

RAPPORT FINANCIER 2013

Exercice du 1/01/2013 au 31/12/2013

Approuvé par l'Assemblée Générale du 24 Mai 2014

CCFD - TERRE SOLIDAIRE

Association régie par la Loi du 1er Juillet 1901

Reconnue d'utilité publique

4, Rue Jean Lantier
75001 PARIS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2013

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association CCFD - TERRE SOLIDAIRE, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues

Société anonyme au capital de 1 723 040 €
Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre du Conseil Régional de Paris Ile-de-France
Société de Commissaires aux Comptes, membre de la Compagnie régionale de Versailles
572 028 041 RCS Nanterre
TVA : FR 02 572 028 041

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

II. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. Vérifications et informations spécifiques

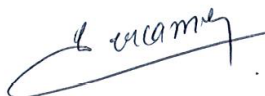
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

Neuilly-sur-Seine, le 16 mai 2014

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés



Jean-Pierre VERCAMER

Sommaire

RAPPORT FINANCIER.....	7
Faits marquants de l'exercice	7
1 - La réalisation d'un plan d'action face à la crise	7
2 - La finance de partage	7
3 - Le lancement de la préparation du prochain Rapport d'orientation	7
4 - La décision de création d'une fondation	7
BILAN – ACTIF.....	8
BILAN – PASSIF.....	9
I. Le bilan.....	10
1. Actif du bilan	10
1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles	10
1.2 Immobilisations financières	11
1.3 Actif circulant : stocks, créances et disponibilités	11
2. Passif du bilan	12
2.1 Fonds propres.....	12
2.2 Passif circulant	12
3. Fonds de roulement	13
4. Hors bilan.....	13
4.1 Indemnités de Départ à la Retraite	13
4.2 Legs reçus	13
4.3 Autres engagements	13
II. Le compte de résultat.....	16
1. Produits d'exploitation	16
1.1 Les produits de la générosité du public	16
1.2 Cofinancements et subventions	17
1.3 Autres ressources.....	17
1.4 Reprises sur amortissements, provisions et transferts de charge	17
1.5 Reprise de ressources affectées.....	18
2. Charges d'exploitation	18
2.1 Achats nets de marchandise	18
2.2 Autres achats et charges externes.....	18
2.3 Frais de personnel.....	19
2.4 Subventions accordées	19
3. Résultats financier et exceptionnel.....	20
III. Le CER – Compte d'Emploi des Ressources	21
1. Construction du CER	24
2. Ressources	24
2.1 Ressources issues de la générosité du public	24
2.2 Autres produits	24
3. Ressources affectées aux missions	24
3.1 Partenariat international.....	24
3.2 Education au développement	25
3.3 Plaidoyer.....	25
3. 4 Masse salariale.....	25
4. Ressources affectées aux autres dépenses.....	25
4.1 Frais d'appel à la Générosité du Public.....	25
4.2 Frais de fonctionnement	26
5. Affectation des ressources issues de la générosité du public hors valorisation du bénévolat.	27
IV. Autres informations	27
1. Effectifs du CCFD–Terre Solidaire	27
2. Bénévolat	27
3. Affectation des ressources issues de la générosité du public en incluant l'apport du bénévolat.	28
V. Résolutions.....	29
ANNEXES COMPTABLES.....	30

Faits marquants de l'exercice

1 - La réalisation d'un plan d'action face à la crise

En 2012 nous avons enregistré, avec la crise économique, une baisse des dons de 7%. Un travail important pour mobiliser nos donateurs a été réalisé en 2013. C'est sur le dernier trimestre qu'il a porté ses fruits permettant une stabilisation des dons issus de la générosité du public cette année.

2 – La finance de partage

Nous avons fêté, en 2013, trente ans de finance solidaire, trente ans depuis la création de la SIDI et du premier fonds de partage français, Faim et Développement. Au cours de ces trente ans d'autres produits de partage au profit du CCFD-Terre Solidaire ont été créés Eurco-Solidarité devenu aujourd'hui Solidarité CCFD-Terre Solidaire, Ethique et Partage, les livrets solidaires, les cartes Agir et, à l'occasion des trente ans, un Compte à Terme de partage réservé aux institutionnels et aux entreprises. Au-delà des sommes rapportées par cette finance solidaire au CCFD-Terre Solidaire, sommes qui sont liées aux performances de la bourse et aux évolutions de taux d'intérêts il faut souligner l'engagement fort pour le développement d'une autre finance que représente la souscription à ces produits.

Le CCFD-Terre Solidaire a reçu cette année le "Profit for non Profit Awards" pour ses trente ans d'engagement dans la construction de cette autre finance.

3 – Le lancement de la préparation du prochain Rapport d'orientation

Tout au long de l'année le travail d'élaboration du nouveau rapport d'orientation 2014 -2020 s'est poursuivi. Il a été voté par l'Assemblée Générale de décembre 2013. L'année 2014 sera le temps nécessaire aux choix des priorités pour les 3 premières années et la mise en place des plans d'actions pour les atteindre.

4 - La décision de création d'une fondation

L'Assemblée Générale de décembre 2013 a également voté la création d'une fondation par le CCFD-Terre Solidaire. Les démarches pour sa création ont commencé. Le CCFD-Terre Solidaire engagera 3 millions d'euros en trois ans pour la dotation initiale de la fondation.

Cette fondation "Terre Solidaire" aura pour objectif d'identifier, favoriser et assurer la mise en œuvre d'**initiatives nouvelles** contribuant à répondre aux enjeux colossaux auxquels l'humanité doit répondre. Cet enjeu et cette ambition justifient pleinement la mise en place d'un instrument juridique totalement dédié et **finançant le développement de réflexions et d'actions prospectives**.

BILAN – ACTIF

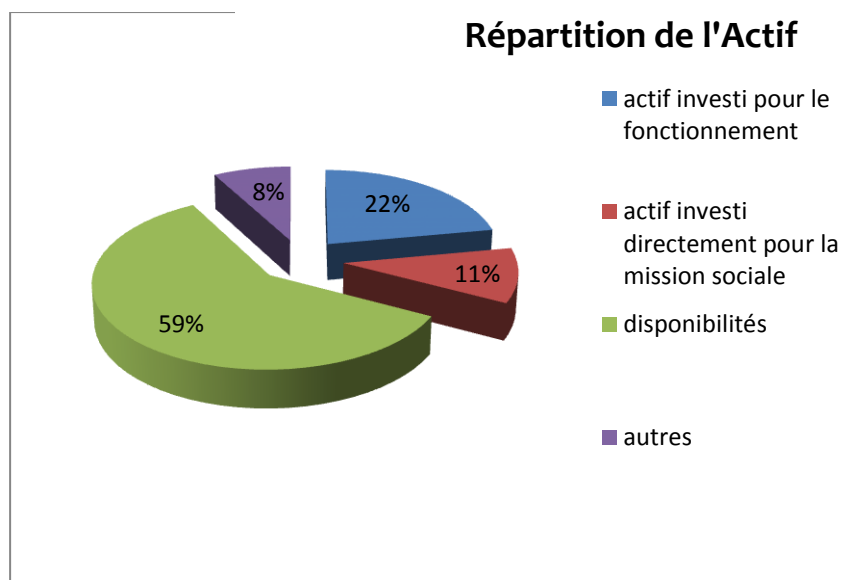
RUBRIQUES	Ref. Annexes	Brut	Amort. et provisions	Net au 31/12/2013	Net au 31/12/2012
Concessions, brevets et droits similaires	II.1	1 453 191	1 447 823	5 367	158 075
Avances et acomptes sur immobilisations incorp.	II.1	47 712		47 712	37 004
Total des immobilisations incorporelles		1 500 903	1 447 823	53 079	195 079
Terrains	II.2.1	602 479		602 479	602 479
Constructions	II.2.1	12 004 466	3 795 970	8 208 496	8 441 310
Installations techniques, matériel et outillage	II.2.2	124 256	81 972	42 284	30 002
Autres immobilisations corporelles	II.2.2	1 939 041	1 729 025	210 016	296 301
Avances et acomptes sur immobilisations corp.	II.2.3	0	0	0	0
Total des immobilisations corporelles		14 670 242	5 606 968	9 063 274	9 370 092
Participations	II.3	2 452 494	30 011	2 422 482	2 714 322
Créances rattachées à des participations	II.4	6 034	4 955	1 079	1 079
Prêts	II.5	1 241 876		1 241 876	1 117 850
Autres immobilisations financières		20 604		20 604	20 408
Total des immobilisations financières		3 721 008	34 966	3 686 042	3 853 659
ACTIF IMMOBILISE		19 892 152	7 089 757	12 802 396	13 418 830
Stocks de marchandise		107 970	42 958	65 013	74 500
Total des stocks et en-cours		107 970	42 958	65 013	74 500
Créances clients et comptes rattachés		215 638	0	215 638	182 746
Autres créances	II.6/7	3 432 259	13 931	3 418 328	3 666 280
Total des créances		3 647 897	13 931	3 633 966	3 849 026
Valeurs mobilières de placement	II.8/9	18 873 914	20 012	18 853 903	19 093 159
Disponibilités		5 645 287		5 645 287	5 185 962
Charges constatées d'avance	II.10	185 185		185 185	237 208
Total disponibilités et divers		24 704 386	20 012	24 684 374	24 516 329
ACTIF CIRCULANT		28 460 253	76 900	28 383 353	28 439 855
Ecart de conversion actif		893		893	893
ACTIF TOTAL		48 353 299	7 166 657	41 186 642	41 859 578

BILAN – PASSIF

RUBRIQUES	Ref. Annexes	Net au 31/12/2013	Net au 31/12/2012
Fonds propres associatifs			
Ecart de réévaluation des immeubles		1 556 840	1 556 840
Fonds associatifs sans droit de reprise		7 461 973	7 461 973
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées		14 243 137	16 223 934
Report à nouveau		4 420 427	4 461 695
Résultat de l'exercice		517 672	-2 022 065
Total des fonds propres	III.1	28 200 049	27 682 377
Provisions pour risques et charges		221 017	223 207
Total des provisions pour risques et charges		221 017	223 207
Ressources dédiées par le donateur		850 764	842 522
Total des fonds dédiés	III.2	850 764	842 522
Emprunts et dettes financières divers		1 600	1 600
Total des dettes financières		1 600	1 600
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	III.3	1 126 692	1 372 706
Dettes fiscales et sociales	III.4	1 667 501	2 509 693
Autres dettes	III.5/6	9 118 501	9 227 474
Total des dettes diverses		11 912 694	13 109 873
Produits constatés d'avance		518	0
Ecart de conversion passif		0	0
PASSIF TOTAL		41 186 642	41 859 578

I. Le bilan

1. Actif du bilan



1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les points clé

Les immobilisations incorporelles et corporelles représentent les investissements nécessaires à l'activité du CCFD–Terre Solidaire. Aucune évolution majeure n'est à noter cette année.

- Les immobilisations incorporelles

La diminution de la valeur nette des immobilisations incorporelles de l'exercice est due à la fin du programme Solidairville et à l'amortissement de la base de données projets.

- Le patrimoine immobilier du CCFD–Terre Solidaire

Le CCFD–Terre Solidaire est propriétaire, pour les besoins de son activité, des biens immobiliers du Siège 4-6-8 rue Jean Lantier à Paris 01, de la rue Guy de la Brosse Paris 05, de l'espace rencontre à Lourdes et des locaux des délégations de Strasbourg et Nantes. Aucuns travaux importants n'ont été réalisés cette année.

- Les autres immobilisations corporelles

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

1.2 Immobilisations financières

Les points clé

Les immobilisations financières traduisent l'engagement du CCFD-Terre Solidaire dans le soutien à des partenaires ou des alliés ainsi qu'à la SIDI, sa filiale spécialisée dans le soutien à la micro-finance dans le monde et dont l'action est complémentaire de ses propres missions. 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.

Depuis la transformation de la SIDI en Société en commandite par actions le CCFD-Terre Solidaire, qui fait partie des actionnaires commandités, n'est plus dans l'obligation de garder la majorité du capital pour être garant de l'orientation politique de la SIDI. Ceci a permis de céder, à des souscripteurs qui n'avaient pu être servis lors de la dernière augmentation de capital de la SIDI faute d'actions disponibles, près de 2 000 actions.

Fin 2013 la SIDI est passée en capital variable. Le CCFD-Terre Solidaire n'aura donc plus, à l'avenir, à baisser sa participation au capital pour permettre l'entrée des nouveaux actionnaires éventuels.

Au travers des titres de participations, des prêts et des comptes courants, 11% de l'actif du CCFD-Terre Solidaire est ainsi investi en lien direct avec sa mission sociale.

L'essentiel des participations est constitué des parts du capital SIDI détenu par le CCFD-Terre Solidaire 2 359 344€. (Voir annexe II.3)

L'essentiel des prêts est constitué par un prêt à la SIDI d'un million d'euros à taux zéro pour une période de 10 ans en vue d'accorder des financements sous une forme remboursable aux partenaires locaux engagés dans des projets de transformation écologique et sociale. (voir annexe II.5)

1.3 Actif circulant : stocks, créances et disponibilités

▪ Les stocks

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

▪ Les autres créances

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

Les deux postes importants des "autres créances" sont :

-les comptes courants Fonds d'Incitation au Développement à la SIDI : 621 703€

-les dons à recevoir perçus début 2014 au titre de l'année 2013 : 1 940 527€. –

▪ Les disponibilités et valeurs mobilières de placements

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

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

Les disponibilités et les valeurs mobilières de placement représentent 59.49% de l'actif : leur montant couvre plus de 2 fois celui des dettes.

Les charges constatées d'avance recouvrent des charges d'élaboration et d'impression des mailings du début de l'année 2014, payées à la fin de l'année 2013.

2. Passif du bilan

2.1 Fonds propres

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

Fonds propres	Au 01/01/2013	Affectation résultat 2012	Au 31/12/2013 après affectation du résultat 2012
Ecart de réévaluation libre	1 556 840		1 556 840
Fonds associatifs sans droit de reprise			
Fonds associatifs sans droit de reprise	7 461 973		7 461 973
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées	16 223 934	-1 980 797	14 243 137
Report à nouveau	4 461 695	-41 268	4 420 427
Résultat de l'année	-2 022 065	2 022 065	517 672
Total	27 682 377	0	28 200 049

Le résultat de l'année 2013 est excédentaire. Cet excédent est lié à la reprise de la provision pour la formation des cadres (639 065€). Cette reprise a été réalisée à la suite de la décision du Conseil d'Administration du 20 mars 2012 modifiant le programme de gestion de la mobilité des cadres et à l'état d'avancement des négociations avec les organisations représentantes du personnel en 2013.

Avec ce résultat excédentaire les fonds propres représentent 9.1 mois de charges d'exploitation du CCFD-Terre Solidaire contre 8.38 en 2012. Cette réserve est une sécurité pour le fonctionnement de l'association, engagée dans la durée auprès de ses partenaires.

2.2 Passif circulant

- Les provisions pour risques et charges

Elles correspondent aux provisions passées au titre de la convention FID avec la SIDI pour l'année 2013.

- Les fonds dédiés

Les fonds dédiés liés aux catastrophes naturelles –Philippines- ou humanitaires –Syrie- sont ajoutés aux fonds dédiés à des projets en Afrique et en Amérique Latine.

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

- Les dettes fournisseurs et comptes rattachés

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

- Les dettes fiscales et sociales

Elles comprennent principalement les provisions légales pour congés payés, avec les charges sociales correspondantes (659 k€), l'URSSAF (462 k€).

- Les dettes diverses

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

3. Fonds de roulement

Le fonds de roulement s'élève à 16.2M€, et représente 5.3 mois de charges d'exploitation, contre 4.6 mois en 2012.

4. Hors bilan

4.1 Indemnités de Départ à la Retraite

Ces Indemnités de Départ à la Retraite font l'objet d'un calcul actuariel théorique à partir du nombre de salariés présents au 31/12/2013.

Le calcul s'applique à l'ensemble des salariés depuis cette année. L'engagement retraite du CCFD–Terre Solidaire au 31/12/2013 se monte à 554 862€.

4.2 Legs reçus

Le montant des legs – assurances vie et donations réalisés en 2013 est 3 197 832 € en baisse de 1 044 739€ par rapport à 2012 mais le stock de legs à recevoir au 31/12/2013 était de 5 519 028 € en augmentation de 511 590€ par rapport à 2012. La baisse des legs est donc au global de 533 149€.

4.3 Autres engagements

Au 31/12/2013, les salariés du CCFD–Terre Solidaire avaient acquis 15 233 heures au titre du DIF (Droit Individuel de Formation)

COMPTE DE RESULTAT

LIBELLE	2013	2012	Evolution 2013/2012
Collectes	28 662 077	28 611 472	0,2%
Legs - Donations - Assurances Vie	3 197 832	4 242 571	-24,6%
Subventions et cofinancements reçus	2 116 731	1 674 284	26,4%
Ventes de marchandises	201 025	238 342	-15,7%
Abonnements et autres	163 945	186 927	-12,3%
Autres produits	34 224	0	100,0%
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	377 116	299 925	25,7%
Reprise des ressources affectées	1 278 669	1 994 940	-35,9%
PRODUITS D'EXPLOITATION	36 031 620	37 248 461	-3,3%
Achats de marchandises	69 510	74 878	-7,2%
Variation de stocks	-6 977	11 072	-163,0%
Autres achats et charges externes	8 624 061	9 952 276	-13,3%
Impôts, taxes et versements assimilés	841 870	868 192	-3,0%
Salaires et traitements	6 177 324	6 498 438	-4,9%
Charges sociales	2 725 693	2 889 660	-5,7%
Autres charges de personnel	179 804	320 381	-43,9%
Subvention SIDI	1 233 381	1 307 923	-5,7%
Subventions et cofinancements versés	14 418 268	15 381 571	-6,3%
Dotations aux amortissements sur immobilisations	622 788	636 312	-2,1%
Dotations aux provisions pour risques et charges	87 767	94 493	-7,1%
Reports de ressources affectées	1 286 911	1 366 173	-5,8%
Autres charges	214 048	235 603	-9,1%
CHARGES D'EXPLOITATION	36 474 448	39 636 971	-8,0%
RESULTAT D'EXPLOITATION	-442 829	-2 388 510	
Produits de participations			
Produits d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	55	1 219	-95,5%
Autres intérêts et produits assimilés	501 982	549 390	-8,6%
Différences positives de change	2		
Reprises de provisions et transferts de charges	69 682	115 258	-39,5%
PRODUITS FINANCIERS	571 722	665 866	-14,1%
Dotations financières aux amortissements et provisions	20 011	69 655	-71,3%
Intérêts et charges assimilées	15 548	142 456	-89,1%
Différences négatives de change	11	4	164,3%
CHARGES FINANCIERES	35 570	212 114	-83,2%
RESULTAT FINANCIER	536 152	453 752	
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	5 980	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	17	102 000	
Produits exceptionnels sur exercices antérieurs	29 134	99 465	
Autres produits exceptionnels	639 065	0	
Reprises provisions sur titres de participations	0	0	
Reprises provisions exceptionnelles	0	0	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	668 215	207 445	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	47 862	61 343	
Charges exceptionnelles sur exercices antérieurs	155 005	232 176	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	202 867	293 519	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	465 348	-86 074	
Impôts sur les bénéficiaires	41 000	1 233	
TOTAL DES PRODUITS	37 271 558	38 121 772	
TOTAL DES CHARGES	36 753 885	40 143 837	
RESULTAT	517 672	-2 022 065	

II. Le compte de résultat

Les points clé

Un résultat excédentaire : 517 672€

Ce résultat est le fruit d'un travail sur trois axes afin de ramener les comptes, fortement déficitaires en 2012, à l'équilibre :

- ✓ Développer les recettes
- ✓ Maîtriser toujours davantage les dépenses
- ✓ Réduire la masse salariale

En ce qui concerne les recettes : ce n'est qu'à partir du mois de novembre, et donc de la réponse des donateurs à la lettre d'Octobre nouveau format, que nous avons constaté une augmentation forte des recettes. Cette forte augmentation d'1M€ au 4^{ème} trimestre 2013/au 4^{ème} trimestre 2012 nous a permis de stabiliser –hors legs- en 2013 les ressources issues de la générosité du public.

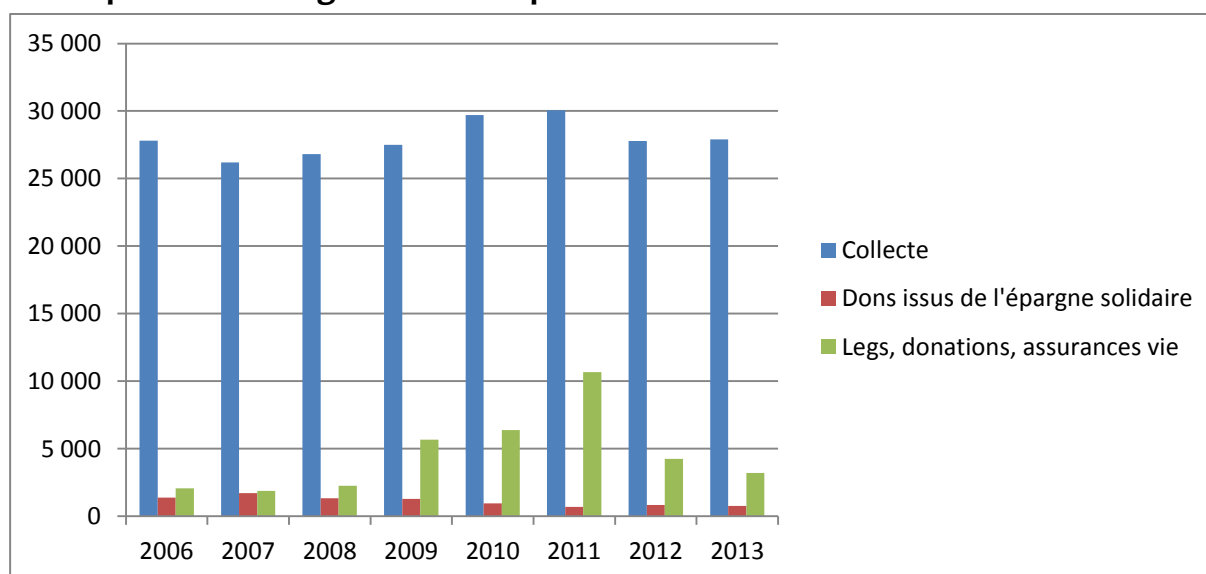
En ce qui concerne la maîtrise des dépenses les réductions se manifestent :

- ✓ sur les postes d'honoraires concernant les productions d'outils de communication – près de 300 k€, sur les annonces et insertions publicitaires – près de 800 k€, sur une diminution des envois postaux – près de 130 k€. Ces réductions de dépenses traduisent une attention forte à l'optimisation de notre communication.
- ✓ sur les frais de réception liés en 2012 au forum de la Pommeraye –près de 130 k€ .
- ✓ sur les frais de déplacements et de mission –près de 250K€

En ce qui concerne la réduction de la masse salariale chaque départ pour mobilité externe ou départ à la retraite a donné lieu à un gel du poste pour permettre sa mise à plat et, éventuellement, la mise en place d'une autre organisation permettant une diminution progressive de la masse salariale. Ceci a conduit à une économie de 630 k€.

1. Produits d'exploitation

1.1 Les produits de la générosité du public



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

La collecte est en très légère augmentation 0.2%. Cette rubrique comprend les dons non affectés et les dons affectés.

Les produits issus de l'épargne de partage sont en diminution. Cette diminution est due aux variations de la bourse et des taux d'intérêts.

1.2 Cofinancements et subventions

Les cofinancements reçus (incluant les frais administratifs) et hors subventions s'élèvent à 2 001K€, en augmentation sur 2012.

Ils proviennent des bailleurs suivants :

Bailleur k€	2013	2012	2011	2010
Union Européenne	978	1 105	1 567	828
Ministère Affaires Etrangères	865	368	702	548
Autres	158	39	64	246
Total	2 001	1 512	2 332	1 622

1.3 Autres ressources

Il s'agit principalement :

- des ventes de marchandises (boutique solidaire)
- des abonnements à Faim et Développement Magazine et à la lettre du CCFD-Terre Solidaire.
- Les loyers correspondent à des revenus de biens immobiliers issus de legs en cours de réalisation.
- Les "autres ressources correspondent aux adhésions, payantes depuis 2013

Détail des autres ressources k€	2013	2012	2011
Vente de marchandises	201	238	327
Abonnements et autres pdts activités annexes	164	187	271
Loyers	0	0	0
Autres ressources	34	0	
Total	399	425	598

1.4 Reprises sur amortissements, provisions et transferts de charge

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

1.5 Reprise de ressources affectées

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

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.

	Solde initial	Dons dédiés collectés dans l'année	Dons dédiés utilisés dans l'année	Solde final
En 2007	950 534	750 761	562 208	1 139 087
En 2008	1 139 087	727 604	1 530 756	335 936
En 2009	335 936	1 423 535	1 529 819	229 652
En 2010	229 652	3 167 894	1 694 749	1 702 797
En 2011	1 702 797	1 215 499	1 447 007	1 471 289
En 2012	1 471 289	1 366 173	1 994 940	842 522
En 2013	842 522	1 286 911	1 278 669	850 764

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

2. Charges d'exploitation

2.1 Achats nets de marchandise

Ils comprennent les achats pour la boutique solidaire.

2.2 Autres achats et charges externes

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

	Montant 2013	Montant 2012
Etudes et sous traitances	898 896	767 378
Eau gaz électricité	57 047	63 922
Frais divers de gestion	752 390	897 116
Locations Immobilières dont salle de réunion	365 206	379 319
Informatique maintenance et fourniture	479 774	369 449
Honoraires et honoraires d'avocat	944 104	1 196 137
Annonces et insertions	1 026 829	1 811 635
Catalogues et imprimés	1 062 107	996 535
Personnel Missions et déplacements	1 518 644	1 799 267
Affranchissements, Téléphone, fax et Internet	1 519 064	1 671 518
Total	8 624 061	9 952 276

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

- Des travaux d'impressions
- des créations d'outil d'éducation au développement (DED)
- Des études de lobbying, des campagnes de plaidoyer(DPL)
- Des conceptions de mailing ou de campagnes de communication ou d'appel aux dons (DRD -DICI)

2.3 Frais de personnel

	2013	2012	Variation
Salaires	5 931 132	6 371 023	-439 891
Variation de congés payés	-27 883	11 275	-39 158
Indemnités diverses	274 258	117 169	157 089
Indemnités de fin de CDD	-182	-1 029	847
Salaires et traitements	6 177 324	6 498 438	-321 114
URSSAF	2 032 184	2 155 979	-123 795
Mutuelles	116 595	116 992	-397
Retraite prévoyance AXA	77 399	81 186	-3 787
ASSEDIC		0	0
Caisses de retraite	487 711	523 820	-36 109
Autres charges	11 804	11 682	122
Cotisations sociales	2 725 693	2 889 660	-163 966
Charges sur congés payés	-16 722	6 773	-23 494
Tickets restaurant	210 035	238 457	-28 422
Titres de transport	47 246	48 631	-1 384
Médecine du travail	17 836	20 221	-2 385
Formation Contrats cadres	-119 552	-40 709	-78 842
Subvention CE	29 683	31 793	-2 110
Autres charges sociales	11 277	15 216	-3 939
Autres charges sociales	179 804	320 381	-140 577
TOTAL	9 082 821	9 708 478	-625 657

Les frais de personnel sont en diminution de 6.44%.

Les frais de personnel représentent en 2013 24.90% des charges d'exploitation et 25.21% des produits d'exploitation du CCFD–Terre Solidaire, contre 24.47% des charges d'exploitation et 26.06% des produits d'exploitation en 2012.

Le total des cinq plus hauts salaires est, en brut chargé, de 492 961€.

L'échelle réelle des salaires entre le plus haut et le plus bas salaire versé en équivalent temps plein est de 3.9

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 (€)	2013	2012	2011	2010
Subventions à des initiatives de partenaires sur ressources propres	11 023 661	12 096 021	12 851 107	14 242 659
Subventions à des initiatives de partenaires sur fonds bailleurs	1 857 703	1 414 985	2 165 987	1 368 428
Autres modes de soutien à des partenaires (formation, échanges, évaluation, plaidoyer, etc...)	1 166 055	1 507 000	1 332 675	888 027
Autres subventions à des partenaires	370 849	363 564	431 100	196 775
Total	14 418 268	15 381 571	16 780 869	16 695 889

Suite à la mise en place de la nouvelle base de données Solibase en 2011, la répartition de certains projets a bougé entre subventions sur ressources propres, autres modes de soutien et autres modes de subventions.

87% des soutiens aux partenaires ont donc été versés sur les fonds propres du CCFD-Terre Solidaire.

3. Résultats financier et exceptionnel

Le résultat financier est en hausse à la suite d'une diminution significative des frais liés aux placements en 2013. Ce résultat est le fruit d'un travail d'optimisation de nos disponibilités par le choix de type et de durée placements. Les placements sont des placements de trésorerie, obligataires ou à capital garanti.

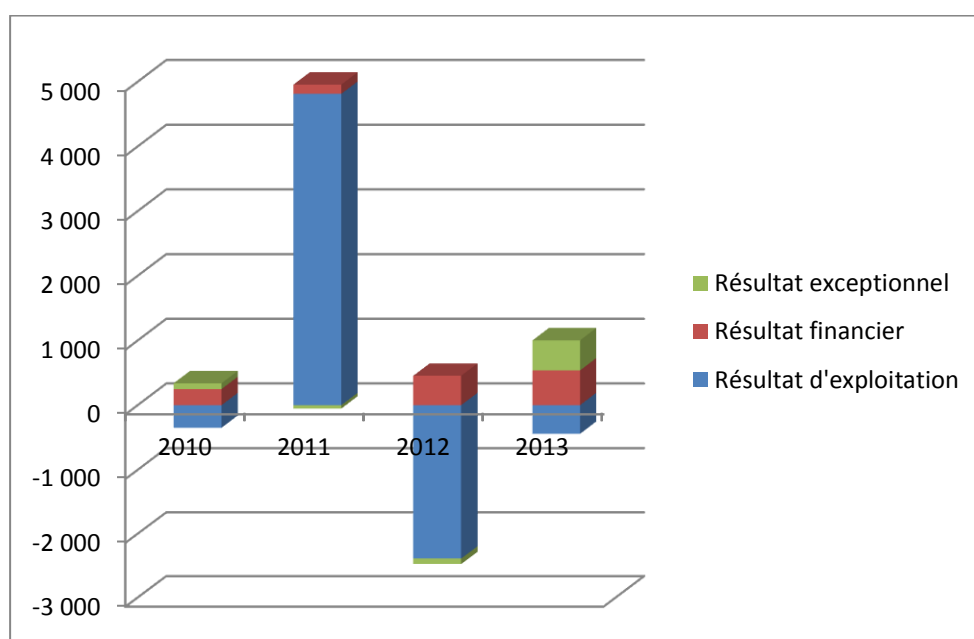
Le résultat exceptionnel est cette année principalement lié à la reprise de provision pour la formation des cadres (639K€).

En k€	2010	2011	2012	2013
Résultat d'exploitation	-348	4 813	-2 389	-443
Résultat financier	249	142	454	536
Résultat exceptionnel	89	-52	-86	465

Le graphique suivant met en évidence l'importance du résultat d'exploitation pour le CCFD-Terre Solidaire. C'est la maîtrise de l'adéquation des dépenses d'exploitation et des produits d'exploitation (pour l'essentiel des dons et legs) qui entraîne le résultat. Le résultat financier ne vient qu'apporter un complément.

Il permet également de suivre la volonté de l'association d'utiliser le résultat exceptionnel d'une année dès l'année suivante.

Complément à l'annexe V.2et 3



III. Le CER – Compte d’Emploi des Ressources

Les points clé

- CER présenté selon le format du règlement CRC 2008-12 – les années antérieures ont été intégrées pour permettre la comparaison.
- La baisse des ressources
- Des ratios impactés par le faible niveau des cofinancements
- 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 2013

EMPLOIS DE L'EXERCICE en k€	Réal 2011 Réal 2012 Réal 2013				Emploi des ressources issues de la GP consommées en 2013	
	k€		k€	%	k€	%
1- MISSIONS SOCIALES	30 381	28 278	25 742	73,2%	23 306	74,3%
<u>1.1 Réalisées en France</u>	<u>9 637</u>	<u>9 071</u>	<u>7 870</u>		<u>7 301</u>	<u>23,3%</u>
<i>Actions réalisées directement</i>						
EAD - Création pédagogique, formation, animation	6 973	7 380	6 485	18,4%		
EAD -évènement spécial	1 117	206	-	0,0%		
Achats de produits solidaires	212	177	151	0,4%		
<i>Versements à un organisme central ou à d'autres organismes</i>						
Subvention SIDI	1 335	1 308	1 233	3,5%		
<u>1.2 Réalisées à l'étranger</u>	<u>20 744</u>	<u>19 208</u>	<u>17 872</u>		<u>16 005</u>	<u>51,0%</u>
<i>Versements à un organisme central ou à d'autres organismes</i>						
Projets Afrique	5 647	4 380	5 361	15,2%		
Projets Amérique	4 100	3 663	2 939	8,4%		
Projets Asie	3 264	3 484	2 749	7,8%		
Projets Europe	702	535	470	1,3%		
Projets Migrants	903	1 093	901	2,6%		
Projets Bass Med	1 404	1 362	1 039	3,0%		
Projets Mondial	347	442	454	1,3%		
Autres projets toutes zones	787	461	442	1,3%		
Accompagnement des partenaires	3 591	3 788	3 516	10,0%		
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS	5 237	5 486	5 225	14,9%	5 225	16,7%
2.1 Frais d'appel à la générosité du public	5 237	5 486	5 225	14,9%		
2.2 Frais de recherche des autres fonds privés						
2.3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics						
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT	4 927	4 555	4 189		2 838	9,0%
Communication	718	105	156	0,4%		
Fonctionnement	4 076	4 308	4 018	11,4%		
Charges financières	133	142	16	0,0%		
TOTAL EMPLOIS COURANTS	40 545	38 320	35 156	100,0%		
charges exceptionnelles	58	294	203			
I - TOTAL DES EMPLOIS DE L'EXERCICE INSCRITS AU CR	40 603	38 614	35 359		31 369	100,0%
II - DOTATIONS AUX PROVISIONS	135	164	108			
III - ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES	1 215	1 366	1 287			
IV - EXCEDENT DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	4 904		518			
V - TOTAL GENERAL	46 858	40 144	37 272		31 369	
VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC					31 369	

format règlement CRC 2008-12)

RESSOURCES en k€	Réal 2011 Réal 2012 Réal 2013				Ressources collectées auprès du public et consommées en 2013
	k€	k€	k€	%	k€
Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice					14 243
<u>1 - RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC</u>	<u>41 424</u>	<u>32 854</u>	<u>31 860</u>	<u>90,6%</u>	<u>31 860</u>
1.1 Dons et legs collectés					-
Dons manuels non affectés	29 339	27 107	27 138	77,1%	27 138
Dons manuels affectés	731	676	761	2,2%	761
Legs et autres libéralités non affectés	10 661	4 098	3 134	8,9%	3 134
Legs et autres libéralités affectés	-	145	64	0,2%	64
1.2 Autres produits liés à l'appel à la GP					
Dons épargne solidaire non affectés	111	190	199	0,6%	199
Dons épargne solidaire affectés	582	639	564	1,6%	564
<u>2 - AUTRES FONDS PRIVES</u>					
<u>3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS</u>					
Subventions	239	162	106	0,3%	
Cofinancements	2 166	1 415	1 868	5,3%	
Cofinancements - frais administratifs	166	97	143	0,4%	
<u>4 - AUTRES PRODUITS</u>					
Abonnements	183	133	110	0,3%	
Vente de produits solidaires	335	242	209	0,6%	
Transferts de charges	51	202	237	0,7%	
Loyers	-	-	-	0,0%	
Autres ressources	248	130	146	0,4%	
Produits financiers	292	553	502	1,4%	
Produits événement spécial	198	9	1	0,0%	
TOTAL RESSOURCES COURANTES	45 302	35 797	35 181	100,0%	
Ressources exceptionnelles	86	207	668		
I - TOTAL DES RESSOURCES DE L'EXERCICE INSCRITES AU CR	45 388	36 004	35 850		
II - REPRISES DE PROVISIONS	23	123	143		
III - REPORT DES RESSOURCES AFFECTEES NON UTILISEES DES EXERCICES ANTERIEURS	1 447	1 995	1 279		
IV - VARIATION DES FONDS DEDIES COLLECTES AUPRES DU PUBLIC					- 8
V - INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	-	2 022	-		
VI - TOTAL GENERAL	46 858	40 144	37 272		31 852
VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC					31 369
SOLDE DES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC NON AFFECTEES ET NON UTILISEES EN FIN D'EXERCICE					14 725

1. Construction du CER

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

Le Comité de la Réglementation Comptable (CRC) a adopté en 2008 un règlement (n° 2008-12 du 7 mai 2008) fixant plus précisément les règles d'établissement du CER, en modification du règlement n°99-01, texte qui s'applique pour les comptes ouverts à partir du 1^{er} janvier 2009. C'est donc ce texte qui sert de fondement à l'élaboration du CER 2013 du CCFD-Terre Solidaire.

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

2. Ressources

2.1 Ressources issues de la générosité du public

Le montant des ressources issues de la générosité du public s'élève en 2013 à 31 860K€. Les ressources issues de la générosité du public dans l'ensemble des ressources 2013 du CCFD-Terre Solidaire s'élèvent à plus de 90.5% du total.

Les ressources issues de la générosité du public, hors legs et libéralités sont en légère hausse de 0.2%.

2.2 Autres produits

Hors les cofinancements, le CCFD-Terre Solidaire dispose d'autres ressources dont l'impact est moindre, parmi lesquelles :

- les **frais administratifs prélevés sur les cofinancements** : ces montants, contractuels, varient entre 6 et 10% du montant des projets cofinancés, selon les bailleurs. Ils permettent de couvrir une partie des frais de structure du CCFD-Terre Solidaire.
- 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.
- la **vente de produits solidaires**, corollaire du soutien du CCFD-Terre Solidaire au développement du commerce équitable.
- En ce qui concerne les **ressources financières**, une diversification avec une part de placements à plus long terme et à rendement plus élevé a permis une meilleure rentabilité des placements financiers

3. Ressources affectées aux missions

3.1 Partenariat international

Le montant des dépenses de l'année liées à la mission de partenariat international se monte à 19 104k€, soit 54.03% du total des dépenses de l'année.

Ce montant 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 déplacement des salariés en charge de la gestion partenariale, regroupés dans la ligne Suivi et Accompagnement de projets. Il n'y a pas eu de signature de conventions pluriannuelles en 2013.

3.2 Education au développement

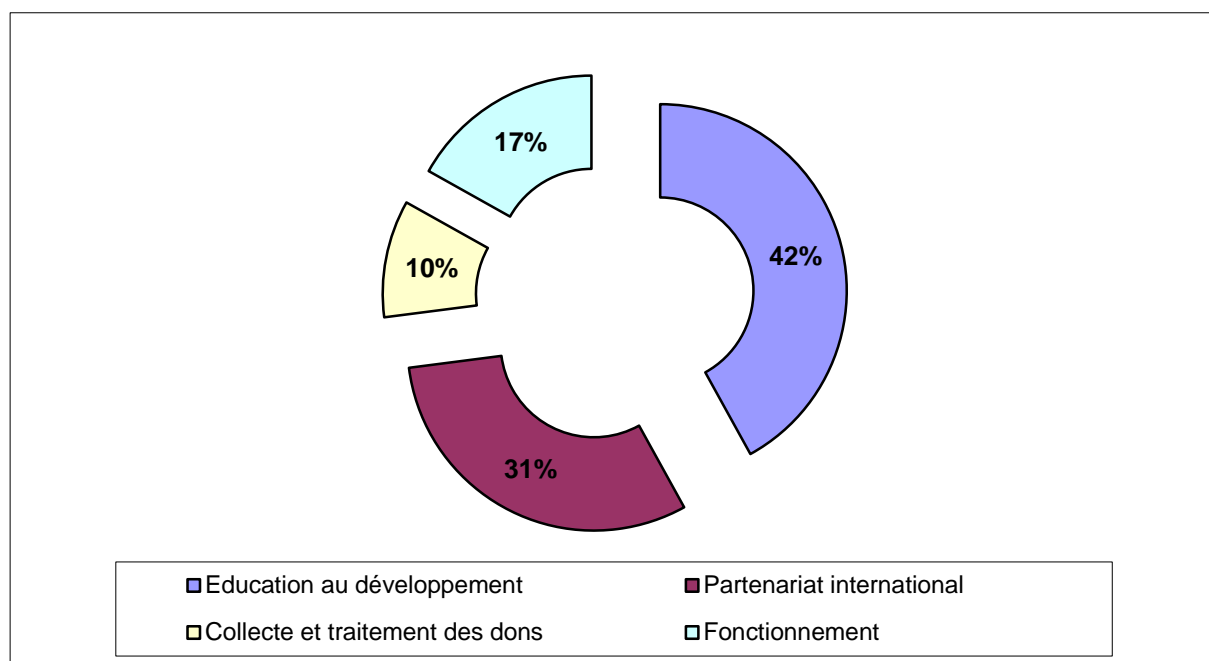
La ligne Education au Développement comprend toutes les dépenses liées à la mission d'Education au Développement du CCFD–Terre Solidaire, soit les créations pédagogiques, la formation, l'animation sur le territoire français.

3.3 Plaidoyer

Le plaidoyer, qui vient en appui aux missions de Partenariat International et d'Education Au Développement se répartit entre ces deux postes, à raison de 75% pour le partenariat, et 25% pour l'Education au Développement. Les dépenses de plaidoyer s'élèvent à 707 k€ en légère diminution par rapport à 2012.

3.4 Masse salariale

73.% de la masse salariale est directement dédiée aux missions sociales, éducation au développement et partenariat international.



4. Ressources affectées aux autres dépenses

4.1 Frais d'appel à la Générosité du Public

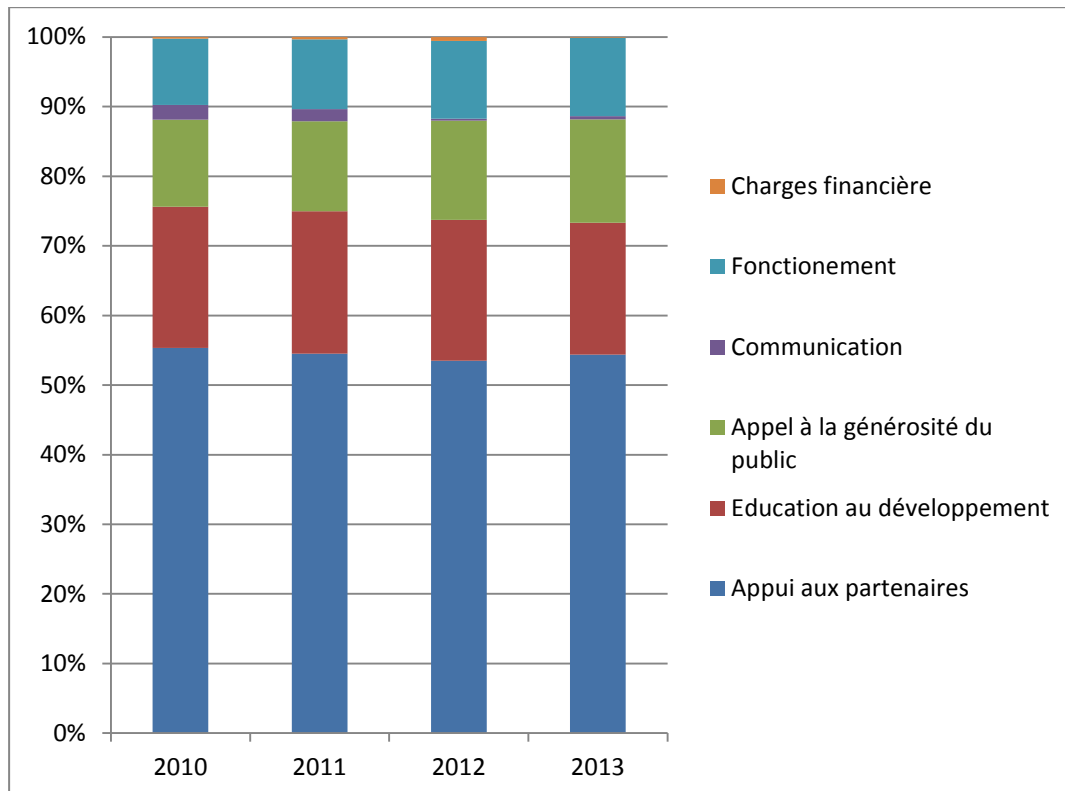
Les frais d'appel à la générosité du public sont en baisse. Cette baisse est liée à un travail à partir la base de données donateurs pour optimiser les appels au don.

Le ratio d'efficacité de la collecte est de 5.48, il était de 5 en 2012, soit un retour de 5.48€ collectés, pour 1€ consacré à cette collecte. Ce ratio passe à 6.09 si l'on considère toute la générosité du public, donc en incluant les legs et Assurances Vie.

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 diminution.

Le graphique suivant rend visible, pour les 4 dernières années, la répartition des emplois dans le CER et leur évolution.



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

Emploi des ressources collectées auprès du public :

- 74.3% des recettes collectées auprès du public ont été utilisées pour la mission sociale
- 16.7% pour les frais de recherche de fonds
- 9% pour les frais de fonctionnement et de communication

Le solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées dans l'année est de 14 725K€ en hausse de 482k€

IV. Autres informations

1. Effectifs du CCFD–Terre Solidaire

	Nombre de salariés	Au 31/12/2013				
		Hommes	Femmes	Employés	Cadres	
	Au 31/12/2012					
CDI	168	157	49	108	61	96
CDD	5	6	1	5	2	4
Effectif total	173	163	50	113	63	100

Les 163 postes salariés représentent 155.68 équivalents temps plein

2. Bénévolat

En 2013 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 au siège :

	Nombre de bénévoles	Jours*	Equivalent temps plein (ETP)
Délégations Diocésaines	6 792	52 281	255
Instances nationales	53	2 189	13
Bénévoles du siège	101	5 300	26
TOTAL	6 946	59 770	294

*8h = 1 jour

**1 temps plein = 205 jours

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

	Nombre de bénévoles	Jours	Equivalent temps plein (ETP)
Missions sociales	6 853	55 696	272
Collecte	69	3 490	18
Fonctionnement	24	584	4
TOTAL	6 946	59 770	294

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 2013 a donc été assurée par 6 946 bénévoles représentant 294 équivalents temps plein et 163 salariés représentant 155.68 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 pour les délégations 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 2013 et les ETP « opérationnels » au SMIC horaire brut chargé 2013.

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

en K€	Générosité du public	Valorisation du bénévolat	Total	%
Mission sociale	23 306	10 204	33 510	79,33%
Frais d'appel à la générosité	5 225	528	5 753	13,62%
Frais de fonctionnement	2 838	139	2 977	7,05%
Total	31 369	10 871	42 240	100,00%

Les ratios d'emploi des ressources collectées auprès du public en dons ou en activité bénévole évoluent donc de la manière suivante:

- De 74.3% à 79.33% pour la mission sociale
- De 16.7% à 13.62% pour les frais de recherche de fonds
- De 9% à 7.05% 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.

Conclusion : Evénements post-clôture et perspectives

Pas d'événements post clôture à signaler.

V. Résolutions

Résolution n°1

Après avoir entendu la présentation des comptes par le Trésorier National et l'avis du Commissaire aux Comptes, l'Assemblée Générale a approuvé les comptes de l'année 2013 et a donné quitus aux administrateurs de leur gestion.

Résolution n°2

L'Assemblée Générale, réunie le 24 mai 2014, a décidé d'affecter le résultat 2013, excédentaire de 517 672€, pour maintenir le compte de suivi des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées de la manière suivante :

en ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées : 482 274€
en report à nouveau : 35 398€

Fonds propres	Au 31/12/2013 avant affectation du résultat 2013	Proposition Affectation résultat 2013	Au 31/12/2013 après affectation du résultat 2013
Ecart de réévaluation libre	1 556 840		1 556 840
Fonds associatifs sans droit de reprise			
Fonds associatif sans droit de reprise	7 461 973		7 461 973
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées	14 243 137	482 274	14 725 411
Report à nouveau	4 420 427	35 398	4 455 825
Résultat de l'année	517 672	-517 672	0
Total	28 200 049	0	28 200 049

Résolution n°3

L'Assemblée Générale a pris acte des conventions règlementées.

ANNEXES COMPTABLES

ANNEXES COMPTABLES.....	30
I. Principes et méthodes comptables	32
I.1 Les immobilisations incorporelles et corporelles.....	32
I.1.1 Règles d'amortissements.....	33
I.1.2 Méthode des composants.....	33
I.2 Les titres de participation	33
I.3 Les dons reçus suite au mailing de Noël	34
I.4 Les soldes bancaires	34
I.5 Les valeurs mobilières de placement	34
I.6 Les fonds dédiés.....	34
I.7 Les legs.....	34
I.8 Les projets et les projets cofinancés.....	34
I.9 Le secteur fiscalisé et la charge d'impôt.....	35
I.10 Les Délégations Diocésaines	35
I.11 Les salaires des dirigeants.....	35
I.12 Les honoraires des commissaires aux comptes	35
I.13 Effectifs du CCFD–Terre Solidaire	36
II. Informations relatives à l'actif.....	37
II.1 Immobilisations incorporelles	37
II.2 Immobilisations corporelles	38
II.2.1 Constructions	38
II.2.2 Autres immobilisations corporelles	39
II.3 Titres de participation	40
II.4 Créances rattachées à des participations	41
II.5 Détail des prêts.....	41
II.6 Détail des autres créances.....	41
II.7 Echéance des créances	42
II.8 Valeurs mobilières de placement	43
II.9 Provisions sur valeurs mobilières de placement	43
II.10 Charges constatées d'avance	43
III. Informations relatives au passif	44
III.1 Fonds propres.....	44
III.2 provisions pour risque et charges	44
III.3 Fonds dédiés.....	45
III.4 Fournisseurs et comptes rattachés.....	45
III.5 Détail des dettes fiscales et sociales	46
III.6 Détail des autres dettes.....	46
III.7 Échéances des dettes.....	47
IV. Engagements hors bilan	48
IV.1 Engagements retraite.....	48
IV.2 Legs	48
IV.3 Autres engagements.....	48
IV.4 Contributions volontaires en nature	49
IV.5 Participation au FID.....	50
V. Informations relatives au compte de résultat.....	51
V.1 Détail des autres achats et charges externes.....	51
V.2 Le résultat financier.....	51
V.3 Le résultat exceptionnel	52

VI. Compte d'Emploi des Ressources (CER)	53
VI.1 Format du CER	53
VI.2 Définitions.....	53
VI.3 Stock initial de générosité du public	54
VI.4 Affectation des ressources issues de la générosité du public aux emplois	54
VII.1 Tableau des filiales et participations.....	56
VII.2 La SIDI	57

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

I. Principes et méthodes comptables

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

L'association prend également en compte, les dispositions du règlement CRC n°2004-06 sur la définition et l'évaluation des actifs, ainsi que le règlement CRC 2008-12 fixant les règles d'élaboration du Compte d'Emploi Annuel des Ressources.

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

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

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

I.1 Les immobilisations incorporelles et corporelles

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

L'ensemble des immobilisations a fait l'objet d'une réévaluation libre au 1^{er} 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 la rue Guy de la Brosse.

I.1.1 Règles d'amortissements

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

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

REGLES D'AMORTISSEMENT DES IMMOBILISATIONS

après passage en méthode des composants pour les biens immobiliers

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

I.1.2 Méthode des composants

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

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

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

I.2 Les titres de participation

Les titres de participation sont évalués au bilan du CCFD–Terre Solidaire selon la situation nette apparaissant au dernier bilan des filiales ou entreprises dont le CCFD–Terre Solidaire détient des participations. Lorsque cette valeur d'inventaire est inférieure à la valeur

historique figurant au bilan, une provision pour dépréciation est comptabilisée pour le montant de l'écart constaté.

I.3 Les dons reçus suite au mailing de Noël

Le CCFD–Terre Solidaire adresse à ses donateurs un mailing pour Noël. Les dons reçus, datés de 2013, encaissés en début 2014 sont rattachés à l'exercice 2013. Ils sont comptabilisés en recettes dans le compte de résultat, et en dons à recevoir dans les « autres créances » du bilan.

I.4 Les soldes bancaires

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

I.5 Les valeurs mobilières de placement

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

I.6 Les fonds dédiés

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

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

I.7 Les legs

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

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

I.8 Les projets et les projets cofinancés

Les projets sont enregistrés en charge et en dette dès leur validation par le Conseil d'Administration, après instruction et avis de la Commission Mensuelle du Partenariat (CMP). L'engagement du CCFD–Terre Solidaire est alors ferme, et matérialisé par l'envoi d'un courrier de confirmation aux partenaires concernés.

Le CCFD–Terre Solidaire signe depuis l'exercice 2007 des conventions pluriannuelles avec certains de ses partenaires, permettant le financement de leurs projets sur une période de 3 ans. L'intégralité de la charge est enregistrée l'année de la signature de la convention.

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

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

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

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

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

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

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

Par ailleurs, le CCFD–Terre Solidaire calcule, enregistre, et paye des impôts sur ses revenus fonciers (loyers) et sur les revenus de ses capitaux mobiliers, aux taux de 10 et 24%. Cet impôt représente 41 000€ en 2013.

I.10 Les Délégations Diocésaines

L'action du CCFD–Terre Solidaire sur le territoire français est menée par 99 Délégations Diocésaines, établissements du CCFD–Terre Solidaire. Elles ont notamment en charge l'animation, l'éducation au développement, la collecte.

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

I.11 Les salaires des dirigeants

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

I.12 Les honoraires du commissaire aux comptes

Conformément au code du commerce (art.R123-198), le montant des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat s'élève à 48 690€TTC liés au contrôle des comptes annuels pour l'exercice clos le 31 décembre 2013.

Par ailleurs un audit financier a été réalisé à la demande du Comité d'Entreprise en 2013 par un expert-comptable. Son montant est de 48 181€TTC.

I.13 Effectifs du CCFD–Terre Solidaire

Au 31/12/2013	Nombre de salariés	Hommes	Femmes	Employés	Cadres	Au 31/12/2012
CDI	157	49	108	61	96	168
CDD	6	1	5	2	4	5
Effectif total	163	50	113	63	100	173

II. Informations relatives à l'actif

II.1 Immobilisations incorporelles

Immobilisations incorporelles - valeurs brutes	Valeur Brute 01/01/2013	Acquisitions	Diminutions	Valeur Brute 31/12/2013
Base de données gestion des projets	186 473			186 473
Micro - informatique individuelle	122 609			122 609
Base de données gestion des dons	778 905			778 905
Système comptable	253 265			253 265
Système gestion des dons des DD	15 302			15 302
Site intranet du CCFD	96 637			96 637
Site Solidaireville	107 090		107 090	0
Immobilisations en cours				
Base de donnée Partenariat	0			0
Immobilisations en cours	37 004	10 708		47 712
Total	1 597 284	10 708	107 090	1 500 903

Les immobilisations en cours correspondent aux logiciels de photothèque, de gestion des legs et au module "engagement" de la comptabilité.

Immobilisations incorporelles - amortissements	Cumul dépréciations 01/01/2013	Dotations	Reprises	Cumul dépréciations 31/12/2013
Base de données gestion des projets	129 977	51 128		181 106
Micro - informatique individuelle	122 609			122 609
Base de données gestion des dons	778 905			778 905
Système comptable	242 235	11 029		253 265
Système gestion des dons des DD	15 302			15 302
Site intranet du CCFD	89 313	7 323		96 637
Site Solidaireville	23 863	35 697	59 560	0
Total	1 402 205	105 178	59 560	1 447 823

Immobilisations incorporelles - valeurs nettes	Valeur nette 31/12/2012	Valeur nette 31/12/2013
Base de données gestion des projets	56 495	5 367
Micro - informatique individuelle	0	0
Base de données gestion des dons	0	0
Système comptable	11 029	0
Système gestion des dons des DD	0	0
Site intranet du CCFD	7 323	0
Site Solidaireville	83 227	0
Immobilisations en cours	37 004	47 712
Total	195 079	53 079

II.2 Immobilisations corporelles

II.2.1 Constructions

Patrimoine immobilier - valeurs brutes	Valeur Brute 01/01/2013	Acquisitions	Diminutions (sorties)	Valeur Brute 31/12/2013
Terrains	602 479			602 479
Sous total terrains	602 479	0	0	602 479
Gros Œuvres	7 212 618	1 470		7 214 088
Façade et toiture	1 594 491	56 060		1 650 550
Chauffage	1 715 959	16 821		1 732 780
Agencements Décorations...	1 379 046	28 001		1 407 047
Sous constructions	11 902 113	102 352	0	12 004 466
Total	12 504 592	102 352	0	12 606 944

Patrimoine immobilier - amortissements	31/12/2012	Dotations	Reprises (sorties)	31/12/2013
Terrains	0	0	0	0
Gros Œuvres	1 716 079	77 436		1 793 515
Façade et toiture	561 197	60 899		622 095
Chauffage	647 648	93 208		740 857
Agencements Décorations...	535 880	103 623		639 503
Total	3 460 804	335 166	0	3 795 970

Patrimoine immobilier - valeurs nettes	31/12/2012	31/12/2013
Terrains	602 479	602 479
Gros Œuvres	5 496 539	5 420 573
Façade et toiture	1 033 294	1 028 455
Chauffage	1 068 311	991 923
Agencements Décorations...	843 166	767 544
Total	9 043 788	8 810 974

II.2.2 Autres immobilisations corporelles

Autres immobilisations corporelles - valeurs brutes	Valeur Brute 01/01/2013	Acquisitions	Diminutions	Valeur Brute 31/12/2013
Matériel et outillage	98 468	25 788		124 256
Matériel de bureau	20 099	3 552		23 651
Matériel de bureau audiovisuel	34 004	755		34 759
Base de données gestion des projets - Serveur	5 952			5 952
Micro - informatique individuelle	831 114	75 779	8 870	898 022
Base de données gestion des dons - Serveur	117 955			117 955
Système comptable - Serveur	29 154			29 154
Matériel informatique des DD	411 697	2 044	1 508	412 233
Matériel d'exposition	133 990			133 990
Mobilier de bureau	282 470	854		283 324
Immobilisations en cours				
Travaux	0			0
Total	1 964 904	108 772	10 378	2 063 298

Autres immobilisations corporelles - amortissements	Cumul dépréciations 01/01/2013	Dotations	Reprises	Cumul dépréciations 31/12/2013
Matériel et outillage	68 466	13 506		81 972
Matériel de bureau	19 452	704	1 121	19 035
Matériel de bureau audiovisuel	32 884	1 210		34 094
Base de données gestion des projets - Serveur	5 952			5 952
Micro - informatique individuelle	660 432	120 882	8 539	772 775
Base de données gestion des dons - Serveur	70 566	11 003		81 569
Système comptable - Serveur	12 828	7 069		19 897
Matériel informatique des DD	388 550	17 844	1 508	404 885
Matériel d'exposition	133 990			133 990
Mobilier de bureau	245 481	11 347		256 828
Total	1 638 600	183 565	11 167	1 810 998

Autres immobilisations corporelles - valeurs nettes	31/12/2012	31/12/2013
Matériel et outillage	30 002	42 284
Matériel de bureau	647	4 616
Matériel de bureau audiovisuel	1 121	665
Base de données gestion des projets - Serveur	0	0
Micro - informatique individuelle	170 682	125 247
Base de données gestion des dons - Serveur	47 389	36 386
Système comptable - Serveur	16 326	9 257
Matériel informatique des DD	23 148	7 348
Matériel d'exposition	0	0
Mobilier de bureau	36 989	26 496
<i>Immobilisations en cours</i>	0	0
Total	326 304	252 300

II.3 Titres de participation

Titres détenus	Valeur Brute 01/01/2013	Acqu.	Dim.	Valeur Brute 31/12/2013	Cumul dépré. 01/01/2013	Dot.	Rep.	Cumul dépré. 31/12/2013	Net 31/12/2013
BFCC (Crédit Coopératif)	3 064			3 064	0			0	3 064
SIDI	2 651 184	8 056	299 896	2 359 344	0			0	2 359 344
SIDI GESTION SAS	24 000			24 000					24 000
Solidar'Monde	30 011			30 011	-30 011			-30 011	0
SIFA (Société d'Investissement France Active)	1 020			1 020	0			0	1 020
Karthala	30 481			30 481	0			0	30 481
SAPIE	4 573			4 573	0			0	4 573
Total	2 744 334	8 056	299 896	2 452 494	-30 011	0	0	-30 011	2 422 482

Dans le cadre de l'augmentation de capital de la SIDI le CCFD-Terre Solidaire a cédé des parts à des actionnaires institutionnels pour qu'ils puissent acquérir les actions qu'ils désiraient. Le CCFD-Terre Solidaire détient désormais 15 522 actions soit 14.64% du capital de la SIDI.

II.4 Créances rattachées à des participations

Créances rattachées à des participations	Valeur brute 01/01/2013	Aug.	Dim.	Valeur brute 31/12/2013	Cumul dépréciations 01/01/2013	Dot.	Rep.	Cumul dépréciations 31/12/2013	Valeur nette 31/12/2013	Valeur nette 31/12/2012
Créance ratt. SIFA (Société d'Investissement France Active)	1 079			1 079	0			0	1 079	1 079
Créance ratt. SAPIE	4 955			4 955	-4 955			-4 955	0	0
Total	6 034	0	0	6 034	-4 955	0	0	-4 955	1 079	1 079

II.5 Détail des prêts

Prêts	Valeur brute 01/01/2013	Aug.	Dim.	Valeur brute 31/12/2013	Cumul dépréciations 01/01/2013	Dot.	Rep.	Cumul dépréciations 31/12/2013	Valeur nette 31/12/2013	Valeur nette 31/12/2012
Prêt GRDR	0	150 000	0	150 000	0			0	150 000	0
Prêt MRJC	0	70 000	0	70 000	0			0	70 000	0
Prêt Romani Criss	100 000	0	100 000	0	0			0	0	100 000
Prêt Sidi	1 000 000	0	0	1 000 000	0			0	1 000 000	1 000 000
Prêts au personnel	17 850	18 000	13 973	21 876	0			0	21 876	17 850
Total	1 117 850	238 000	113 973	1 241 876	0	0	0	0	1 241 876	1 117 850

II.6 Détail des autres créances

Détail des autres créances	Montant
Dons et legs à recevoir	1 978 975
Crédit de TVA	121 856
Produits à recevoir	293 446
Salaires et comptes rattachés	86 825
Préfinancements de programmes cofinancés	173 474
Avances et acomptes fournisseurs	121 776
Loyers à recevoir	0
Créances diverses	24 109
Compte courant	631 798
Total	3 432 259

II.7 Echéance des créances

Échéances des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations	6 034		6 034
Prêts	1 241 876	80 127	1 161 749
Autres immobilisations financières	20 604		20 604
De l'actif immobilisé	1 268 514	80 127	1 188 387
Autres créances clients	215 638	215 638	0
Dons à recevoir et legs à recevoir	1 978 975	1 978 975	0
Etat - TVA	121 856	121 856	0
Produits à recevoir	293 446	293 446	0
Personnel et comptes rattachés	86 825	86 825	0
Préfinancements de programmes cofinancés	173 474	173 474	0
Acomptes et avances fournisseurs	121 776	121 776	0
Loyers à recevoir	0	0	0
Débiteurs divers	24 109	24 109	0
Compte courant	631 798	0	631 798
De l'actif circulant	3 647 897	3 016 099	631 798
Des Charges constatées d'avance	185 185	185 185	
Total	5 101 596	3 281 411	1 820 185

II.8 Valeurs mobilières de placement

LIBELLÉ	VALEURS MOBILIERES au 31.12.2012	AUGMENT.	DIMINUTION	VALEURS MOBILIERES au 31.12.2013	ESTIMATION au 31.12.2013
ACTIONS TITRES COTES					
Sicav monétaires	15 481 170	52 225 295	52 396 395	15 310 070	15 586 770
Bons à Moyen terme négociable	3 500 000	0	0	3 500 000	3 582 446
Total Actions titres cotés	18 981 170	52 225 295	52 396 395	18 810 070	19 169 216
F. C. P.					
Trésorerie	6 817	22 588	29 405	0	
Equilibre	6 599	335 991	342 590	0	
Solidarité	561	31 592	32 153	0	
Total Fonds communs de Placement	13 977	390 171	404 148	0	0
AUTRES TITRES (Bons Trésor, Epargne)					
Bons en portefeuille	90 965	0	27 441	63 524	
Bons remis a l'encaissement	76 730	24 392	100 802	320	
Total autres titres	167 696	24 392	128 243	63 845	
TOTAL	19 162 843	52 639 858	52 928 786	18 873 915	

II.9 Provisions sur valeurs mobilières de placement

LIBELLÉ	Provisions au 31/12/2012	Dotations	Reprises	Provisions au 31/12/2013
ACTIONS TITRES COTES				
Sicav monétaires	69 683	20 011	69 682	20 012
TOTAL	69 683	20 011	69 682	20 012

II.10 Charges constatées d'avance

Ces charges représentent 185 185 €, en baisse par rapport à 2012. Elles concernent principalement les charges liées à des voyages, à la lettre aux donateurs de janvier 2014 et des frais de fonctionnement rattachés à 2014.

III. Informations relatives au passif

III.1 Fonds propres

Fonds propres	Au 31/12/2012	Affectation résultat 2012	Au 31/12/2012 après retraitement	résultat 2013	Au 31/12/2013
Ecart de réévaluation libre	1 556 840	0	1 556 840		1 556 840
Fonds associatifs sans droit de reprise					
Fonds associatif sans droit de reprise	7 461 973		7 461 973		7 461 973
Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées	16 223 934	-1 980 797	14 243 137		14 243 137
Total fonds associatifs	23 685 907	-1 980 797	21 705 110	0	21 705 110
Report à nouveau	4 461 695	-41 268	4 420 427		4 420 427
Résultat de l'année	-2 022 065	2 022 065	0	517 672	517 672
Total	27 682 377	0	27 682 377	517 672	28 200 049

III.2 provisions pour risque et charges

Une provision pour risques et charges d'un montant de 221 017 € a été comptabilisée en 2013. Elle correspond aux provisions passées au titre de la convention FID avec la SIDI. Par cette convention le CCFD-Terre Solidaire s'était engagé, jusqu'à un montant de 655 085€, à garantir les engagements à risque de la SIDI. Le FID permet ainsi à la SIDI de ne pas provisionner ses engagements à risque et donc d'investir la totalité de son capital pour le soutien de ses partenaires.

III.3 Fonds dédiés

Compte	Libellé	Solde créditeur au 31/12/2012	Reprise (utilisation) 2013 débit	Dotations 2013 crédit	Solde créditeur au 31/12/2013
1941000000	Fonds dédiés Afrique	302 252	428 503	136 299	10 048
194113000	Fonds dédiés Afrique Sahel	225 197	130 290	204 794	299 701
1942000000	Fonds dédiés Amérique Latine / Haïti	262 477	50 030	59 278	271 725
1943010000	Fonds dédiés Eurco projets	0	144 696	144 696	0
1943110000	Fonds dédiés urgence Philippines		45 778	171 050	125 272
1943010000	Fonds dédiés projet IRDF			43 990	43 990
1945000000	Fonds dédiés projets migrants		15 000	15 000	0
1946010000	Fonds dédiés Afghans projets	10 023	0	0	10 023
1947000000	Fonds dédiés bassin méditerranéen	0	45 500	45 500	0
1947010000	Fonds dédiés Irak projets	27 775	0	0	27 775
1947100000	Fonds dédiés peuple syrien		45 000	92 432	47 432
1948020000	Fonds dédiés Java urgence projets	5 667	0	0	5 667
1948100000	Fonds dédiés Faim & Développement SIDI	0	373 873	373 873	0
1949010000	Fonds dédiés Liban projets	0			0
1949100000	Fonds dédiés Pérou projets	4 544	0	0	4 544
1943000000	Fonds dédiés Asie	4 586	0	0	4 586
	Total	842 522	1 278 669	1 286 911	850 764

A noter que depuis 2009, les ressources issues du FCP Faim & Développement sont traitées en fonds dédiés, à destination de la SIDI.

III.4 Fournisseurs et comptes rattachés

Fournisseurs et comptes rattachés	Solde au 31/12/2013	Solde au 31/12/2012
Fournisseurs	981 732	1 236 385
Effets à payer	0	0
Fournisseurs - Factures non parvenues	144 960	136 321
Total	1 126 692	1 372 706

III.5 Détail des dettes fiscales et sociales

Dettes fiscales et sociales	Au 31/12/2013	Au 31/12/2012
Provision mobilité des cadres	0	766 513
Provisions congés payés	658 501	703 106
Comptes de personnel	879 957	928 180
TVA collectée	1 727	2 935
Autres impôts et taxes	127 316	108 958
Total	1 667 501	2 509 693

A la suite de la modification de la gestion de la mobilité des cadres présentée et approuvée par le Conseil d'Administration du 20 mars 2012 nous avons repris la provision qui correspondait aux règles précédentes.

III.6 Détail des autres dettes

Autres dettes	Au 31/12/2013	Au 31/12/2012
Projets restant à payer	5 905 627	3 903 780
Cofinancements restant dus	497 604	735 202
Conventions projets	1 700 747	3 502 555
Fonds propres liés aux cofinancements	511 229	510 649
Acomptes legs reçus	42 720	72 128
Charges à payer	321 098	280 478
Dettes diverses	102 979	85 746
Opérations particulières restant dues	16 040	16 040
Compte courant	10 357	110 796
Autres soutiens restant à payer	10 100	10 100
	0	0
Total	9 118 501	9 227 474

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

III.7 Échéances des dettes

Échéances des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Emprunts et dettes financières divers	1 600	1 600	0
Dettes financières	1 600	1 600	0
Fournisseurs et comptes rattachés	1 126 692	1 126 692	0
Provision mobilité des cadres	0	0	0
Provisions congés payés	658 501	658 501	0
Comptes de personnel	879 957	879 957	0
TVA collectée	1 727	1 727	0
Autres impôts et taxes	127 316	127 316	0
Projets restant à payer	5 905 627	5 905 627	0
Cofinancements restant du	497 604	497 604	0
Conventions projets	1 700 747	1 454 747	246 000
Fonds propres liés aux cofinancements	511 229	511 229	0
Acomptes legs reçus	42 720	42 720	0
Charges à payer	321 098	321 098	0
Dettes diverses	102 979	102 979	0
Opérations particulières restant dues	16 040	16 040	0
Compte courant	10 357	10 357	0
Autres soutiens restant à payer	10 100	10 100	0
Autres dettes	11 912 694	11 666 694	246 000
Produits constatés d'avance	518	518	0
Total	11 914 812	11 668 812	246 000

IV. Engagements hors bilan

IV.1 Engagements retraite

Les droits acquis par les salariés pour indemnités de départ à la retraite ont fait l'objet d'un calcul actuariel, mesurant l'engagement du CCFD–Terre Solidaire. Le résultat obtenu est un montant de 554 862€, reposant sur les hypothèses suivantes :

- taux d'actualisation de 3.17%
- table de mortalité INSEE
- taux de turnover de 5.88% pour les employés et 11.31% pour les cadres (moyenne observée sur 5 ans)
- taux augmentation moyen annuel 2%
- âge moyen de départ en retraite 65 ans

IV.2 Legs

	2013	2012	2011
Legs à recevoir	5 519 028	5 007 439	6 269 583
Legs en cours	4 273	45 214	285 352
Legs soldés dans l'année	3 197 832	4 242 571	10 661 400
Legs reçus ou annoncés dans l'année	3 548 311	3 006 022	10 872 787

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

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

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

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

IV.3 Autres engagements

Au 31/12/2013, les salariés du CCFD–Terre Solidaire avaient acquis 15 233 heures de DIF (Droit Individuel de Formation)

IV.4 Contributions volontaires en nature

Une mesure de la contribution en temps du bénévolat a été faite en 2013 de la même manière qu'en 2012

Nous avons été en mesure en interrogeant les délégations diocésaines d'estimer le nombre de bénévoles contribuant à nos activités dans les délégations diocésaines, 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 le Bénévole en Délégation), Collecte (traitement des mailings) et fonctionnement.

	Nombre de bénévoles	Jours*	Equivalent temps plein (ETP)
Délégations Diocésaines	6 792	52 281	255
Instances nationales	53	2 189	13
Bénévoles du siège	101	5 300	26
TOTAL	6 946	59 770	294

*8h = 1 jour

**1 temps plein = 205 jours

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

	Nombre de bénévoles	Jours	Equivalent temps plein (ETP)
Missions sociales	6 853	55 696	272
Collecte	69	3 490	18
Fonctionnement	24	584	4
TOTAL	6 946	59 770	294

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 2013 a donc été assurée par 6 946 bénévoles représentant 294 équivalents temps plein et 163 salariés représentant 155.68 équivalents temps plein.

Comme 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 *Equivalents Temps Plein (ETP)* de « responsabilité décisionnelle » (Equipes d'animations diocésaines pour les délégations diocésaines et les bénévoles des instances nationales et des ETP « opérationnels ». Les ETP de « responsabilité décisionnelle » sont valorisés à 2 SMIC horaire brut chargé 2013 et les ETP « opérationnels » à 1 SMIC horaire brut chargé 2013.

	ETP de Responsabilité Décisionnelle	ETP Opérationnels	Equivalent temps plein (ETP)	Valorisation (K€)
Délégations Diocésaines	84	171	255	9425
Instances nationales	13	0	13	723
Bénévoles du siège	0	26	26	723
TOTAL	97	197	294	10 871

	ETP de Responsabilité Décisionnelle	ETP Opérationnels	Equivalent temps plein (ETP)	Valorisation (K€)
Missions sociales	95	177	272	10204
Collecte	1	17	18	528
Fonctionnement	1	3	4	139
TOTAL	97	197	294	10 871

IV.5 Participation au FID

Le CCFD-Terre Solidaire s'était engagé pour un montant de 655 085,19€ au Fonds d'Incitation au Développement (FID), dépôt permettant de garantir les engagements à risque de la SIDI. Sur l'année 2013 le CCFD-Terre Solidaire a provisionné au titre du FID sur appel de la SIDI 221 016€ dans ses comptes. Le CCFD-Terre Solidaire a de plus passé en pertes dans le compte de résultat 33 381,33€ à la suite de radiation définitive de prêts de partenaires. La valeur à venir du FID est donc de 621 703,86€.

V. Informations relatives au compte de résultat

V.1 Détail des autres achats et charges externes

	Montant 2013	Montant 2012
Etudes et sous traitances	898 896	767 378
Eau gaz électricité	57 047	63 922
Frais divers de gestion	752 390	897 116
Locations Immobilières dont salle de réunion	365 206	379 319
Informatique maintenance et fourniture	479 774	369 449
Honoraires et honoraires d'avocat	944 104	1 196 137
Annonces et insertions	1 026 829	1 811 635
Catalogues et imprimés	1 062 107	996 535
Personnel Missions et déplacements	1 518 644	1 799 267
Affranchissements, Téléphone, fax et Internet	1 519 064	1 671 518
Total	8 624 061	9 952 276

V.2 Le résultat financier

€	2013	2012
Produits de participations Produits d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	55	1 219
Autres intérêts et produits assimilés	501 982	549 390
Différences positives de change	2	
Reprises de provisions et transferts de charges	69 682	115 258
PRODUITS FINANCIERS	571 722	665 866
Dotations financières aux amortissements et provisions	20 011	69 655
Intérêts et charges assimilées	15 548	142 456
Différences négatives de change	11	4
CHARGES FINANCIERES	35 570	212 114
RESULTAT FINANCIER	536 152	453 752

V.3 Le résultat exceptionnel

€	2013	2012
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	-	5 980
Produits exceptionnels sur opérations en capital	17	102 000
Produits exceptionnels sur exercices antérieurs	29 134	99 465
Reprise de provisions sur titres de participations		-
Reprise de provisions exceptionnelles		-
Autres produits exceptionnels	639 065	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	668 215	207 445
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	47 862	61 343
Charges exceptionnelles sur exercices antérieurs	155 005	232 176
CHARGES EXCEPTIONNELLES	202 867	293 519
RESULTAT EXCEPTIONNEL	465 348	- 86 074

VI. Compte d'Emploi des Ressources (CER)

VI.1 Format du CER

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

Son élaboration a été validée par étapes successives par le Conseil d'Administration du CCFD–Terre Solidaire au cours de l'année 2009. En 2013 Les mêmes principes ont été appliqués

VI.2 Définitions

Détermination du périmètre de la générosité du public

La générosité du public concerne tout don effectué au CCFD–Terre Solidaire sans contrepartie. En font donc partie les dons manuels, dédiés ou non dédiés, les legs, les dons issus de souscriptions à des produits d'épargne solidaire. Toutes les autres sources de revenus du CCFD–Terre Solidaire (abonnements aux publications du CCFD–Terre Solidaire, vente de produits issus du commerce équitable, 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 événements (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 nouveau CER, elles figurent dans les « versements faits à d'autres organismes » puisque l'activité du CCFD–Terre Solidaire consiste à soutenir les projets de partenaires. Les frais liés à l'accompagnement des partenaires, i.e les frais de personnel des salariés en charge de la relation partenariale, ainsi que leurs frais de mission, de traduction, etc... sont regroupés dans le poste « Actions réalisées directement ».

Par ailleurs, les méthodes employées précédemment ont été maintenues :

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

VI.3 Stock initial de générosité du public

En 2013, le stock initial de générosité du public est le résultat direct du calcul de 2012 du solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice.

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

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

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

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

Compte d'emploi des ressources 2013 (format règlement CRC 2008-12)

EMPLOIS DE L'EXERCICE Tous les chiffres sont en k€	Emplois 2013 = compte de résultat	Affectation par emploi des ressources collectées auprès du public consommées en 2013
1- MISSIONS SOCIALES	25 742	23 306
1.1 Réalisées en France		
Actions réalisées directement	6 636	6 068
Versements à un organisme central ou à d'autres organismes	1 233	1 233
1.2 Réalisées à l'étranger		
Actions réalisées directement	3 516	3 516
Versements à un organisme central ou à d'autres organismes	14 356	12 488
2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS	5 225	5 225
2.1 Frais d'appel à la générosité du public	5 225	5 225
2.2 Frais de recherche des autres fonds privés		
2.3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics		
3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT	4 392	2 838
		31 369
I - TOTAL DES EMPLOIS DE L'EXERCICE INSCRITS AU CR	35 359	
II - DOTATIONS AUX PROVISIONS	108	
III - ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES	1 287	
IV - EXCEDENT DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	518	
V - TOTAL GENERAL	37 272	
Vbis - PART DES ACQUISITIONS D'IMMOS BRUTES DE L'EXERCICE FINANCEES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC		
VI - NEUTRALISATION DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES IMMOS FINANCEES A COMPTER DE LA 1ère APPLICATION DU REGLEMENT PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC		
VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC		31 369

RESSOURCES Tous les chiffres sont en k€	Ressources collectées en 2013 = compte de résultat	Suivi des ressources collectées auprès du public et consommées en 2013
Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice		14 243
1 - RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC	31 860	31 860
1.1 Dons et legs collectés	31 097	31 097
- Dons manuels non affectés	27 138	27 138
- Dons manuels affectés	761	761
- Legs et autres libéralités non affectés	3 134	3 134
- Legs et autres libéralités affectés	64	64
1.2 Autres produits liés à l'appel à la GP	763	763
2 - AUTRES FONDS PRIVES	0	
3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS	2 117	
4 - AUTRES PRODUITS	1 873	
I - TOTAL DES RESSOURCES DE L'EXERCICE INSCRITES AU CR	35 850	
II - REPRISES DE PROVISIONS	143	
III - REPORT DES RESSOURCES AFFECTEES NON UTILISEES DES EXERCICES ANTERIEURS	1 279	
IV - VARIATION DES FONDS DEDIES COLLECTES AUPRES DU PUBLIC		-8
V - INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE L'EXERCICE	0	
VI - TOTAL GENERAL	37 272	31 852
VII - TOTAL DES EMPLOIS FINANCES PAR LES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC SOLDE DES RESSOURCES COLLECTEES AUPRES DU PUBLIC NON AFFECTEES ET NON UTILISEES EN FIN D'EXERCICE		14 725

VII. Filiales et participations

VII.1 Tableau des filiales et participations

Tableau des filiales et participations

Sociétés	Date de clôture	Capital	% du capital détenu	Capitaux propres	Quote-Part des capitaux propres détenus	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus	Prêts et cautions donnés par le CCFD - brut	Prêts et cautions donnés par le CCFD - net	Chiffre d'Affaires	Résultat
Participation de 10 à 50%											
SIDI	31/12/2013	16 110 328	14,64%	19 154 191	2 805 115	2 359 344	2 359 344	1 000 000	1 000 000	1 732 047	1 700 350
SIDI Gestion SAS	31/12/2013	37 000	64,86%	38 002	24 650	24 000	24 000			2 705	1 407
Participations inférieures à 10%											
Sapie	31/03/2013	43 508	10,51%	27 643	2 905	4 573	4 573	0	0	156 419	6 848
SIFA	30/04/2012	86 571 786	10 parts	91 484 945	915	1 020	1 020	1 079	1 079	0	928 847
SolidarMonde	30/06/2012	1 015 782	8,43%	941 185	79 342	30 011	0	0	0	7 021 872	-447 323
Karhala	31/12/2012	495 483	7,99%	940 838	75 173	30 481	30 481	0	0	995 728	6 112
BFCC						3 064	3 064	0	0	0	0

VII.2 La SIDI

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

Cette transformation avait pour but de permettre l'entrée éventuelle 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 membre du pacte d'actionnaires, le CCFD-Terre Solidaire, les sœurs Auxiliatrices,

Le CCFD-Terre Solidaire reste, jusqu'à aujourd'hui, l'actionnaire principal. Au 31/12/2013 il détenait 14.64% 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 2013 à 1 200k€, charges incluses. Les dons issus de Faim et Développement, reçus par le CCFD-Terre Solidaire, s'élevaient à 406k€.

Le CCFD-Terre Solidaire soutient également la SIDI par sa participation au FID (Fonds de garantie permettant à la SIDI de ne pas provisionner dans sa comptabilité ses engagements à risque. Le CCFD-Terre Solidaire participe au FID pour un montant de 621 704€.

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

Compte tenu du résultat exceptionnel lié à la cession des participations de la SIDI dans HATTHA KAKSEKAR partenaire cambodgien dont la croissance a été accompagnée durant 14 ans, les subventions du CCFD-Terre Solidaire à l'activité de la SIDI ont assuré en 2013 à celle-ci 22.89% des moyens financiers de son action.

- **Compte de résultat de la SIDI**

en milliers d'euros	2013	2012	Variations
Produits d'exploitation	1 732 047	1 596 019	136 028
<i>dont subvention CCFD</i>	<i>1 164 832</i>	<i>1 274 015</i>	<i>-109 183</i>
Charges d'exploitation	2 409 050	2 188 330	220 720
<i>dont frais de personnel</i>	<i>1 473 336</i>	<i>1 473 197</i>	<i>139</i>
Résultat d'exploitation	-677 003	-592 311	-84 692
PRODUITS FINANCIERS	980 944	1 234 670	-253 726
CHARGES FINANCIERES	478 431	370 708	107 723
Résultat financier	502 513	863 962	-361 449
PRODUITS EXCEPTIONNELS	2 374 726	0	2 374 726
CHARGES EXCEPTIONNELLES	499 886	1 140	498 746
Résultat exceptionnel	1 874 840	-1 140	1 875 980
Impôts			0
Résultat Net	1 700 350	270 510	1 429 840

▪ Bilan de la SIDI

ACTIF	2013	2012	PASSIF	2013	2012
ACTIF IMMOBILISE			CAPITAUX PROPRES		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	4 365	252	Capital	16 110 328	15 400 184
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	41 168	27 958	Réserves :	1 343 513	1 075 708
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	13 842 391	13 473 351	Résultat de l'exercice	1 700 350	270 510
TOTAL (I)	13 887 924	13 501 562	TOTAL (I)	19 154 191	16 746 402
ACTIF CIRCULANT			provisions	215 048	233 039
			TOTAL (II) -provisions	215 048	233 039
CREANCES	1 260 917	1 382 312	DETTES	8 062 609	6 692 771
DISPONIBILITES	13 583 690	10 082 295	dont :		
			CCFD-Fonds rural	1 000 000	1 000 000
			FID	2 409 335	2 538 713
COMPTES DE REGULARISATION			COMPTES DE REGULARISATION		
Charges constatées d'avance	16057	21 438	Produits constatés d'avance	1 321 263	1 319 875
Ecart de conversion Actif	4523,6	4 481	Ecart de conversion Passif		
TOTAL (II)	14 865 187	11 490 526	TOTAL (III)	9 383 872	8 012 647
TOTAL GENERAL (I à II)	28 753 111	24 992 088	TOTAL GENERAL (I à III)	28 753 111	24 992 088



ccfd-terresolidaire.org

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



ccfd-terre solidaire