></b>  | <b><u>11,1%</u></b> | <b><u>2 785</u></b>                                      | <b><u>8,7%</u></b>  |
| Communication  | 104                  | 106                  | 0,3%                |  |                     |
| Fonctionnement   | 4 019                | 4 269                | 10,7%               |  |                     |
| Charges financières  | 70                   | 32                   | 0,1%                |  |                     |
| <b>TOTAL EMPLOIS COURANTS</b>  | <b>38 550</b>        | <b>39 815</b>        | <b>100,0%</b>       |  |                     |
| charges exceptionnelles  | 36                   | 46                   |                     |  |                     |
| <b>I - TOTAL DES EMPLOIS DE L'EXERCICE INSCRITS AU CR</b>                              | <b>38 586</b>        | <b>39 861</b>        |                     | <b>32 032</b>  | <b>100,0%</b>       |
| <b>II - DOTATIONS AUX PROVISIONS</b>   | <b>397</b>           | <b>150</b>           |                     |  |                     |
| <b>III - ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES</b>                           | <b>1 337</b>         | <b>855</b>           |                     |  |                     |
| <b>IV - EXCEDENT DE RESSOURCES DE L'EXERCICE</b>                                       | <b>-</b>             | <b>477</b>           |                     |  |                     |
| <b>V - TOTAL GENERAL</b>   | <b>40 320</b>        | <b>41 344</b>        |                     | <b>32 032</b>  |                     |
| <b>VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC</b> |                      |                      |                     | <b>32 032</b>  |                     |

| EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE |        |        |  |
|--|--------|--------|--|
| Missions sociales                                  | 11 191 | 11 329 |  |
| Frais de recherche de fonds                        | 406    | 294    |  |
| Frais de fonctionnement et autres charges          | 174    | 88     |  |
| Total  | 11 771 | 11 711 |  |

**(format règlement CRC 2008-12)**

| RESSOURCES en k€   | Réel 2018     | Réel 2019     |               | Ressources collectées auprès du public et consommées en 2019 |
|--|---------------|---------------|---------------|--|
|  | k€            | k€            | %             | k€   |
| Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice |               |               |               | 15 760   |
| <b>1 - RESSOURCES COLLECTÉES AUPRES DU PUBLIC</b>  | <b>32 473</b> | <b>32 120</b> | <b>80,6%</b>  | <b>32 120</b>  |
| 1.1 Dons et legs collectés   | <b>32 073</b> | <b>31 587</b> |               |  |
| Dons manuels non affectés  | 26 631        | 25 871        | 64,9%         | 25 871   |
| Dons manuels affectés  | 1 202         | 561           | 1,4%          | 561  |
| Legs et autres libéralités non affectés  | 4 173         | 5 151         | 12,9%         | 5 151  |
| Legs et autres libéralités affectés  | 67            | 4             | 0,0%          | 4  |
| 1.2 Autres produits liés à l'appel à la GP   | <b>400</b>    | <b>533</b>    |               |  |
| Dons épargne solidaire non affectés  | 288           | 255           | 0,6%          | 255  |
| Dons épargne solidaire affectés  | 112           | 277           | 0,7%          | 277  |
| <b>2 - AUTRES FONDS PRIVES</b>   |               |               |               |  |
| <b>3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS</b>  | <b>4 562</b>  | <b>5 791</b>  |               |  |
| Subventions  | 575           | 451           | 1,1%          |  |
| Cofinancements   | 3 701         | 4 861         | 12,2%         |  |
| Cofinancements - frais administratifs  | 285           | 479           | 1,2%          |  |
| <b>4 - AUTRES PRODUITS</b>   | <b>1 247</b>  | <b>1 955</b>  |               |  |
| Abonnements et cotisations   | 132           | 125           | 0,3%          |  |
| Vente de produits solidaires   | 89            | 111           | 0,3%          |  |
| Transferts de charges  | 157           | 574           | 1,4%          |  |
| Loyers   | -             | -             | 0,0%          |  |
| Autres ressources  | 532           | 478           | 1,2%          |  |
| Produits financiers  | 338           | 667           | 1,7%          |  |
| Produits événement spécial   | -             | -             | 0,0%          |  |
| <b>TOTAL RESSOURCES COURANTES</b>  | <b>38 282</b> | <b>39 866</b> | <b>100,0%</b> |  |
| Ressources exceptionnelles   | 7             | 83            |               |  |
| <b>I - TOTAL DES RESSOURCES DE L'EXERCICE INSCRITES AU CR</b>  | <b>38 288</b> | <b>39 949</b> |               |  |
| II - REPRISES DE PROVISIONS  | 20            | 416           |               |  |
| III - REPORT DES RESSOURCES AFFECTÉES NON UTILISÉES DES EXERCICES ANTERIEURS                         | 1 723         | 979           |               |  |
| IV - VARIATION DES FONDS DEDIES COLLECTES AUPRES DU PUBLIC   |               |               |               | 124  |
| V - INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE L'EXERCICE   | 289           | -             |               |  |
| <b>VI - TOTAL GENERAL</b>  | <b>40 320</b> | <b>41 344</b> |               | <b>32 244</b>  |
| VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRES DU PUBLIC                      |               |               |               | <b>32 032</b>  |
| SOLDE DES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRES DU PUBLIC NON AFFECTÉES ET NON UTILISÉES EN FIN D'EXERCICE    |               |               |               | 15 971   |
| <b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>  |               |               |               |  |
| Bénévolat  | 11 769        | 11 711        |               |  |
| Prestations en nature  | 2             | -             |               |  |
| Dons en nature   | -             | -             |               |  |
| Total  | 11 771        | 11 711        |               |  |

### 3.1. 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 1er janvier 2009. C'est donc ce texte qui sert de fondement à l'élaboration du CER 2019 du CCFD-Terre Solidaire.

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

### 3.2. Ressources

#### 3.2.1. Ressources issues de la générosité du public

Le montant des ressources issues de la générosité du public s'élève en 2019 à 32 120 K€ en baisse d'un montant de - 353 K€ par rapport à 2018, soit -1,0 %.

Les ressources issues de la générosité du public dans l'ensemble des ressources 2019 du CCFD-Terre Solidaire s'élèvent à 80,6 % du total (84,8 % en 2018).

La baisse des ressources issues de la générosité du public s'explique par :

- la baisse de 2,8% des dons manuels non affecté (- 760 K€) et la baisse de 53 % des dons manuels affectés (- 641 K€),
- la hausse des libéralités de +22% (+ 915 K€). Les Legs, les assurances-vie et les donations reçus sont en hausse par rapport à 2018,
- et la hausse du partage issu de l'épargne solidaire (+ 133 K€). Malgré des taux d'intérêt très bas, le Fond Commun de Placement (FCP) de partage "Faim et Développement" qui n'avait rien pu partager en 2018 a partagé à nouveau en 2019.

#### 3.2.2. Les subventions et autres concours publics

- Les subventions sont en baisse de 123 K€, notamment due à une année 2018 comprenant les subventions reçues pour le Forum International du Bien Vivre qui s'est tenu du 6 au 8 juin 2018 à Grenoble.

La subvention de la Fondation « Terre Solidaire » s'est élevée à 334 K€ en léger retrait par rapport au 359 K€ en 2018.

- Les cofinancements reçus (incluant les frais administratifs) et hors subventions s'élèvent à 5 340 K€ en forte hausse par rapport à 2018 (3 986 K€). Cette hausse est principalement due à l'encaissement du cofinancement du projet TAPSA. L'analyse pluriannuelle permet de faire ressortir une tendance positive à l'augmentation des cofinancements.
- Les frais administratifs prélevés sur les cofinancements sont également en hausse. Ces montants contractuels varient selon les bailleurs entre 6 et 10 % du montant des projets cofinancés. Ils permettent de couvrir une partie des frais de structure du CCFD-Terre Solidaire.



### 3.2.3. 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 4 000 adhérents,
- la **vente de produits solidaires**, corollaire du soutien du CCFD-Terre Solidaire au développement du commerce équitable.
- les **produits financiers**, en hausse notamment due au redressement des marchés financiers par rapport à une fin d'année 2018 difficile.

## **3.3. Ressources affectées aux trois missions sociales**

### 3.3.1. Partenariat international

Le montant des dépenses de l'année liées à la mission de partenariat international se monte à 21 260 K€ soit 53,4 % du total des dépenses de l'année et sont en hausse par rapport à 2018 notamment par l'augmentation des cofinancements.

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 « Accompagnement de partenaires ».

Le CCFD-Terre Solidaire a versé 980 K€ à la SIDI pour le financement de l'accompagnement et de l'assistance technique des partenaires de la SIDI, les institutions de microfinance et les organisations de producteurs des pays du Sud.

### 3.3.2. 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.

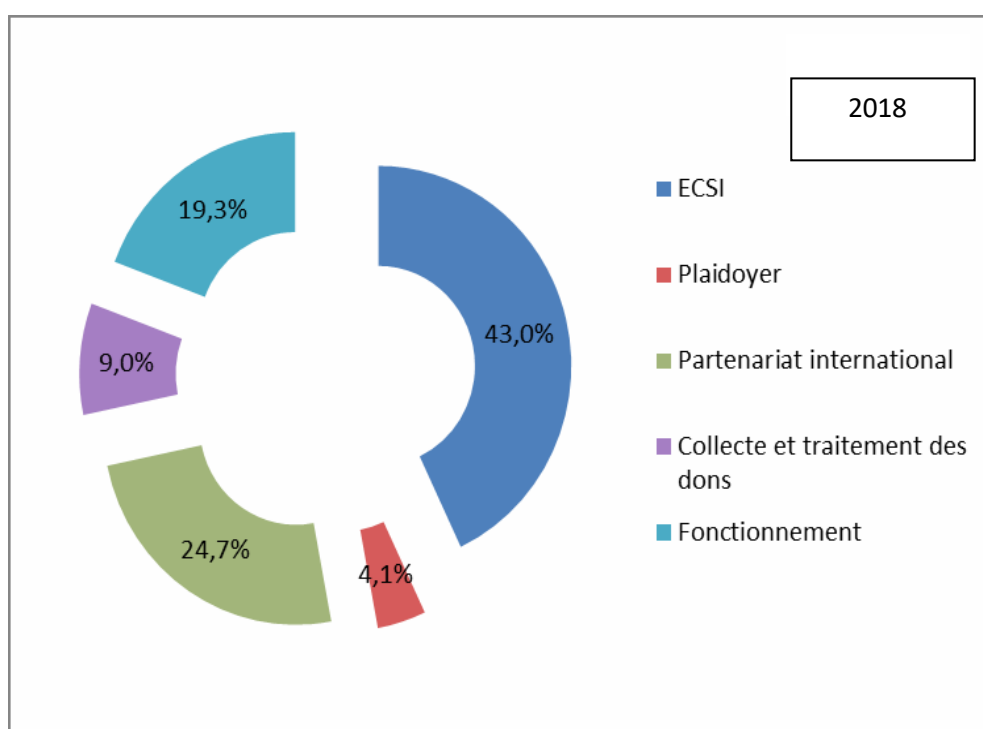
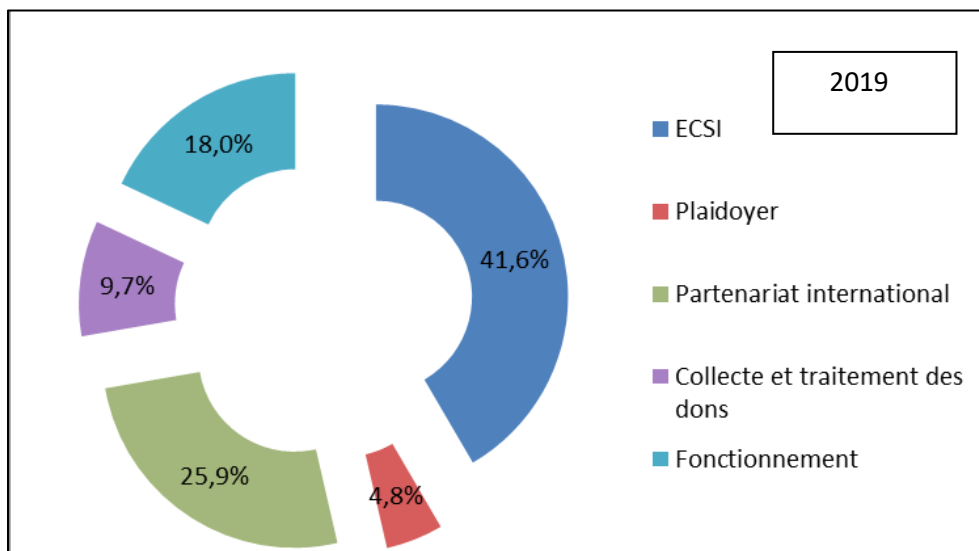
### 3.3.3. Plaidoyer

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 708 K€, en forte hausse par rapport à 2018 à 547 K€. C'est le résultat de la volonté de renforcer l'équipe plaidoyer avec l'arrivée de 2 salariés supplémentaires dans l'équipe et une organisation en deux services.

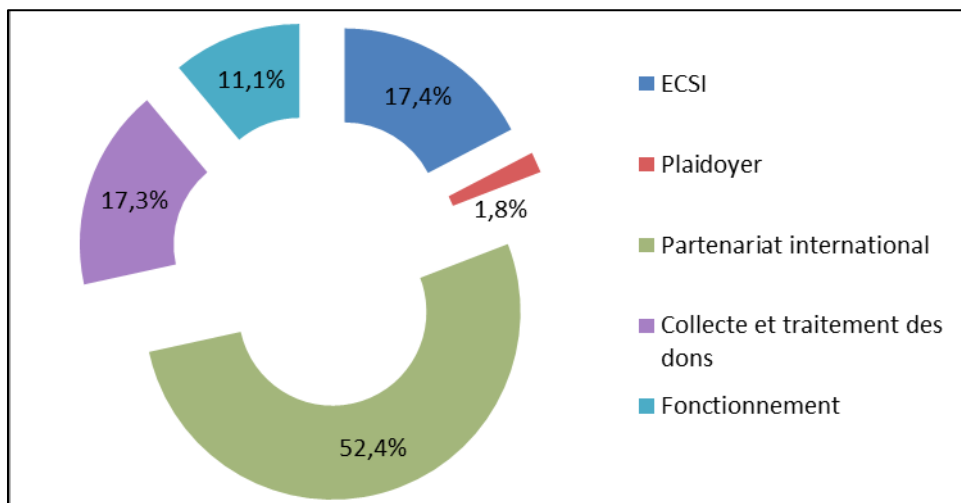
### 3.3.4. Masse salariale

72,3 %, contre 71,8 % en 2018, de la masse salariale est directement dédiée aux missions sociales, Education à la Citoyenneté et à la Solidarité Internationale (ECSI), Plaidoyer et Partenariat international.



### 3.3.5. Répartition des emplois courants hors retraitement

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



## 3.4. Ressources affectées aux autres dépenses

### 3.4.1. Frais d'appel à la Générosité du Public

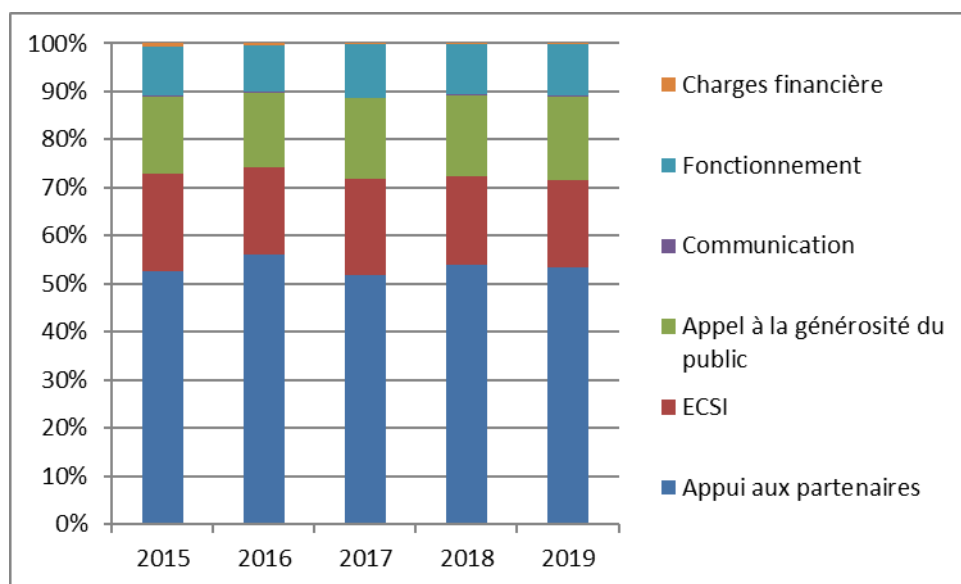
Les frais d'appel à la générosité du public sont en augmentation.

Le ratio d'efficacité de la collecte de la générosité du public est de 4,7 il était de 5,0 en 2018, soit un retour de 4,7 € collectés, pour 1 € consacré à cette collecte.

### 3.4.2. 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, malgré l'augmentation des coûts suite à des actions de réduction de coûts.

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



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

Emploi des ressources collectées auprès du public :

- 69,8 % des recettes collectées auprès du public ont été utilisées pour la mission sociale
- 21,6 % pour les frais de recherche de fonds
- 8,7 % 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 15 971 K€ en augmentation de 211 K€.

## 4. Autres informations

### 4.1. Effectifs du CCFD-Terre Solidaire

|                       | Au 31/12/2019      |           |            |           |            | Au<br>31/12/2018   |
|-----------------------|--------------------|-----------|------------|-----------|------------|--------------------|
|                       | Nombre de salariés | Hommes    | Femmes     | Employés  | Cadres     | Nombre de salariés |
| CDI                   | 153                | 50        | 103        | 37        | 116        | 154                |
| CDD                   | 14                 | 1         | 13         | 1         | 13         | 18                 |
| <b>Effectif total</b> | <b>167</b>         | <b>51</b> | <b>116</b> | <b>38</b> | <b>129</b> | <b>172</b>         |

Les 167 postes salariés représentent 160,1 équivalents temps plein.

### 4.2. Bénévolat

En 2019 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 :

| 2019                           | Nombre de bénévoles | Jours*        | Equivalent temps plein (ETP)** |
|--------------------------------|---------------------|---------------|--------------------------------|
| <b>Délégations Diocésaines</b> | 6 849               | 48 974        | 239                            |
| <b>Instances Nationales</b>    | 251                 | 7 668         | 38                             |
| <b>Bénévoles du siège</b>      | 55                  | 2 810         | 15                             |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>7 155</b>        | <b>59 452</b> | <b>292</b>                     |

\*8h = 1 jour \*\*1 temps plein = 205 jours

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

| 2019                     | Nombre de bénévoles | Jours*        | Equivalent temps plein (ETP) |
|--------------------------|---------------------|---------------|------------------------------|
| <b>Missions sociales</b> | 7 109               | 57 064        | 279                          |
| <b>Collecte</b>          | 31                  | 1 869         | 10                           |
| <b>Fonctionnement</b>    | 15                  | 520           | 3                            |
| <b>TOTAL</b>             | <b>7 155</b>        | <b>59 452</b> | <b>292</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 Missions sociales.

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 2019 a donc été assurée par 7 155 bénévoles représentant 292 équivalents temps plein et 167 salariés représentant 158 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 2019 et les ETP « opérationnels » au SMIC horaire brut chargé 2019.

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

| 2019              | ETP de responsabilité décisionnelle | ETP Opérationnels | Equivalent temps plein (ETP) | Valorisation (K€) |
|-------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| Missions sociales | 111                                 | 168               | 279                          | 11 329            |
| Collecte          | -                                   | 10                | 10                           | 294               |
| Fonctionnement    | -                                   | 3                 | 3                            | 88                |
| <b>TOTAL</b>      | <b>111</b>                          | <b>181</b>        | <b>292</b>                   | <b>11 711</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 :

| En K€                         | Générosité du public | Valorisation du bénévolat | Mécénat et Don en nature | Total         | %             |
|-------------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|---------------|
| Missions sociales             | 22 340               | 11 329                    | -                        | 33 669        | 77,0%         |
| Frais d'appel à la générosité | 6 907                | 294                       | -                        | 7 201         | 16,5%         |
| Fonctionnement                | 2 785                | 88                        | -                        | 2 873         | 6,6%          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>32 032</b>        | <b>11 711</b>             | <b>-</b>                 | <b>43 743</b> | <b>100,0%</b> |

- De 69,7 % à 77,0 % pour la mission sociale
- De 21,6 % à 16,5 % pour les frais de recherche de fonds
- De 8,7 % à 6,6 % 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.

## 5. Résolutions approuvées à l'Assemblée Générale du 29-30 août 2020

### Résolution n°1

Après avoir entendu la présentation des comptes par le Trésorier National et l'avis du Commissaire aux Comptes, l'Assemblée Générale du 29-30 août 2020 approuve les comptes de l'année 2019.

### Résolution n°2

L'Assemblée Générale du 29-30 août 2020 décide d'affecter le résultat 2019 excédentaire de 476 899€, et de maintenir le compte de suivi des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées de la manière suivante :

Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées : +211 227€  
En report à nouveau : +265 672€

| Fonds propres   | Au 31/12/2019<br>avant affectation<br>du résultat 2019 | Proposition<br>Affectation résultat<br>2019 | Au 31/12/2019<br>après affectation<br>du résultat 2019 |
|---|--|---|--|
| Ecart de réévaluation libre   | 1 556 840  |   | 1 556 840  |
| Fonds associatif sans droit de reprise                                | 7 561 973  |   | 7 561 973  |
| Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées | 15 759 995   | <b>211 227</b>                              | 15 971 222   |
| Report à nouveau  | 3 687 751  | <b>265 672</b>                              | 3 953 423  |
| <b>Résultat de l'année</b>  | <b>476 899</b>   | <b>-476 899</b>                             | <b>0</b>   |
| <b>Total</b>  | <b>29 043 458</b>                                      | <b>0</b>                                    | <b>29 043 458</b>                                      |



## ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. Principes et méthodes comptables.....</b>                | <b>40</b> |
| 1.1. Les immobilisations incorporelles et corporelles .....    | 40        |
| 1.2. Les titres de participation.....                          | 41        |
| 1.3. Les dons reçus suite au mailing de Noël .....             | 42        |
| 1.4. Les soldes bancaires.....                                 | 42        |
| 1.5. Les valeurs mobilières de placement.....                  | 42        |
| 1.6. Les fonds dédiés .....                                    | 42        |
| 1.7. Les legs et autres libéralités .....                      | 42        |
| 1.8. Les projets et les projets cofinancés .....               | 42        |
| 1.9. Le secteur fiscalisé et la charge d'impôt .....           | 43        |
| 1.10. Les Délégations Diocésaines .....                        | 43        |
| 1.11. Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants..... | 43        |
| 1.12. Les honoraires du commissaire aux comptes .....          | 43        |
| 1.13. Effectifs du CCFD-Terre Solidaire .....                  | 43        |
| <b>2. Informations relatives à l'actif .....</b>               | <b>44</b> |
| 2.1. Immobilisations incorporelles.....                        | 44        |
| 2.2. Immobilisations corporelles .....                         | 45        |
| 2.3. Titres de participation .....                             | 47        |
| 2.4. Créances rattachées à des participations .....            | 47        |
| 2.5. Détail des prêts .....                                    | 47        |
| 2.6. Détail des autres créances .....                          | 47        |
| 2.7. Échéance des créances .....                               | 48        |
| 2.8. Valeurs mobilières de placement.....                      | 48        |
| 2.9. Provisions sur valeurs mobilières de placement .....      | 50        |
| 2.10. Charges constatées d'avance .....                        | 50        |
| <b>3. Informations relatives au passif .....</b>               | <b>51</b> |
| 3.1. Fonds propres .....                                       | 51        |
| 3.2. Provisions pour risques et charges.....                   | 51        |
| 3.3. Fonds dédiés.....   | 51        |
| 3.4. Fournisseurs et comptes rattachés.....                    | 52        |
| 3.5. Détail des dettes fiscales et sociales .....              | 52        |
| 3.6. Détail des autres dettes .....                            | 52        |
| 3.7. Échéances des dettes .....                                | 53        |
| <b>4. Engagements hors bilan.....</b>                          | <b>53</b> |
| 4.1. Engagements retraite .....                                | 53        |
| 4.2. Legs et autres libéralités.....                           | 54        |

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
| 4.3.      | Contributions volontaires en nature .....                                      | 54        |
| 4.4.      | Participation au Fonds d'Incitation au Développement (FID) .....               | 56        |
| <b>5.</b> | <b>Informations relatives au compte de résultat.....</b>                       | <b>57</b> |
| 5.1.      | Détail des autres achats et charges externes .....                             | 57        |
| 5.2.      | Le résultat financier .....  | 57        |
| 5.3.      | Le résultat exceptionnel.....  | 58        |
| <b>6.</b> | <b>Compte d'Emploi des Ressources (CER).....</b>                               | <b>59</b> |
| 6.1.      | Format du CER .....  | 59        |
| 6.2.      | Définitions .....  | 59        |
| 6.3.      | Stock initial de générosité du public.....                                     | 60        |
| 6.4.      | Affectation des ressources issues de la générosité du public aux emplois ..... | 60        |
| <b>7.</b> | <b>Filiales et participations.....</b>   | <b>62</b> |
| 7.1.      | Tableau des filiales et participations .....                                   | 62        |
| 7.2.      | La SIDI .....  | 62        |
| <b>8.</b> | <b>Événements post-clôture.....</b>  | <b>65</b> |

Les éléments développés dans l'annexe ont pour objectif de compléter et d'expliciter 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.

## **1. Principes et méthodes comptables**

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du Comité de la Réglementation 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.

### **1.1. 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 1er 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.

### 1.1.1. 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.

### Règles 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          |

### 1.1.2. 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...

### 1.2. 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.

### **1.3. 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 2019, encaissés en début 2020 sont rattachés à l'exercice 2019. Ils sont comptabilisés en recettes dans le compte de résultat, et en chèques à l'encaissement dans les disponibilités.

### **1.4. 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.

### **1.5. 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.

### **1.6. 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 le Mozambique ou bien pour la Bolivie, par exemple en 2019). Les produits issus des deux Fonds Communs de Placement, Solidarité CCFD-Terre Solidaire (ex-Eurco) et Faim & Développement sont également comptabilisés en dons dédiés.

### **1.7. Les legs et autres libéralités**

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.

### **1.8. 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 bailleur institutionnel. N'est comptabilisée en recette que la somme versée, et non l'engagement total du bailleur.

### 1.9. 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 trimestrielle de TVA.

Par ailleurs, le CCFD-Terre Solidaire calcule, enregistre, et paye des impôts sur les revenus de ses capitaux mobiliers, aux taux de 10 et 24 %. Cet impôt représente 33 681€ en 2019.

### 1.10. Les Délégations Diocésaines

L'action du CCFD-Terre Solidaire sur le territoire français est menée par 15000 bénévoles organisés dans 99 Délégations Diocésaines et 17 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.

### 1.11. 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.

### 1.12. Les honoraires du commissaire aux comptes

Conformément au code du commerce (art. R123-198), le montant des honoraires liés au contrôle des comptes annuels du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat 2019 s'élève à un montant de 54 120€ TTC.

### 1.13. Effectifs du CCFD-Terre Solidaire

|                       | Au 31/12/2019      |           |            |           |            | Au 31/12/2018      |
|-----------------------|--------------------|-----------|------------|-----------|------------|--------------------|
|                       | Nombre de salariés | Hommes    | Femmes     | Employés  | Cadres     | Nombre de salariés |
| CDI                   | 153                | 50        | 103        | 37        | 116        | 154                |
| CDD                   | 14                 | 1         | 13         | 1         | 13         | 18                 |
| <b>Effectif total</b> | <b>167</b>         | <b>51</b> | <b>116</b> | <b>38</b> | <b>129</b> | <b>172</b>         |

## 2. Informations relatives à l'actif

### 2.1. Immobilisations incorporelles

| Immobilisations incorporelles - valeurs brutes | Valeur Brute 01/01/2019 | Acquisitions   | Diminutions    | Valeur Brute 31/12/2019 |
|--|-------------------------|----------------|----------------|-------------------------|
| Base de données gestion des projets            | 224 687                 |                |                | 224 687                 |
| Micro - informatique individuelle              | 121 423                 |                |                | 121 423                 |
| Base de données gestion des dons               | 881 185                 | 351 716        | 53 906         | 1 178 995               |
| Système comptable                              | 307 111                 | 5 125          |                | 312 236                 |
| 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>                | 151 652                 | 330 670        | 325 751        | 156 571                 |
| <b>Total</b>                                   | <b>1 809 359</b>        | <b>687 511</b> | <b>379 657</b> | <b>2 117 213</b>        |

| Immobilisations incorporelles - amortissements | Valeur brute au 31/12/2019 | Cumul dépréciations 01/01/2019 | Dotations     | Reprises      | Cumul dépréciations 31/12/2019 |
|--|----------------------------|--------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------|
| Base de données gestion des projets            | 224 687                    | 213 506                        | 11 181        |               | 224 687                        |
| Micro - informatique individuelle              | 121 423                    | 121 423                        |               |               | 121 423                        |
| Base de données gestion des dons               | 1 178 995                  | 852 898                        | 48 717        | 13 093        | 888 522                        |
| Système comptable                              | 312 236                    | 307 111                        | 1 572         |               | 308 683                        |
| Système gestion des dons des DD                | 15 302                     | 15 302                         |               |               | 15 302                         |
| Site intranet du CCFD                          | 96 637                     | 96 637                         |               |               | 96 637                         |
| Phototeque                                     | 11 362                     | 11 362                         |               |               | 11 362                         |
| <i>Immobilisations en cours</i>                | 156 571                    | 0                              |               |               | 0                              |
| <b>Total</b>                                   | <b>2 117 213</b>           | <b>1 618 239</b>               | <b>61 470</b> | <b>13 093</b> | <b>1 666 616</b>               |

| Immobilisations incorporelles - valeurs nettes | Valeur nette 31/12/2019 | Valeur nette 31/12/2018 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Base de données gestion des projets            | 0                       | 11 181                  |
| Micro - informatique individuelle              | 0                       | 0                       |
| Base de données gestion des dons               | 290 473                 | 28 287                  |
| Système comptable                              | 3 553                   | 0                       |
| Système gestion des dons des DD                | 0                       | 0                       |
| Site intranet du CCFD                          | 0                       | 0                       |
| Phototeque                                     | 0                       | 0                       |
| <i>Immobilisations en cours</i>                | 156 571                 | 151 652                 |
| <b>Total</b>                                   | <b>450 597</b>          | <b>191 120</b>          |



## 2.2. Immobilisations corporelles

### 2.2.1. Constructions

| Patrimoine immobilier - valeurs brutes | Valeur Brute<br>01/01/2019 | Acquisitions  | Diminutions  | Valeur Brute<br>31/12/2019 |
|--|----------------------------|---------------|--------------|----------------------------|
| 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                            | 7 334 139                  |               |              | 7 334 139                  |
| Façade et toiture                      | 1 971 434                  | 13 814        | 3 188        | 1 982 060                  |
| Chauffage                              | 1 739 998                  | 3 804         |              | 1 743 802                  |
| Agencements Décorations...             | 1 587 982                  | 5 851         |              | 1 593 833                  |
| <b>Sous total constructions</b>        | <b>12 633 553</b>          | <b>23 469</b> | <b>3 188</b> | <b>12 653 834</b>          |
| <b>Total</b>                           | <b>13 236 032</b>          | <b>23 469</b> | <b>3 188</b> | <b>13 256 313</b>          |

| Patrimoine immobilier - amortissements | Valeur brute<br>au 31/12/2019 | Cumul<br>dépréciations<br>01/01/2019 | Dotations      | Reprises | Cumul<br>dépréciations<br>31/12/2019 |
|--|-------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------|--------------------------------------|
| Terrains                               | 602 479                       | 0                                    |                |          | 0                                    |
| Gros Œuvres                            | 7 334 139                     | 2 183 494                            | 78 976         |          | 2 262 470                            |
| Façade et toiture                      | 1 982 060                     | 966 696                              | 73 116         |          | 1 039 812                            |
| Chauffage                              | 1 743 802                     | 1 209 365                            | 94 017         |          | 1 303 382                            |
| Agencements Décorations...             | 1 593 833                     | 1 193 898                            | 116 024        |          | 1 309 921                            |
| <b>Total</b>                           | <b>13 256 313</b>             | <b>5 553 453</b>                     | <b>362 133</b> | <b>0</b> | <b>5 915 585</b>                     |

| Patrimoine immobilier - valeurs nettes | Valeur nette<br>31/12/2019 | Valeur nette<br>31/12/2018 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Terrains                               | 602 479                    | 602 479                    |
| Gros Œuvres                            | 5 071 668                  | 5 150 644                  |
| Façade et toiture                      | 942 248                    | 1 004 738                  |
| Chauffage                              | 440 421                    | 530 634                    |
| Agencements Décorations...             | 283 912                    | 394 084                    |
| <b>Total</b>                           | <b>7 340 728</b>           | <b>7 682 578</b>           |

## 2.2.2. Autres immobilisations corporelles

| Autres immobilisations corporelles - valeurs brutes | Valeur Brute 01/01/2019 | Acquisitions  | Diminutions  | Valeur Brute 31/12/2019 |
|---|-------------------------|---------------|--------------|-------------------------|
| Matériel et outillage                               | 132 176                 | 2 470         |              | 134 645                 |
| Matériel de bureau                                  | 17 015                  |               |              | 17 015                  |
| Matériel de bureau audiovisuel                      | 33 612                  |               |              | 33 612                  |
| Base de données gestion des projets - Serveur       | 5 952                   |               |              | 5 952                   |
| Micro - informatique individuelle                   | 1 052 897               | 76 689        | 7 579        | 1 122 008               |
| Base de données gestion des dons - Serveur          | 215 361                 |               |              | 215 361                 |
| Système comptable - Serveur                         | 29 154                  |               |              | 29 154                  |
| Matériel informatique des DD                        | 384 742                 | 779           |              | 385 521                 |
| Matériel d'exposition                               | 133 990                 | 1 295         |              | 135 285                 |
| Mobilier de bureau                                  | 299 979                 |               |              | 299 979                 |
| <b>Immobilisations en cours</b>                     | 0                       |               |              | 0                       |
| <b>Total</b>  | <b>2 304 879</b>        | <b>81 232</b> | <b>7 579</b> | <b>2 378 533</b>        |

| Autres immobilisations corporelles - amortissements | Valeur brute au 31/12/2019 | Cumul dépréciations 01/01/2019 | Dotations     | Reprises     | Cumul dépréciations 31/12/2019 |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------------|--------------|--------------------------------|
| Matériel et outillage                               | 134 645                    | 114 108                        | 7 788         |              | 121 896                        |
| Matériel de bureau                                  | 17 015                     | 13 586                         | 1 454         |              | 15 040                         |
| Matériel de bureau audiovisuel                      | 33 612                     | 32 187                         | 571           |              | 32 759                         |
| Base de données gestion des projets - Serveur       | 5 952                      | 5 952                          | 0             |              | 5 952                          |
| Micro - informatique individuelle                   | 1 122 008                  | 994 698                        | 55 286        | 7 549        | 1 042 435                      |
| Base de données gestion des dons - Serveur          | 215 361                    | 192 236                        | 11 912        |              | 204 148                        |
| Système comptable - Serveur                         | 29 154                     | 29 154                         | 0             |              | 29 154                         |
| Matériel informatique des DD                        | 385 521                    | 384 742                        | 190           |              | 384 932                        |
| Matériel d'exposition                               | 135 285                    | 133 990                        | 133           |              | 134 123                        |
| Mobilier de bureau                                  | 299 979                    | 292 776                        | 2 876         |              | 295 652                        |
| <b>Total</b>  | <b>2 378 533</b>           | <b>2 193 431</b>               | <b>80 210</b> | <b>7 549</b> | <b>2 266 091</b>               |

| Autres immobilisations corporelles - valeurs nettes | Valeur nette 31/12/2019 | Valeur nette 31/12/2018 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Matériel et outillage                               | 12 749                  | 18 067                  |
| Matériel de bureau                                  | 1 975                   | 3 429                   |
| Matériel de bureau audiovisuel                      | 854                     | 1 425                   |
| Base de données gestion des projets - Serveur       | 0                       |                         |
| Micro - informatique individuelle                   | 79 573                  | 58 199                  |
| Base de données gestion des dons - Serveur          | 11 213                  | 23 125                  |
| Système comptable - Serveur                         | 0                       |                         |
| Matériel informatique des DD                        | 589                     | 0                       |
| Matériel d'exposition                               | 1 162                   | 0                       |
| Mobilier de bureau                                  | 4 327                   | 7 203                   |
| <b>Immobilisations en cours</b>                     | 0                       |                         |
| <b>Total</b>  | <b>112 442</b>          | <b>111 449</b>          |

### 2.3. Titres de participation

| Titres détenus    | Valeur Brute<br>01/01/2019 | Acqu.         | Dim.     | Valeur Brute<br>31/12/2019 | Cumul dépré.<br>01/01/2019 | Dot.     | Rep.     | Cumul dépré.<br>31/12/2019 | Net<br>31/12/2019 |
|-------------------|----------------------------|---------------|----------|----------------------------|----------------------------|----------|----------|----------------------------|-------------------|
| Crédit Coopératif | 3 064                      |               |          | 3 064                      | 0                          |          |          | 0                          | 3 064             |
| SIDI              | 2 489 304                  | 10 336        |          | 2 499 640                  | 0                          |          |          | 0                          | 2 499 640         |
| 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>2 581 434</b>           | <b>10 336</b> | <b>0</b> | <b>2 591 770</b>           | <b>-30 011</b>             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>-30 011</b>             | <b>2 561 758</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 16 445 actions soit 8,39 % du capital de la SIDI.

### 2.4. Créances rattachées à des participations

| Créances rattachées à<br>des participations | Valeur brute<br>01/01/2019 | Aug.     | Dim.     | Valeur brute<br>31/12/2019 | Cumul<br>dépréciations<br>01/01/2019 | Dot.     | Rep.     | Cumul<br>dépréciations<br>31/12/2019 | Valeur nette<br>31/12/2019 | Valeur nette<br>31/12/2018 |
|---|----------------------------|----------|----------|----------------------------|--------------------------------------|----------|----------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Créance ratt. SAPIE                         | 4 955                      |          |          | 4 955                      | -4 955                               |          |          | -4 955                               | 0                          | 0                          |
| <b>Total</b>                                | <b>4 955</b>               | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>4 955</b>               | <b>-4 955</b>                        | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>-4 955</b>                        | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   |

### 2.5. Détail des prêts

| Prêts              | Valeur brute<br>01/01/2019 | Aug.      | Dim.           | Valeur brute<br>31/12/2019 | Cumul<br>dépréciations<br>01/01/2019 | Dot.     | Rep.     | Cumul<br>dépréciations<br>31/12/2019 | Valeur nette<br>31/12/2019 | Valeur nette<br>31/12/2018 |
|--------------------|----------------------------|-----------|----------------|----------------------------|--------------------------------------|----------|----------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Prêt GRDR          | 100 000                    | 0         |                | 100 000                    | 0                                    |          |          | 0                                    | 100 000                    | 100 000                    |
| Prêt MRJC          | 200 000                    |           | 200 000        | 0                          | 0                                    |          |          | 0                                    | 0                          | 200 000                    |
| Prêts au personnel | 4 700                      | 32        | 2 364          | 2 367                      | 0                                    |          |          | 0                                    | 2 367                      | 4 700                      |
| <b>Total</b>       | <b>304 700</b>             | <b>32</b> | <b>202 364</b> | <b>102 367</b>             | <b>0</b>                             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                             | <b>102 367</b>             | <b>304 700</b>             |

### 2.6. Détail des autres créances

| Détail des autres créances               | Montant brut     |
|--|------------------|
| Dons et legs à recevoir                  | 210 936          |
| Etat- TVA                                | 76 607           |
| Produits à recevoir                      | 576 434          |
| Personnel et comptes rattachés           | 114 677          |
| Préfinancements de programmes cofinancés | 496 539          |
| Avances et acomptes fournisseurs         | 61 742           |
| Créances diverses                        | 1 754            |
| Compte courant                           | 722 407          |
| <b>Total</b>                             | <b>2 261 096</b> |

## 2.7. Echéance des créances

| Echéances des créances                   | Montant brut     | A un an au plus  | A plus d'un an |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Créances rattachées à des participations | 4 955            |                  | 4 955          |
| Prêts                                    | 102 367          | 42 185           | 60 182         |
| Autres immobilisations financières       | 20 604           |                  | 20 604         |
| <b>De l'actif immobilisé</b>             | <b>127 926</b>   | <b>42 185</b>    | <b>85 741</b>  |
| Créances clients                         | 49 672           | 49 672           | 0              |
| Dons et Legs à recevoir                  | 210 936          | 210 936          | 0              |
| Etat - TVA                               | 76 607           | 76 607           | 0              |
| Produits à recevoir                      | 576 434          | 576 434          | 0              |
| Personnel et comptes rattachés           | 114 677          | 114 677          | 0              |
| Préfinancements de programmes cofinancés | 496 539          | 496 539          | 0              |
| Acomptes et avances fournisseurs         | 61 742           | 61 742           | 0              |
| Créances diverses                        | 1 754            | 1 754            | 0              |
| Compte courant                           | 722 407          | 207 094          | 515 314        |
| <b>De l'actif circulant</b>              | <b>2 310 768</b> | <b>1 795 454</b> | <b>515 314</b> |
| <b>Des Charges constatées d'avance</b>   | <b>165 833</b>   | <b>165 833</b>   |                |
| <b>Total</b>                             | <b>2 604 527</b> | <b>2 003 472</b> | <b>601 055</b> |

## 2.8. Valeurs mobilières de placement

### 2.8.1. Gouvernance

L'année 2019 a été consacrée essentiellement au suivi du portefeuille existant et à la mise en œuvre opérationnelle des décisions prises en matière de placements en 2018, à savoir :

- Externaliser la gestion du portefeuille de titres lorsque ceux-ci sont exposés au risque de fluctuation lié aux marchés financiers,
- Recourir à un appel d'offres pour sélectionner la ou les sociétés de gestion qui seront retenues,
- Etablir la grille des critères pour cette sélection.

Au total, le Comité des Placements Financiers s'est réuni 9 fois en 2019 afin de

- recevoir les candidats ayant répondu à notre appel d'offre (4 sociétés préselectionnées),
- choisir les deux candidats,
- valider les contrats de délégation de gestion et les instruments retenus pour loger les placements,
- décider la mise en œuvre opérationnelle,
- opérer le suivi du portefeuille existant, et décider des cessions ou de la conservation des lignes, surveiller la valorisation et son évolution.

La situation du portefeuille qui en résulte à la clôture de l'exercice 2019 est présentée dans le tableau ci-après.

### 2.8.2. Les marchés financiers en 2019

L'année 2019 a été contrastée avec une évolution très favorable des marchés après une année 2018 difficile. L'année a connu :

- une crainte d'une guerre commerciale sino-américaine qui s'est terminée par un accord à minima,
- un Brexit qui s'est finalement mis en œuvre,
- un chômage en baisse, notamment en France du fait d'une activité économique à la hausse.
- et des taux qui sont restés très bas – voire négatifs quand il s'agit d'obligations d'états – et qui ont été encouragés par les politiques monétaires des Banques centrales.

Le portefeuille du CCFD-Terre Solidaire a profité de cette phase haussière des marchés financiers qui a permis de reprendre la provision pour moins-value comptabilisée en 2018.

### 2.8.3. Situation de la trésorerie et du portefeuille des placements au 31/12/2019

La trésorerie globale placée sous forme de titres (FCP, Obligations) ou en comptes d'épargne (Livrets, Comptes à terme) est globalement stable par rapport à la fin de l'année précédente : 24,8 millions € fin 2019 contre 25.2 millions € fin 2018 (- 2%).

| LIBELLÉ  | VALEURS MOBILIERES au 31.12.2018 | AUGMENT.          | DIMINUTION        | VALEURS MOBILIERES au 31.12.2019 | ESTIMATION au 31.12.2019 |
|--|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <b>Titres cotés</b>                                |                                  |                   |                   |                                  |                          |
| Sicav monétaires, FCP, Obligations                 | 16 323 085                       | 12 016 761        | 9 801 032         | 18 538 814                       | 18 700 708               |
| Bons à Moyen terme négociable                      | 1 900 000                        | 0                 | 1 900 000         | 0                                | 0                        |
| Actions reçues en donation et ou legs              | 43 732                           | 45 506            |                   | 89 238                           | 90 528                   |
| <b>Total titres cotés</b>                          | <b>18 266 817</b>                | <b>12 062 267</b> | <b>11 701 032</b> | <b>18 628 052</b>                | <b>18 791 236</b>        |
| <b>Fonds Communs de Placement de partage</b>       |                                  |                   |                   |                                  |                          |
| Faim et Développement Equilibre                    | 295 852                          | 3 653             | 52 198            | 247 307                          | 240 235                  |
| Faim et Développement Solidarité                   | 45 984                           | 199 388           | 47 746            | 197 625                          | 197 503                  |
| Solidarité CCFD-Terre Solidaire                    | 2 092                            |                   | 2 092             | 0                                | 0                        |
| <b>Total Fonds communs de Placement de partage</b> | <b>343 928</b>                   | <b>203 041</b>    | <b>102 036</b>    | <b>444 932</b>                   | <b>437 738</b>           |
| <b>Autres titres</b>                               |                                  |                   |                   |                                  |                          |
| Bons du Trésor en portefeuille                     | 0                                | 762               | 0                 | 762                              |                          |
| Bons du Trésor remis à l'encaissement              | 24 361                           | 0                 | 24 361            | 0                                |                          |
| <b>Total autres titres</b>                         | <b>24 361</b>                    | <b>762</b>        | <b>24 361</b>     | <b>762</b>                       |                          |
| <b>TOTAL Valeurs mobilières de placement</b>       | <b>18 635 106</b>                | <b>12 266 070</b> | <b>11 827 429</b> | <b>19 073 746</b>                |                          |

| LIBELLÉ  | Situation au 31.12.2018 |
|--|-------------------------|
| <b>Comptes à terme et comptes livret</b>       |                         |
| Comptes à terme                                | 300 000                 |
| Comptes livret                                 | 6 312 818               |
| <b>Total comptes à terme et comptes livret</b> | <b>6 612 818</b>        |
| <b>TOTAL DU PORTEFEUILLE</b>                   | <b>25 247 924</b>       |

| Situation au 31.12.2019 |
|-------------------------|
| 0                       |
| 5 702 181               |
| <b>5 702 181</b>        |
| <b>24 775 927</b>       |

Cette stabilité n'a pas empêché de procéder à de profonds mouvements de cessions et de réinvestissement tout au long de l'année. Trois raisons expliquent ce constat :

- dans le cadre de la revue mensuelle du portefeuille, le Comité des placements financiers a décidé de poursuivre les cessions de titres débutées en 2018 dès lors qu'ils n'étaient plus en adéquation avec la politique de placements. Ont été ainsi cédées 10 lignes de titres perpétuels, ou de rang subordonné pour un montant total de 2,4 Millions €.
- deux Bons à Moyen Terme Négociables ont été remboursés à leur échéance pour un montant de 0,9 Millions €.
- la mise en place de la délégation de la gestion des portefeuilles en faveur de la société ECOFI, filiale du Crédit Coopératif, a conduit à la mise en place d'un Fonds Professionnel Spécialisé (F.P.S.)» déclaré à l'Autorité des Marchés Financiers (A.M.F.), régulateur de cette activité, et dédié à recueillir les placements financiers du CCFD-Terre Solidaire sous forme de FCP, Obligations, Actions dans une limite globale de 12 Millions€ tous instruments confondus. Une convention de gestion avec ECOFI a été mise en œuvre. Y sont définis les critères d'investissements.

Un mouvement de transferts de titres d'un montant de 8,2 Millions € a été opéré, entraînant une cession avec plus-value (287,7 K€) ainsi qu'un apport de trésorerie de 3,8 millions €.

- Une opération similaire d'un montant de l'ordre de 5 Millions € est en cours de mise en œuvre en ce début 2020 avec la société de gestion Meeschaert Asset management (MAM).

## 2.9. Provisions sur valeurs mobilières de placement

| LIBELLÉ                                    | Provisions au 31.12.2018 | Dotations     | Reprises       | Provisions au 31.12.2019 |
|--|--------------------------|---------------|----------------|--------------------------|
| <b>Sur Valeurs mobilières de placement</b> | 425 005                  | 10 339        | 386 981        | 48 363                   |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>425 005</b>           | <b>10 339</b> | <b>386 981</b> | <b>48 363</b>            |

99% des provisions constituées en 2018 pour couvrir les moins-values potentielles ont fait l'objet de reprises de provisions. Ce mouvement se justifie par la réévaluation du Portefeuille à fin 2019, qui s'explique par le niveau des cours de ces titres au 31 décembre 2019.

## 2.10. Charges constatées d'avance

Ces charges représentent 165 833 €. Elles concernent principalement les charges liées à des missions, à la lettre aux donateurs de janvier 2020 et des frais de fonctionnement rattachés à 2020.

### 3. Informations relatives au passif

#### 3.1. Fonds propres

| Fonds propres   | Au 31/12/2018     | Affectation résultat 2018 | Au 31/12/2018 après retraitement | résultat 2019  | Au 31/12/2019     |
|---|-------------------|---------------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|
| Ecart de réévaluation libre   | 1 556 840         | 0                         | 1 556 840                        |                | 1 556 840         |
| Fonds associatif sans droit de reprise                                | 7 561 973         |                           | 7 561 973                        |                | 7 561 973         |
| Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées | 15 672 424        | 87 571                    | 15 759 995                       |                | 15 759 995        |
| <b>Total fonds associatifs</b>  | <b>23 234 397</b> | <b>87 571</b>             | <b>23 321 968</b>                | <b>0</b>       | <b>23 321 968</b> |
| Report à nouveau  | 4 063 852         | -376 101                  | 3 687 751                        |                | 3 687 751         |
| Résultat de l'année   | -288 530          | 288 530                   | 0                                | 476 899        | 476 899           |
| <b>Total</b>  | <b>28 566 558</b> | <b>0</b>                  | <b>28 566 558</b>                | <b>476 899</b> | <b>29 043 458</b> |

#### 3.2. Provisions pour risques et charges

Le CCFD-Terre Solidaire s'est engagé à garantir les engagements à risque de la SIDI à hauteur 505 314€. Le FID permet 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.

Un risque vis-à-vis d'une Union Départementale des Associations Familiales (Udaf), relatif à la récupération d'une donation, a été provisionné fin 2019 pour un montant de 108 000€.

Une provision pour litige avec un prestataire informatique a été constatée pour 29 354€.

#### 3.3. Fonds dédiés

| Libellé                                    | Solde au 31/12/2018 | Utilisation 2019 | Engagement 2019 | Solde au 31/12/2019 |
|--|---------------------|------------------|-----------------|---------------------|
| Fonds dédiés Afrique                       | 138 770             | 249 257          | 215 420         | 104 935             |
| Fonds dédiés Amérique Latine / Haïti       | 373 122             | 277 145          | 125 726         | 221 703             |
| Fonds dédiés TAPSA Colombie                | 195 059             | 195 059          | 0               | 0                   |
| Fonds dédiés Asie                          | 179 121             | 54 692           | 132 009         | 256 438             |
| Fonds dédiés bassin méditerranéen          | 213 915             | 127 759          | 53 977          | 140 133             |
| Fonds dédiés FCP Faim & Développement SIDI | 0                   | 67 101           | 67 101          | 0                   |
| Fonds dédiés Eurco projets                 | 0                   | 3 385            | 3 385           | 0                   |
| Fonds Legs dédiés                          | 0                   | 4 183            | 4 183           | 0                   |
| Fonds dédiés Subventions                   | 16 000              |                  | 253 231         | 269 231             |
| <b>Total</b>                               | <b>1 115 987</b>    | <b>978 581</b>   | <b>855 034</b>  | <b>992 440</b>      |



### 3.4. Fournisseurs et comptes rattachés

| Fournisseurs et comptes rattachés     | Solde au 31/12/2019 | Solde au 31/12/2018 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Fournisseurs                          | 2 137 212           | 1 942 266           |
| Fournisseurs - Factures non parvenues | 269 910             | 131 157             |
| <b>Total</b>                          | <b>2 407 122</b>    | <b>2 073 423</b>    |

### 3.5. Détail des dettes fiscales et sociales

| Dettes fiscales et sociales | Au 31/12/2019    | Au 31/12/2018    |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Provisions congés payés     | 937 166          | 761 611          |
| Comptes de personnel        | 967 738          | 881 490          |
| TVA collectée               | 1 263            | 817              |
| Autres impôts et taxes      | 117 092          | 7 263            |
| <b>Total</b>                | <b>2 023 259</b> | <b>1 651 180</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.

### 3.6. Détail des autres dettes

| Autres dettes                         | Au 31/12/2019    | Au 31/12/2018    |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Projets restant à payer               | 5 469 036        | 5 791 045        |
| Cofinancements restant du             | 1 258 028        | 2 090 570        |
| Conventions projets                   | 35 953           | 71 930           |
| Fonds propres liés aux cofinancements | 653 990          | 873 919          |
| Acomptes legs reçus                   | 636 500          | 528 059          |
| Charges à payer                       | 597 916          | 479 882          |
| Dettes diverses                       | 169 490          | 123 686          |
| Compte courant                        | 3 158            | 11 892           |
| <b>Total</b>                          | <b>8 824 070</b> | <b>9 970 984</b> |

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

### 3.7. 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     | 2 407 122         | 2 407 122         | 0              |
| Provisions congés payés               | 937 166           | 937 166           | 0              |
| Comptes de personnel                  | 967 738           | 967 738           | 0              |
| TVA collectée                         | 1 263             | 1 263             | 0              |
| Autres impôts et taxes                | 117 092           | 117 092           | 0              |
| Projets restant à payer               | 5 469 036         | 5 469 036         | 0              |
| Cofinancements restant du             | 1 258 028         | 1 258 028         | 0              |
| Conventions projets                   | 35 953            | 35 953            | 0              |
| Fonds propres liés aux cofinancements | 653 990           | 653 990           | 0              |
| Acomptes legs reçus                   | 636 500           | 636 500           | 0              |
| Charges à payer                       | 597 916           | 597 916           | 0              |
| Dettes diverses                       | 169 490           | 169 490           | 0              |
| Compte courant                        | 3 158             | 3 158             | 0              |
| <b>Autres dettes</b>                  | <b>13 254 451</b> | <b>13 254 451</b> | <b>0</b>       |
| <b>Produits constatés d'avance</b>    |                   | <b>0</b>          | <b>0</b>       |
| <b>Échéances des dettes</b>           | <b>13 256 051</b> | <b>13 256 051</b> | <b>0</b>       |

## 4. Engagements hors bilan

### 4.1. 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 chargé de 625 100€, reposant sur les hypothèses suivantes :

- taux d'actualisation de 0,78 %
- table de mortalité INSEE
- taux de turnover de 6,9 % pour les employés et 12,47% pour les cadres (moyenne observée sur 13 ans)
- taux augmentation moyen annuel 2 %
- âge moyen de départ en retraite 65 ans

## 4.2. Legs et autres libéralités

|  | 2019      | 2018      | 2017      |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Legs / donations à recevoir                  | 4 552 934 | 4 741 651 | 4 638 542 |
| Legs en cours                                | 571 301   | 495 454   | 257 164   |
| Legs/donations soldés dans l'année           | 5 155 074 | 4 239 975 | 5 166 783 |
| Libéralités reçues ou annoncées dans l'année | 5 131 711 | 4 971 165 | 4 358 717 |

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

Le stock de libéralités en cours se compose des dossiers en cours de traitement pour lesquels des règlements ou des versements ont été effectués. Les sommes déjà versées sont retirées des libéralités à recevoir.

Les libéralités soldées dans l'année sont celles qui sont enregistrées en produit (ressources) dans l'année.

La dernière ligne concerne les dossiers entrés en stock dans l'année, qu'ils aient ou non été soldés dans l'année.

## 4.3. Contributions volontaires en nature

Une mesure de la contribution en temps du bénévolat a été faite en 2019 de la même manière qu'en 2018.

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.

| 2019                           | Nombre de bénévoles | Jours* | Equivalent temps plein (ETP)** |
|--------------------------------|---------------------|--------|--------------------------------|
| <b>Délégations Diocésaines</b> | 6 849               | 48 974 | 239                            |
| <b>Instances Nationales</b>    | 251                 | 7 668  | 38                             |
| <b>Bénévoles du siège</b>      | 55                  | 2 810  | 15                             |
| <b>TOTAL</b>                   | 7 155               | 59 452 | 292                            |

\*8h = 1 jour    \*\*1 temps plein = 205 jours

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

| 2019              | Nombre de bénévoles | Jours*        | Equivalent temps plein (ETP) |
|-------------------|---------------------|---------------|------------------------------|
| Missions sociales | 7 109               | 57 064        | 279                          |
| Collecte          | 31                  | 1 869         | 10                           |
| Fonctionnement    | 15                  | 520           | 3                            |
| <b>TOTAL</b>      | <b>7 155</b>        | <b>59 452</b> | <b>292</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 2019 a donc été assurée par 7 155 bénévoles représentant 292 équivalents temps plein et 167 salariés représentant 158 équivalents temps plein.

Comme en 2018 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 2019 et les ETP « opérationnels » à 1 SMIC horaire brut chargé 2019.*

| 2019                    | ETP de responsabilité décisionnelle | ETP Opérationnels | Equivalent temps plein (ETP) | Valorisation (K€) |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| Délégations Diocésaines | 78                                  | 161               | 239                          | 9 328             |
| Instances Nationales    | 33                                  | 5                 | 38                           | 1 942             |
| Bénévoles du siège      | -                                   | 15                | 15                           | 441               |
| <b>TOTAL</b>            | <b>111</b>                          | <b>181</b>        | <b>292</b>                   | <b>11 711</b>     |

| 2019              | ETP de responsabilité décisionnelle | ETP Opérationnels | Equivalent temps plein (ETP) | Valorisation (K€) |
|-------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| Missions sociales | 111                                 | 168               | 279                          | 11 329            |
| Collecte          | -                                   | 10                | 10                           | 294               |
| Fonctionnement    | -                                   | 3                 | 3                            | 88                |
| <b>TOTAL</b>      | <b>111</b>                          | <b>181</b>        | <b>292</b>                   | <b>11 711</b>     |

| En K€                         | Générosité<br>du public | Valorisation<br>du bénévolat | Mécénat et<br>Don en nature | Total  | %      |
|-------------------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------|--------|
| Missions sociales             | 22 340                  | 11 329                       | -                           | 33 669 | 77,0%  |
| Frais d'appel à la générosité | 6 907                   | 294                          |                             | 7 201  | 16,5%  |
| Fonctionnement                | 2 785                   | 88                           |                             | 2 873  | 6,6%   |
| <b>TOTAL</b>                  | 32 032                  | 11 711                       | -                           | 43 743 | 100,0% |

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

La participation du CCFD-Terre Solidaire au FID s'élève à 505 314 € à fin 2019, suite à l'impact d'une radiation pour 9 949€.

La participation du CCFD-Terre Solidaire au FID est provisionnée pour la totalité.

## 5. Informations relatives au compte de résultat

### 5.1. Détail des autres achats et charges externes

| €   | 2019              | 2018             |
|---|-------------------|------------------|
| Etudes et sous traitances                     | 551 657           | 679 916          |
| Eau gaz électricité                           | 51 174            | 54 062           |
| Frais divers de gestion                       | 675 290           | 710 235          |
| Locations Immobilières dont salle de réunion  | 352 777           | 355 156          |
| Informatique maintenance et fourniture        | 606 555           | 427 689          |
| Honoraires et honoraires d'avocat             | 2 786 782         | 1 387 055        |
| Annonces et insertions                        | 939 030           | 1 152 179        |
| Catalogues et imprimés                        | 1 343 212         | 1 442 472        |
| Personnel Missions et déplacements            | 1 255 839         | 1 355 978        |
| Affranchissements, Téléphone, fax et Internet | 1 476 155         | 1 607 616        |
| <b>Total</b>                                  | <b>10 038 471</b> | <b>9 172 356</b> |

### 5.2. Le résultat financier

| €  | 2019             | 2018            |
|--|------------------|-----------------|
| Produits de participations   |                  | 0               |
| Produits d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | 32               | 85              |
| Autres intérêts et produits assimilés                                  | 666 488          | 338 195         |
| Différences positives de change  |                  |                 |
| Reprises de provisions et transferts de charges                        | 386 981          | 1 912           |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>   | <b>1 053 501</b> | <b>340 192</b>  |
| Dotations financières aux amortissements et provisions                 | 10 339           | 389 154         |
| Intérêts et charges de cession   | 31 555           | 67 977          |
| Différences négatives de change  | 176              | 2 078           |
| <b>CHARGES FINANCIERES</b>   | <b>42 071</b>    | <b>459 209</b>  |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>  | <b>1 011 430</b> | <b>-119 017</b> |

### 5.3. Le résultat exceptionnel

| €   | 2019            | 2018           |
|---|-----------------|----------------|
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion  | 51 248          | 1 350          |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital  |                 |                |
| Produits exceptionnels sur exercices antérieurs   | 28 327          | 5 195          |
| Reprise de provisions exceptionnelles             | 18 190          |                |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>                     | <b>97 765</b>   | <b>6 545</b>   |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | 26 402          | 1 431          |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital | 40 844          |                |
| Charges exceptionnelles sur exercices antérieurs  | 4 424           | 34 610         |
| Dotations aux amortissements, dépréciations       | 137 354         | 5 000          |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>                    | <b>209 024</b>  | <b>41 040</b>  |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>                      | <b>-111 258</b> | <b>-34 495</b> |

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

### 6.1. 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 2019 les mêmes principes ont été appliqués

### 6.2. 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.

### **6.3. Stock initial de générosité du public**

En 2019, le stock initial de générosité du public est le résultat direct du calcul de 2018 du solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice.

### **6.4. 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 :

- 1) la couverture des frais de recherche de fonds
- 2) le financement de toutes les missions sociales non couvertes par d'autres ressources déjà dédiées, comme les cofinancements, les subventions
- 3) la couverture des frais de communication
- 4) 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 ET DES RESSOURCES 2019

|  | Réal 2018     |              | Réal 2019     |              | RESSOURCES en k€ | Réal 2018     |   | Réal 2019 |   | Ressources collectées auprès du public et consommées en 2019 |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|------------------|---------------|---|-----------|---|--|
|  | k€            | %            | k€            | %            |                  | k€            | % | k€        | % |  |
| <b>EMPLOIS DE L'EXERCICE en k€</b>   | <b>27 914</b> | <b>71,6%</b> | <b>28 511</b> | <b>69,7%</b> | <b>22 340</b>    | <b>18,6%</b>  |   |           |   | <b>15 760</b>  |
| <b>1- MISSIONS SOCIALES</b>  |               |              |               |              | <b>5 952</b>     | <b>18,6%</b>  |   |           |   | <b>32 120</b>  |
| 1.1 Réalisées en France  | 7 078         | 17,6%        | 7 252         | 17,6%        |                  |               |   |           |   | 31 587   |
| ECSI - Création pédagogique, formation, animation ECSI - événement spécial     | 6 852         | 0,0%         | 7 002         | 0,0%         |                  |               |   |           |   | 25 871   |
| Achats de produits solidaires  | 73            | 0,2%         | 85            | 0,2%         |                  |               |   |           |   | 561  |
| Versements à un organisme central ou à d'autres organismes                     | 153           | 0,4%         | 165           | 0,4%         |                  |               |   |           |   | 5 151  |
| Fondation  | 20 836        |              | 21 248        |              | 16 387           | 51,2%         |   |           |   | 4  |
| 1.2 Réalisées à l'étranger   |               |              |               |              |                  |               |   |           |   |  |
| Versements à un organisme central ou à d'autres organismes                     | 5 058         | 8,8%         | 3 503         | 8,8%         |                  |               |   |           |   | 400  |
| Projets Afrique  | 3 188         | 8,2%         | 3 272         | 8,2%         |                  |               |   |           |   | 288  |
| Projets Amérique   | 2 600         | 6,2%         | 2 486         | 6,2%         |                  |               |   |           |   | 112  |
| Projets Asie   | 505           | 1,2%         | 490           | 1,2%         |                  |               |   |           |   |  |
| Projets Europe   | 1 024         | 2,6%         | 1 019         | 2,6%         |                  |               |   |           |   |  |
| Projets migrants   | 2 730         | 4,6%         | 1 848         | 4,6%         |                  |               |   |           |   |  |
| Projets Bass Med   | 300           | 0,7%         | 281           | 0,7%         |                  |               |   |           |   |  |
| Projets Mondial  | 1 011         | 9,2%         | 3 649         | 9,2%         |                  |               |   |           |   |  |
| Autres projets toutes zones  | 1 012         | 2,5%         | 980           | 2,5%         |                  |               |   |           |   |  |
| Subvention SIDI  | 3 358         | 9,3%         | 3 720         | 9,3%         |                  |               |   |           |   |  |
| Accompagnement des partenaires   | 6 443         | 17,3%        | 6 907         | 17,3%        | 6 907            | 21,6%         |   |           |   |  |
| 6 445  |               |              | 6 907         |              |                  |               |   |           |   |  |
| <b>2- FRANS DE RECHERCHE DE FONDS</b>  |               |              |               |              |                  |               |   |           |   |  |
| 2.1 Frais d'appel à la générosité du public                                    |               |              |               |              |                  |               |   |           |   |  |
| 2.2 Frais de recherche des autres fonds privés                                 |               |              |               |              |                  |               |   |           |   |  |
| 2.3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics     |               |              |               |              |                  |               |   |           |   |  |
| <b>3- FRANS DE FONCTIONNEMENT</b>  |               |              |               |              |                  |               |   |           |   |  |
| Communication  | 104           | 0,3%         | 106           | 0,3%         | 4 407            | 11,1%         |   |           |   |  |
| Fonctionnement   | 4 019         | 10,7%        | 4 269         | 10,7%        | 2 785            | 8,7%          |   |           |   |  |
| Charges financières  | 70            | 0,1%         | 32            | 0,1%         |                  |               |   |           |   |  |
| 38 550   | 100,0%        | 39 815       | 100,0%        |              |                  |               |   |           |   |  |
| <b>TOTAL EMPLOIS COURANTS</b>  |               |              |               |              |                  |               |   |           |   |  |
| charges exceptionnelles  | 36            |              | 46            |              |                  |               |   |           |   |  |
| <b>1- TOTAL DES EMPLOIS DE L'EXERCICE INSCRITS AU CR</b>                       | <b>38 586</b> |              | <b>39 861</b> |              | <b>32 032</b>    | <b>100,0%</b> |   |           |   |  |
| II- DOTATIONS AUX PROVISIONS   | 397           |              | 150           |              |                  |               |   |           |   |  |
| III- ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES                           | 1 337         |              | 855           |              |                  |               |   |           |   |  |
| IV- EXCEDENT DE RESSOURCES DE L'EXERCICE                                       | -             |              | -477          |              |                  |               |   |           |   |  |
| <b>V- TOTAL GENERAL</b>  | <b>40 320</b> |              | <b>41 344</b> |              | <b>32 032</b>    |               |   |           |   |  |
| VII- TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC |               |              |               |              | <b>32 032</b>    |               |   |           |   |  |
| <b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>                      |               |              |               |              |                  |               |   |           |   |  |
| Missions sociales  | 11 191        |              | 11 329        |              |                  |               |   |           |   |  |
| Frais de recherche de fonds  | 406           |              | 294           |              |                  |               |   |           |   |  |
| Frais de fonctionnement et autres charges                                      | 174           |              | 88            |              |                  |               |   |           |   |  |
| Total  | 11 771        |              | 11 711        |              |                  |               |   |           |   |  |

|  | Réal 2018     |       | Réal 2019     |       | RESSOURCES en k€ | Réal 2018     |   | Réal 2019 |   | Ressources collectées auprès du public et consommées en 2019 |
|--|---------------|-------|---------------|-------|------------------|---------------|---|-----------|---|--|
|  | k€            | %     | k€            | %     |                  | k€            | % | k€        | % |  |
| <b>RESSOURCES en k€</b>  | <b>32 473</b> |       | <b>32 511</b> |       | <b>22 340</b>    | <b>80,6%</b>  |   |           |   | <b>15 760</b>  |
| Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice | 32 073        |       | 26 631        |       | 5 952            |               |   |           |   | 32 120   |
| <b>1- RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC</b>   |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| 1.1 Dons et legs collectés   | 26 631        | 64,9% | 25 871        | 64,9% |                  |               |   |           |   | 25 871   |
| Dons manuels non affectés  | 1 202         | 1,4%  | 561           | 1,4%  |                  |               |   |           |   | 561  |
| Dons manuels affectés  | 4 173         | 12,9% | 5 151         | 12,9% |                  |               |   |           |   | 5 151  |
| Legs et autres libéralités non affectés  | 67            | 0,0%  | 4             | 0,0%  |                  |               |   |           |   | 4  |
| Legs et autres libéralités affectés  |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| 1.2 Autres produits liés à l'appel à la CP   | 400           | 0,6%  | 533           | 0,6%  |                  |               |   |           |   | 255  |
| Dons épargne solidaire non affectés  | 288           | 0,7%  | 277           | 0,7%  |                  |               |   |           |   | 277  |
| Dons épargne solidaire affectés  | 112           |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| <b>2- AUTRES FONDS PRIMES</b>  |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| 3- SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS  |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| 4- AUTRES PRODUITS   |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| Subventions  | 575           | 1,1%  | 451           | 1,1%  | 4 562            | 13,9%         |   |           |   |  |
| Cofinancements   | 3 701         | 12,2% | 4 861         | 12,2% |                  |               |   |           |   |  |
| Cofinancements - frais administratifs  | 285           |       | 479           |       |                  |               |   |           |   |  |
| 1 247  |               |       | 1 955         |       |                  |               |   |           |   |  |
| Abonnements et cotisations   | 132           | 0,3%  | 125           | 0,3%  |                  |               |   |           |   |  |
| Vente de produits solidaires   | 89            | 0,3%  | 111           | 0,3%  |                  |               |   |           |   |  |
| Transferts de charges  | 157           | 1,4%  | 574           | 1,4%  |                  |               |   |           |   |  |
| Loyers   | -             | 0,0%  | -             | 0,0%  |                  |               |   |           |   |  |
| Autres ressources  | 532           | 1,2%  | 478           | 1,2%  |                  |               |   |           |   |  |
| Produits financiers  | 338           | 1,7%  | 667           | 1,7%  |                  |               |   |           |   |  |
| Produits événement spécial   | -             | 0,0%  | -             | 0,0%  |                  |               |   |           |   |  |
| 38 282   |               |       | 39 866        |       |                  |               |   |           |   |  |
| <b>TOTAL RESSOURCES COURANTES</b>  |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| Ressources exceptionnelles   | 7             |       | 83            |       |                  |               |   |           |   |  |
| <b>1- TOTAL DES RESSOURCES DE L'EXERCICE INSCRITES AU CR</b>   | <b>38 288</b> |       | <b>39 949</b> |       | <b>38 288</b>    | <b>100,0%</b> |   |           |   |  |
| II- REPRIS DE PROVISIONS   | 20            |       | 416           |       |                  |               |   |           |   |  |
| III- REPORT DES RESSOURCES AFFECTEES NON UTILISEES DES EXERCICES ANTERIEURS                          | 1 723         |       | 979           |       |                  |               |   |           |   |  |
| IV- VARIATION DES FONDIS DEBIES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC  |               |       |               |       |                  |               |   |           |   | 124  |
| V- INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE L'EXERCICE  |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| 289  |               |       | -             |       |                  |               |   |           |   |  |
| <b>VI- TOTAL GENERAL</b>   | <b>40 320</b> |       | <b>41 344</b> |       | <b>32 032</b>    |               |   |           |   |  |
| VII- TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC                       |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| VIII- TOTAL DES EMPLOIS COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC NON AFFECTEES ET NON UTILISEES EN FIN D'EXERCICE |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| <b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>  |               |       |               |       |                  |               |   |           |   |  |
| Bénévolet  | 11 769        |       | 11 711        |       |                  |               |   |           |   |  |
| Prestations en nature  | 2             |       | -             |       |                  |               |   |           |   |  |
| Dons en nature   | -             |       | -             |       |                  |               |   |           |   |  |
| Total  | 11 771        |       | 11 711        |       |                  |               |   |           |   |  |

## 7. Filiales et participations

### 7.1. 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 | Chiffre d'Affaires | Résultat net |
|---|-----------------|------------|---------------------|------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------|
| <b>Participation de 10 à 50%</b>        |                 |            |                     |                  |   |                                 |                                 |                    |              |
| SIDI Gestion SAS                        | 31/12/2019      | 37 000     | 64,86%              | 55 373           | 35 918                                  | 24 000                          | 24 000                          | 0                  | 2 557        |
| <b>Participations inférieures à 10%</b> |                 |            |                     |                  |   |                                 |                                 |                    |              |
| SIDI SCA                                | 31/12/2019      | 29 655 504 | 8,39%               | 36 091 816       | 3 029 573                               | 2 489 304                       | 2 489 304                       | 1 754 659          | 1 200 803    |
| Sapie                                   | 31/03/2017      | 40 750     | 11,22%              | 28 418           | 3 189                                   | 4 573                           | 4 573                           | 151 534            | -6 627       |
| Solidar'Monde                           | 31/12/2019      | 1 460 835  | 2,05%               | 2 393 543        | 49 172                                  | 30 011                          | 0                               | 10 541 691         | 369 031      |
| Karthala                                | 31/12/2017      | 546 125    | 5,58%               | 1 042 930        | 58 209                                  | 30 481                          | 30 481                          | 765 236            | 7 075        |
| Crédit Coopératif                       | 31/12/2019      | 1 073 M€   | 0,00%               | NS               | NS                                      | 3 064                           | 3 064                           | 580,5 M€           | 37,5 M€      |

### 7.2. 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 transformé en 2011 en société en commandite par actions à conseil de surveillance et avec un 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 31/12/2019 il détient 8,39% 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 2019 à 970 K€, charges incluses.

Le CCFD-Terre Solidaire soutient également la SIDI par sa participation au Fond d'Investissement pour le Développement (FID), Fonds de garantie permettant à la SIDI de ne pas provisionner dans sa comptabilité ses engagements à risque.

Au 31/12/2019 le CCFD-Terre Solidaire participe au FID pour un montant de 505 314 €. La totalité de cette somme est provisionnée dans les comptes du CCFD-Terre Solidaire.

## Compte de résultat de la SIDI

|  | 2019               | 2018               |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Produits d'exploitation</b>                                 |                    |                    |
| <b>Chiffre d'affaires</b>                                      |                    |                    |
| Contribution C.C.F.D. accompagnement des partenaires SIDI      | 922 956            | 945 314            |
| Cofinancements   | 5 147              | 44 174             |
| Cofinancements - AT FEFISOL                                    | 171 016            | 219 295            |
| Cofinancements - Projet FIFAD                                  | 187 167            |                    |
| Prestations partenaires - FEFISOL                              | 286 988            | 284 055            |
| Produits du portefeuille (jetons de présence, commissions ...) | 93 207             | 90 584             |
| Produits d'activités   | 61 496             | 29 821             |
| Reprise prov. & transfert de charges                           | 26 682             | 33 014             |
| <b>Total des produits</b>                                      | <b>1 754 659</b>   | <b>1 646 256</b>   |
| <b>Charges d'exploitation</b>                                  |                    |                    |
| Charges d'exploitation courante                                | 795 382            | 787 186            |
| Frais de personnel   | 2 008 449          | 1 702 462          |
| Dotations aux amortissements                                   | 23 586             | 11 069             |
| Dotations pour charges   | 8 353              | 44 069             |
| Pertes sur créances  | 19 690             |                    |
| Subventions accordées  | 153 225            | 44 174             |
| Prestations de service : AT FEFISOL                            | 171 016            | 219 295            |
| Prestations de service : projet FIFAD                          | 148 136            |                    |
| Autres charges   | 54 906             | 20 746             |
| <b>Total des charges</b>                                       | <b>3 382 742</b>   | <b>2 829 002</b>   |
| <b>Résultat d'exploitation</b>                                 | <b>- 1 628 083</b> | <b>- 1 182 745</b> |
| <b>Produis financiers</b>                                      |                    |                    |
| Revenus du portefeuille (prêts et participations)              | 1 580 627          | 1 536 479          |
| Revenus de placements  | 41 887             | 66 488             |
| Revenus de placements - FID                                    | 259 099            | 19 396             |
| Gains de change  | 65 444             | 213 111            |
| Gains de change liés au portefeuille                           | 21 733             | 94 109             |
| Reprise de provisions  | 438 175            | 930 416            |
| Autres produits  | 4 498              | 3 006              |
| <b>Total des produits</b>                                      | <b>2 411 464</b>   | <b>2 863 004</b>   |
| <b>Charges financières</b>                                     |                    |                    |
| Dotation pour risques financiers                               | 40 250             | 36 505             |
| Dotation pour risques financiers sur participations            |                    | 235 205            |
| Dotation pour risques financiers - FID                         | 207 714            |                    |
| Intérêts sur emprunts  | 50 103             | 63 732             |
| Intérêts sur compte courant                                    |                    | 7 234              |
| Pertes sur prêt  | 4 808              |                    |
| Pertes sur participation - TEMBEKA/FINANCOOP                   |                    | 829 481            |
| Pertes sur participation - liquidation : FOPEPRO/SAINDESUR     | 352 230            |                    |
| Cessions actions - Valeur Immobilière Placement                | 53 830             | 16 850             |
| Pertes de change   | 4 094              | 3 053              |
| Pertes de change liées au portefeuille                         | 120 207            | 217 726            |
| <b>Total des charges</b>                                       | <b>833 236</b>     | <b>1 409 786</b>   |
| <b>Résultat financier</b>                                      | <b>1 578 228</b>   | <b>1 453 220</b>   |
| Produits exceptionnels - Centenary Bank Uganda                 | 1 250 658          | 228 430            |
| Charges exceptionnelles  |                    | 3 430              |
| <b>Résultat exceptionnel</b>                                   | <b>1 250 658</b>   | <b>225 000</b>     |
| Impôts sur le résultat   |                    |                    |
| <b>Résultat net</b>  | <b>1 200 803</b>   | <b>495 475</b>     |

## Bilan de la SIDI

| ACTIF                                     | BRUT              | AMORTISSEMENTS<br>ET DEPRECIATIONS | EXERCICE          | EXERCICE          | PASSIF                                     | EXERCICE          | EXERCICE          |
|---|-------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
|   |                   |                                    | au 31/12/2019     | 2018              |  | au 31/12/2019     | 2018              |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                   |                   |                                    |                   |                   | <b>CAPITAUX PROPRES</b>                    |                   |                   |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>      |                   |                                    |                   |                   | Capital                                    | 29 655 504        | 26 842 136        |
| Logiciels                                 | 67 624            | 59 999                             | 7 626             |                   | <b>Réserves</b>                            |                   |                   |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>        |                   |                                    |                   |                   | Réserve légale                             | 2 226 935         | 2 202 160         |
| Installations, agencements                | 197 518           | 175 898                            | 21 620            | 27 399            | Autres réserves                            | 2 542 829         | 2 542 829         |
| Matériel de bureau et informatique        | 108 661           | 90 006                             | 18 655            | 9 838             | Autres réserves dédiées aux risques du PFI | 465 745           |                   |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>        |                   |                                    |                   |                   | <b>Résultat de l'exercice</b>              | <b>1 200 803</b>  | <b>495 475</b>    |
| Participations                            | 19 349 203        | 408 349                            | 18 940 853        | 14 987 711        |  |                   |                   |
| Prêts                                     | 12 871 553        | 102 226                            | 12 769 326        | 11 338 181        |  |                   |                   |
| Autres immobilisations financières        | 154 808           |                                    | 154 808           | 154 808           |  |                   |                   |
| Intérêts courus sur prêts                 | 48 322            |                                    | 48 322            | 102 881           |  |                   |                   |
| <b>TOTAL (I)</b>                          | <b>32 797 688</b> | <b>836 478</b>                     | <b>31 961 210</b> | <b>26 620 819</b> | <b>TOTAL (I)</b>                           | <b>36 091 816</b> | <b>32 082 600</b> |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                    |                   |                                    |                   |                   | <b>PROVISIONS</b>                          |                   |                   |
| <b>CREANCES</b>                           |                   |                                    |                   |                   | Provisions pour risques                    | 8 960             |                   |
| Clients                                   | 69 466            |                                    | 69 466            | 104 049           | Autres provisions                          | 224 090           | 215 737           |
| Cofinancements :<br>AT FEFISOL            | 115 085           |                                    | 115 085           | 200 000           | <b>TOTAL (II)</b>                          | <b>233 050</b>    | <b>215 737</b>    |
| Autre : Etat                              | 9 679             |                                    | 9 679             | 33 025            | <b>DETTES</b>                              |                   |                   |
| Débiteurs divers :                        | 930 154           |                                    | 930 154           | 133 516           | CCA - Actionnaires                         | 4 220             | 4 132             |
| <i>Transfert en participation en 2020</i> |                   |                                    |                   |                   | Actionnaire - SIDI GESTION                 | 10 000            | 10 000            |
| <i>1. 800.000 USD à Banco Desarrollo</i>  |                   |                                    |                   |                   | CCA - FID                                  | 4 741 194         | 2 448 471         |
| <i>2. 174.709 € à Sembrar Bolivie</i>     |                   |                                    |                   |                   | CCA - Personnes morales                    | 873 502           | 873 502           |
| Valeurs mobilières de placement           | 9 454 117         | 156 259                            | 9 297 858         | 10 684 137        | CCA - Personnes physiques                  | 334 736           | 334 736           |
| Disponibilités                            | 5 409 115         |                                    | 5 409 115         | 2 705 116         | Emprunts (Billets à Ordre)                 | 2 710 854         | 2 527 038         |
| Caisse                                    | 8 422             |                                    | 8 422             | 7 721             | Concours bancaires                         | 451 821           | 959 590           |
| <b>COMPTES DE REGULARISATION</b>          |                   |                                    |                   |                   | <b>Sous-total Dettes à long terme</b>      | <b>9 126 327</b>  | <b>7 157 469</b>  |
| Charges constatées d'avance               | 23 405            |                                    | 23 405            | 20 451            | Dettes fournisseurs et comptes rattachés   | 74 906            | 73 056            |
| Ecart de conversion Actif                 | 8 960             |                                    | 8 960             |                   | Dettes fiscales et sociales                | 430 728           | 443 599           |
| <b>TOTAL (II)</b>                         | <b>16 028 405</b> | <b>156 259</b>                     | <b>15 872 146</b> | <b>13 888 016</b> | Investissements à réaliser en 2020         | 580 659           | 86 804            |
| <b>TOTAL GENERAL ( I à II)</b>            | <b>48 826 093</b> | <b>992 737</b>                     | <b>47 833 356</b> | <b>40 508 835</b> | Autres dettes                              | 573 376           | 168 484           |
|   |                   |                                    |                   |                   | <b>Sous-total Dettes courantes</b>         | <b>1 659 669</b>  | <b>771 945</b>    |
|   |                   |                                    |                   |                   | <b>COMPTES DE REGULARISATION</b>           |                   |                   |
|   |                   |                                    |                   |                   | Produits constatés d'avance                | 722 495           | 281 085           |
| <b>TOTAL (III)</b>                        |                   |                                    |                   |                   | <b>TOTAL (III)</b>                         | <b>11 508 490</b> | <b>8 210 499</b>  |
| <b>TOTAL GENERAL ( I à III)</b>           |                   |                                    |                   |                   | <b>TOTAL GENERAL ( I à III)</b>            | <b>47 833 356</b> | <b>40 508 835</b> |

## 8. Événements post-clôture

Dans le contexte de pandémie du Coronavirus COVID-19, le CCFD-Terre Solidaire veille à ce que l'ensemble de ses bénévoles, collaborateurs, et partenaires exercent les activités de l'Association dans le respect des consignes de sécurité données par les autorités. Le CCFD-Terre Solidaire a ainsi annulé l'ensemble des manifestations et activités prévues dans le cadre de sa grande mobilisation de carême et de sa campagne de collecte associée.

La santé et la sécurité des donateurs, bénévoles, collaborateurs et des partenaires restent la priorité absolue.

Le CCFD-Terre Solidaire est plus que jamais mobilisé et mets tout en œuvre pour assurer ses missions en particulier vis-à-vis de ses partenaires particulièrement fragilisés dans ce contexte.

A ce stade il est difficile de mesurer l'impact et les conséquences de cette pandémie sur l'activité et les comptes du CCFD-Terre Solidaire. Cependant la solidité du bilan et la bonne santé financière de l'Association permettent de faire face aux conséquences de crise profonde que peut engendrer cette pandémie du coronavirus COVID-19 sur le fonctionnement de l'Association.



