# CCFD - Terre Solidaire

Association régie par la Loi du 1er Juillet 1901

4, Rue Jean Lantier

75001 PARIS

---

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2021

Deloitte & Associés
6 place de la Pyramide
92908 Paris-La Défense Cedex
France
Téléphone : + 33 (0) 1 40 88 28 00
www.deloitte.fr

Adresse postale :
TSA 20303
92030 La Défense Cedex

# CCFD - Terre Solidaire

Association régie par la Loi du 1er Juillet 1901

4, Rue Jean Lantier

75001 PARIS

---

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2021

---

À 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 2021, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Société par actions simplifiée au capital de 2 188 160 €
Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre de Paris Ile-de-France
Société de Commissariat aux Comptes inscrite à la Compagnie Régionale de Versailles et du Centre
572 028 041 RCS Nanterre
TVA : FR 02 572 028 041

Une entité du réseau Deloitte

Deloitte.

## 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, prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1er janvier 2021 à la date d'émission de notre rapport.

## Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

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

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

## Vérifications spécifiques

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

Deloitte.

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

**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 10 juin 2022

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés

Djamel Zahri

Djamel ZAHRI

CCFD TERRE SOLIDAIRE
Soyons les forces du changement

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

# COMPTES ANNUELS 2021

## Exercice du 1/01/2021 au 31/12/2021

## Sommaire


1. BILAN – ACTIF ..... 2
2. BILAN – PASSIF ..... 3
3. Le compte de résultat ..... 4

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS ..... 6

# 1. BILAN – ACTIF

| ACTIF | REF Annexes | EXERCICE 2021 | | | EXERCICE 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Brut | Amortissements & dépréciations | Net | Net |
| **ACTIF IMMOBILISÉ** | | | | | |
| **Immobilisations incorporelles** | | | | | |
| Concessions, brevets et droits similaires | 3.1 | 2 792 163 | 2 092 799 | 699 364 | 337 876 |
| Immobilisations incorporelles en cours | 3.1 | 104 584 | | 104 584 | 356 367 |
| Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles | | | | | |
| **Immobilisations corporelles** | | | | | |
| Terrains | 3.2.1 | 602 479 | | 602 479 | 602 479 |
| Constructions | 3.2.1 | 12 828 993 | 6 492 813 | 6 336 180 | 6 568 341 |
| Installations techniques, matériel et outillage industiels | 3.2.2 | 139 519 | 134 147 | 5 372 | 9 723 |
| Autres immobilisations corporelles | 3.2.2 | 2 440 414 | 2 275 879 | 164 535 | 110 544 |
| Immobilisations corporelles en cours | 3.2.2 | 27 967 | | 27 967 | 7 577 |
| Avances et acomptes | | | | | |
| Biens reçus par legs ou donations destinées à être cédés | | 2 918 517 | | 2 918 517 | 2 983 980 |
| **Immobilisations financières** | | | | | |
| Titres immobilisés de l'activité du portefeuille | 3.3 | 2 689 748 | 34 966 | 2 654 782 | 2 624 838 |
| Autre titres immobilisés | | | | | |
| Prêts | 3.5 | 62 629 | | 62 629 | 62 269 |
| Autre immobilisations financières | | 20 604 | | 20 604 | 20 604 |
| **Total I** | | **24 627 617** | **11 030 604** | **13 597 013** | **13 684 598** |
| **ACTIF CIRCULANT** | | | | | |
| **Stocks et en-cours** | | | | | |
| Marchandises | | 57 467 | 4 246 | 53 222 | 58 313 |
| **Avances et acomptes sur commandes** | | 0 | | 0 | |
| **Créances** | | | | | |
| Créances clients, usagers et comptes rattachés | | 3 928 | | 3 928 | 17 826 |
| Créances reçues par legs ou donations | 3.6 | 2 139 629 | | 2 139 629 | 2 329 754 |
| Autres créances | 3.7 | 2 676 324 | | 2 676 324 | 2 294 721 |
| **Valeurs mobilières de placement** | 3.9 | 22 103 265 | 31 919 | 22 071 346 | 21 170 971 |
| **Disponibilités** | | 15 958 760 | | 15 958 760 | 10 013 229 |
| **Charges constatées d'avance** | 3.11 | 340 404 | | 340 404 | 170 473 |
| **Total II** | | **43 279 777** | **36 165** | **43 243 613** | **36 055 287** |
| Frais d'émission des emprunts (III) | | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts (IV) | | | | | |
| Ecarts de conversion Actif (V) | | | | | |
| **TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)** | | **67 907 394** | **11 066 769** | **56 840 626** | **49 739 885** |

## 2. BILAN – PASSIF

| PASSIF | REF Annexes | EXERCICE 2021 | EXERCICE 2020 |
|---|---|---|---|
| **FONDS PROPRES** | | | |
| **Fonds propres sans droit de reprise** | | | |
| Fonds propres statutaires | | 7 561 973 | 7 561 973 |
| Fonds propres complémentaires | | | |
| **Fonds propres avec droit de reprise** | | | |
| Fonds propres statutaires | | | |
| Fonds propres complémentaires | | | |
| **Réserves** | | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | | |
| Réserves pour projet de l'entité | | | |
| Autres réserves | | 17 762 377 | 15 971 222 |
| **Ecart de réévaluation immeubles** | | 1 556 840 | 1 556 840 |
| **Report à nouveau** | | 4 548 266 | 4 524 873 |
| **Excédent ou déficit de l'exercice** | | 2 460 632 | 1 814 547 |
| **Situation nette (sous total)** | | **33 890 088** | **31 429 455** |
| **Fonds propres consomptibles** | | | |
| **Subventions d'investissement** | | 7 308 | 7 837 |
| **Provisions réglementées** | | | |
| **Total I** | 4.1 | **33 897 396** | **31 437 292** |
| **FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS** | | | |
| **Fonds reportés liés aux legs ou donations** | 4.2 | 4 351 139 | 5 039 972 |
| **Fonds dédiés** | 4.3 | 2 097 538 | 750 171 |
| **Total II** | | **6 448 677** | **5 790 143** |
| **PROVISIONS** | | | |
| **Provisions pour risques** | | 633 655 | 642 668 |
| **Provisions pour charges** | | 665 | 665 |
| **Total III** | 4.4 | **634 320** | **643 333** |
| **DETTES** | | | |
| **Dettes financières** | | | |
| Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | | |
| Emprunts et dettes financières diverses | | 1 600 | 1 600 |
| **Dettes fournisseurs et comptes rattachés** | 4.5 | 1 923 912 | 1 513 261 |
| **Dettes des legs ou donations** | 4.6 | 696 902 | 273 762 |
| **Dettes fiscales et sociales** | 4.7 | 2 079 386 | 2 090 101 |
| **Dettes sur immobilisations et comptes rattachés** | 4.8 | | 0 |
| **Autres dettes** | | 5 900 034 | 7 990 393 |
| **Produits constatés d'avance** | | 5 258 399 | 0 |
| **Total IV** | | **15 860 233** | **11 869 117** |
| Ecarts de conversion passifs (V) | | | |
| **TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)** | | **56 840 626** | **49 739 885** |

## 3. Le compte de résultat

| COMPTE DE RÉSULTAT | EXERCICE 2021 | EXERCICE 2020 | VARIATION | % |
|---|---|---|---|---|
| **PRODUITS D'EXPLOITATION** | | | | |
| **Cotisations** | 29 147 | 45 256 | -16 109 | -36% |
| **Ventes de biens et services** | | | | |
| Ventes des biens | 57 728 | 85 065 | -27 337 | -32% |
| dont ventes de dons en nature | | | | |
| Ventes de prestations de service | 78 034 | 97 016 | -18 982 | -20% |
| dont parrainages | | | 0 | |
| **Produits de tiers financeurs** | | | | |
| Concours publics et subvention d'exlpoitation | 5 395 338 | 5 068 603 | 326 735 | 6% |
| Versements des fondateurs ou consommation de la dotation consomptible | | | | |
| Contributions financières reçues | 296 746 | 391 266 | -94 520 | -24% |
| Ressources liées à la générosité du public : | | | | |
| _ Dons manuel | 27 929 762 | 27 209 805 | 719 957 | 3% |
| _ Mécénats | 33 000 | 81 398 | -48 398 | -59% |
| _ Legs, donations et assurances-vie | 6 936 223 | 4 793 831 | 2 142 392 | 45% |
| **Resprise sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges** | 864 253 | 703 269 | 160 984 | 23% |
| **Utilisations des fonds dédiés** | 553 186 | 1 163 500 | -610 314 | -52% |
| **Autres produits** | 0 | 0 | 0 | |
| **Total I** | **42 173 416** | **39 639 009** | **2 534 407** | **6%** |
| **CHARGES D'EXPLOITATION** | | | | |
| Achats de marchandises | 3 436 | 16 052 | -12 616 | -79% |
| Variation de stock | 5 092 | -43 232 | 48 324 | -112% |
| Autres achats et charges externes | 9 329 393 | 8 357 039 | 972 354 | 12% |
| Aides financières | 16 759 225 | 16 538 568 | 220 657 | 1% |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 909 184 | 904 389 | 4 795 | 1% |
| Salaires et traitements | 6 896 009 | 7 230 991 | -334 982 | -5% |
| Charges sociales | 3 150 992 | 3 029 735 | 121 257 | 4% |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | 673 427 | 479 584 | 193 843 | 40% |
| Dotations aux provisions | 0 | 690 | -690 | -100% |
| Reports en fonds dédiés | 1 900 552 | 921 231 | 979 321 | 106% |
| Autres charges | 170 351 | 330 586 | -160 235 | -48% |
| **Total II** | **39 797 661** | **37 765 633** | **2 032 028** | **5%** |
| **RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)** | **2 375 755** | **1 873 376** | **502 379** | |
| **PRODUITS FINANCIERS** | | | | |
| De participation | | | | |
| Valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | 28 | 19 | 9 | 50% |
| Autres intérêts et produits assimilés | 12 534 | 47 917 | -35 383 | -74% |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | 101 | 48 346 | -48 245 | -100% |
| Différences positives de change | 26 | 0 | 26 | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | 104 821 | 0 | 104 821 | |
| **Total III** | **117 511** | **96 282** | **21 229** | **22%** |
| **CHARGES FINANCIERES** | | | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 4 734 | 27 268 | -22 534 | -83% |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placements | 94 | 117 873 | -117 779 | -100% |
| Différences négatives de change | 123 | 0 | 123 | |
| **Total IV** | **4 951** | **145 141** | **-140 190** | **-97%** |
| **RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)** | **112 560** | **-48 859** | **161 419** | **-330%** |
| **RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)** | **2 488 315** | **1 824 517** | **663 798** | |
| **PRODUITS EXCEPTIONNELS** | | | | |
| Sur opérations de gestion | 4 567 | 118 | 4 449 | 3770% |
| Sur opérations en capital | | | 0 | |
| Réprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | | 0 | |
| **Total V** | **4 567** | **118** | **4 449** | **3770%** |
| **CHARGES EXCEPTIONNELLES** | | | | |
| Sur opérations de gestion | 29 610 | 3 006 | 26 604 | 885% |
| Sur opérations en capital | | | 0 | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 45 | | 45 | |
| **Total VI** | **29 655** | **3 006** | **26 649** | **887%** |
| **RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)** | **-25 089** | **-2 888** | **-22 201** | **769%** |
| Participation des salariés aux résultats (VII) | 0 | 0 | 0 | |
| Impôts sur les bénéfices (VIII) | 2 594 | 7 081 | -4 487 | |
| Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (IX) | 0 | 0 | 0 | |
| Engagements à réaliser sur ressources affectées (X) | 0 | 0 | 0 | |
| **TOTAL DES PRODUITS** | **42 295 493** | **39 735 409** | **2 560 084** | **6%** |
| **TOTAL DES CHARGES** | **39 834 861** | **37 920 861** | **1 914 000** | **5%** |
| **EXCÉDENT OU DEFICIT** | **2 460 632** | **1 814 548** | **646 084** | |

| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Dons en nature | | | | |
| Préstations en nature | | | 0 | |
| Bénévolat | 9 901 | 10 388 | -487 | |
| **Total** | **9 901** | **10 388** | **-487** | **-5%** |

| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Secours en nature | | | | |
| Mises à disposition gratuite de biens | | | | |
| Prestations en nature | | | 0 | |
| Personnel bénévole | 9 901 | 10 388 | -487 | -5% |
| **Total** | **9 901** | **10 388** | **-487** | **-5%** |

# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS


**1. Information générale : objet social, nature et périmètre des activités, moyens mis en œuvre. ..... 8**

**2. Principes et méthodes comptables ..... 8**

2.1. Principes comptables généraux ..... 8

2.2. Changement de méthode comptable ..... 9

2.3. Les immobilisations incorporelles et corporelles ..... 9

2.4. Les titres de participation ..... 10

2.5. Les actifs et passifs provenant des legs ou donations ..... 10

2.6. Les dons reçus suite au mailing de Noël ..... 11

2.7. Les soldes bancaires ..... 11

2.8. Les valeurs mobilières de placement ..... 11

2.9. Les subventions d'investissement ..... 11

2.10. Les fonds dédiés ..... 11

2.11. Les fonds reportés ..... 12

2.12. Les legs et donations et assurances vie ..... 12

2.13. Les projets et Cofinancement des projets ..... 12

2.14. Le secteur fiscalisé et la charge d'impôt ..... 12

2.15. Les Délégations Diocésaines ..... 13

2.16. Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants ..... 13

2.17. Les honoraires du commissaire aux comptes ..... 13

2.18. Effectifs du CCFD-Terre Solidaire ..... 13

**3. Informations relatives à l'actif ..... 13**

3.1. Immobilisations incorporelles ..... 13

3.2. Immobilisations corporelles ..... 14

3.3. Titres de participation ..... 15

3.4. Créances rattachées à des participations ..... 16

3.5. Détail des prêts ..... 16

3.6. Créances sur legs ou donations ..... 16

3.7. Détail des autres créances ..... 16

3.8. Echéance des créances ..... 17

3.9. Valeurs mobilières de placement ..... 17

3.10. Provisions sur valeurs mobilières de placement ..... 19

3.11. Charges constatées d'avance ..... 19

**4. Informations relatives au passif ..... 19**

4.1. Fonds propres ..... 20

4.2. Provisions pour risques et charges ..... 20
4.3. Fonds reportés liés aux legs ou donations ..... 20
4.4. Fonds dédiés ..... 20
4.5. Fournisseurs et comptes rattachés ..... 21
4.6. Dettes sur legs ou donations ..... 21
4.7. Détail des dettes fiscales et sociales ..... 21
4.8. Détail des autres dettes ..... 21
4.9. Échéances des dettes ..... 22
**5. Engagements hors bilan ..... 22**
5.1. Engagements retraite ..... 22
5.2. Participation au Fonds d'Incitation au Développement (FID) ..... 23
**6. Informations relatives au compte de résultat ..... 24**
6.1. Détail des autres achats et charges externes ..... 24
6.2. Legs, donations et assurances vie ..... 24
6.3. Le résultat financier ..... 24
6.4. Le résultat exceptionnel ..... 25
**7. Valorisation du bénévolat ..... 25**
**8. Compte de Résultat par Origine et Destination (CROD) et Compte d'Emploi annuel des Ressources collectées auprès du public (CER) ..... 29**
8.1. Format du Compte de Résultat par Origine et Destination (CROD) et Compte d'Emploi annuel des Ressources collectées auprès du public (CER) ..... 29
8.2. Définitions ..... 29
8.3. Stock initial de générosité du public ..... 31
8.4. Affectation des ressources issues de la générosité du public aux emplois ..... 31
8.5. Compte d'emplois par origine et par destination (CROD) ..... 32
8.6. Compte d'emplois et des ressources collectées auprès du public (CER) ..... 34
**9. Filiales et participations ..... 35**
9.1. Tableau des filiales et participations ..... 35
9.2. La SIDI ..... 35
**10. Événements post-clôture ..... 38**

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. Information générale : objet social, nature et périmètre des activités et moyens mis en œuvre

Le règlement ANC n°2018-06 prévoit cette rubrique, par l'article 431-2.

Les statuts, adoptés à l'Assemblée Générale Extraordinaire du 12 janvier 2020 stipulent que l'association CCFD-Terre Solidaire a pour but de :

- Agir, partout dans le monde, en particulier en faveur des plus vulnérables, sur toutes les causes de la faim, des pauvretés et des inégalités en s'inscrivant dans une perspective de solidarité internationale pour le respect des droits humains et des peuples
- Œuvrer au rapprochement de la société civile d'ici et là-bas pour un monde plus juste et solidaire, en se plaçant dans une dynamique de transformation sociale et dans une logique de respect des peuples et de leurs cultures
- Participer à la construction du bien commun en articulant justice sociale et préservation de la planète.

Les moyens d'actions du CCFD-Terre Solidaire sont notamment :

- l'appui à des actions et programmes de développement,
- la participation à des manifestations internationales et intergouvernementales, en lien avec le développement,
- l'organisation de la Campagne annuelle de Carême,
- l'organisation de toute animation destinée au public,
- l'organisation de campagnes de plaidoyer,
- la conception, l'édition, l'impression et la publication de tous supports écrits, visuels ou audiovisuels destinés à une action d'éducation et d'animation de l'opinion publique,
- l'organisation et la tenue de conférences, colloques, séminaires, journées de formation et congrès en liaison avec les objectifs du CCFD-Terre Solidaire,
- la mise en place et l'allocation de bourses et secours,
- toutes formes d'appel public à la générosité,
- les cofinancements et la recherche de subventions,
- la création et l'octroi de labels,
- la promotion et le développement d'outils financiers solidaires.

# 2. Principes et méthodes comptables

## 2.1. Principes comptables généraux

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général sous réserve des dispositions particulières figurant dans le règlement ANC n° 2018-06.

Le règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.

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

- Continuité de l'activité
- 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.

### 2.2. Changement dans la méthode de comptabilisation des cofinancements

En raison du changement dans la périodicité des versements de cofinancement, dorénavant pluriannuels (et non plus annuels), perçus notamment de l'AFD, une réflexion était en cours pour un changement dans la méthode de comptabilisation des cofinancements. En effet, un cofinancement pluriannuel reçu était comptabilisé, en application de la méthode historique du CCFD-Terre Solidaire, en produits l'année de l'encaissement et donc un cofinancement concernant deux années aurait vu une absence de produit l'année 2.

Pour faire suite à la réflexion menée, le CCFD-Terre Solidaire a décidé de modifier sa méthode de comptabilisation des cofinancements. Ainsi à partir de 2021, l'association ne comptabilise plus les cofinancements à réception des fonds, mais à la date de signature des conventions avec les bailleurs. Elle constate à présent des produits constatés d'avance en fin d'année sur ces financements pluriannuels à hauteur des dépenses non engagées. Le produit constaté d'avance ainsi comptabilisé correspond à la différence entre les produits comptabilisés et les dépenses réalisées en fin d'exercice.

### 2.3. 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 dire 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.

### 2.4. 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 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**
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 | | |
| *gros œuvres* | *Linéaire* | *100 ans* |
| *Façades et toitures* | *Linéaire* | *30 ans* |
| *Chauffage* | *Linéaire* | *20 ans* |
| *Aménagements décoration* | *Linéaire* | *15 ans* |
| 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 |

### 2.4.1. 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…

### 2.4.2. 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.

### 2.4.3. Les actifs et passifs provenant des legs ou donations

A la date d'acceptation, les actifs provenant des legs ou donations sont enregistrés au bilan en fonction de leur nature et destination :

- Les espèces, les actifs financiers cotés ou les parts ou actions d'OPCVM et assimilés sont comptabilisés au débit du compte 461 « créances reçues par legs ou donations » jusqu'à la date de réception des fonds ou de transfert des titres.
- Les biens autres et destinés à être cédés sont comptabilisés au débit du compte 24 « Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés » en les estimant à leur valeur vénale, jusqu'à leur cession.

Les passifs résultant de l'acceptation de legs ou donations sont constatés au bilan :

- Les dettes dont le défunt ne s'est pas libéré au jour de son décès ou celles grevant les biens donnés sont comptabilisées au crédit du compte 466 « Dettes des legs ou donations »
- Les engagements pris par le CCFD au titre des obligations stipulées par le testateur font l'objet d'une provision comptabilisée au crédit du compte 152 « provisions pour charges sur legs ou donations »

### 2.5. 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 2021, encaissés en début 2022 sont rattachés à l'exercice 2021. Ils sont comptabilisés en recettes dans le compte de résultat, et en chèques à l'encaissement dans les disponibilités.

### 2.6. 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.

### 2.7. 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.

### 2.8. Les subventions d'investissement

Elles sont inscrites en fonds propres et reprises au compte de résultat, au rythme des amortissements des biens subventionnés.

### 2.9. Les fonds dédiés

Sont comptabilisés, à la clôture de l'exercice, dans les comptes de fonds dédiés, les montants non utilisés des ressources affectées de subventions, contributions financières, dons manuels, mécénat, legs, donations et assurances vie.

Les dons sont 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. Les produits issus des deux Fonds Communs de Placement, Solidarité CCFD-Terre Solidaire (ex-Eurco) et Faim & Développement sont également comptabilisés en dons dédiés.

## 2.10. Les fonds reportés

A la clôture de l'exercice, les libéralités constatées en produits au cours de l'exercice et dont certains actifs à céder ne sont pas encore réalisés ou certains actifs financiers n'ont pas été reçus ou transférés donnent lieu à une écriture au passif du bilan en fonds reportés, avec pour contrepartie une charge. Ces fonds seront repris et constatés en produits au cours des exercices suivants, au fur et à mesure des encaissements et décaissements liés à la réalisation de la libéralité.

## 2.11. Les legs et donations et assurances vie

La rubrique « Legs, donations et assurances vie » des produits d'exploitation du compte de résultat intègre des comptes de charges et produits associés pour leur montant net dont le détail est présenté sous forme de tableau (Informations sur compte de résultat).

Une assurance vie est comptabilisée en produit à la réception des fonds.

En cas de gestion temporaire de biens reçus par legs ou legs destinés à être cédés, les charges et les produits liés sont inscrits en compte de résultat dans les comptes 6531 « Autres charges sur legs ou donations » et 7531 « Autres produits sur legs ou donations ».

## 2.12. Les projets et Cofinancement des projets

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.

Depuis 2021, les cofinancements sont enregistrés à la signature de la convention avec le bailleur institutionnel. L'association constate à présent des produits constatés d'avance en fin d'année sur les financements pluriannuels à hauteur des dépenses non engagées. Le produit constaté d'avance ainsi comptabilisé correspond à la différence entre les produits comptabilisés et les dépenses réalisées au cours de l'exercice. Auparavant, les cofinancements étaient enregistrés à leur versement, et non à la signature du contrat avec le bailleur institutionnel. N'était comptabilisée en recette que la somme versée au CCFD-Terre Solidaire et non l'engagement total du bailleur.

## 2.13. 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 (Echos du Monde 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%, 15% et 24 %. Cet impôt représente 2 594€ en 2021.

### 2.14. Les Délégations Diocésaines

L'action du CCFD-Terre Solidaire sur le territoire français est menée par 7 500 bénévoles organisés dans 99 Délégations Diocésaines et 17 régions. Ces bénévoles ont notamment en charge la mobilisation citoyenne, 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.

### 2.15. 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)

La Présidente perçoit une indemnité forfaitaire depuis septembre 2020. Le montant brut pour 2021 s'élève à 22 828 €. Une membre du bureau perçoit également une indemnité forfaitaire depuis septembre 2021, d'un montant brut de 3 758 € pour 2021. Ces indemnisations s'expliquent par la baisse d'activité professionnelle rendue nécessaire par leurs responsabilités au CCFD-Terre Solidaire.

L'ensemble des autres membres du Conseil d'administration est bénévole.

### 2.16. 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 2021 s'élève à un montant de 54 360 € TTC.

### 2.17. Effectifs du CCFD-Terre Solidaire

| | Nombre de salariés au 31/12/2020 | Hommes | Femmes | Employés | Cadres | Nombre de salariés au 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| CDI | *149* | 46 | 111 | 35 | 122 | 157 |
| CDD | *11* | 1 | 7 | 0 | 8 | 8 |
| Effectif total | *160* | 47 | 118 | 35 | 130 | 165 |

## 3. Informations relatives à l'actif

### 3.1. Immobilisations incorporelles

| Rubriques | Valeur Brute 01/01/2021 | Acquisitions | Diminutions | Valeur Brute 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|
| Base de données gestion des projets | 224 687 | | | 224 687 |
| Micro - informatique individuelle | 121 423 | | | 121 423 |
| Base de données gestion des dons | 1 349 049 | 661 467 | | 2 010 516 |
| Système comptable | 312 236 | | | 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 |
| ***Immobilisations en cours*** | *356 367* | *104 584* | *356 367* | *104 584* |
| **Total** | **2 487 063** | **766 051** | **356 367** | **2 896 747** |

| Nature des biens immobilisés | Valeur brute au 31/12/2021 | Total amort. 01/01/2021 | Dotations | Sorties de l'actif | Total amort. 31/12/2021 | Valeur nette 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Base de données gestion des projets | 224 687 | 224 687 | | | 224 687 | 0 |
| Micro - informatique individuelle | 121 423 | 121 423 | | | 121 423 | 0 |
| Base de données gestion des dons | 2 010 516 | 1 012 163 | 298 988 | | 1 311 151 | 699 365 |
| Système comptable | 312 236 | 311 246 | 991 | | 312 236 | 0 |
| Système gestion des dons des DD | 15 302 | 15 302 | | | 15 302 | 0 |
| Site intranet du CCFD | 96 637 | 96 637 | | | 96 637 | 0 |
| Phototeque | 11 362 | 11 362 | | | 11 362 | 0 |
| **Total** | **2 792 163** | **1 792 820** | **299 979** | **0** | **2 092 799** | **699 365** |

## 3.2. Immobilisations corporelles

### 3.2.1. Constructions

| Rubriques | Valeur Brute 01/01/2021 | Acquisitions | Diminutions | Valeur Brute 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|
| Terrains | 602 479 | | | 602 479 |
| **Sous total terrains** | **602 479** | **0** | **0** | **602 479** |
| Gros Œuvres | 7 334 139 | 17 680 | | 7 351 819 |
| Façade et toiture | 2 029 925 | 1 920 | | 2 031 845 |
| Chauffage | 1 764 259 | 13 631 | | 1 777 890 |
| Agencements Décorations… | 1 641 667 | 25 772 | | 1 667 439 |
| **Sous total constructions** | **12 769 990** | **59 003** | **0** | **12 828 993** |
| **Total** | **13 372 469** | **59 003** | **0** | **13 431 473** |

| Nature des biens immobilisés | Valeur brute au 31/12/2021 | Total amort. 01/01/2021 | Dotations | Sorties de l'actif | Total amort. 31/12/2021 | Valeur nette 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Gros Œuvres | 7 351 819 | 2 341 446 | 79 507 | | 2 420 953 | 4 930 866 |
| Façade et toiture | 2 031 845 | 1 114 684 | 75 232 | | 1 189 916 | 841 929 |
| Chauffage | 1 777 890 | 1 397 774 | 97 075 | | 1 494 849 | 283 041 |
| Agencements Décorations… | 1 667 439 | 1 347 746 | 39 349 | | 1 387 095 | 280 344 |
| **Total** | **12 828 993** | **6 201 649** | **291 164** | **0** | **6 492 813** | **6 336 180** |

### 3.2.2. Autres immobilisations corporelles

| Rubriques | Valeur Brute 01/01/2021 | Acquisitions | Diminutions | Valeur Brute 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|
| Matériel et outillage | 139 519 | | | 139 519 |
| Matériel de bureau | 36 701 | 2 043 | | 38 745 |
| Matériel de bureau audiovisuel | 35 076 | 3 919 | | 38 995 |
| Base de données gestion des projets - Serveur | 5 952 | | | 5 952 |
| Micro - informatique individuelle | 1 168 716 | 124 975 | 4 789 | 1 288 903 |
| Base de données gestion des dons - Serveur | 215 361 | | | 215 361 |
| Système comptable - Serveur | 29 154 | | | 29 154 |
| Matériel informatique des DD | 385 521 | | | 385 521 |
| Matériel d'exposition | 135 285 | 2 519 | | 137 804 |
| Mobilier de bureau | 299 979 | | | 299 979 |
| ***Immobilisations en cours*** | 7 577 | 38 070 | 17 680 | 27 967 |
| **Total** | **2 458 842** | **171 526** | **22 468** | **2 607 899** |

| Nature des biens immobilisés | Valeur brute au 31/12/2021 | Total amort. 01/01/2021 | Dotations | Sorties de l'actif | Total amort. 31/12/2021 | Valeur nette 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Matériel et outillage | 139 519 | 129 796 | 4 351 | | 134 147 | 5 372 |
| Matériel de bureau | 38 745 | 16 748 | 4 787 | | 21 535 | 17 210 |
| Matériel de bureau audiovisuel | 38 995 | 33 373 | 1 265 | | 34 637 | 4 358 |
| Base de données gestion des projets - Serveur | 5 952 | 5 952 | | | 5 952 | 0 |
| Micro - informatique individuelle | 1 288 903 | 1 085 773 | 67 375 | 3 301 | 1 149 848 | 139 055 |
| Base de données gestion des dons - Serveur | 215 361 | 212 676 | 2 685 | | 215 361 | 0 |
| Système comptable - Serveur | 29 154 | 29 154 | | | 29 154 | 0 |
| Matériel informatique des DD | 385 521 | 385 192 | 260 | | 385 451 | 70 |
| Matériel d'exposition | 137 804 | 134 382 | 277 | | 134 659 | 3 145 |
| Mobilier de bureau | 299 979 | 297 951 | 1 331 | | 299 282 | 697 |
| **Total** | **2 579 933** | **2 330 997** | **82 330** | **3 301** | **2 410 026** | **169 906** |

### 3.2.3. Biens issus de legs ou donations

| Rubriques | Valeur Brute 01/01/2021 | Acquisitions | Diminutions | Valeur Brute 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|
| Biens Immobiliers | 2 976 396 | 1 525 611 | 1 587 191 | 2 914 816 |
| Biens Mobiliers | 7 584 | 3 544 | 7 426 | 3 701 |
| **Total** | **2 983 980** | **1 529 154** | **1 594 617** | **2 918 517** |

Les biens issus des legs ou donations et destinés à être cédés ne sont pas amortis.

En cas de perte de valeur, ils font l'objet d'une dépréciation.

## 3.3. Titres de participation

| Titres détenus | Valeur Brute 01/01/2021 | Acqu. | Dim. | Valeur Brute 31/12/2021 | Cumul dépré. 01/01/2021 | Dot. | Rep. | Cumul dépré. 31/12/2021 | Net 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Crédit Coopératif | 3 064 | 0 | 0 | 3 064 | 0 | 0 | 0 | 0 | **3 064** |
| SIDI | 2 562 720 | 29 944 | 0 | 2 592 664 | 0 | 0 | 0 | 0 | **2 592 664** |
| SIDI GESTION SAS | 24 000 | 0 | 0 | 24 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | **24 000** |
| Solidar'Monde | 30 011 | 0 | 0 | 30 011 | -30 011 | 0 | 0 | -30 011 | **0** |
| Karthala | 30 481 | 0 | 0 | 30 481 | 0 | 0 | 0 | 0 | **30 481** |
| SAPIE | 4 573 | 0 | 0 | 4 573 | 0 | 0 | 0 | 0 | **4 573** |
| **Total** | **2 654 850** | **29 944** | **0** | **2 684 794** | **-30 011** | **0** | **0** | **-30 011** | **2 654 783** |

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 7,63 % du capital de la SIDI.

### 3.4. Créances rattachées à des participations

| Rubriques | Valeur brute 01/01/2021 | Aug. | Dim. | Valeur brute 31/12/2021 | Cumul dépréciations 01/01/2021 | Dot. | Rep. | Cumul dépréciations 31/12/2021 | Valeur nette 31/12/2021 | Valeur nette 31/12/2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Créance ratt. SAPIE | 4 955 | 0 | 0 | 4 955 | -4 955 | 0 | 0 | -4 955 | **0** | **0** |
| **Total** | **4 955** | **0** | **0** | **4 955** | **-4 955** | **0** | **0** | **-4 955** | **0** | **0** |

### 3.5. Détail des prêts

| Rubriques | Valeur brute 01/01/2021 | Aug. | Dim. | Valeur brute 31/12/2021 | Cumul dépréciations 01/01/2021 | Dot. | Rep. | Cumul dépréciations 31/12/2021 | Valeur nette 31/12/2021 | Valeur nette 31/12/2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Prêt GRDR | 60 000 | 0 | 0 | 60 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | **60 000** | **60 000** |
| Prêts au personnel | 2 269 | 4 528 | 4 168 | 2 629 | 0 | 0 | 0 | 0 | **2 629** | **2 269** |
| **Total** | **62 269** | **4 528** | **4 168** | **62 629** | **0** | **0** | **0** | **0** | **62 629** | **62 269** |

### 3.6. Créances sur legs ou donations

Les créances reçues par legs représentent les actifs bancaires et actifs financiers, jusqu'à la réception des fonds ou transfert des titres.

Elles s'élèvent à 2 139 629 € au 31.12.2021.

### 3.7. Détail des autres créances

| Créances | Montant brut |
|---|---|
| → Autres Créances : | 2 676 325 |
| _ Dons à recevoir | 136 236 |
| _ État - Taxe sur la Valeur Ajoutée | 73 134 |
| _ Produits à recevoir | 597 108 |
| _ Personnel et comptes rattachés | 17 328 |
| _ Avances et acomptes fournisseurs | 38 142 |
| _ Créances diverses | 20 082 |
| _ Préfinancements de programmes cofinancés | 1 094 464 |
| _ Compte courant | 699 831 |

## 3.8. Echéance des créances

| Créances | Montant brut | Liquidité de l'actif Échéances | |
|---|---|---|---|
| | | Jusqu'à 1 an | à plus d'1 an |
| **Actif immobilisé** | **88 188** | **42 629** | **45 559** |
| → Créances rattachées à des participations | 4 955 | 0 | 4 955 |
| → Prêts | 62 629 | 42 629 | 20 000 |
| → Autres immobilisations financières | 20 604 | 0 | 20 604 |
| **Actif circulant et charges constatées d'avance** | **5 160 286** | **3 903 481** | **1 256 805** |
| → Créances clients et comptes rattachés | 3 928 | 3 928 | 0 |
| → Autres Créances : | 2 676 325 | 2 180 023 | 496 301 |
| _ Dons à recevoir | 136 236 | 136 236 | |
| _ État - Taxe sur la Valeur Ajoutée | 73 134 | 73 134 | |
| _ Produits à recevoir | 597 108 | 597 108 | |
| _ Personnel et comptes rattachés | 17 328 | 17 328 | |
| _ Avances et acomptes fournisseurs | 38 142 | 38 142 | |
| _ Créances diverses | 20 082 | 20 082 | |
| _ Préfinancements de programmes cofinancés | 1 094 464 | 1 094 464 | |
| _ Compte courant | 699 831 | 203 530 | 496 301 |
| → Créances reçues par legs ou donations | 2 139 629 | 1 387 295 | 752 334 |
| → Charges constatées d'avance | 340 404 | 332 234 | 8 170 |
| **Total** | **5 248 474** | **3 946 110** | **1 302 364** |

## 3.9. Valeurs mobilières de placement

### 3.9.1. Gouvernance

La gouvernance des placements financiers de l'Association reste stable tant dans la composition du comité que dans son mode de fonctionnement. Son comité regroupe le trésorier, la directrice administrative et financière et deux bénévoles, dont l'un préside les réunions.

Au cours de l'année 2021, le comité des placements financiers s'est ainsi réuni 8 fois (1 réunion par trimestre et par société de gestion).

Aucun changement de la stratégie financière validée par le Conseil d'Administration n'est à noter. La structure du portefeuille des placements en valeurs mobilières est stable : 22.1 M€ fin 2021, soit + 4,3% par rapport à fin 2020.

Ce portefeuille comprend 2 FCP créés pour le CCFD-Terre Solidaire et gérés par deux sociétés de gestion, régis par un contrat de gestion déléguée. Les bonnes pratiques des équipes de gestion prennent en compte des indicateurs risques, procèdent à un « reporting » détaillé, sélectionnent des placements selon des critères relevant de l'ISR (Investissements social et responsable).

Outre ce portefeuille de valeurs mobilières, l'Association a une épargne significative en forte croissance, confirmant les tendances observées en 2020. Ainsi, cette épargne placée sur livrets bancaires (livret A et B), s'élève à 10.3 M€ au 31/12/2021 contre 5.6 M€ à fin 2020.

### 3.9.2. Le contexte économique et les marchés financiers en 2021

Les soutiens budgétaires des Etats ont été à des niveaux élevés tant pour les entreprises que les ménages ; ils ont pour conséquence un taux de faillite des entreprises nettement plus bas que lors de la crise financière de 2008 et même que l'année 2019 avant pandémie.

Le soutien récurrent des banques centrales en injectant des liquidités est un facteur déterminant pour le maintien de taux bas.

Tous ces éléments globalement favorables incitent les marchés financiers à réinvestir dans les classes d'actifs plus risqués (ex : actions) et les actifs verts (ex : « green bonds »).

Pour autant, cette situation est marquée tout au long de l'année 2021 aussi par des risques : craintes liées à la Chine, avec un endettement élevé et un ralentissement de la croissance, générant des pénuries de toute sorte. Des inquiétudes liées à la création de bulles financières (immobilier, bitcoin, notamment) et incertitude dans la maitrise par les Etats de la pandémie en montrant leur capacité à vacciner leurs populations. La crainte ponctuelle d'un retour de l'inflation s'est concrétisée aussi parfois, générant ponctuellement un yo- yo des cours (ex septembre 2021).

Mais globalement, les marchés financiers se sont bien comportés du fait des politiques monétaires et budgétaires accommodantes :

- le marché actions a été ainsi fortement soutenu par l'injection des liquidités des banques centrales et par les perspectives en matière de vaccination.

- les marchés obligataires profitent de l'attractivité de la classe d'actifs, du fait des liquidités des marchés, des taux de défaut sous contrôle et des primes de risque avec de bonnes perspectives.

### 3.9.3. Situation de la trésorerie et du portefeuille des placements au 31/12/2021

La trésorerie de l'Association s'est améliorée significativement au cours de l'année 2021. Plusieurs facteurs expliquent cette évolution : la conservation des excédents des deux dernières années a renforcé les fonds propres ; le développement des cofinancements et une gestion globale rigoureuse ont entrainé une trésorerie en forte augmentation des liquidités.

Au total, la trésorerie placée à court et moyen terme, quel que soit l'instrument support du placement, s'élève à 32.4 M€ contre 26.8 M€. Elle a progressé de 21%.

Les valeurs mobilières représentent 68% du total placé, l'épargne sur livrets représentant 32%.

Le désir de stabiliser le portefeuille des valeurs mobilières a eu pour effet d'affecter ces liquidités nouvelles aux comptes d'épargne sur livrets, sans risque majeurs.

S'agissant des valeurs mobilières, le comité des placements financiers a poursuivi sa stratégie :

- Sélectivité des contreparties au moyen de la méthodologie relevant de l'investissement responsable (ISR), qui s'attache aux enjeux à long terme en intégrant les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) ;

- Contribution à une politique d'influence par le vote et le dialogue pour l'amélioration des pratiques des entreprises ;

- Division des risques, qu'ils soient géographiques (investissements hors Union Européenne et USA), liés aux secteurs d'activité (exclusion des secteurs tabac, alcool, armements, jeux d'argent, production et raffinage en énergies fossiles, industrie nucléaire)

- Cohérence avec le plaidoyer du CCFD-Terre Solidaire : exclusion des émetteurs situés dans un paradis fiscal

| LIBELLÉ | VALEURS MOBILIERES au 31.12.2020 | AUGMENT. | DIMINUTION | VALEURS MOBILIERES au 31.12.2021 | ESTIMATION au 31.12.2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Titres côtés** | | | | | |
| Sicav monétaires, FCP, Obligations | 20 463 634 | 1 658 168 | 1 566 847 | 20 554 954 | 21 019 644 |
| Bons à Moyen terme négociable | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Actions reçues en donation et ou legs | 124 490 | 30 555 | | 155 045 | 126 103 |
| **Total titres côtés** | 20 588 124 | 1 688 723 | 1 566 847 | 20 709 999 | 21 145 747 |
| **Fonds Communs de Placement de partage** | | | | | |
| Faim et Développement Equilibre | 359 815 | 380 023 | 0 | 739 838 | 758 008 |
| Faim et Développement Solidarité | 248 817 | 403 109 | 0 | 651 926 | 648 951 |
| **Total Fonds communs de Placement de partage** | 608 632 | 783 133 | 0 | 1 391 765 | 1 406 959 |
| **Autres titres** | | | | | |
| Bons du Trésor en portefeuille | 1 500 | 0 | 0 | 1 500 | |
| Bons du Trésor remis à l'encaissement | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| **Total autres titres** | 1 500 | 0 | 0 | 1 500 | |
| **TOTAL Valeurs mobilières de placement** | **21 198 256** | **2 471 855** | **1 566 847** | **22 103 264** | |

| LIBELLÉ | Situation au 31.12.2020 | Situation au 31.12.2021 |
|---|---|---|
| **Comptes à terme et comptes livret** | | |
| Comptes à terme | 0 | 0 |
| Comptes livret | 5 617 132 | 10 326 155 |
| **Total comptes à terme et comptes livret** | 5 617 132 | 10 326 155 |
| **TOTAL DU PORTEFEUILLE** | **26 815 388** | **32 429 419** |

### 3.10. Provisions sur valeurs mobilières de placement

| LIBELLÉ | Provisions au 31/12/2020 | Dotations | Reprises | Provisions au 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|
| **Sur Valeurs mobilières de placement** | 27 285 | 4 734 | 101 | 31 918 |
| **TOTAL** | **27 285** | **4 734** | **101** | **31 918** |

### 3.11. Charges constatées d'avance

Elles sont de 341 k€.

Il s'agit de charges payées fin 2021, et qui concernent l'exercice 2022 :

- Maintenance des logiciels (en particulier Salesforce 186 k€, Apogéa 25 k€)
- Charges de copropriété : 9,6 k€
- Cotisations Mutuelle Saint-Christophe 32 k€

## 4. Informations relatives au passif

## 4.1. Fonds propres

| Variation des fonds propres | 01/01/2021 | Affectation du résultat | | Augmentation | | Diminution | | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Montant | Montant | Dont générosité du public | Montant | Dont générosité du public | Montant | Dont générosité du public | Montant |
| **Fonds propres sans droit de reprise** | 7 561 973 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 561 973 |
| **Fonds propres avec droit de reprise** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Ecarts de réévaluation** | 1 556 840 | | | 0 | | 0 | | 1 556 840 |
| **Réserves** | | | | | | | | |
| → Fonds de réserve générale | 15 971 222 | 1 791 155 | 1 791 155 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 762 377 |
| → Fonds de réserve missions sociales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Report à nouveau** | 4 524 873 | 23 392 | 0 | 0 | | 0 | | 4 548 265 |
| **Excédent** ou **déficit de l'exercice** | 1 814 547 | -1 814 547 | -1 791 155 | 2 460 632 | 2 456 343 | 0 | 0 | 2 460 632 |
| **Situation nette** | **31 429 454** | **0** | **0** | **2 460 632** | **2 456 343** | **0** | **0** | **33 890 086** |
| **Subventions d'investissement** | 7 837 | | | 0 | | 528 | | 7 309 |
| **Provisions réglementées** | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 |
| TOTAL | 31 437 291 | 0 | 0 | 2 460 632 | 2 456 343 | 528 | 0 | 33 897 395 |

Une subvention d'investissement avait été obtenue en 2020 du Conseil Régional Grand Est pour l'installation d'un système géothermique dans les locaux CCFD-Strasbourg

## 4.2. Fonds reportés liés aux legs ou donations

| Libellé | Entrées au 01/01/2021 | Augmentation 2021 | Diminution 2021 | Solde au 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|
| Fonds reportés | 5 039 972 | 2 259 010 | 2 947 843 | 4 351 139 |
| **Total** | **5 039 972** | **2 259 010** | **2 947 843** | **4 351 139** |

## 4.3. Fonds dédiés

| Libellé | Solde au 31/12/2020 | Utilisation 2021 | Engagement 2021 | Solde au 31/12/2021 |
|---|---|---|---|---|
| ***Ressources liées à la générosité du public*** | ***537 140*** | | | ***2 076 398*** |
| Fonds dédiés Afrique | 72 441 | 64 951 | 232 086 | 239 576 |
| Fonds dédiés Amérique Latine / Haïti | 63 636 | 130 000 | 392 068 | 325 704 |
| Fonds dédiés Asie | 159 802 | 21 200 | 3 552 | 142 154 |
| Fonds dédiés bassin méditéranéen | 106 652 | 60 134 | 52 143 | 98 661 |
| Fonds dédiés Urgence Liban | 134 609 | 62 349 | 52 060 | 124 320 |
| Fonds legs dédiés | 0 | 0 | 1 145 983 | 1 145 983 |
| ***Subventions et Contributions financières*** | ***213 031*** | | | ***21 139*** |
| Subventions et Contributions financières | 213 031 | 214 552 | 22 660 | 21 139 |
| **Total** | **750 171** | **553 186** | **1 900 552** | **2 097 537** |

## 4.4. Provisions pour risques et charges

Le CCFD-Terre Solidaire s'est engagé à garantir les engagements à risque de la SIDI à hauteur 496 301 €. 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, provisionné fin 2019 pour un montant de 108 000 € a été maintenu.

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

### 4.5. Fournisseurs et comptes rattachés

| Rubriques | EXERCICE 2021 | EXERCICE 2020 |
|---|---|---|
| **Charges à payer relatives aux fournisseurs** : | | |
| Fournisseurs | 1 503 122 | 1 040 503 |
| Fournisseurs - factures non parvenues | 420 790 | 472 758 |
| **Total** | **1 923 912** | **1 513 261** |

### 4.6. Dettes sur legs ou donations

Elles s'élèvent à 696 902 K€ au 31/12/2021.

### 4.7. Détail des dettes fiscales et sociales

| Rubriques | EXERCICE 2021 | EXERCICE 2020 |
|---|---|---|
| **Dettes fiscales** : | **205 347** | **259 785** |
| → Impôt à payer sur revenus du patrimoine | 3 207 | 7 081 |
| → Taxe sur la valeur ajoutée (TVA) | 1 266 | 1 569 |
| → Taxe sur les salaires | 95 659 | 113 629 |
| → Taxe effort de construction | 31 271 | 30 483 |
| → Taxe AGEFIPH | 17 007 | 14 407 |
| → Formation professionnelle et autres | 1 832 | 46 873 |
| → Prélèvement à la source | 55 106 | 45 743 |
| **Dettes sociales :** | **1 874 039** | **1 830 316** |
| → Personnel et comptes rattachés | 9 491 | 9 670 |
| → Urssaf / Pôle emploi | 500 854 | 483 331 |
| → Caisse de retraite | 168 108 | 151 455 |
| → Caisse de prévoyance | 50 618 | 49 650 |
| → Mutuelle | 68 754 | 66 488 |
| → Charges à payer | 1 076 213 | 1 069 721 |
| **Total** | **2 079 386** | **2 090 101** |

### 4.8. Détail des autres dettes et des charges à payer

| Rubriques | EXERCICE 2021 | EXERCICE 2020 |
|---|---|---|
| → Projets restant à payer | 5 036 016 | 5 144 264 |
| → Cofinancements restant dus | 11 481 | 1 606 643 |
| → Conventions de projets | 35 953 | 35 953 |
| → Fonds propres liés aux cofinancements | 159 574 | 401 433 |
| → Dettes diverses | 236 012 | 76 078 |
| → Comités - autres engagements | 85 032 | 40 588 |
| → Compte courant | | 3 158 |
| → Charges à payer | 335 966 | 682 276 |
| **Total** | **5 900 034** | **7 990 393** |

| Rubriques | EXERCICE 2021 | EXERCICE 2020 |
|---|---|---|
| **Charges à payer financières** : | **0** | **0** |
| → CAP - Intérêts courus à payer | | |
| **Charges à payer relatives aux fournisseurs** : | **420 790** | **472 758** |
| → FNP - Factures non parvenues | 420 790 | 472 758 |
| → FNP - Factures non parvenues comités | 0 | 0 |
| **Charges à payer sociales** : | **1 076 213** | **1 069 721** |
| → CAP - Personnel, dettes provisionnées pour congés à payer | 648 979 | 616 415 |
| → CAP - Personnel, autres charges à payer | 72 702 | 99 582 |
| → CAP - Organismes sociaux, charges sociales sur congés à payer | 311 510 | 295 879 |
| → CAP - Organismes sociaux, autres charges à payer | 43 023 | 57 845 |
| **Charges à payer fiscales** : | **0** | **0** |
| → CAP - Autres impôts et taxes à payer | | |
| **Charges à payer autres** : | **5 652 541** | **6 049 664** |
| → CAP - Diverses | 335 966 | 682 276 |
| → CAP - Projets catalogues Initiatives | 5 036 016 | 5 144 264 |
| → CAP - Fonds propres à reverser | 159 574 | 146 584 |
| → CAP - Conventions de projets | 35 953 | 35 953 |
| → CAP - Engagements comités | 85 032 | 40 588 |
| **Total** | **7 149 544** | **7 592 143** |

### 4.9. Échéances des dettes

| Dettes | Montant brut | Degré d'exigibilité du passif | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Échéances | | |
| | | Jusqu'à 1 an | à plus d'1 an | à plus de 5 ans |
| Emprunts auprès des établissements de crédit : | | | | |
| → à 1 an au maximum à l'origine | 0 | 0 | | |
| → à plus de 1 an à l'origine | 0 | 0 | | |
| Dettes financières diverses | 1 600 | | 1 600 | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 1 923 912 | 1 923 912 | | |
| Dettes des legs ou donations | 696 902 | 635 633 | 61 269 | |
| Dettes fiscales et sociales | 2 079 386 | 2 079 386 | | |
| Autres dettes | 5 900 034 | 5 900 034 | | |
| Produits constatés d'avance | 5 258 400 | 3 337 484 | 1 920 916 | |
| **Total** | **15 860 234** | **13 876 449** | **1 983 785** | **0** |

## 5. Engagements hors bilan

### 5.1. 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 457 703 €, reposant sur les hypothèses suivantes :

- taux d'actualisation de 0,35 %
- table de mortalité INSEE
- taux de turnover de 7,3 % pour les employés et 12,44% pour les cadres (moyenne observée sur 13 ans)
- taux augmentation moyen annuel 2 %

- âge moyen de départ en retraite 65 ans
-

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

La participation du CCFD-Terre Solidaire au FID s'élève à 496 301 € à fin 2021.

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

Elle était de 505 314 € à fin 2020. Trois organisations partenaires de prêt de la SIDI ayant été radiées du portefeuille de la SIDI, nous avons inscrit dans les comptes la part de la radiation revenant au CCFD-Terre solidaire.

# 6. Informations relatives au compte de résultat

## 6.1. Détail des autres achats et charges externes

| Rubriques (montants en K€) | EXERCICE 2021 | EXERCICE 2020 |
|---|---|---|
| → Etudes et sous traitances | 1 291 | 948 |
| → Eau gaz électricité | 46 | 44 |
| → Frais divers de gestion | 620 | 576 |
| → Locations Immobilières dont salle de réunion | 301 | 317 |
| → Informatique maintenance et fourniture | 511 | 646 |
| → Honoraires et honoraires d'avocat | 3 036 | 2 143 |
| → Annonces et insertions | 700 | 925 |
| → Catalogues et imprimés | 1 262 | 1 095 |
| → Personnel Missions et déplacements | 423 | 401 |
| → Affranchissements, Téléphone, fax et Internet | 1 139 | 1 261 |
| **Total** | **9 329** | **8 357** |

## 6.2. Legs, donations et assurances vie

| RUBRIQUES | Exercice 2021 | Exercice 2020 |
|---|---|---|
| **Produits liés aux libéralités** | | |
| → Montant perçu au titre d'assurances-vie | 3 199 857 | 2 201 965 |
| → Montant de la rubrique de produits "legs et donations" définie à l'article 213-9 | 2 848 150 | 2 993 011 |
| → Prix de vente des biens reçus par legs ou donations, destinés à être cédés | 1 559 982 | 1 134 980 |
| → Reprises des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations, destinés à être cédés | 0 | 0 |
| → Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations | 2 853 414 | 1 989 758 |
| **Total** | **10 461 402** | **8 319 713** |
| **Charges liées aux libéralités** | | |
| → Valeur nette comptale des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés | 1 396 853 | 1 108 230 |
| → Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés | 0 | 0 |
| → Report en fonds reportés liés aux legs ou donations | 2 128 327 | 2 417 652 |
| **Total** | **3 525 180** | **3 525 882** |
| **TOTAL** | **6 936 223** | **4 793 831** |

## 6.3. Le résultat financier

| RUBRIQUES | Exercice 2021 | Exercice 2020 |
|---|---|---|
| **Produits financiers** | | |
| → Produits de participations | 0 | 0 |
| → Produits d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | 28 | 19 |
| → Autres intérêts et produits assimilés | 12 534 | 47 918 |
| → Différences positives de change | 26 | 0 |
| → Reprises de provisions et transferts de charges | 101 | 48 346 |
| → Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement | 104 821 | 0 |
| **Total** | **117 511** | **96 283** |
| **Charges financières** | | |
| → Dotations financières aux amortissements et provisions | 4 734 | 27 268 |
| → Intérêts et charges de cession | 94 | 117 873 |
| → Différences négatives de change | 123 | 0 |
| **Total** | **4 951** | **145 141** |
| **RÉSULTAT FINANCIER** | **112 560** | **-48 858** |

### 6.4. Le résultat exceptionnel

| RUBRIQUES | Exercice 2021 | Exercice 2020 |
|---|---|---|
| **Produits exceptionnels** | | |
| Produits sur exercices antérieurs | 3 513 | 0 |
| _ Social et fiscal | 507 | |
| _ Missions, Notes de frais | 2 212 | |
| _ Divers | 208 | |
| _ Chèques non débités | 586 | |
| QP de subventions d'investissement virée au résultat | 528 | 82 |
| Divers | 525 | 36 |
| **Total** | **4 567** | **118** |
| **Charges exceptionnelles** | | |
| Charges sur exercices antérieurs | 28 102 | 2 190 |
| _ Social et fiscal | 326 | 419 |
| _ Comités | 11 623 | |
| _ Missions, Notes de frais | 11 624 | 1 120 |
| _ Immobilier | 4 529 | |
| _ Créances clients | | 650 |
| Valeur Nette Comptable immobilisations cédées | 253 | 0 |
| Divers | 1 300 | 816 |
| **Total** | **29 655** | **3 006** |
| **RÉSULTAT EXCEPTIONNEL** | **-25 088** | **-2 888** |

## 7. Valorisation du bénévolat

Comme en 2020, nous avons reconduit cette année l'étude d'évaluation du bénévolat initiée en 2011. Elle 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.

En fonction des activités de ces bénévoles et en cohérence avec le CROD, elles sont affectées à l'une des 3 catégories suivantes : missions sociales (notamment mobilisation citoyenne et soutien aux campagnes de plaidoyer), à la recherche de fonds (collecte et traitement des dons) et au fonctionnement.

| | Nombre de bénévoles | Jours* | Equivalent temps plein (ETP)** |
|---|---|---|---|
| **Délégations Diocésaines** | 5 847 | 42 965 | 201 |
| **Instances Nationales** | 1 176 | 5 466 | 26 |
| **Bénévoles du siège** | 33 | 1 864 | 10 |
| **TOTAL** | 7 056 | 50 295 | 237 |

*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** | 6 944 | 48 537 | 228 |
| **Frais de recherche de fonds** | 14 | 325 | 2 |
| **Fonctionnement** | 98 | 1 433 | 7 |
| **TOTAL** | 7 056 | 50 295 | 237 |

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 2021 a donc été assurée par 7 056 bénévoles représentants 237 équivalents temps plein et 165 salariés représentant 157 équivalents temps plein.

Comme en 2020 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 2021 et les ETP « opérationnels » à 1 SMIC horaire brut chargé 2021.

| | ETP de responsabilité décisionnelle | ETP Opérationnels | Equivalent temps plein (ETP) | Valorisation (K€) |
|---|---|---|---|---|
| Délégations Diocésaines | 68 | 133 | 201 | 8 101 |
| Instances Nationales | 26 | - | 26 | 1 499 |
| Bénévoles du siège | - | 10 | 10 | 301 |
| TOTAL | 94 | 143 | 237 | 9 901 |

| | ETP de responsabilité décisionnelle | ETP Opérationnels | Equivalent temps plein (ETP) | Valorisation (K€) |
|---|---|---|---|---|
| Missions sociales | 94 | 134 | 228 | 9 630 |
| Frais de recherche de fonds | - | 2 | 2 | 60 |
| Fonctionnement | - | 7 | 7 | 211 |
| TOTAL | 94 | 143 | 237 | 9 901 |

Le tableau ci-dessous intègre à la générosité du public la valorisation du bénévolat.

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

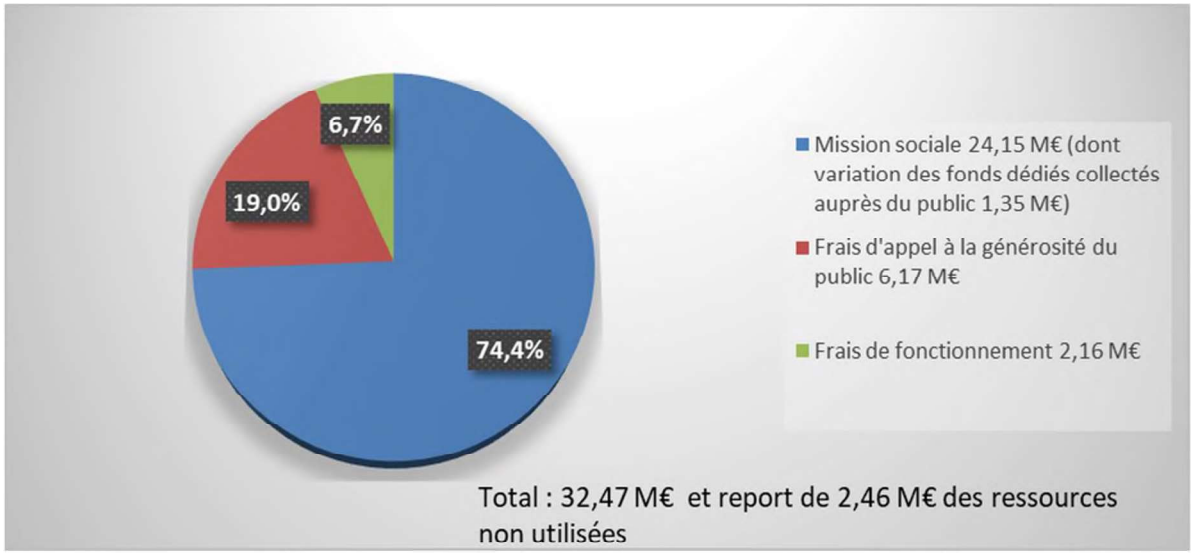
| | Générosité du public | Valorisation du bénévolat | Don en nature | Total | % |
|---|---|---|---|---|---|
| Missions sociales | 22 798 | 9 630 | - | 32 428 | 79,0% |
| Frais d'appel à la générosité | 6 167 | 60 | | 6 227 | 15,2% |
| Fonctionnement | 2 159 | 211 | | 2 370 | 5,8% |
| TOTAL | 31 124 | 9 901 | - | 41 025 | 100,0% |

En intégrant la variation des fonds dédiés collectées auprès du public (1 348 K€), les taux d'emploi des fonds collectés auprès du public intégrant la contribution bénévole évoluent de la façon suivante :

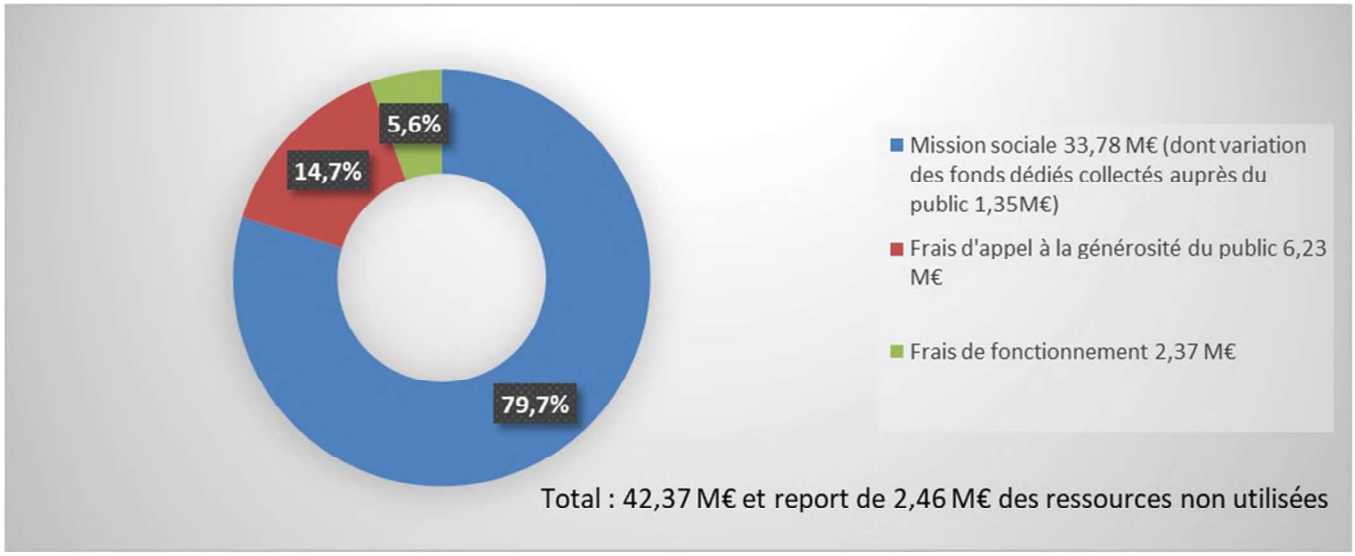
- De 74,4 % à 79,7 % pour la mission sociale
- De 19 % à 14,7 % pour les frais de recherche de fonds
- De 6,6 % à 5,6 % pour les frais de fonctionnement

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.

Emploi des fonds collectés auprès du public :




Emploi des fonds collectés auprès du public intégrant la contribution bénévole :



# 8. Compte de Résultat par Origine et Destination (CROD) et Compte d'Emploi annuel des Ressources collectées auprès du public (CER)

## 8.1. Format du Compte de Résultat par Origine et Destination (CROD) et Compte d'Emploi annuel des Ressources collectées auprès du public (CER)

Le CROD et le CER ont été élaboré conformément au règlement CRC 2018-06 du 5 décembre 2018 en vigueur pour les comptes ouverts à partir du 1/1/2020.

Leurs élaborations ont fait l'objet de discussions en Conseil d'Administration et ont été validées par le Conseil d'Administration du CCFD-Terre Solidaire du 16 février 2021.

## 8.2. 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.

***Par décision du CA du 16 février 2021***

Le Conseil d'Administration du CCFD-Terre Solidaire maintient les définitions en matière de missions sociales. Ainsi sont considérées dans les postes de missions sociales, toutes les dépenses liées au partenariat international, à l'éducation à la citoyenneté et à la solidarité internationale et au plaidoyer :

Pour le Partenariat International :

- Toutes les actions directes visant l'appui des partenaires du CCFD-Terre Solidaire (par exemple, les subventions versées pour des initiatives, mais aussi de la formation, des échanges, etc.),
- Toutes les actions indirectes qui permettent cet appui des partenaires (par exemple, le travail des chargés de mission et des assistantes 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 apportée à une filiale qui soutient elle-même des partenaires, comme la SIDI,

Pour l'Eduction à la Citoyenneté et la Solidarité Internationale :

- Toutes les actions directes d'éducation à la citoyenneté et à la solidarité internationale (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 à la citoyenneté et à la solidarité internationale (par exemple, le travail des animateurs formateurs en région, la vente de produits à la Boutique Solidaire, etc.),

Pour le Plaidoyer :

- 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.

Certains coûts indirects sont affectés sur base des effectifs salariés et ou sur les directions concernées. Ces coûts indirects concernent :

- Les frais liés directement ou indirectement à la masse salariale (tickets restaurant, taxes handicapés, frais CSE, des honoraires juridiques liés aux ressources humaines, la formation, l'accompagnement des salariés …),
- Les frais liés aux bâtiments (amortissement, entretien, fluides, taxes locales, assurances), Concrètement l'immobilier au service de l'action dans les territoires est réparti en ECSI. Le bâtiment de la rue Jean Lantier est réparti en fonction de l'utilisation par les directions.
  Le bâtiment de la rue Guy de la Brosse est réparti en ECSI et sur la SIDI.
- Les frais de téléphonie fixe et mobile,
- Les dépenses liées à la microinformatique, à l'infrastructure du réseau informatique et aux applications informatiques.

Les dépenses de la direction générale sont réparties sur base d'une estimation de l'activité opérationnelle : 60% sur les missions sociales (soit 20% sur chacun des leviers d'action), 30% sur les frais de fonctionnement et 10% sur les frais de collecte.

Dans le CROD et le CER les dépenses sont réparties entre International et France. Cette répartition se fait selon la finalité de l'action. Toutes les dépenses liées au partenariat international (financement des projets des partenaires, formation des partenaires, évaluations des projets, projets cofinancés, etc.) sont présentées dans la rubrique « International » et sont suivies et présentées par grande zone géographique : Afrique, Amérique, Asie, Maghreb-Machrek-Balkans et Migrants). Les dépenses de plaidoyer sont réparties 75 % International et 25% France pour refléter la finalité de l'action du plaidoyer du CCFD-Terre Solidaire.

Les dépenses de campagnes de communication sont réparties en reconnaissant la finalité de leur action et des quotes-parts sont imputées selon leur nature. Toutes les campagnes de communication et d'information des donateurs ont aussi pour vocation de sensibiliser le public à la solidarité internationale. Sur cette base les frais de campagne et d'information sont répartis selon les pourcentages dans le tableau ci-dessous sur les missions sociales, les frais de recherche de fonds et les frais de fonctionnement :

| | Mission sociale | Frais de recherche de fonds | Frais de fonctionnement |
|---|---|---|---|
| Les dépenses de fidélisation des donateurs | 25% | 75% | |
| Les dépenses de prospection de nouveaux donateurs | 25% | 75% | |
| Les dépenses d'information des donateurs | 45% | 55% | |
| Les dépenses de campagnes de mission sociale | 100% | | |
| Les dépenses de campagnes de mobilisation orientées collecte de fonds | 30% | 60% | 10% |
| Les dépenses de campagnes de mobilisation orientées notoriété | 30% | 40% | 30% |

Les dépenses résiduelles sont affectées selon leur gestion par les directions opérationnelles :

| | |
|---|---|
| Direction des Partenariats Internationaux (DPI) : | Mission sociale |
| Direction de la Mobilisation Citoyenne (DMC) : | Mission sociale |
| Direction du Plaidoyer (DPL) : | Mission sociale |
| Direction de la Communication et de l'Information : | Mission sociale (principalement) |
| Direction du Développement de la Générosité (DDG) : | Frais de recherche de fonds |
| Direction Administrative et Financière (DAF) : | Frais de fonctionnement |
| Direction des Ressources Humaines (DRH) : | Frais de fonctionnement |

### 8.3. Stock initial de générosité du public

En 2021, le stock initial de générosité du public est le résultat direct du calcul de 2020 du solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice.

### 8.4. 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.

## 8.5. Compte d'emplois par origine et par destination (CROD)

| A – PRODUITS ET CHARGES PAR ORIGINE ET DESTINATION | 2021 | | 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | TOTAL | Dont générosité du public | TOTAL | Dont générosité du public |
| **PRODUITS PAR ORIGINE** | | | | |
| **1 - PRODUITS LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC** | **34 928** | **34 928** | **32 130** | **32 130** |
| 1.1 Cotisations sans contrepartie | 29 | 29 | 45 | 45 |
| 1.2 Dons, legs et mécénat | 34 066 | 34 066 | 31 562 | 31 562 |
| - Dons manuels | 27 096 | 27 096 | 26 687 | 26 687 |
| - Legs, donations et assurances-vie | 6 936 | 6 936 | 4 794 | 4 794 |
| - Mécénat | 33 | 33 | 81 | 81 |
| 1.3 Autres produits liés à la générosité du public | 833 | 833 | 523 | 523 |
| **2 - PRODUITS NON LIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC** | **1 405** | | **1 322** | |
| 2.1 Cotisations avec contrepartie | - | | | |
| 2.2 Parrainage des entreprises | - | | | |
| 2.3 Contributions financières sans contrepartie | 297 | | 391 | |
| 2.4 Autres produits non liés à la générosité du public | 1 109 | | 931 | |
| **3 - SUBVENTIONS ET AUTRES CONCOURS PUBLICS** | **5 400** | | **5 069** | |
| **4 - REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS** | **9** | | **51** | |
| **5 - UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS** | **553** | **553** | **1 164** | **1 164** |
| **TOTAL** | **42 295** | **35 481** | **39 736** | **33 294** |
| **CHARGES PAR DESTINATION** | | | | |
| **1 - MISSIONS SOCIALES** | **28 891** | **22 798** | **28 138** | **22 474** |
| ***1.1 Réalisées en France*** | **8 374** | **7 219** | **8 091** | **7 082** |
| - Mobilisation citoyenne | 7 963 | | 7 712 | |
| - Plaidoyer | 210 | | 198 | |
| - Fondation Terre Solidaire | 201 | | 181 | |
| ***1.2 Réalisées à l'étranger*** | **20 517** | **15 579** | **20 047** | **15 392** |
| - Projets Afrique | 6 349 | | 6 276 | |
| - Projets Amerique | 2 659 | | 2 807 | |
| - Projets Asie | 2 355 | | 2 379 | |
| - Projets Mondial | 869 | | 270 | |
| - Projets Magreb-Mashrek-Balkan | 2 417 | | 2 013 | |
| - Projets Migrants | 817 | | 967 | |
| - Projets toutes zones | 553 | | 730 | |
| - Subventions SIDI | 881 | | 941 | |
| - Accompagnement partenaires | 2 986 | | 3 071 | |
| - Plaidoyer | 631 | | 593 | |
| **2 - FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS** | **6 167** | **6 167** | **5 647** | **5 647** |
| 2.1 Frais d'appel à la générosité du public | 6 167 | | 5 647 | |
| 2.2 Frais de recherche d'autres ressources | - | | - | |
| **3 - FRAIS DE FONCTIONNEMENT** | **2 871** | **2 159** | **3 188** | **2 461** |
| **4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS** | **5** | | **27** | |
| **5 - IMPÔT SUR LES BENEFICES** | **-** | | **-** | |
| **6 - REPORTS EN FONDS DEDIES DE L'EXERCICE** | **1 901** | **1 901** | **921** | **921** |
| **TOTAL** | **39 835** | **33 025** | **37 921** | **31 503** |
| **EXCEDENT OU DEFICIT** | **2 461** | **2 456** | **1 815** | **1 791** |

| B – CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | 2021 | | 2 020 | |
|---|---|---|---|---|
| | TOTAL | Dont générosité du public | TOTAL | Dont générosité du public |
| **1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC** | **9 901** | **9 901** | **10 388** | **10 388** |
| Bénévolat | **9 901** | **9 901** | **10 388** | **10 388** |
| Prestations en nature | | | | |
| Dons en nature | | | | |
| **2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES NON LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC** | | | | |
| **3 - CONCOURS PUBLICS EN NATURE** | | | | |
| Prestations en nature | | | | |
| Dons en nature | | | | |
| **TOTAL** | **9 901** | **9 901** | **10 388** | **10 388** |
| **1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES** | **9 630** | **9 630** | **10 120** | **10 120** |
| Réalisées en France | 9 630 | 9 630 | 10 120 | 10 120 |
| Réalisées à l'étranger | | | | |
| **2 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS** | **60** | **60** | **149** | **149** |
| **3 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT** | **211** | **211** | **119** | **119** |
| **TOTAL** | **9 901** | **9 901** | **10 388** | **10 388** |

## 8.6. Compte d'emplois et des ressources collectées auprès du public (CER)

| EMPLOIS PAR DESTINATION | 2021 | 2020 | RESSOURCES PAR ORIGINE | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| EMPLOIS DE L'EXERCICE | | | RESSOURCES DE L'EXERCICE | | |
| 1-MISSIONS SOCIALES | 22 798 | 22 473 | 1-RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC | 34 928 | 32 130 |
| 1.1-Réalisées en France | 7 219 | 7 082 | 1.1-Cotisation sans contrepartie | 29 | 45 |
| 1.2-Réalisées à l'étranger | 15 579 | 15 392 | 1.2-Dons, legs et mécénats | 34 066 | 31 562 |
| 2-FRAIS DE RECHERCHE DE FONDS | 6 167 | 5 647 | Dons manuels | 27 096 | 26 687 |
| 2.1-Frais d'appel à la générosité du public | 6 167 | 5 647 | Legs, donations et assurances vie | 6 936 | 4 794 |
| 2.2-Frais de recherche d'autres ressources | - | - | Mécénats | 33 | 81 |
| 3-FRAIS DE FONCTIONNEMENT | 2 159 | 2 461 | 1.3-Autres ressources liées à la générosité du public | 833 | 523 |
| TOTAL DES EMPLOIS | 31 124 | 30 581 | TOTAL DES RESSOURCES | 34 928 | 32 130 |
| 4-DOTATION AUX PROVISIONS ET DEPRECIATIONS | | | 2-REPRISES SUR PROVISIONS ET DEPRECIATIONS | | |
| 5-REPORTS EN FOND DEDIES DE L'EXERCICE | 1 901 | 921 | 3-UTILISATIONS DES FONDS DEDIES ANTERIEURS | 553 | 1 164 |
| EXCEDENT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE | | | DEFICIT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC DE L'EXERCICE | | |
| TOTAL | 33 025 | 31 502 | TOTAL | 35 481 | 33 294 |
| | | | RESSOURCES REPORTEES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN DEBUT D'EXERCICE (HORS FONDS DEDIES) | 18 333 | 15 971 |
| | | | (+)Excédent ou (-) insuffisance de la générosité du public | 2 456 | 1791 |
| | | | (+) impact du changement de règlement comptable | | 571 |
| | | | (-)Investissement et (+) désinvestissements nets liés à la générosité du public | | |
| | | | RESSOURCES REPORTEES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN FIN D'EXERCICE (HORS FONDS DEDIES) | 20 789 | 18 333 |

| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | 2021 | 2020 | | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| EMPLOIS DE L'EXERCICE | | | RESSOURCES DE L'EXERCICE | | |
| 1-CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AUX MISSIONS SOCIALES | 9 630 | 10 120 | 1 - CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC | 9 901 | 10 388 |
| Réalisées en France | 9 630 | 10 120 | Bénévolat | 9 901 | 10 388 |
| Réalisées à l'étranger | - | - | Prestations en nature | - | - |
| 2-CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES A LA RECHERCHE DE FONDS | 60 | 149 | Dons en nature | | |
| 3- CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES AU FONCTIONNEMENT | 211 | 119 | | - | - |
| TOTAL | 9 901 | 10 388 | TOTAL | 9 901 | 10 388 |

Pour mémoire, rappel du tableau relatif aux fonds dédiés pour la partie relevant de la générosité du public :

| FONDS DEDIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| FONDS DEDIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN DEBUT D'EXERCICE | 750 | 992 |
| (-) Utilisation | - 553 | - 1 164 |
| (+) Report | 1 901 | 921 |
| FONDS DEDIES A LA GENEROSITE DU PUBLIC EN FIN D'EXERCICE | 2 097 | 750 |

# 9. Filiales et participations

## 9.1. 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Participation de 10 à 50%** | | | | | | | | | |
| SIDI Gestion SAS | 31/12/2020 | 37 000 | 64,86% | 40 887 | 26 521 | 24 000 | 24 000 | 100 | -8 977 |
| Sapie | 31/12/2019 | 41 550 | 11,01% | 88 925 | 9 787 | 4 573 | 4 573 | 567 656 | 2 276 |
| **Participations inférieures à 10%** | | | | | | | | | |
| SIDI SCA | 31/12/2021 | 33 995 256 | 7,63% | 40 667 536 | 3 101 529 | 2 592 664 | 2 592 664 | 1 677 473 | 235 849 |
| Solidar'Monde | 31/12/2021 | 1 460 835 | 2,05% | 2 196 079 | 45 116 | 30 011 | 0 | 10 996 390 | 26 369 |
| Karthala | 31/12/2020 | 612 008 | 4,98% | 1 118 967 | 55 729 | 30 481 | 30 481 | 534 968 | 22 564 |
| Crédit Coopératif | 31/12/2021 | 1 149 733 000 | 0,00% | N.S | N.S | 3 064 | 3 064 | 288 087 000 | 11 615 000 |

## 9.2. 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 31/12/2021 il détient 7,63 % 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 2021 à 850 K€, charges incluses. A cette prestation il faut rajouter des coûts d'amortissement et de maintenance du bâtiment à Guy de la Brosse occupé en partie par la SIDI pour un montant de 31 K€.

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 31/12/2021 le CCFD-Terre Solidaire participe au FID pour un montant de 496 301 €. La totalité de cette somme est provisionnée dans les comptes du CCFD-Terre Solidaire.

### 9.2.1. Compte de résultat de la SIDI

| En Euros | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| Prestation CCFD pour l'accompagnement des partenaires | 820 920 | 881 351 |
| Prestations autres (dont FEFISOL) | 93 184 | 230 188 |
| Cofinancements pour l'accompagnement des partenaires | 333 155 | 239 675 |
| Cofinancements Facilité Assistance Technique FEFISOL | 160 652 | 269 888 |
| Produits portefeuille (commissions, jetons présence…) | 155 812 | 105 811 |
| Refacturation de charges | 19 199 | 8 091 |
| Autres produits d'exploitation | 51 932 | 24 616 |
| Reprises de provisions d'exploitation | 42 621 | 0 |
| ***Total produits d'exploitation*** | 1 677 473 | 1 759 621 |
| | | |
| Frais de personnel | 1 927 349 | 1 851 937 |
| Frais de missions suivi/accompagnement | 77 305 | 63 083 |
| Prestations externes | 279 698 | 214 498 |
| Charges & transferts à projets liées aux cofinancements | 333 155 | 239 675 |
| Charges liées à la Facilité Assistance Technique FEFISOL | 161 346 | 271 125 |
| Autres charges d'exploitation | 204 754 | 186 839 |
| Taxes et versements assimilés | 144 917 | 133 851 |
| Dotations aux amortissements | 27 999 | 36 802 |
| Dotations aux provisions d'exploitation | 10 082 | 17 149 |
| ***Total charges d'exploitation*** | 3 166 604 | 3 014 961 |
| | | |
| **RESULTAT D'EXPLOITATION** | **-1 489 131** | **-1 255 339** |
| | | |
| Revenus du portefeuille de prêts - Intérêts brut | 1 014 469 | 806 311 |
| Revenus des prises de participation - Dividendes | 1 229 404 | 1 149 483 |
| Revenus des placements ( dont FID) | 68 651 | 103 202 |
| Gains de change réalisés | 116 996 | 9 885 |
| Gains de changes latents | 125 267 | |
| Reprise de provisions sur la portefeuille (FID-SIDI) | 151 640 | |
| Reprise de provisions sur la portefeuille (HORS FID) | 109 141 | 40 250 |
| Reprise de provisions autres | 114 213 | 25 287 |
| Autres produits financiers | 26 800 | |
| ***Total produits financiers*** | 2 956 581 | 2 134 417 |
| | | |
| Intérêts sur emprunts | 59 677 | 84 483 |
| Pertes de changes réalisées | 283 810 | 181 041 |
| Pertes de changes latentes | 933 | 22 143 |
| Pertes liés au portefeuille (radiations…) | 13 707 | 273 |
| Pertes cession valeur mobilière de placement | 6 676 | 24 213 |
| Dotation provisions portefeuille (FID-SIDI) | 120 660 | 307 392 |
| Dotation provision portefeuille (HORS FID) | 640 763 | 211 873 |
| Dotation provision autres | 125 044 | 37 685 |
| Autres charges financières | 295 | |
| ***Total charges financières*** | 1 251 563 | 869 105 |
| **RESULTAT FINANCIER** | **1 705 018** | **1 265 312** |
| | | |
| ***Produits exceptionnels*** | 339 271 | 0 |
| ***Charges exceptionnelles*** | 319 309 | 0 |
| | | |
| **RESULTAT EXCEPTIONNEL** | **19 962** | **0** |
| Impôts sur le résultat | 0 | 0 |
| **RESULTAT NET** | **235 849** | **9 973** |

## 9.2.2. Bilan de la SIDI

| ACTIF | BRUT | AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS | EXERCICE au 31/12/2021 | EXERCICE 2020 | PASSIF | EXERCICE au 31/12/2021 | EXERCICE 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIF IMMOBILISE** | | | | | | | |
| | | | | | **CAPITAUX PROPRES** | | |
| **IMMOBILISATIONS INCORPORELLES** | | | | | | | |
| Logiciels | 91 045 | 90 250 | 795 | 7 696 | Capital | 33 995 256 | 31 320 664 |
| **IMMOBILISATIONS CORPORELLES** | | | | | **Réserves** | | |
| Installations, agencements | 205 132 | 187 775 | 17 357 | 23 497 | Réserve légale | 2 287 474 | 2 286 975 |
| Matériel de bureau et informatique | 112 830 | 99 703 | 13 128 | 18 685 | Autres réserves | 2 542 829 | 2 542 829 |
| | | | | | Autres réserves dédiées aux risques du PF | 768 440 | 765 946 |
| **IMMOBILISATIONS FINANCIERES** | | | | | Report à nouveau | 837 689 | 830 808 |
| Participations | 18 692 944 | 915 083 | 17 777 861 | 20 119 431 | | | |
| *Participations Sud* | *17 713 187* | *296 187* | *17 417 000* | *19 708 130* | **Résultat de l'exercice** | **235 849** | **9 973** |
| *Participations Nord* | *979 757* | *618 895* | *360 862* | *411 301* | | | |
| Prêts et créances immobilisées | 14 543 715 | 180 196 | 14 363 518 | 13 679 894 | | | |
| Autres immobilisations financières | 104 808 | | 104 808 | 104 808 | | | |
| Intérêts courus sur prêts | 29 618 | | 29 618 | 30 641 | | | |
| TOTAL (I) | 33 780 092 | 1 473 007 | **32 307 085** | 33 984 651 | TOTAL (I) | **40 667 536** | **37 757 195** |
| **ACTIF CIRCULANT** | | | | | **PROVISIONS** | | |
| | | | | | Provisions pour risques | 528 958 | 111 900 |
| | | | | | Autres provisions | 208 700 | 241 239 |
| **CREANCES** | | | | | TOTAL (II) | **737 658** | **353 139** |
| Clients | 0 | | 0 | 58 679 | | | |
| | | | | | **DETTES** | | |
| Cofinancements : | 420 000 | | 420 000 | - | CCA - Actionnaires | 4 104 | 10 184 |
| | | | | | Actionnaire - SIDI GESTION | 10 100 | 10 000 |
| **AUTRES CREANCES** | | | | | CCA - FID | 5 639 057 | 4 741 194 |
| Avances sur portefeuille (1) | 538 325 | | 538 325 | 672 159 | CCA - Personnes morales | 873 502 | 873 502 |
| | | | | | CCA - Personnes physiques | 4 760 | 334 736 |
| Produits à recevoir | 1 080 356 | | 1 080 356 | 379 676 | Emprunts | 3 084 478 | 3 739 221 |
| | | | | | Autres dettes financières | 753 110 | 820 443 |
| Autres créances | 3 831 | | 3 831 | 10 304 | ***Sous-total Dettes à long terme*** | ***10 369 110*** | ***10 529 280*** |
| | | | | | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 114 823 | 90 232 |
| Valeurs mobilières de placement | 8 327 897 | 54 444 | 8 273 453 | 9 099 799 | Dettes fiscales et sociales | 333 608 | 389 451 |
| Disponibilités | 11 242 361 | | 11 242 361 | 5 766 883 | Investissements à réaliser | 300 000 | 622 367 |
| Caisse | 1 534 | | 1 534 | 3 520 | Autres dettes | 31 228 | 19 482 |
| | | | | | ***Sous-total Dettes courantes*** | ***779 658*** | ***1 121 533*** |
| **COMPTES DE REGULARISATION** | | | | | **COMPTES DE REGULARISATION** | | |
| Charges constatées d'avance | 16 604 | | 16 604 | 23 490 | Produits constatés d'avance | 1 337 329 | 349 915 |
| Ecart de conversion Actif | 7 743 | | 7 743 | 111 900 | | | |
| TOTAL (II) | 21 638 650 | 54 444 | **21 584 206** | **16 126 411** | TOTAL (III) | **12 486 097** | **12 000 728** |
| **TOTAL GENERAL ( I à II)** | **55 418 742** | **1 527 451** | **53 891 291** | **50 111 062** | **TOTAL GENERAL (I à III)** | **53 891 291** | **50 111 062** |

## 10. Événements post-clôture

Aucun événement post-clôture n'est à signaler.

Comité catholique contre la faim
et pour le développement - terre
solidaire

4, rue Jean Lantier 75001 Paris - Tél:01 42 82 80 OO

**www.ccfd-terresolidaire.org**