



RAPPORT FINANCIER
ASSEMBLEE GENERALE
du 29 mars 2018



Cristian Tabacaru, Trésorier

CARE France est une association reconnue d'utilité publique
Exercice 2016/2017

Avec un total de 38,0 M€, le niveau de ressources atteint son plus haut niveau, à 2,2 M€ de plus que l'exercice précédent.

Le résultat de l'exercice est de 472 394 EUR.

Commentaires sur les comptes de l'exercice

L'exercice 2017 couvre la période allant du 1^{er} juillet 2016 au 30 juin 2017.

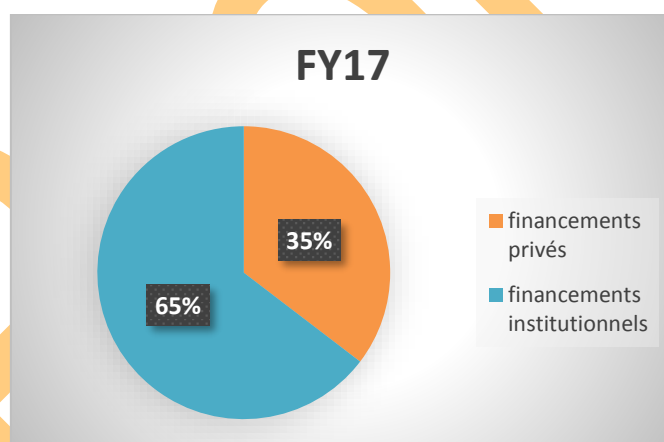
En août 2017 le Commissaire aux Comptes s'est rendu au Cameroun pour un audit terrain des comptes.

Ressources

Les produits de la générosité du public (personnes physiques) ont augmenté de 148 k€ (+2%), avec une hausse des dons non-affectés (+569 K€), et une très légère augmentation des dons affectés (+40 k€). La collecte par prélèvement automatique, principalement issue du recrutement de donateurs dans la rue, poursuit sa croissance, tandis que la collecte par mailing, principalement sous marque SERA, poursuit son recul. Les legs représentent 166 k€ pour FY17.

Les autres fonds privés (entreprises et fondations) s'élèvent à 4 568 k€ (+2%) et incluent des dons des entreprises privées, des fondations étrangères et apports d'autres membres du réseau CARE International.

Les subventions institutionnelles ont augmenté de 676 K€ (+3%). L'ajout au périmètre de CARE France de CARE Madagascar explique cette croissance.



L'association maintient un équilibre entre ressources privées et publiques, avec des proportions très proches de celles de l'exercice précédent (64,9 % contre 64,6% en FY16).

Une partie des ressources de l'exercice (1 444 k€) est reportée sur les exercices suivants (« engagements à réaliser sur ressources affectées », aussi appelés « fonds dédiés »).

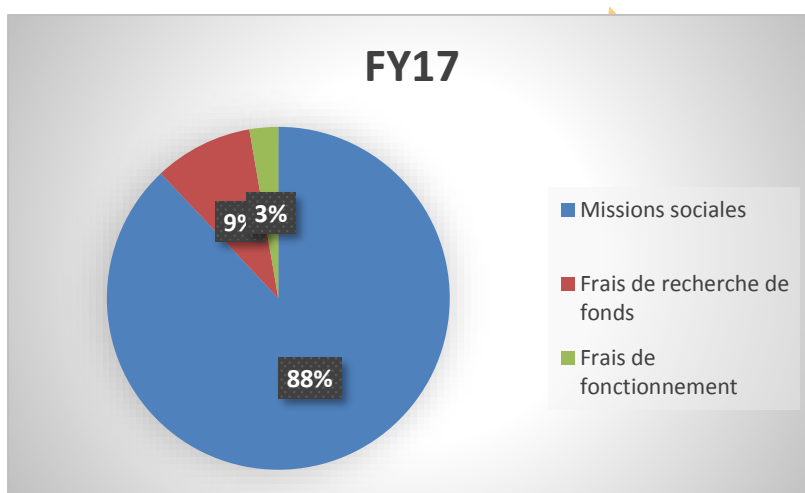
Le total général du compte d'emploi des ressources (CER), qui inclut les fonds dédiés et les reprises de provisions pour risques et charges (2,5 M€ au total), s'élève à 40,5 M€.

Emplois

Les dépenses liées aux missions sociales atteignent un excellent ratio de 88 %.

Les frais de recherche de fonds représentent 9,3 % des charges : l'association continue d'investir principalement dans le recrutement de donateurs dans la rue. En complément, le marketing téléphonique permet soit de proposer à des donateurs occasionnels de devenir donateurs réguliers par prélèvement, soit d'inciter des donateurs réguliers à accroître leur don mensuel.

Les frais de communication et de fonctionnement représentent seulement 2,7% des charges, y compris la contribution de CARE France au Secrétariat de CARE International. Ce ratio reste stable par rapport à l'exercice précédent.



L'excédent de l'exercice s'élève à 472 k€. Il servira à accroître les réserves de l'association pour faire face aux éventuels risques. Ce résultat s'explique par :

- Un résultat de gestion (+673 KE) largement positif (résultat d'exploitation -72 K€ + reprise nette de fonds dédiés sur l'exercice significative 745 K€)
- Des pertes nettes de change de 108 K€
- De gains nets sur opérations de gestion issus du passage en pertes et profits de créances irrécouvrables et de passifs à solder dans les comptes des bureaux pays sous responsabilité de CARE France pour un montant net de 123 K€.
- Des provisions pour risques et charges en hausse de 217 K€.

Bilan au 30 juin 2017

Les fonds associatifs s'élèvent à 3 153 K€, dont 10 K€ de dotation statutaire, 821 K€ de Fonds Enfants Roumains, 5 K€ de réserve carbone et 1 845 K€ de Réserve Générale.

L'excédent de l'exercice est de 472 K€. Il est demandé à l'Assemblée Générale d'affecter 466 019 € à la réserve générale, de façon à porter celle-ci à 2 310 k€ et 6 375 € à la réserve de compensation carbone.

Les réserves non-affectées représenteront, après affectation du résultat, 14% du total du bilan de l'association, 10% étant le niveau requis par ECHO, un des principaux bailleurs institutionnels de l'association, pour maintenir ses subventions au niveau actuel. La nouvelle gouvernance devra se prononcer sur la politique de réserves et définir si ce niveau de réserves suffit ou devra être porté à 20% du total bilan, niveau optimum recommandé par ECHO.

Les fonds dédiés passent de 2,2 M€ à 1,4 M€, dont 1 045 k€ affectés aux programmes en Roumanie (augmentation de 211 K€ par rapport à l'exercice précédent conformément à la résolution du bureau du 12 mai 2017 validé par le CA du 29 juin 2017 – visant à sécuriser les financements des engagements envers des enfants suivis à long terme en France et en Roumanie).

Les provisions pour risques et charges sont de 560 k€, en augmentation de 228 k€ en raison de charges programmatiques qui pourraient être inéligibles à certains financements (nouveaux risques au Liban et au Niger sur programmes ECHO) et d'un litige sur une créance née de la reprise de CARE Madagascar.

L'association n'a aucun emprunt ou dette financière.

A la date de la clôture, la trésorerie figurant au bilan se décomposait comme suit :

- 2 459 k€ de soldes disponibles en banque et caisse au siège
- 39 k€ de fonds en transit
- 104 k€ de titres monétaires BNP Mone Euribor, nantis en garantie du loyer du siège
- 694 k€ de soldes disponibles en banque et caisse chez CARE Cameroun
- 1 273 k€ de soldes disponibles en banque et caisse chez CARE Liban
- 1 092 k€ de soldes disponibles en banque et caisse chez CARE Madagascar

Soit un total de 5 661 k€.

Commentaires sur le budget prévisionnel 2017/2018

Ressources

Les projections actuelles font apparaître un niveau de ressources en retrait de 4 M€ par rapport à l'exercice précédent : 34,0 M€ contre 38,0 M€. Cette baisse s'explique principalement par un niveau de financement ECHO de 3,8 M€ en dessous de l'exercice précédent.

Dans ce total, les ressources institutionnelles représenteront 65% du total, contre 62% l'an passé.

Emplois

Les missions sociales représenteront plus de 85% des charges, en légère baisse par rapport à l'exercice précédent en raison de l'investissement accru en recherche de fonds (3,9 M€ contre 3,5 € en FY17).

L'association poursuivra l'effort engagé depuis plusieurs années en collecte de fonds, avec le recrutement de donateurs dans la rue, mais aussi des tests de nouveaux modes de développement de la collecte.

Les frais de communication et de fonctionnement resteront faibles, à 3% du total.

Le résultat prévisionnel est de 74 k€ à ce stade, avec une estimation prudente : l'objectif sera de l'augmenter, de façon à poursuivre la consolidation des fonds propres.

Note 1 :

Les fichiers de l'association sont gérés conformément aux dispositions de la CNIL.

Note 2 :

Les documents comptables financiers et détaillés (bilan, compte d'exploitation, compte d'emploi des ressources et leurs annexes) peuvent être consultés au siège de l'association ou seront envoyés aux adhérents et aux donateurs qui le désirent sur simple demande. Ils sont consultables sur le site internet de l'association.

Les Ressources Humaines

Au 30 juin 2017, l'effectif était de 39 salariés au siège et 14 expatriés (Cameroun, Liban, Madagascar, Maroc). Les bureaux pays sous responsabilité de CARE France comptaient au 30 juin 2017 :

- 76 salariés au Cameroun
- 35 salariés au Liban
- 210 salariés à Madagascar

A cette même date, la moyenne des 3 salaires annuels bruts les plus élevés était de 78 640 €.

Les administrateurs ne reçoivent aucune rémunération pour leur participation au Conseil d'Administration et n'ont perçu aucun remboursement de frais.

AUDIT INTERNE

Maîtrise des risques

L'équipe d'audit de CARE France qui comptait 2 auditrices internes a été réduite à une personne en janvier 2017 suite à la prise du poste de DAF par l'une des auditrices et à la décision de plutôt renforcer l'équipe de gestion des bureaux pays sous responsabilité de CARE France.

L'auditrice a eu pour mission, conformément à la charte d'audit de l'association, de s'assurer de la maîtrise des risques liés aux activités de l'association, sur le terrain comme au siège. Un plan d'audit, fondé sur une analyse des risques, est élaboré chaque année.

A l'issue de chaque mission, des recommandations sont émises pour améliorer le contrôle interne et l'application des règles des bailleurs. Ces recommandations sont suivies à intervalle régulier.

En 2016/2017, compte tenu de la répartition des programmes et des risques associés, l'accent a été mis sur les audits de bureaux pays sous responsabilité de CARE France. Les bureaux pays du Cameroun et du Liban ont fait l'objet d'un audit du processus de clôture comptable qui avait montré des faiblesses à la clôture précédente. Le bureau de Madagascar qui a été repris au 1^{er} juillet 2016 a fait l'objet d'un audit de passation.

L'audit d'ECHO au siège n'a donné lieu à aucun redressement significatif et la qualité du contrôle interne a été jugée globalement supérieure à la moyenne de l'ensemble des partenaires humanitaires de la DG ECHO. Quelques recommandations d'amélioration du contrôle interne ont néanmoins été formulées et suivies par l'auditrice interne.

COMPTE D'EMPLOI DES RESSOURCES FY17 ET BUDGET FY18

14-mars-18	en milliers d'euros					
	Réalisé		Réalisé		Budget	
	Exercice 2015/2016		Exercice 2016/2017		Exercice 2017/2018	
	TOTAL		TOTAL		TOTAL	
I - Ressources de l'exercice						
Union Européenne ECHO (Urgences)	7 871		8 514		4 947	
Autres financements Union Européenne	4 106		4 596		2 647	
Organismes gouvernementaux étrangers	7 033		8 711		10 335	
Organismes internationaux	2 717		778		168	
Total 3 - Subventions institutionnelles	23 086	60,7%	23 762	62,5%	22 228	64,6%
4. Autres produits d'exploitation						
Cotisations	4		4		4	
Total 4 - Autres produits d'exploitation	4	0,0%	4	0,0%	4	0,0%
5. Autres produits						
Produits financiers	10		132			
Reprises amortissements & autres divers	80		1 237			
Total 5 - Autres produits	90	0,2%	1 370	3,6%		0,0%
I - Total des ressources (compte de résultat)	35 822		38 010		34 406	
Reprises provisions CARE France	369		332		70	
Reprises provisions CARE Cameroun						
II - Reprises de provisions	369		332		70	
III - Report des ressources non encore utilisées	2 406		2 189		1 444	
IV - TOTAL GENERAL	38 597		40 532		35 920	

	Exercice 2015/2016		Exercice 2016/2017		Exercice 2017/2018	
	TOTAL		TOTAL		TOTAL	
I - Emplois de l'exercice						
1. Missions sociales						
1.1 Réalisées en France						
Actions réalisées directement						
Frais de suivi des programmes (siège)	1 249		1 434		1 626	
Versements à des organismes en France	182		259		91	
1.2 Réalisées à l'étranger						
Actions réalisées directement	27 261		29 643		25 857	
Versements à des organismes à l'étranger	2 104		2 156		2 020	
Total 1 - Missions Sociales	30 796	80,9%	33 492	88,0%	29 594	85,3%
2. Frais de recherche de fonds						
2.1 Frais d'appel à la générosité du public						
Frais d'appel et de traitement de dons	2 949		3 155		3 413	
Frais d'appel et de traitement des legs	6		1		10	
2.2 Frais de recherche des autres fonds privés	194		167		233	
2.3 Frais de recherche des subventions publiques	166		220		255	
Total 2 - Frais de recherche de fonds	3 315	8,7%	3 543	9,3%	3 912	11,3%
3. Frais de fonctionnement et autres charges						
Frais d'information et de communication	327		330		423	
Autres frais de fonctionnement	664		701		758	
Total 3 - Frais de fonctionnement et autres charges	991	2,6%	1 031	2,7%	1 181	3,4%
I - Total des emplois (compte de résultat)	35 102	92%	38 066	100%	34 686	100%
Dotations aux Provisions CARE France	332		549			
Dotations aux Provisions CARE Cameroun						
II - Dotations aux provisions	332		549			
II - Ressources restant à utiliser	2 189		1 444		1 160	
III - Excédent de l'exercice	973		472		74	
IV - TOTAL GENERAL	38 597		40 532		35 920	

BILAN ACTIF		30/06/2017			30/06/16
		Brut	Amortissements et provisions	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE (a)					
Immobilisations incorporelles:		6 923	6 174	748	676
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
Logiciels, droits et valeurs similaires		6 923	6 174	748	676
Autres					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles:		75 946	49 486	26 460	15 981
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériels, et outillage		771,4	771,4	0	58
Autres		75 174	48 714	26 460	15 923
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations financières:		91 741	0	91 741	89 884
Prêts		0	0	0	0
Autres immo fi		91 741	0	91 741	89 884
Total (I)		174 610	55 660	118 950	106 541
Comptes de Liaison (II)		0		0	0
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
Créances (1):		8 648 674	0	8 648 674	6 800 758
Créances clients et comptes rattachés					
Autres créances		8 648 674	0	8 648 674	6 800 758
Valeurs mobilières de placement:		103 943		103 943	103 943
Autres titres		103 943	0	103 943	103 943
Disponibilités		5 557 713		5 557 713	6 971 078
Charges constatées d'avance (1)		1 726 539		1 726 539	2 327 864
Total (II)		16 036 868	0	16 036 868	16 203 643
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)		0	0	0	0
Primes de remboursement des emprunts (IV)		0		0	0
Ecart de conversion Actif (V)		34 446		34 446	0
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		16 245 925	55 660	16 190 264	16 310 184
(1)	Dont à moins d'un an (brut)	10 375 213		10 375 213	9 128 622
(a)	Avec clause de réserve de propriété:	Néant		Néant	Néant
Engagements reçus					
Legs nets à réaliser:				439 320	148 000
- acceptés par les organes statutairement compétents				439 320	148 000
- autorisés par l'organisme de tutelle				0	0

BILAN PASSIF	30/06/2017	30/06/2016
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds Propres		
Dotations statutaires	10 000	10 000
Fonds Associatifs sans droit de reprise: <i>(Dons & Legs avec contrepartie d'actifs d'Immo, subv.d'invest. Affectés à des biens renouvelables)</i>	826 074	963 259
Fonds enfants Roumains	821 174	821 174
Fonds d'intervention	0	142 085
Réserve Carbone	4 900	
Ecart de réévaluation		
Réserves:	1 844 687	734 469
Réserve générale	1 844 687	734 469
Réserve statutaires ou contractuelles		
Réserve réglementées		
Autres		
Report à nouveau	0	0
Résultat de l'exercice: excédent ou (déficit)	472 394	973 033
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total (I)	3 153 155	2 680 761
Comptes de Liaison	(II)	0
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	560 540	332 445
Provisions pour charges	0	0
Total (II)	560 540	332 445
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources	1 444 349	2 189 407
Total (III)	1 444 349	2 189 407
DETTES (1)	7 338 862	6 173 016
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès établissements de crédits (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)	17 712	0
Avances et acomptes reçues sur commandes en cours		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	567 581	675 958
Dettes fiscales et sociales	797 402	600 017
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes	5 956 167	4 897 042
Produits constatés d'avance (1)	3 635 968	4 934 554
TOTAL (IV)	10 974 829	11 107 570
Ecarts de conversion passif	(V)	57 390
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)	16 190 264	16 310 184
(1) Dont à moins d'un an	10 974 829	11 107 570
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
(3) Dont emprunts participatifs		
Engagements donnés	0	0

COMPTE DE RESULTAT	30/06/2017	30/06/2016
Produits d'exploitation (1):		
Produits des activités annexes:		
Produits des sous-locations	0	0
Sous-total A - Montant net des produits d'exploitation	0	0
Subventions d'exploitation	24 492 280	23 085 993
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	0	0
Collectes	11 662 357	12 642 048
Cotisations	3 880	3 560
Autres produits	481 592	80 488
Total des Produits d'Exploitation (I)	36 640 109	35 812 089
Charges d'exploitation (2):		
Achats de soustraction	2 669 151	2 370 735
Achats non stockés mat. & fournitures	7 219 190	6 480 935
Autres achats et charges externes	3 894 382	3 676 052
Sous-total B - Autres achats et charges externes (3)	13 782 722	12 527 721
Impôts, taxes et versements assimilés	206 855	193 124
Salaires et charges sociales	9 782 457	8 836 956
Autres charges de personnel	0	
Dotations aux amortissements et aux provisions:	0	
Sur immobilisations: dotations aux amortissements	14 977	6 025
Sur immobilisations: dotations aux provisions	0	
Sur actif circulant: dotations aux provisions	0	
Pour risques et charges: dotations aux provisions	0	0
Autres charges	12 925 296	13 421 049
Total des Charges d'Exploitation (II)	36 712 308	34 984 876
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-72 198	827 213
Quote-parts de résultat sur opérations faites en commun:		
Bénéfice ou perte transférée (III)		
Pertes ou bénéfices transféré (IV)		
Produits financiers:		
De participation (4)		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)	0	9 545
Autres intérêts et produits assimilés (4)	7 911	0
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0
Différences positives de change	124 357	823
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total (V)	132 268	10 368
Charges financières:		
Dotations aux amortissements et provisions financières	12 338	0
Intérêts et charges assimilées	0	
Différences négatives de change (5)	227 882	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	0	0
Total (VI)	240 220	0
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	-107 953	10 368
3. RESULTAT COURANT avant impots	-180 151	837 582

Produits exceptionnels:		
Produit sur opérations de gestion	1 237 341	0
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges	332 445	368 880
Total (VII)	1 569 786	368 880
Charges exceptionnelles:		
Charge sur opérations de gestion	1 113 789	117 981
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions	548 510	332 445
Total (VIII)	1 662 298	450 426

4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-92 513	-81 546
--	----------------	----------------

Report ressources non utilisées		
Reprise de Fonds Dédiés	1 080 475	368 156
Total (IX)	1 080 475	368 156
Engagements sur ressources affectées		
Dotations Fonds Dédiés	335 417	151 159
Total (X)	335 417	151 159

Total des produits (I+III+V+VII+IX)	39 422 638	36 559 493
Total des charges (II+IV+VI+VIII+X)	38 950 244	35 586 461

EXCEDENT OU DEFICIT (-)	472 394	973 033
--------------------------------	----------------	----------------

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits :		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature	30 500	
Total	30 500	0
Charges :		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite des biens		
Prestations en nature	30 500	0
Personnel bénévole		
Total	30 500	0