



Rapport financier 2021

Assemblée Générale
du CCFD-Terre Solidaire
le 11 juin 2022

Comptes 2021

Le CCFD-Terre Solidaire produit ses comptes conformément au règlement N° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les règles d'affectation et de répartition des coûts, dans le Compte de Résultat par Origine et Destination (CROD) et dans le Compte d'Emploi annuel des ressources collectées auprès du public (CER), ont été validées par le Conseil d'Administration le 16 février 2021. des Ressources collectées auprès du public (CER). Ces règles sont rappelées et détaillées dans l'annexe comptable du Rapport Financier 2021.

1. Résultat 2021

(en milliers d'euros)	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Ecart Réalisé 2021 / Réalisé 2020
Total des ressources	39 764	40 031	41 344	39 735	42 295	6,4%
Total des emplois	38 877	40 320	40 867	37 921	39 834	5,0%
Résultat	887	-289	477	1 814	2 461	35,7%

Un résultat de l'année 2021 excédentaire à + 2 461 K€

Ce bon résultat s'explique principalement par :

- Une collecte toujours en hausse : +1,3% par rapport à 2020
- Une épargne solidaire en forte progression : +59%
- Une hausse de 7% des cofinancements
- Les libéralités sont à un niveau record de 6 936 223€ dont une assurance-vie d'un montant exceptionnel de près d'1,2M€
- Une moindre augmentation des dépenses (+5%) par rapport aux ressources (+6,4%)

Compte de résultat par origine et destination 2021



Missions sociales

Frais de recherche de fonds et autres dépenses

EMPLOIS

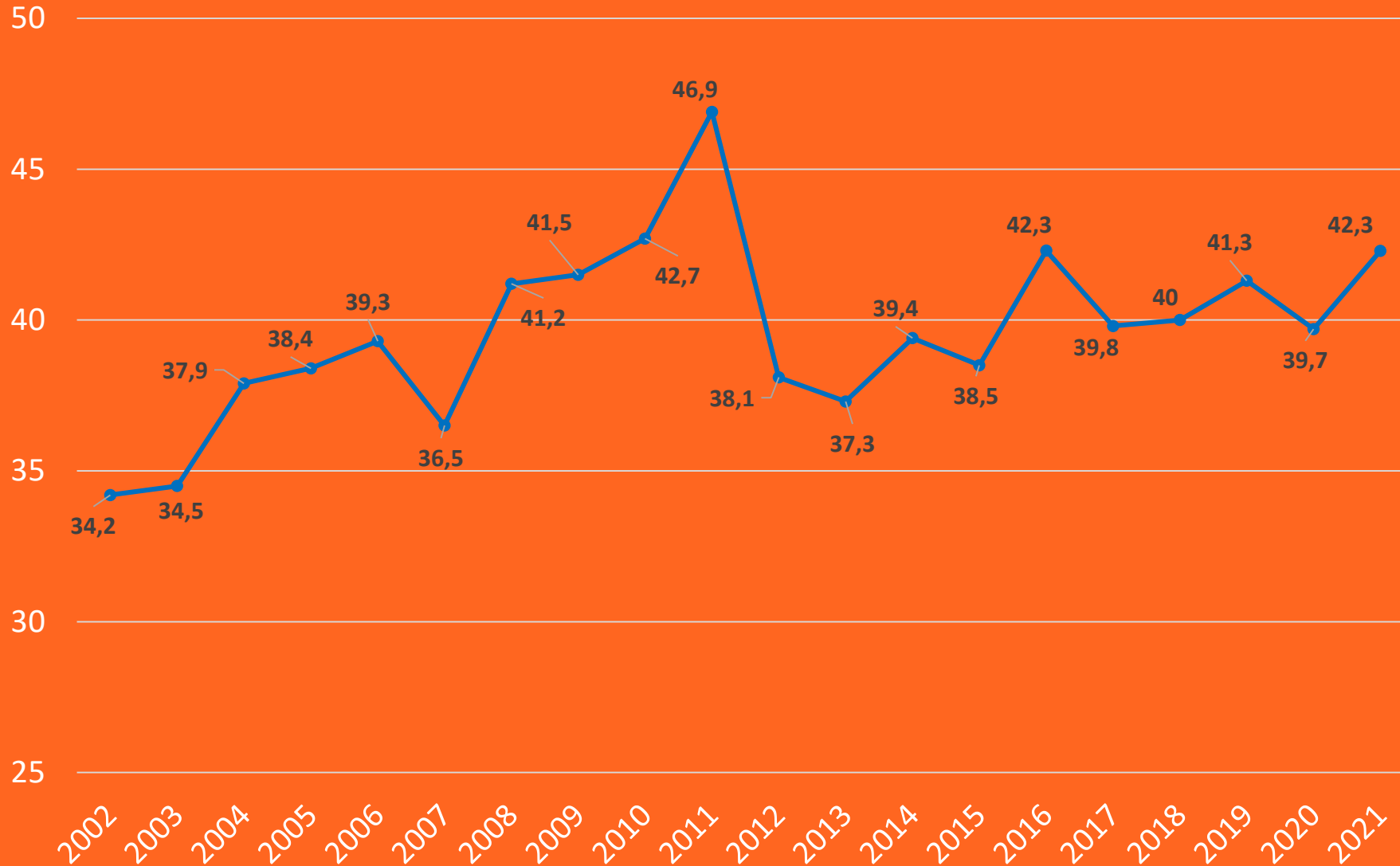
Ressources collectées auprès du public

Subventions et autres produits

RESSOURCES

2. Ressources totales de l'année

En millions d'euros



Ressources en progression : + 6,4% par rapport à 2020

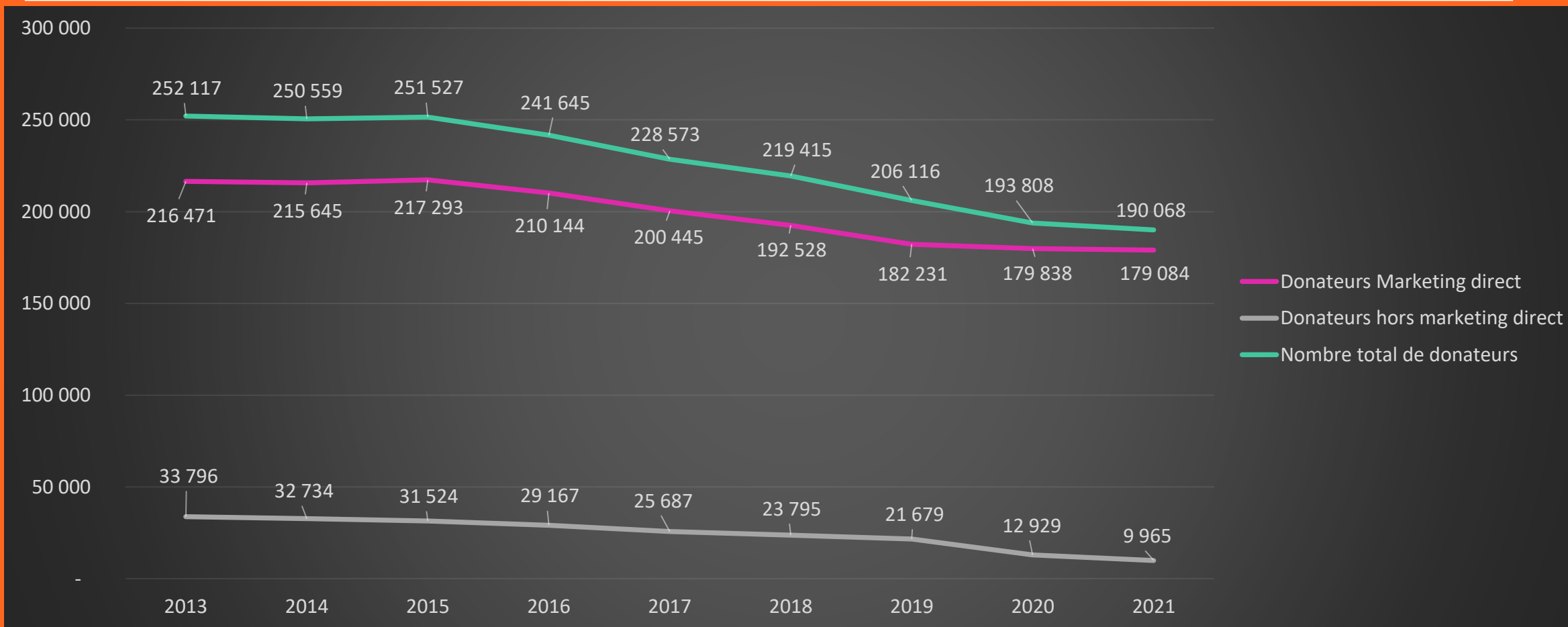
Ressources collectées auprès du public

(en milliers d'euros)	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé 2021 / Réalisé 2020
Dons libres	27 731	26 631	25 871	26 120	26 354	0,9%
Dons dédiés	747	1202	561	649	775	19,5%
Total Collecte	28 478	27 833	26 432	26 769	27 129	1,3%
Dons issus de l'épargne solidaire	649	400	533	523	833	59,4%
Libéralités	5 166	4 240	5 155	4 794	5 779	20,5%
Assurance-vie en fonds dédiés				0	1 158	
Cotisations				45	29	-35,6%
Total Générosité du public	34 293	32 473	32 120	32 130	34 928	8,7%

Le montant de la générosité du public est à un niveau exceptionnel en 2021, et progresse de +8,7% vs 2020.

- La collecte est toujours en progression, +1,3% par rapport à 2020. La crise sanitaire a une nouvelle fois perturbé notre campagne de Carême, mais la remontées du montant des dons issus du réseau (1,8 M€), la belle progression des dons en PA SEPA (+7% vs 2020), les bons résultats de notre campagne web de fin d'année et quelques très grands dons exceptionnels ont permis à la collecte de résister et même de progresser vs 2020.
- Les dons issus de l'Épargne Solidaire atteignent un niveau record en 2021 avec 833k€.
- Les libéralités à un niveau record de 6 936 223€ dont une assurance-vie d'un montant exceptionnel de près d'1,2M€

Evolution de la base donateurs (actifs 0-24 mois y compris prélèvement automatique)



On constate une baisse de **-25%** du nombre de donateurs sur la période 2013-2021

2. Les autres ressources

(en milliers d'euros)	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé 2021 / Réalisé 2020
Subventions	547	575	451	441	333	-24,5%
Cofinancements	2 179	3 987	5 340	5 018	5 363	6,9%
Autres ressources d'exploitation	1 012	909	1 288	880	987	12,1%
Produits financiers	477	338	667	48	117	144,9%
Total autres ressources	4 215	5 809	7 746	6 387	6 800	6,5%
Produits exceptionnels	90	7	83	3	5	65,8%
Reprises de provisions	23	20	416	51	9	-82,1%
Reprises de ressources affectées	1 143	1 723	979	1 164	553	-52,5%
Total générosité du public	34 293	32 473	32 120	32 130	34 928	8,7%
Total ressources	39 764	40 031	41 344	39 735	42 295	6,4%

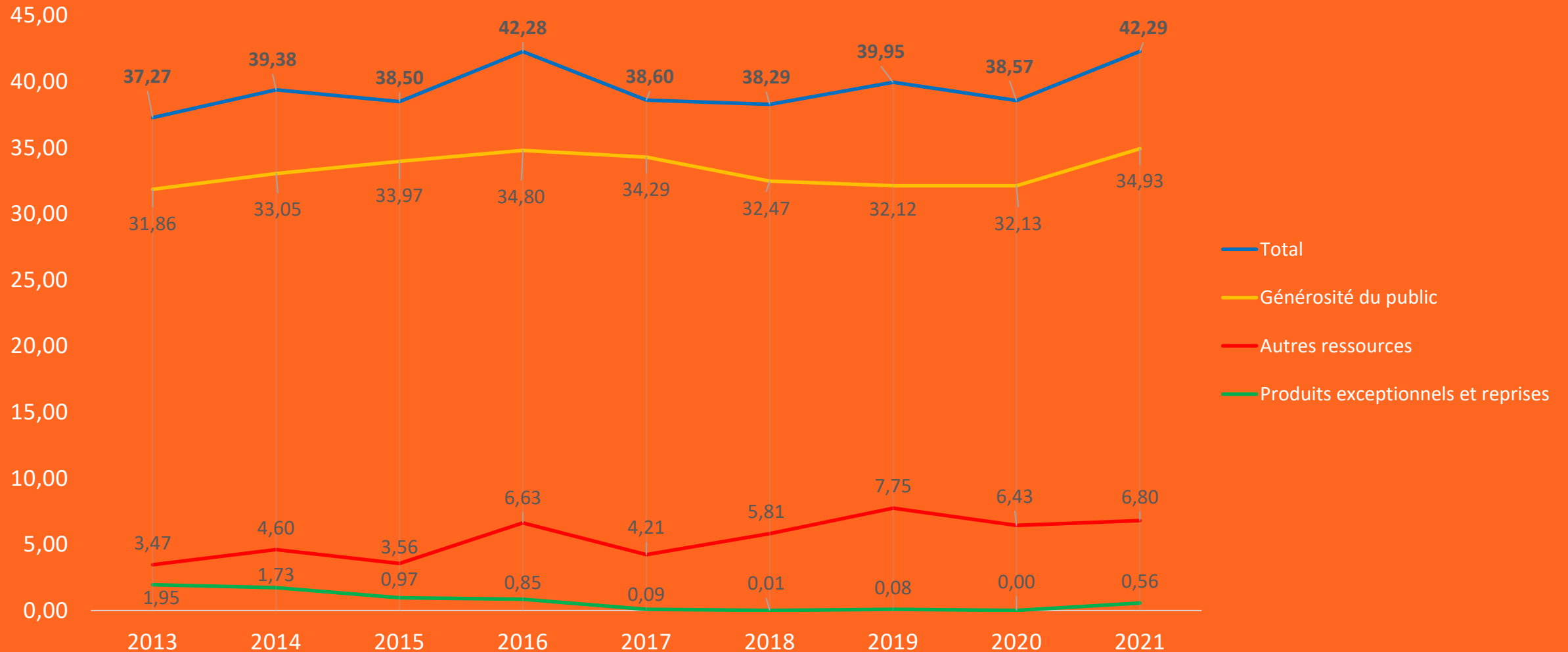
Les autres ressources sont en hausse de 6,5% par rapport à l'année précédente:

- L'augmentation des produits financiers s'explique principalement par la réalisation d'une plus-value lors de la cession de Valeurs Mobilières de Placement (104 k€). Par ailleurs les taux d'intérêts sont restés très bas en 2021.
- Les dons dédiés reçus sur les exercices précédents et non encore utilisés fin 2020, ont été utilisés en 2021 à hauteur de 553 k€.
- Les subventions sont en baisse par rapport à 2020, -25%. Cela est principalement dû à la baisse de la subvention de la Fondation Terre Solidaire (340k€ en 2020 contre 252k€ en 2021)
- Les cofinancements sont en hausse sur 2021 (+7%). Le CCFD-Terre Solidaire a modifié sa méthode de comptabilisation, afin de prendre en compte le caractère pluriannuel des cofinancements. Les produits constatés d'avance au bilan (5 259k€) correspondent à la part des financements pluriannuels perçus en 2021, et dont les dépenses seront engagées en 2022.
- Les autres ressources d'exploitation sont globalement en hausse de 12,1% :
 - Les abonnements et vente de produits solidaires sont en légère baisse
 - Les transferts de charges (prévoyance, formation pro, salaires cofinancés...) et les diverses participations (notamment 103k€ de vente de tickets pour la Tombola) sont en hausse

Evolution des ressources sur la période 2010-2021



En millions d'euros

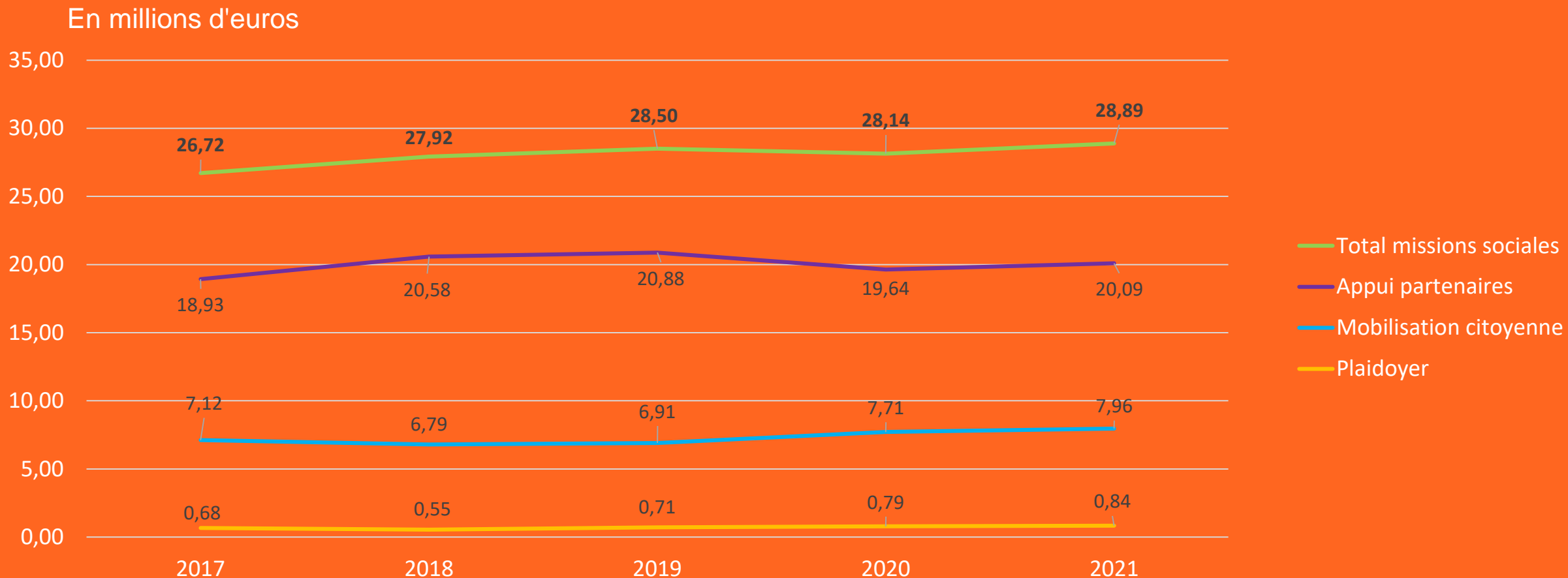


3. Les emplois

(en milliers d'euros)	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé 2021 / Réalisé 2020
Appui aux partenaires	18 869	20 579	20 883	19 635	20 087	2,3%
Mobilisation citoyenne	7 106	6 788	6 910	7 712	7 963	3,3%
Plaidoyer	676	547	708	791	841	6,3%
Total missions sociales	26 651	27 914	28 501	28 138	28 891	2,7%
Frais de recherche de fonds	6 197	6 443	6 907	5 647	6 167	9,2%
Frais de fonctionnement	4 210	4 193	4 407	3 186	2 859	-10,3%
Charges exceptionnelles	2	36	46	2	13	729,2%
Report de ressources affectées	1 737	1 337	855	921	1 901	106,4%
Dotations aux provisions et dépréciations	80	397	150	27	5	-82,3%
Total des emplois	38 877	40 320	40 866	37 921	39 835	5,0%

- **L'Appui aux partenaires** est en hausse de +452 K€ par rapport à 2020. Il représente 50,4% des dépenses totales de l'année. Cette part est en légère baisse par rapport à 2020 (51,8%) en raison du niveau exceptionnel des montants reportés en fonds dédiés (notamment une assurance-vie de 1,2M€, qui sera exclusivement affectée à l'appui aux partenaires dans la durée).
- **La Mobilisation citoyenne** en hausse de + 251K€ par rapport 2020: cette augmentation tient compte d'un retour à une activité plus normale post COVID-19, du développement du pôle communication et de ses actions en faveur de la notoriété, d'un renfort au niveau des régions et du bénévolat.
- **Le Plaidoyer** est en hausse de +50 k€ conformément à nos objectifs du rapport d'orientation.

Les dépenses de missions sociales



Réalisé 2021

Ratio missions sociales : 72,5%

Ratio missions sociales bénévolat inclus : 77,5%

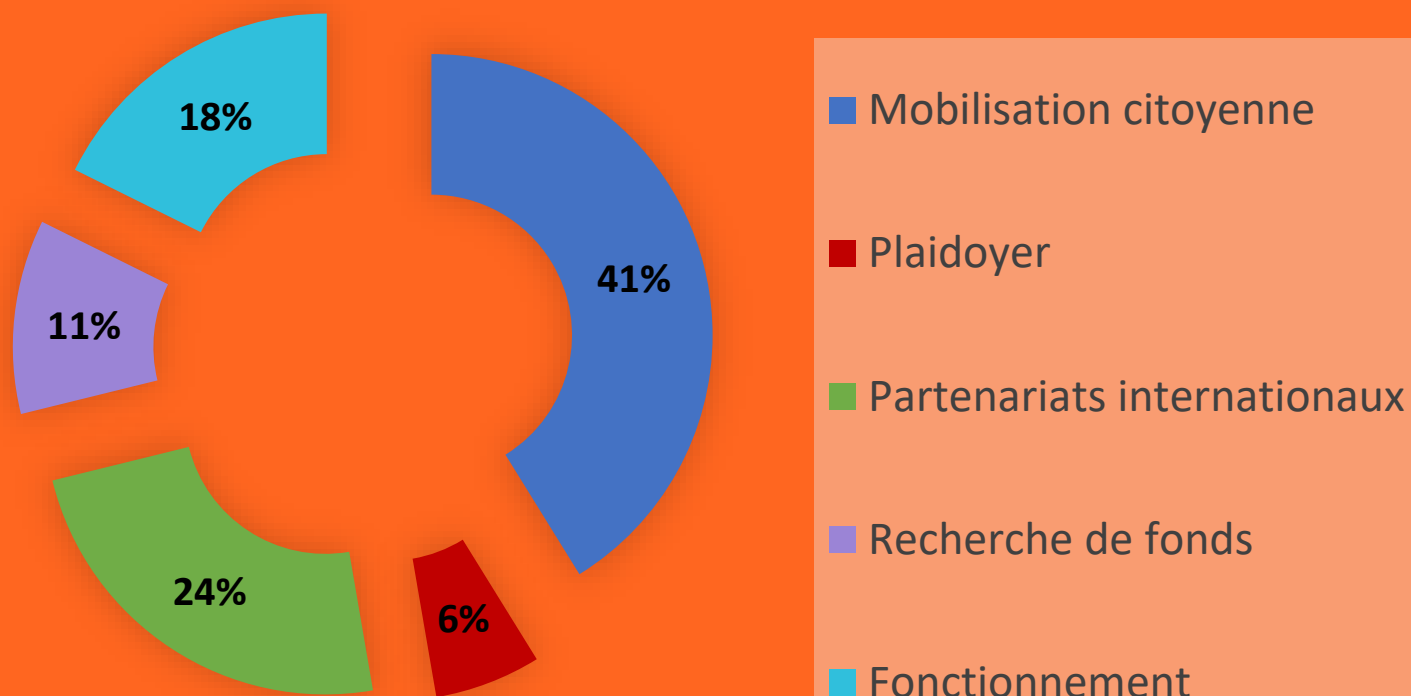
L'appui aux partenaires par zone géographique



Le total 2021 des missions sociales réalisées à l'étranger* est de 20,52M€
(20,04M€ en 2020)

**Y compris les dépenses de plaidoyer à l'international selon décision prise par le CA de février 2021*

Répartition de la masse salariale en %



Réalisé 2021 : 10 047 K€

Réalisé 2020 : 10 261 K€

Baisse globale des frais de personnel de 2,1% liée à une diminution du poste « indemnités diverses » très élevé en 2020.

Salaires et charges en hausse de 3,2%, qui s'explique par :

- Part importante d'augmentations individuelles (suite à gel en 2020)
- Augmentation de l'effectif moyen de 156,7 à 157
- Nombre de salariés au 31/12/2021 : 165 (versus 160 au 31/12/2020)

Part de la masse salariale affectée aux missions sociales : 71,2%

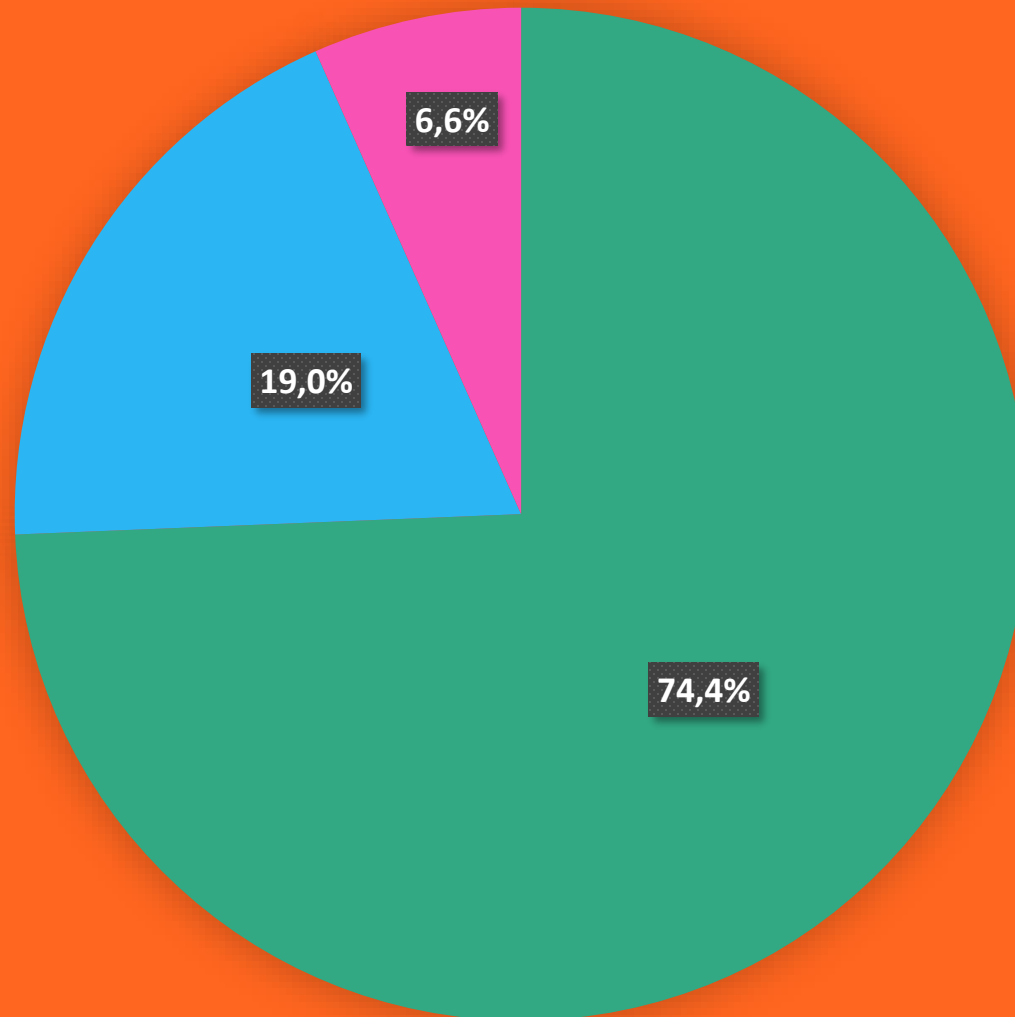
Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants (en application de la loi 2006-586 du 23/05/06 sur le volontariat associatif et l'engagement associatif)

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.

Emploi en 2021 des ressources provenant de la générosité du public



- Mission sociale 24,15M€ (dont variation des fonds dédiés collectés auprès du public 1,35M€)
- Frais de recherche de fonds 6,17M€
- Frais de fonctionnement 2,16M€

La valorisation du bénévolat

2021	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

Par nature d'activité :

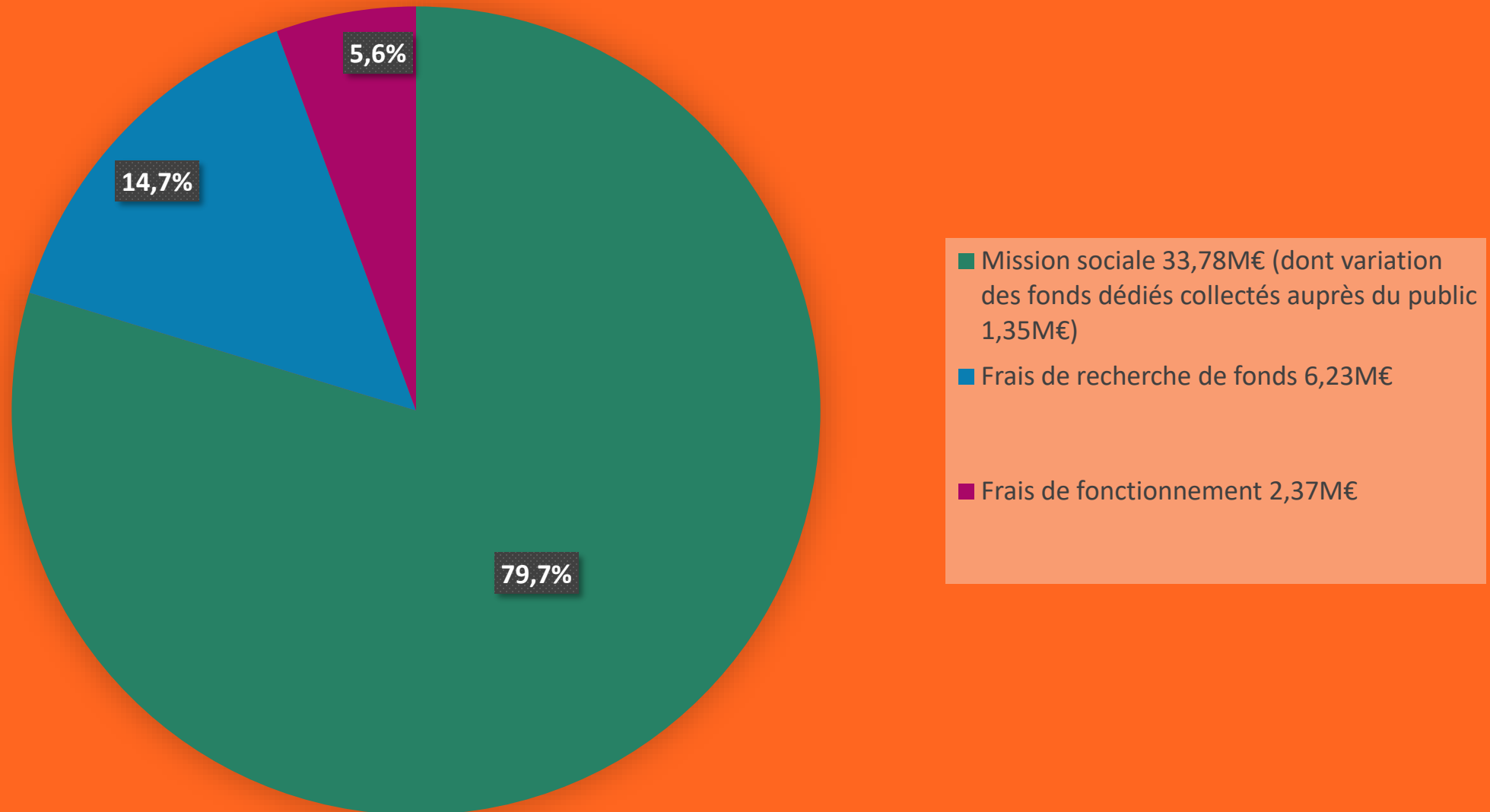
2021	Nombre de bénévoles	Jours*	Equivalent temps plein (ETP)
Missions sociales	6 944	48 537	228
Recherche de fonds	14	325	2
Fonctionnement	98	1 433	7
TOTAL	7 056	50 295	237

2021	ETP de responsabilité décisionnelle	ETP Opérationnels	Equivalent temps plein (ETP)	Valorisation (K€)
Missions sociales	94	134	228	9 630
À la recherche de fonds	-	2	2	60
Fonctionnement	-	7	7	211
TOTAL	94	143	237	9 901

Affectation des ressources issues du public et du bénévolat (en k€) :

2021	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%

Emploi en 2021 des ressources provenant de la générosité du public incluant la valorisation du bénévolat



Résultat 2021

(en milliers d'euros)	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Ecart Réalisé 2021 / Réalisé 2020
Total des ressources	39 764	40 031	41 344	39 735	42 295	6,4%
Total des emplois	38 877	40 320	40 867	37 921	39 834	5,0%
Résultat	887	-289	477	1 814	2 461	35,7%

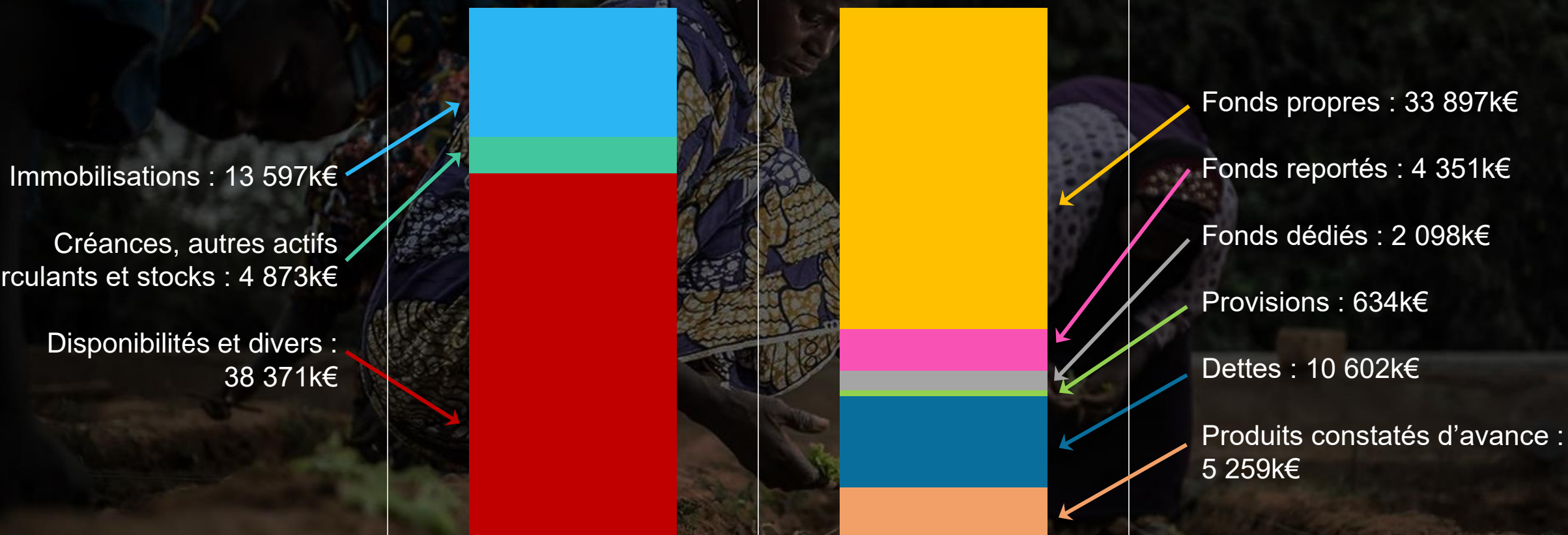
Les investissements

(en milliers d'euros)	Réalisé 2017	Réalisé 2018	Réalisé 2019	Réalisé 2020	Réalisé 2021	Réalisé 2021 / Réalisé 2020
Patrimoine immobilier	101	9	20	116	59	-49,1%
Informatique, Matériels et logiciels	89	131	72	47	125	166,8%
Projet Challenge		80	303	370	656	77,4%
Equipements, Matériels de Bureau, Outillages	18	3	2	26	8	-67,4%
Total	208	223	397	559	849	51,9%

- **Patrimoine immobilier** : 59k€ mise en conformité, réparations et réagencements des immeubles
- **Informatique, matériels et logiciels** : 120k€ renouvellement ordinateurs portables et serveurs + 5k€ Horoquartz
- **Challenge** : dernière tranche pour 656k€

BILAN AU 31/12/2021

En milliers d'euros



ACTIF

PASSIF

TOTAL BILAN = 56 841 k€

Le Fonds de roulement
(26 749 k€) représente 8 mois
de charges d'exploitation
(7,5 mois fin 2020)

Affectation du résultat de l'exercice 2021



Le résultat réalisé 2021 est un excédent de 2461 K€ pour un résultat budget 2021 de -337 K€

Proposition d'affectation du résultat :

Du fait de l'évolution du stock de la générosité du public, il est proposé que le résultat 2021 excédentaire de 2 460 632 € soit affecté de la façon suivante :

- 1 - Le stock de ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées augmente de : + 2 456 343 €
- 2 - Le report à nouveau augmente de : + 4 289 €

d'arrêté des comptes du 13 mai 2022 (1/2)

- Résolution n°1

Après avoir entendu la présentation des comptes par le Trésorier National et l'avis du Commissaire aux Comptes, l'Assemblée Générale du 11 juin 2022 approuve les comptes de l'année 2021 et donne quitus aux administrateurs pour l'exercice écoulé.

- Résolution n°2

L'Assemblée Générale du 11 juin 2022 décide d'affecter le résultat 2021 excédentaire de 2 460 632 € et de maintenir le compte de suivi des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées de la manière suivante :

- Ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées : + 2 456 343 €
- En report à nouveau : + 4 289 €

- Résolution n°3

L'Assemblée Générale du 11 juin 2022 décide d'utiliser le résultat 2021 pour financer l'activité du CCFD-Terre Solidaire et de répartir son utilisation sur les années à venir.

Elle décide d'utiliser 250 000 € pour le budget 2022

Pour ce faire, l'Assemblée Générale décide de créer une réserve pour projet associatif.

Pour rappel : hypothèse d'affectation des excédents réalisés en 2020-2021 pour construction budget 2022



Affectation	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
2020 (1 815 K€)	545 K€	665 K€	605 K€				
2021 (1 419 K€)		250 K€	145 K€	550 K€	300 K€	175 K€	
Total	545 K€	915 K€	750 K€	550 K€	300 K€	175 K€	
Ressources à trouver en compensation (sur N-1)			+165 K€	+200 K€	+250K€	+125 K€	+175 K€

Cette orientation nécessitera d'être évaluée chaque année au regard de nos résultats

Hypothèse d'affectation des excédents réalisés en 2020-2021 à partir du résultat 2021 (2 461 k€)



Affectation base estimé 21	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
2020 (1 815 K€)	545 K€	665 K€	605 K€				
2021 (1 419 K€)		250 K€	145 K€	550 K€	300 K€	175 K€	
Total	545 K€	915 K€	750 K€	550 K€	300 K€	175 K€	
Ressources à trouver en compensation (sur N-1)			+165 K€	+200 K€	+250K€	+125 K€	+175 K€

Affectation base résultat 21	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
2020 (1 815 K€)	545 K€	665 K€	605 K€				
2021 (2 461 K€)		250 K€	145 K€	550 K€	300 K€	175 K€	
Total	545 K€	915 K€	750 K€	550 K€	300 K€	175 K€	
Ressources complémentaires issues résultat 2021			+165 K€	+200 K€	+250K€	+125 K€	+175 K€+ 126 k€

Cette orientation nécessitera d'être évaluée chaque année au regard de nos résultats



MERCI

Bilan au 31/12/2021 en K€



Compte de résultat 2021

Résultat d'exploitation de	:	- 1 489 K€
Résultat financier de	:	1 705 K€
Résultat exceptionnel de	:	20 K€
Résultat net de	:	236 K€

➤ Un résultat positif, malgré la crise COVID, la crise au Liban et dans le Sahel.

Le CCFD Terre Solidaire a subventionné l'accompagnement des partenaires de la SIDI pour un montant de 850 K€ (hors mise à disposition des locaux à Guy de La Brosse).