



RAPPORT D'ACTIVITÉ 2017

FONDATION CARITAS FRANCE **PREMIÈRE FONDATION ABRITANTE DÉDIÉE À** **LA LUTTE CONTRE LA PAUVRETÉ ET L'EXCLUSION**



"PLUS QUE JAMAIS, LUTTER CONTRE LA PAUVRETÉ ET L'EXCLUSION"

Dominique Dubois
Président de la Fondation Caritas France.



« **L** A MISÉRICORDE EST UN VOYAGE QUI VA DU CŒUR À LA MAIN ».

Dans le livre qu'il a consacré au Pape François, *Politique et Société*, et qu'il est venu présenter à la Fondation Caritas France (FCF), Dominique Wolton cite cette très belle phrase du Pape François.

Plus que jamais, agir contre la pauvreté. C'est sous les auspices de cette citation que je voudrais placer la présentation de l'action de la Fondation pour l'année 2017, parce qu'elle donne sens à ce que nous essayons de faire au quotidien. Et force est de constater que ce quotidien est de plus en plus difficile pour ceux qui sont touchés par la pauvreté et l'exclusion. Dans une situation où le cadre fiscal change et peut **restreindre les moyens** de la FCF, nous devons, plus que jamais, agir contre la pauvreté et **ses causes**.

**PREMIÈRE
FONDATION
ABRITANTE
DÉDIÉE À LA PAUVRETÉ**

Au cours de l'année 2017, cet engagement s'est traduit de plusieurs façons :

- En accueillant 8 nouvelles fondations et en nous rapprochant du chiffre symbolique de 100 fondations abritées. La Fondation Caritas est ainsi devenue la troisième fondation abritante en France, et ce, en à peine dix ans d'existence.
- En poursuivant son soutien à la recherche en décernant le 8^e Prix de Recherche Caritas.
- En donnant du sens à ses placements financiers en intervenant dans les domaines de la microfinance, de l'immobilier à vocation sociale et de l'insertion par l'activité économique.
- En mobilisant des moyens accrus au service de la lutte contre la pauvreté et l'exclusion avec une collecte de dons et legs de la Fondation et de ses fondations abritées qui a représenté plus de 22 millions d'euros, dont près de 8 millions collectés en propre par la Fondation Caritas France. Cette dernière a distribué près de 6,5 millions d'euros à 136 projets en France et à l'international. Depuis sa création, la FCF a ainsi soutenu plus de 800 projets partout dans le monde. Rien de tout cela n'aurait pu se faire sans l'engagement de l'équipe salariée et bénévole de la Fondation, le soutien du Secours Catholique, la confiance faite par les donateurs et l'investissement des fondateurs qui nous rejoignent et nous sont fidèles, faisant, chaque année davantage, de la Fondation Caritas, « la fondation des familles » engagées dans la lutte contre la pauvreté et l'exclusion.

**TROISIÈME
ORGANISME
ABRITANT
EN NOMBRE DE FONDATIONS
SOUS ÉGIDE (SOURCE CFF)**

AGIR AVEC LA FONDATION CARITAS FRANCE, C'EST :

DÉVELOPPER ET ACCOMPAGNER LES FONDATIONS ABRITÉES, POUR TOUJOURS PLUS DE FONDATIONS EFFICACES P. 6

SOUTENIR DES PROJETS, POUR PROTÉGER LES PERSONNES LES PLUS VULNÉRABLES P. 12

ENCOURAGER LA RECHERCHE, POUR DE NOUVELLES SOLUTIONS CONTRE LA PAUVRETÉ ET L'EXCLUSION P. 24

INVESTIR DANS DES INITIATIVES À FORT IMPACT SOCIAL, POUR UNE VISION À LONG TERME P. 28

LA FONDATION CARITAS FRANCE ACCOMPAGNE LES FONDATEURS ET LEUR FAIT BÉNÉFICIER DE SON EXPERTISE

Depuis 2009, la Fondation Caritas France aide les créateurs de fondations abritées sous son égide à structurer leur philanthropie. Au cœur de cette relation, de l'échange, de la bienveillance et de la rigueur professionnelle.

94
FONDATIONS
SOUS ÉGIDE

DES VALEURS PARTAGÉES...

Les valeurs que la Fondation Caritas France partage avec les fondateurs abrités forment le socle d'une confiance réciproque. L'échange, c'est avant tout la garantie d'un travail efficace, dans le respect de chacun. Porteurs de projets, créateurs de fondations abritées ou philanthropes, tous apprécient cette liberté d'expression et de questionnement : « Nous partageons les mêmes problématiques, mais aussi la même bienveillance et les mêmes convictions. Nos échanges sont donc vraiment dynamisants » explique un fondateur. La bienveillance nous autorise à « questionner, exprimer des doutes, ce qui est très important ». Le professionnalisme rigoureux de la Fondation Caritas France maximise l'impact des dons et améliore les compétences des créateurs de fondations : « Pour moi, il était très important d'avoir une démarche [...] professionnalisante ».

... EN TOUTE CONFIANCE

Ces valeurs sont également le point de départ d'échanges fructueux. La première rencontre joue un rôle important. Pour l'un, « le bon accueil reçu lors de la première visite à Caritas a été déterminant ». Pour un autre, « dès lors que nous avons les mêmes objectifs et des valeurs communes, il est assez naturel de travailler ensemble ».

Christophe Pélissié du Rausas – fondateur de la fondation Pélissié du Rausas, entouré de sa famille.

« ÊTRE ABRITÉ PERMET DE SORTIR DE LA SOLITUDE, D'OUVRIER SES HORIZONS. »

« La création d'une fondation est une façon de faire perdurer la mémoire de mes parents partis trop jeunes. Cette structure nous donne plus de pérennité et d'ampleur [...]. Ce désir s'est confirmé quand nous avons rencontré la Fondation Caritas France. Nous avons été convaincus par l'idée de "réseau de fondateurs", par les échanges avec l'équipe et avec les autres fondations familiales. Être abrité permet de sortir de la solitude, d'ouvrir ses horizons. Cette fondation, c'est une continuation, une incarnation de nos valeurs, pas une révolution [...]. C'est enfin une façon de transmettre à nos enfants une certaine conception de l'argent. »

Une communauté de valeurs et d'objectifs mais aussi une relation de confiance qui se tisse au jour le jour. « La Fondation Caritas est incarnée par des personnalités à la fois disponibles, sincères et à l'écoute [...] la communication est régulière et de qualité ». La Fondation Caritas France s'oblige à une gestion administrative et financière de haut niveau. « J'ai mes états, ma fondation est bien gérée, c'est nickel », déclare un fondateur avec une formule qui, si elle est lapidaire, résume bien cette attention toute particulière. Pour nos fondateurs, « pas besoin de passer du temps à étudier les aspects administratifs, juridiques et fiscaux », ils peuvent ainsi se concentrer pleinement sur leur projet philanthropique.

8
NOUVELLES
FONDATIONS
CRÉÉES EN 2017



JANVIER LE FONDS DU 11 JANVIER A TROIS ANS

Créé dans la foulée de la mobilisation citoyenne du 11 janvier 2015, le fonds du même nom a pour but de soutenir des projets favorisant l'esprit critique et l'apprentissage des médias aux jeunes des quartiers. Le Fonds a financé 7 projets pour 345 000 euros en 2017.

IMPACT INVESTING TOUR

À l'initiative du Mouvement des Entrepreneurs Sociaux et avec la participation de la Fondation Caritas France, l'Impact Investing Tour est lancé afin de réunir les meilleurs experts et investisseurs sur les territoires pour accompagner le développement des entreprises sociales. 10 éditions ont eu lieu sur tout le territoire national, de Paris à Marseille sans oublier Metz, Lille et Toulouse.

Résultat :

- 1 200 entrepreneurs sociaux rencontrés,
- 100 rendez-vous d'affaires personnalisés,
- 40 financeurs mobilisés à chaque étape.

DÉVELOPPER ET ACCOMPAGNER LES FONDATIONS ABRITÉES



Les créateurs de fondations visitent l'antenne des Cités du Secours Catholique dédiée au logement de familles en difficulté.

218
PROJETS SOUTENUS
EN FRANCE
PAR LES FONDATIONS
FAMILIALES POUR
2,5 MILLIONS D'EUROS

RENDRE CE QUE L'ON A REÇU, TRANSMETTRE LA SOLIDARITÉ

Valeurs partagées et confiance trouvent leur prolongement dans l'envie qu'ont les fondateurs de rendre ce qui a été reçu et d'impliquer leur famille. Là encore, ce sont eux qui en parlent le mieux.

« Ce qui me motive, c'est la notion de "give back", la notion de transmission presque patrimoniale [...]. Nos enfants seront des héritiers, nous allons leur léguer des biens, mobiliers et immobiliers et aussi une fondation. Cela fait partie du patrimoine ».

« Nous n'avons jamais voulu que nos enfants aient des comportements de "riches", explique un autre avant d'ajouter : C'est un projet très vertueux et, parmi les choses que les membres de la famille valorisent, la fondation revient très souvent. »

UNE EXPERTISE RECONNUE, UNE EXPÉRIENCE DE TERRAIN

Si les valeurs que partagent les membres de la « famille Caritas » constituent ses fondements, c'est dans le professionnalisme de son accompagnement que se trouve son ciment. Au cœur de cette expertise, les femmes et les hommes qui travaillent aux côtés des philanthropes. Ancien Secrétaire Général du Secours Catholique, ex-responsable du service Urgences et Réhabilitation du Secours Catholique, des expériences au Rwanda ou à Sarajevo... Les parcours parlent d'eux-mêmes. La Fondation Caritas France se distingue également par le lien direct et constant qu'elle entretient avec le terrain. Que ce soit par le biais du Secours Catholique au niveau national ou par des Caritas partout dans le monde, le travail



MARS LE CERCLE CARITAS REÇOIT VIRGINIE RAISSON-VICTOR

Directrice et cofondatrice avec Jean-Christophe Victor du laboratoire de recherche appliquée en relations internationales, géopolitique et prospective, Virginie Raison-Victor a présenté son dernier ouvrage « 2038, Les Futurs du Monde ».



AVRIL RENCONTRES À LA MUTUELLE SAINT-CHRISTOPHE

À l'occasion de ses sept ans, la Fondation Caritas France a réuni ses fondateurs, partenaires et amis à la Mutuelle Saint-Christophe à Paris. L'occasion d'échanger sur les projets en cours, sur le « métier » de philanthrope et les rencontres qui en découlent, avec « des gens fous, habités, extraordinaires ».

de réseau est central. Nos fondateurs ne s'y trompent d'ailleurs pas : « Le professionnalisme de Caritas, du Secours Catholique, avec des relais locaux, c'est important ».

UN ACCOMPAGNEMENT AU LONG COURS

La Fondation Caritas France traduit son expertise en conseil et en formation. Tout au long de leur parcours, les fondateurs sont accompagnés par des équipes à leur écoute. « Au début, on fait beaucoup de bêtises parce qu'on donne à qui on veut », explique l'un d'entre eux. En proposant aux créateurs des projets à l'efficacité éprouvée ou au sérieux reconnu, la Fondation Caritas France fait ainsi « ressortir le juste rôle de l'argent ». Accompagner les philanthropes est un véritable métier. « Il y a toujours de l'intelligence et de la valeur ajoutée dans le conseil. »

Bien épaulés, ils peuvent ainsi concevoir leur démarche avec méthode et se consacrer pleinement à leur projet, en toute confiance.

UN PROGRAMME DE « FORMATION » QUI FAVORISE LES ÉCHANGES

La Fondation Caritas France s'attache à rendre autonomes les philanthropes qu'elle accompagne. « C'était une de mes attentes dans la structuration de ma philanthropie : avoir un deuxième regard sur le soutien que j'apporte ; que les critères de sélection soient renforcés, validés par un professionnel ». Cette autonomisation se traduit par une véritable académie des philanthropes : des ateliers sur la collecte de fonds, sur la communication ou encore la mesure d'impact social, des rencontres avec de grands témoins (Dominique Wolton, Virginie Raison-Victor...) et des moments d'échanges entre pairs.



Louis-Marie Pasquier – Fondation Natan

« CRÉER LA FONDATION M'A APAISÉ »

« Après avoir créé et développé mon entreprise, je voyais que nous constituions un patrimoine important, qui a peu à peu amené la question du rapport à l'argent. Nous avons commencé à donner mais je gardais le sentiment que c'était un peu "facile" de faire un chèque [...] et de ne plus rien faire pendant un an.

En m'abritant sous l'égide de la Fondation Caritas France, j'ai trouvé ce qui me manquait : un soutien pour la gestion patrimoniale, un œil capable de prendre du recul, un véritable engagement contre la pauvreté. »

95
PROJETS
À L'INTERNATIONAL
POUR
1,3 MILLION D'EUROS

DÉVELOPPER ET ACCOMPAGNER LES FONDATIONS ABRITÉES



MAI ÉTUDE ESSEC

À l'occasion de ses 7 ans, la Fondation Caritas France (FCF) cosigne avec Arthur Gautier une tribune revenant sur la démarche d'intrapreneuriat à l'origine de la création de la Fondation Caritas France. De l'incubation du projet au sein du Secours Catholique jusqu'à la réussite du modèle, une tribune très lue et relayée sur le réseau social professionnel LinkedIn.

SEPTEMBRE RENCONTRE DES FONDATIONS

Comme chaque année, les fondateurs de la Fondation Caritas France se sont retrouvés pour deux journées de travail, des visites de terrain, des ateliers de formation et des interventions de plusieurs grands témoins. Un temps de coconstruction avec les autres membres de la « famille » Caritas.



NICOLAS DUVOUX A RÉALISÉ, POUR LA FONDATION CARITAS, UNE ÉTUDE SUR LES CRÉATEURS DE FONDATIONS ABRITÉES.

Pendant plusieurs mois, il a interrogé nos fondateurs et revient pour nous sur leurs motivations.

Qui sont les créateurs de fondations abritées ?

Les profils sont extrêmement hétérogènes. S'ils sont tous relativement aisés, leurs niveaux de patrimoine varient beaucoup et ils viennent d'horizons très différents. Chacun a son histoire et ses motivations mais tous trouvent une forme de cohésion en s'affiliant à la Fondation Caritas France.

Communauté d'objectifs, de valeurs, mais quelles sont les motivations de ces fondateurs ?

Tous passent par un moment où ils ressentent le besoin de professionnaliser leur action et de ne plus fonctionner uniquement « à la passion ». Monter une fondation permet de franchir un cap dans l'engagement, de s'impliquer et d'être reconnu dans ce nouveau statut de philanthrope, tout en structurant un instrument de renforcement de la cohésion familiale.

« Ce que fait la Fondation Caritas France, toutes les constructions, c'est magnifique. Les réunions annuelles, avec tous les fondateurs, c'est très intéressant parce qu'on y rencontre des pairs et on échange sur les projets. »

ACCOMPAGNER, AUTONOMISER ET METTRE EN SYNERGIE

Dernière étape de son travail, la Fondation Caritas France cherche à mettre en commun les énergies des philanthropes. Cette mise en synergie peut prendre la forme de voyages de terrain avec un suivi au long cours. Ainsi, en 2015, un groupe de fondateurs est parti à la rencontre de plusieurs associations au Cambodge. Deux ans plus tard, les relations tissées sont toujours vivantes. En témoigne cette réunion organisée fin 2017 entre participants du voyage et associations visitées, pour un bilan des actions engagées et un partage d'expériences. Les soutiens additionnés des fondateurs ont ainsi permis la réfection des locaux du foyer Lataste qui accueille de jeunes enfants, la mise en place de nouvelles filières de formation à l'école hôtelière de Sala Bai, etc. Depuis sa création en 2009, la Fondation Caritas France a mis la qualité de son expertise et de son accompagnement au service d'une centaine de fondations abritées sous son égide. En moins de 10 ans, l'excellence de son accompagnement a imposé la Fondation comme un protagoniste clé du secteur.

UN ACTEUR SINGULIER ET RECONNU

Le récent rapport du Centre Français des Fondations et de l'association Le Rameau sur les enjeux et pratiques des fondations a apporté un éclairage particulier sur le travail de la Fondation Caritas France.

FONDATIONS ABRITANTES, FONDATIONS SOUS ÉGIDE : UN ÉCOSYSTÈME AU SERVICE DE L'INTÉRÊT GÉNÉRAL

L'étude du Centre Français des Fonds et Fondations a permis de mieux identifier les spécificités de la Fondation Caritas France. Parmi les enseignements marquants : celui de la plasticité du secteur et de la richesse des expertises à disposition des fondateurs. Cette richesse favorise la création de fondations sous égide aux approches originales et aux modes opératoires variés. Cette richesse et cette spécificité des expertises font de la Fondation Caritas France le troisième organisme abritant en nombre de fondations sous égide.



La singularité de l'accompagnement multiforme prodigué aux porteurs de projets est soulignée. Subventions, prêts sans intérêts pour des situations d'urgence (ex. problèmes de trésorerie), aide à la constitution de fonds propres ou conseil stratégique et expertises ciblées : cet engagement pluriel donne aux créateurs de fondations abritées des outils performants pour développer des projets spécifiques. C'est par exemple le cas du travail engagé avec la Fondation Humains dans la Ville et l'association Entourage pour le déploiement d'une application mettant en relation SDF, riverains et associations d'aide aux sans-abri. Bel exemple du mouvement général de coconstruction entre acteurs de l'intérêt général, avec les philanthropes, contre la pauvreté et l'exclusion. La Fondation Caritas France est ainsi le troisième organisme abritant en nombre de fondations sous égide (94). Acquis en moins de dix ans, cette position d'acteur de référence

témoigne de la confiance apportée par les créateurs de fondations abritées et du travail au long cours mené avec eux comme avec les porteurs de projets.

UNE COMPÉTENCE SPÉCIFIQUE SUR LA PHILANTHROPIE FAMILIALE

64 % des fondations abritées sous égide sont des fondations issues de familles. Les valeurs de la Fondation Caritas France, l'esprit familial qui anime sa démarche et l'expertise qu'elle développe lui donnent une compétence particulièrement appréciée sur cette forme de philanthropie familiale. « En choisissant la Fondation Caritas France, je m'entoure de vrais professionnels, qui ont du recul sur les problématiques de l'exclusion et de la souffrance. Ce n'est pas en leur réservant un héritage très confortable qu'on rend ses enfants plus heureux mais en leur offrant la possibilité de se réaliser eux-mêmes, d'expérimenter la joie du don et du partage. »



NOVEMBRE UN VOYAGE DE TERRAIN, DEUX ANS APRÈS

Parti en 2015 au Cambodge à la rencontre de plusieurs associations, un groupe de fondateurs s'est réuni pour un bilan des actions communes enclenchées à l'époque. Deux ans plus tard, les synergies fonctionnent encore : 6 fondations soutiennent toujours des projets de protection de l'enfance et d'accès à l'eau.



▲ DÉCEMBRE DÉBAT AVEC DOMINIQUE WOLTON

À l'occasion de la sortie de son livre d'entretiens avec le Pape François, les fondateurs ont pu échanger avec Dominique Wolton, chercheur au CNRS et spécialiste du travail et des questions de communication.

SOUTENIR DES PROJETS POUR PROTÉGER LES PLUS VULNÉRABLES

SOUTENIR EFFICACEMENT DES INITIATIVES DE LUTTE CONTRE LA PAUVRETÉ EN FRANCE ET DANS LE MONDE

La Fondation Caritas France agit depuis bientôt 10 ans auprès de celles et ceux qui se battent contre la pauvreté et l'exclusion. Depuis 2009, elle a financé en propre 804 projets pour un montant de plus de 33 millions d'euros.

84 PROJETS
FINANCÉS EN FRANCE
EN 2017 POUR
UN MONTANT TOTAL DE
3 000 835 €

UNE COLLECTE À CONSOLIDER

Si la collecte 2017 de la Fondation Caritas France s'établit à près de 8 millions d'euros, en hausse de 4 %, cette progression est cependant à pondérer. En effet, les changements fiscaux actés en 2017 avec la réforme de l'ISF interrogent la capacité de la Fondation Caritas France à poursuivre une action aussi large. Cependant, celle-ci reste fidèle aux principes qui guident son action depuis sa création : logique d'investisseur philanthropique patient, réponse rapide à des besoins émergents et soutien aussi bien par la subvention que par le conseil ou l'apport en fonds propres. Ainsi, elle a pu affecter 6 440 000 € au financement de 136 projets (dont 58 issus du Secours Catholique et des Caritas) avec notamment 14 projets pluriannuels.

LE SOUTIEN AUX TÊTES DE RÉSEAUX ET À L'INNOVATION

Si la majeure partie des subventions va directement aux projets de terrain, la Fondation Caritas France agit également auprès des têtes de réseaux, ces acteurs associatifs qui accompagnent, coordonnent et outillent des associations

réparties sur tout le territoire. Vecteurs de diffusion des bonnes pratiques et démultiplicateurs d'innovation sociale, ils reçoivent subventions et conseil stratégique. Mais l'aide à l'innovation ne s'arrête pas là. En effet, que ce soit *via* le numérique avec l'application Entourage, l'investissement responsable ou la recherche, la Fondation Caritas France permet de faire émerger des réponses nouvelles à une pauvreté de plus en plus polymorphe.

TRAVAILLER DANS LA DURÉE FACE AUX PAUVRETÉS

Les programmes pluriannuels et le soutien à l'innovation, tout comme le combat contre la pauvreté, ne peuvent s'envisager que dans la durée. C'est pourquoi la Fondation Caritas France est tout particulièrement attentive à l'impact social de son action, et s'assure que chaque euro va là où il est le plus utile et que chaque forme d'exclusion trouve une réponse.



Laura Liguori – Chargée de projets à la Fondation Caritas France depuis 2009

« CRÉER UNE DYNAMIQUE DE FINANCEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT. »

« En France, l'emploi, le logement, la formation et la place des femmes sont nos domaines d'action privilégiés. À l'international, nous choisissons des projets qui répondent aux besoins vitaux : la santé, l'éducation et la formation, l'accès durable à l'alimentation ou à l'eau. Pour cela, nous cherchons systématiquement à créer une dynamique de financement et de développement. Par exemple, dans certains cas, une association ne peut pas approcher les agences de l'eau si elle n'a pas déjà mobilisé des fonds privés. Notre apport est donc primordial. Nous cherchons également à renforcer les capacités locales en aidant nos partenaires à structurer leur action et à former leur personnel. Pour cela, le développement d'activités génératrices de revenus et ayant un modèle économique viable est particulièrement important.

Enfin, la Fondation Caritas France est attentive à soutenir des projets innovants pour trouver les solutions les mieux adaptées aux nouvelles formes de pauvreté. »

14
ASSOCIATIONS
EN FRANCE
ONT BÉNÉFICIÉ
D'UN FINANCEMENT
PLURIANNUEL

UN TOIT POUR S'ABRITER

En mettant la dignité humaine au centre de son action, la Fondation Caritas France est particulièrement active dans le domaine du logement.

Qu'il serve à s'abriter, à reconstruire du lien social ou à se stabiliser dans l'emploi, un logement décent est indispensable. Loin de ne concerner que les sans-abri, la problématique du logement concerne 4 millions de personnes mal-logées en France. Des phénomènes associés comme la précarité énergétique touchent plus de 12 millions de personnes. Dans ce cadre, la Fondation Caritas France est active comme financeur de projets innovants mais également comme investisseur ou conseiller en stratégie.

RÉSEAU ECO HABITAT, SOCIAL ET ENVIRONNEMENTAL

C'est par exemple le cas avec le réseau Eco Habitat, créé en 2014, qui aide des familles rurales de Picardie en grande précarité à réaliser des travaux d'économie d'énergie. Le budget moyen des ménages concernant l'énergie du logement a augmenté de plus de 23 % entre 2007 et 2015. Si des aides à la rénovation existent, elles sont souvent distribuées par des acteurs multiples et trop complexes pour être accessibles à tous. Eco Habitat met en réseau ces acteurs pour que les propriétaires pauvres accèdent aux aides auxquelles ils ont droit et puissent rénover leur maison. La Fondation Caritas France est intervenue dans une situation d'urgence, pour aider le réseau à faire face à un problème de trésorerie. Comptant plusieurs partenaires dont les collectivités territoriales locales, à qui il peut arriver de verser les subventions promises avec retard, le réseau avait ainsi été mis en danger. Il a pu passer ce cap difficile grâce au concours de la Fondation Caritas qui s'est portée à son secours.

CARITAS HABITAT : CONTRE LE MAL-LOGEMENT, TOUT MOBILISER

Si la Fondation Caritas France agit par subventions, conseil et mise en réseau, elle est également active via... son épargne. Le Secours Catholique a créé en 2015 une foncière solidaire, Caritas Habitat, pour acquérir des immeubles en vue de leur location. Cette activité immobilière s'inscrit dans une démarche plus large d'accompagnement de tout projet à caractère social ou médico-social : financement de commerces solidaires (crèches...), acquisition/amélioration de logements très sociaux...

Ainsi, la Fondation Caritas France, en partenariat avec la Fondation Valoris qu'elle abrite, lutte contre le mal-logement en accompagnant financièrement, en faisant du conseil stratégique, en donnant accès à un réseau mais aussi en plaçant son épargne là où elle a le plus d'impact.

2112
PERSONNES
ACCUEILLIES
OU HÉBERGÉES
EN FRANCE



Franck Billeau – Directeur
du réseau Eco Habitat

« UN LOGEMENT C'EST LE DERNIER REMPART CONTRE LA GRANDE PAUVRETÉ »

« Notre structure met en réseau des acteurs existants au service de personnes trop souvent éloignées de ces dispositifs. Elles ne les connaissent pas ou n'ont pas la compétence administrative pour les demander. En les accompagnant sur le plan administratif, technique et surtout sur le plan humain, grâce à nos bénévoles, nous remettons des familles "sur pied". En effet, un logement c'est le dernier rempart contre la grande pauvreté : le conserver c'est préserver sa santé, une qualité de vie et maintenir des liens familiaux. Le travail que nous menons a un impact environnemental mais surtout social : un toit, c'est plus qu'un toit. »



L'efficacité énergétique des logements, un rempart
contre la grande pauvreté ...



... Et un outil pour redonner
confiance aux personnes
les plus pauvres.

UN TRAVAIL, POUR REPRENDRE CONFIANCE EN SOI

**« LE SOUTIEN DE
LA FONDATION CARITAS
FRANCE NOUS DONNE
UNE VRAIE LÉGITIMITÉ
AUPRÈS DES AUTRES
FINANCEURS. »**

Si le logement est un rempart contre la grande pauvreté ou le premier pas pour en sortir, retrouver un emploi est la condition pour se stabiliser durablement.

La Fondation Caritas France agit tout particulièrement dans le domaine de la formation et de l'emploi pour que chacun puisse se donner une seconde chance.

DU PAIN À LA FIBRE OPTIQUE...

C'est le cas du partenariat de long terme entre la Fondation Caritas France et le réseau Bou'Sol. Cette structure anime un réseau de boulangeries solidaires et sociales : les boulangers sont des personnes éloignées de l'emploi et engagées en contrat d'insertion, les produits sont issus de filières bio locales et sont vendus à des structures de restauration collective. À la fois locales, bio et solidaires, les boulangeries sont organisées sous forme de coopératives,



Les boulangeries Pain et Partage, un écosystème vertueux, du champ à l'emploi en passant par la farine.

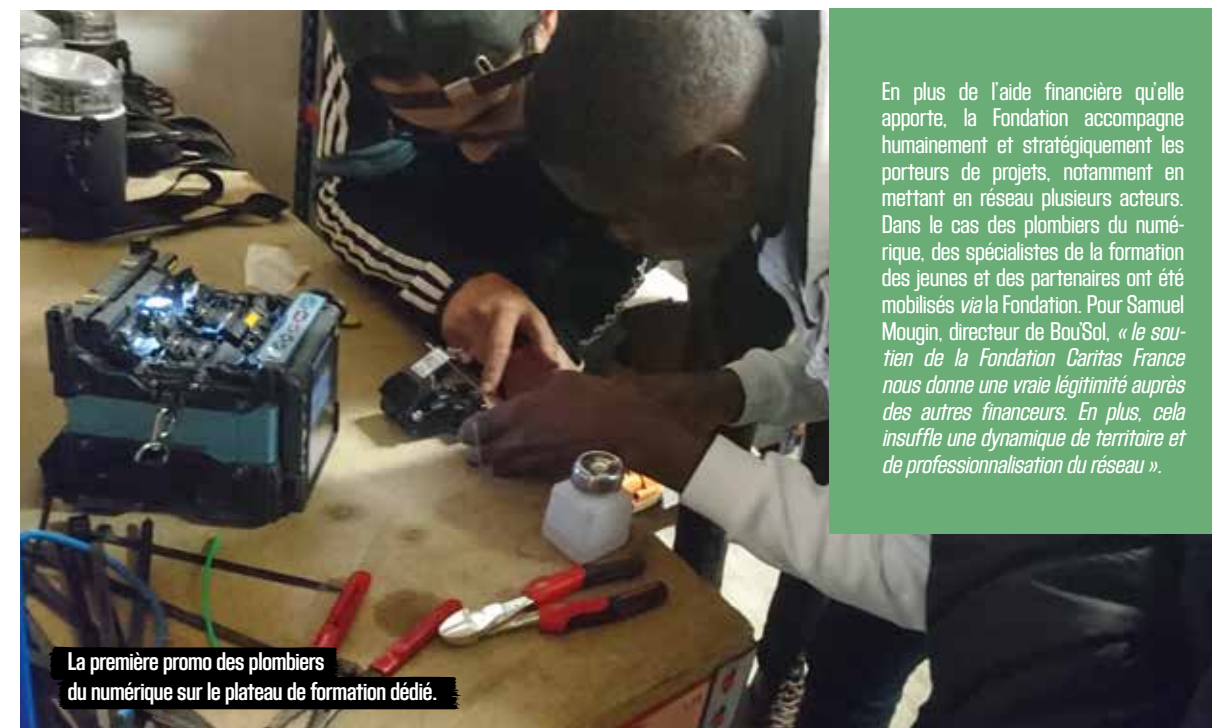
ce qui permet de structurer des écosystèmes locaux forts et d'enclencher un cercle vertueux, du champ jusqu'à l'assiette. Du pain aux infrastructures de l'internet en passant par la solidarité, il n'y a qu'un pas. Ainsi, la Fondation Caritas France soutient également les Plombiers du Numérique. Lancée par un créateur de fondation abritée, cette structure forme des jeunes en décrochage scolaire à la pose de la fibre optique. Élément essentiel du développement des infrastructures télécom, ce secteur en forte tension (10 000 embauches prévues d'ici 2020), offre des opportunités de long terme pour des personnes sans qualification.

... DE L'AMORÇAGE À L'ESSAIMAGE

Cette école de "plombiers 2.0" illustre l'investissement de la Fondation Caritas France dans des projets qui n'en sont qu'aux premiers pas.

Le soutien à l'amorçage de projet, minoritaire dans les axes d'action des fondations françaises, permet de faire émerger des initiatives innovantes et de donner toutes leurs chances à de nouvelles façons de lutter contre la pauvreté et l'exclusion. La Fondation Caritas France intervient également dans des logiques d'essaimage, c'est-à-dire dans la reproduction, sur d'autres territoires, de projets ayant déjà fait leurs preuves. C'est le sens de l'aide apportée au réseau Bou'Sol. Après un projet pilote à Marseille, conforme aux objectifs d'insertion et de viabilité économique, il a été décidé d'appuyer le développement du réseau sur le territoire national. La Fondation Caritas France a ainsi soutenu l'ouverture de boulangeries à Calais et à Montpellier. La Fondation intervient également dans la structuration et la montée en compétence des référents nationaux.

**1 124
PERSONNES
ACCOMPAGNÉES
VERS UN RETOUR
À L'EMPLOI EN
FRANCE**



La première promo des plombiers du numérique sur le plateau de formation dédié.

En plus de l'aide financière qu'elle apporte, la Fondation accompagne humainement et stratégiquement les porteurs de projets, notamment en mettant en réseau plusieurs acteurs. Dans le cas des plombiers du numérique, des spécialistes de la formation des jeunes et des partenaires ont été mobilisés via la Fondation. Pour Samuel Mougin, directeur de Bou'Sol, « le soutien de la Fondation Caritas France nous donne une vraie légitimité auprès des autres financeurs. En plus, cela insufflé une dynamique de territoire et de professionnalisation du réseau ».

LE RETOUR À L'EMPLOI DES FEMMES

Le retour à l'emploi via la formation est un axe fort de l'engagement de la Fondation Caritas France. Celle-ci met particulièrement l'accent sur la formation des femmes.



Être aux côtés des femmes, un axe fort de l'engagement de la Fondation Caritas France.



Au centre Minka, El Alto, Bolivie.

LES FEMMES, PLUS SUJETTES À LA PAUVRETÉ

Être aux côtés des femmes, c'est être aux côtés d'une population plus vulnérable face à la pauvreté. Familles monoparentales, temps partiel subi, écarts de salaire, doubles journées, voire, à l'étranger, une espérance de vie et une scolarisation moindre, les femmes sont plus souvent confrontées à la pauvreté que les hommes. Et pourtant, l'impact des actions ciblées est extrêmement important puisqu'une femme sortie de la précarité peut plus facilement entraîner avec elle sa famille ou son réseau proche. Depuis 2009, un pan de l'action de la Fondation Caritas France s'adresse donc tout particulièrement à ce public spécifique. Sans compter les femmes bénéficiant de programmes non spécifiques, ce sont une cinquantaine de projets dédiés qui ont été financés,

de la sortie de la rue jusqu'à l'insertion : dispositif de colocation solidaire pour les femmes ayant connu la rue, mais aussi et surtout des projets de long terme comme avec l'association PromoFemmes. Cette structure permet à des femmes éloignées de l'emploi de se former et de retrouver un travail tout en œuvrant, avec elles, à la levée des freins périphériques. En effet, la garde des enfants, la mobilité, les démarches administratives spécifiques sont autant d'obstacles potentiels qu'il convient de contourner.

FEMMES D'ICI ET DE LÀ-BAS

Comme toutes les actions de la Fondation Caritas France, cet engagement aux côtés des femmes se retrouve à l'international. En Bolivie, à El Alto, la Fondation soutient les centres Minka et Fraternidad pour la prise en charge de filles et

14 310
FEMMES ONT ÉTÉ
ACCOMPAGNÉES
VERS LA
RECONNAISSANCE
DE LEURS DROITS



adolescentes victimes de violence et/ou en situation de marginalisation (toxicomanie, prostitution, etc). Chaque année, ce sont ainsi une centaine de jeunes filles qui sont accompagnées : suivi clinique et psychologique, assistance sociale, soutien scolaire et, quand cela est possible, réintégration de la famille d'origine.

En Afrique subsaharienne, là où 347 millions de personnes vivent dans l'extrême pauvreté, la Fondation Caritas France agit auprès des femmes via des programmes de santé, de scolarisation, de sécurité alimentaire ou encore d'entrepreneuriat. Le partenariat avec Entrepreneurs du Monde, une association qui a créé une filière équitable de spiruline au Togo, permet de faire bénéficier aux femmes à la fois d'un emploi et de la sécurité alimentaire.

Monsieur Canda – association ACT'PRO

« ÉLARGIR LES POSSIBLES DES PERSONNES ACCOMPAGNÉES. »

« L'association Act'Pro porte l'action de JARIS qui propose un accompagnement pédagogique d'insertion sociale et professionnelle avec l'image comme outil de remobilisation. Les bénéficiaires se forment au montage vidéo et à la réalisation de supports multimédias. Nous avons un taux d'insertion positif de 78 % (emploi ou reprise d'étude). Dans un milieu où les femmes sont sous-estimées et sous-représentées, nous intervenons dans les entreprises pour sensibiliser à l'emploi de personnes issues de nos filières. Partenaire historique du projet, la Fondation Caritas France nous apporte beaucoup plus que de l'argent : une vraie crédibilité auprès des autres financeurs, un échange de qualité (conseil, mise en relation) et une réactivité fantastique. »

Sur le chantier d'insertion ACT'PRO, formation aux métiers de l'image.



INNOVER POUR DÉVELOPPER LE LIEN SOCIAL

Le travail de la Fondation Caritas France contre la pauvreté et l'exclusion recouvre des domaines variés : logement, emploi, formation... Cependant, son action ne serait pas complète sans un investissement fort de la thématique du lien social.



L'application mobile Entourage, facilitateur de solidarité.

LES VOISINS, LE PLUS VIEUX RÉSEAU SOCIAL DU MONDE

Créée en 2010, l'association VoisinMalin s'est donné pour objectif de recréer une dynamique dans les quartiers populaires, en s'appuyant sur le plus vieux réseau social du monde que sont les voisins, et sur le plus ancien média : le porte-à-porte. Le but est de faire émerger un réseau d'habitants charismatiques, les Voisins Malins, en les salariant pour quelques heures par semaine et en les formant pour établir un dialogue avec les autres habitants. Ce dialogue peut avoir de multiples thèmes : éviter le gaspillage alimentaire, pratique du tri, maîtrise de ses charges... Les conversations nouées débordent généralement bien vite du cadre initial et c'est là que les Voisins Malins prennent tout leur sens. En effet, ils sont formés à ces interventions et connaissent une

foiblesse d'informations sur les ressources disponibles dans le quartier (écrivain public, assistante sociale...). Ils deviennent ainsi des "connecteurs" entre les habitants et leur quartier. La Fondation Caritas France finance le déploiement national de VoisinMalin et accompagne l'association sur les aspects de stratégie et de consolidation de son modèle.

ENTOURAGE

L'objectif de connexion de VoisinMalin est partagé par l'association Entourage. Fondée en 2014, elle se décrit comme "un réseau de chaleur humaine". Son objectif est de créer du lien social entre riverains et personnes en grande précarité via une application mobile. Mettant en relation sans-abri, riverains et associations d'un même quartier, elle s'est imposée en quelques années comme un acteur innovant et véritable facilitateur de solidarité. Après une période de test, l'association est en train de se développer sur tout le territoire national. Travail avec les associations présentes sur le terrain, pédagogie (développement de contenus dédiés au lien riverains / SDF), mise en réseau... Elle est un complément efficace aux acteurs existants. Montée par un créateur de fondation sous égide de la Fondation Caritas France, l'association reçoit subventions mais aussi mise en réseau et accompagnement stratégique.



Un apéro Entourage à Paris, riverains et sans-abri pour un moment de convivialité.

LA FONDATION CARITAS, UN SOUTIEN MULTIFORME À VOISIN MALIN

Si le versement de subventions est le principal moyen d'intervention de la Fondation Caritas France, il n'est pas le seul. Avec VoisinMalin, la fondation a ainsi accepté que son financement soit utilisé pour consolider les fonds propres de l'association. Grâce aux 80 000 € reçus, l'association a emprunté trois fois plus pour financer son développement. La Fondation a également permis à l'association de bénéficier d'un accompagnement stratégique pour structurer son développement.



VoisinMalin, au plus proche des habitants des quartiers.

**SOUTENIR DES PROJETS POUR PROTÉGER
LES PLUS VULNÉRABLES**

INTERNATIONAL: DES ACTIONS DE TERRAIN POUR AIDER LES PLUS DÉMUNIS

Cette dimension d'accompagnement et de mise en réseau se retrouve également dans les projets que la Fondation Caritas France soutient à l'international.

**52
PROJETS
FINANCÉS À
L'INTERNATIONAL
POUR UN MONTANT
TOTAL DE
3 441 060 €**

LA FORCE D'UN RÉSEAU LOCAL ET D'UNE EXPERTISE GLOBALE

Pour s'assurer que chaque euro aille au plus près du terrain et maximiser l'impact des projets qu'elle soutient, la Fondation Caritas France s'appuie en premier lieu sur le réseau local des Caritas. Ce dernier rassemble 165 membres sur tous les continents et tout particulièrement en Afrique subsaharienne, où 347 millions de personnes vivent dans l'extrême pauvreté. Elle est active dans les domaines de la santé, de l'eau et de la sécurité alimentaire, mais l'est également dans celui de la formation.

SANTÉ, ÉDUCATION, EMPLOI

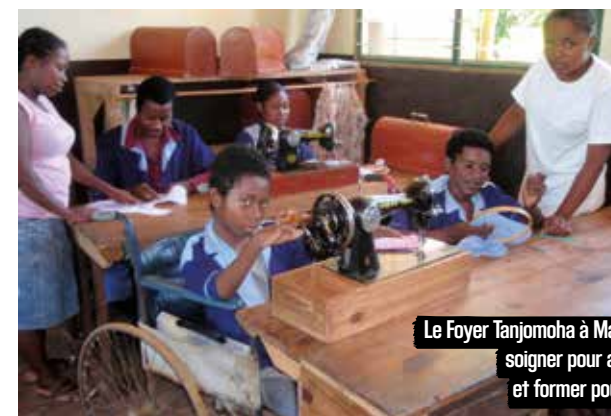
À Madagascar, le Foyer Tanjomoha exemplifie cette approche multiple en accueillant de jeunes handicapés.

Centre Pierre Michel,
École de formation professionnelle au Mali.



Séquelles de polio, pieds bots et traumatismes divers sont examinés par des médecins, lesquels prescrivent un programme de rééducation et, si besoin, des opérations ou du matériel orthopédique. Celui-ci est réalisé sur place par quatre techniciens appareilleurs qui confectionnent ou réparent chaque année des centaines d'attelles, prothèses, etc.

En plus des soins et de la rééducation, les bénéficiaires du Foyer Tanjomoha, suivent une formation diplômante. Chaque année, 20 élèves sont formés à la menuiserie et 50 à la couture. Une fois leur diplôme en poche, ils se voient remettre une caisse à outils ou une machine à coudre et peuvent retourner dans leur village d'origine. Ainsi équipés, nombreux sont ceux qui démarrent une activité et fondent une famille.



Le Foyer Tanjomoha à Madagascar,
soigner pour aujourd'hui
et former pour demain.



1001 fontaines, un modèle entrepreneurial
au service d'une eau de qualité pour tous.

ALLER PLUS LOIN : LA DIMENSION ENTREPRENEURIALE AU CŒUR DES PROJETS

La Fondation Caritas France soutient également des initiatives qui placent l'entrepreneuriat au centre de leur démarche. C'est par exemple le cas avec le développement de filières économiques (laitières, céréalières...) ou la mise en place de nouveaux services, comme avec l'association 1001 fontaines. Cette dernière promeut l'accès à une eau de boisson propre en créant un réseau de micro-entrepreneurs à la fois collecteurs et vendeurs à des prix étudiés.

RENDRE COMPTE ET ASSOCIER

En Mauritanie, l'accompagnement de la Fondation Caritas France (FCF) prend parfois d'autres formes. Il appuie ainsi un programme de sécurité alimentaire sur 4 ans. Son objectif est d'augmenter le rendement des parcelles, d'améliorer les filières de stockage et de commercialisation et de développer professionnellement les acteurs de la filière et des associations d'aide locales. En plus de s'appuyer sur les réseaux locaux, la Fondation Caritas France se rend régulièrement sur le terrain comme au Mali, en 2017, ou aux Philippines, début 2018. Elle vient constater l'avancée des projets, rendre compte aux donateurs et, partout où elle se trouve, lutter contre la pauvreté.



Formation en mécanique soutenue
par la Fondation Girafe formation au Mali.

Étudier la pauvreté pour mieux la combattre

La Fondation Caritas France se distingue par l'attention particulière qu'elle porte à la recherche sur la pauvreté et l'exclusion. Le prix qu'elle décerne et les nombreuses initiatives qu'elle soutient ont comme objectif de faire émerger des solutions innovantes dans la lutte contre la misère.

**+70
DOSSIERS**
SOU MIS AU JURY
DU PRIX CARITAS
POUR LA RECHERCHE

UN PRIX DE RECHERCHE RÉPUTÉ

Depuis 2009, la Fondation de Recherche Caritas France, sous égide de l'Institut de France, remet chaque année à un jeune chercheur en sciences sociales le Prix Caritas pour la Recherche. Prix de sciences sociales le mieux doté de France, il permet de mieux comprendre les mécanismes de la pauvreté et de l'exclusion. Un outil précieux pour déconstruire les préjugés sur un prétendu assistanat et sur l'impact de l'habitat indigne. Il permet également d'ouvrir des pistes de réflexion entre acteurs associatifs et acteurs de la recherche. Ce prix est particulièrement apprécié des chercheurs car « *[attribué après coup]* il laisse ainsi une totale liberté de recherche et met en avant les chercheurs. En ceci, il relève d'une réelle démarche philanthropique car il n'intervient pas dans le contenu de la thèse », affirme Élisabeth Chelle, lauréate 2014. D'existence relativement récente, le prix reçoit un très grand nombre de candidatures, en constante augmentation : plus de 70 en 2017. Devant la qualité des travaux soumis au jury, la Fondation de Recherche Caritas a d'ailleurs décidé d'augmenter la dotation attribuée en se donnant la possibilité de décerner un second, voire un troisième prix.



Élisabeth Chelle – lauréate 2014

« EN S'INTÉRESSANT À LA RECHERCHE, LA FONDATION CARITAS EXEMPLIFIE SON APPROCHE FRATERNELLE ET EMPATHIQUE DE LA PAUVRETÉ, AUX ANTIPODES DE LA SÉLECTION DES PAUVRES QU'OPÈRENT CERTAINES POLITIQUES PUBLIQUES. »



UNE LAURÉATE 2017 ENTRE HISTOIRE ET ACTUALITÉ

Le Prix de Recherche Caritas 2017 a été remis à Margot Delon pour sa thèse de doctorat en sociologie sur *Les incidences biographiques de la ségrégation : trajectoires et mémoires des enfants des bidonvilles et cités de transit de l'après-guerre en France*. Un sujet qui lui tient particulièrement à cœur : « *Les bidonvilles sont un problème ancien dont nous connaissons assez mal les ressorts. En voyant des bidonvilles se monter, au XXI^e siècle, aux portes de Paris, je me suis posée la question des permanences et des déterminants de ce type d'habitat précaire.* ». Retrouvant d'anciens habitants des bidonvilles de Nanterre et de Champigny, elle constate l'impact, 40 ans plus tard, du passage par ce type d'habitat précaire. « *Les effets ne disparaissent pas avec un bulldozer.* »



Margot Delon, lauréate 2017
du Prix de Recherche Caritas.

ENCOURAGER LA RECHERCHE

Comme avec les philanthropes qu'elle accompagne, et les projets qu'elle soutient, la Fondation Caritas France ouvre également des horizons aux chercheurs avec lesquels elle travaille. Ainsi, N. Duvoux, lauréat du Prix Caritas en 2009, interviendra avec l'ESSEC lors d'un Lunch & Learn organisé par la Chaire Philanthropie. Élixa Chelle, spécialisée sur les questions de pauvreté et de santé a publié un premier article réalisant une étude comparée de la philanthropie en France et aux États-Unis. Ainsi que le confie Pascale Dietrich-Ragon, lauréate 2011 : « Il est important que la recherche ne reste pas confidentielle. En créant un pont entre chercheurs et associations, la Prix de Recherche Caritas permet un enrichissement mutuel ».

D'ANCIENS LAURÉATS AUJOURD'HUI CHERCHEURS CONFIRMÉS

Parmi les anciens lauréats du Prix Caritas, nombre d'entre eux poursuivent aujourd'hui leurs travaux à un très haut niveau. Professeurs, chargés de recherche à l'université ou dans des instituts nationaux (CNRS, INED...), la plupart sont aujourd'hui des spécialistes reconnus dans leurs domaines respectifs, au niveau national et international. Au-delà de l'aspect financier, tous valorisent particulièrement le fait d'être récompensés par une organisation au contact des problématiques qu'ils étudient : « Le Prix Caritas montre que l'on peut "tenir les deux bouts" d'un même sujet en allant de la recherche à l'action », souligne Thomas Aguilera, lauréat 2016. Selon Élixa Chelle, « en s'intéressant à la recherche, la Fondation Caritas exemplifie son approche fraternelle et empathique de la pauvreté, aux antipodes de la sélection des pauvres qu'opèrent certaines politiques publiques ». Plusieurs des lauréats continuent de travailler avec la Fondation Caritas France ou le Secours Catholique sur la question des migrants, de l'habitat indigne ou de la philanthropie.

La Fondation Caritas France soutient également plusieurs initiatives à la frontière de la recherche et de l'action : un projet de savon anti-moustique pour lutter contre le paludisme en Afrique de l'Ouest, un projet pilote de réhabilitation et d'assainissement de copropriétés très dégradées, ou encore un rapport de l'association

Trajectoires. Fondée par un ancien lauréat du prix Caritas, Trajectoires a réalisé en mai dernier une étude édifiante sur la population Rom des bidonvilles. Multiples raisons du départ du pays d'origine, situation alarmante des enfants (scolarisation très en dessous de la moyenne...), faible nombre de mineurs utilisés à des fins délictueuses... Ce travail permet de porter un regard scientifique sur une réalité méconnue et trop souvent instrumentalisée, dont les victimes sont parfois traitées comme des criminels.

ÉTUDIER LES « PRATICIENS » ...

La Fondation Caritas France s'intéresse aussi aux pratiques de ceux qui luttent contre la pauvreté et l'exclusion. Ainsi, elle s'est récemment associée au Rameau, laboratoire de recherche appliquée sur les thématiques d'intérêt général, dans le cadre de son rapport « Enjeux et pratiques des fondations ». Faisant suite à un premier état des lieux publié en 2013, cette étude constate plusieurs évolutions dans la façon dont les fondations opèrent, que ce soit par un investissement important dans l'accompagnement opérationnel ou par la mise en réseau des acteurs avec lesquels elles travaillent. Cette étude aide à la réflexion de tout un secteur sur ses modes d'action, afin de mieux comprendre les besoins des porteurs de projets, de faire essaimer les bonnes pratiques et de donner plus d'impact à la générosité de ses fondateurs et donateurs.



▲ 28 MARS 2017

Dans le cadre de son partenariat avec la Chaire Philanthropie de l'ESSEC, la Fondation Caritas France a accueilli un temps d'échanges entre les étudiants et trois de nos fondateurs. De ces échanges émergent trois clés : la philanthropie est une question d'engagement et non de fortune, les fondateurs créent des fondations et engagent des actions qui leurs ressemblent, un accompagnement est indispensable.



▲ 19 OCTOBRE 2017

Soutenu par la Fondation de recherche Caritas, l'ouvrage de Julien Damon *Un monde de bidonvilles*, paraît dans la collection La République des idées et revient sur cette forme d'habitat indigne qui « accueille » un huitième de l'humanité.

... ET LA GÉNÉROSITÉ

La Fondation Caritas France est aussi un acteur important de la recherche sur la philanthropie. Son activité de conseil aux créateurs de fondations abritées l'amène naturellement à soutenir des initiatives dans ce domaine. À ce titre, elle est notamment co-fondatrice de la chaire philanthropie de l'ESSEC. Premier pôle spécialisé, traitant de l'ensemble des disciplines du secteur non lucratif, sa mission d'étude, de valorisation et de promotion de la philanthropie en fait un partenaire naturel de la Fondation. Avec les autres partenaires, la Fondation Caritas France participe à la définition des axes stratégiques de la chaire au sein d'un comité de pilotage qui est réuni deux fois par an. Ce partenariat permet à l'ESSEC de rester ancrée dans la pratique et les enjeux du terrain et nourrit la réflexion de la Fondation Caritas France autour de son métier de « conseiller en gestion de générosité », pour répondre du mieux possible aux demandes des philanthropes.



Ana Perrin-Herredia – lauréate 2012

« POUR MOI, IL ÉTAIT VRAIMENT IMPORTANT DE DISCUTER AVEC LES STRUCTURES D'ACCOMPAGNEMENT, D'INTERROGER LEURS PRATIQUES ET D'AVOIR LEUR REGARD SUR LE TRAVAIL MENÉ. CETTE CONFRONTATION DES PERSPECTIVES EST TRÈS IMPORTANTE. PAR-DELÀ CE DIALOGUE ENTRE CHERCHEUR ET PRATICIENS, CELA PERMET D'AVOIR UN PORTAGE POLITIQUE DE CETTE QUESTION DE LA PAUVRETÉ. »

APRÈS LE PRIX CARITAS, L'ENGAGEMENT D'UN CHERCHEUR

Lauréat du Prix de Recherche Caritas 2013, Olivier Peyroux poursuit son travail sur la pauvreté. En partie grâce au Prix de recherche Caritas, « J'ai pu créer l'association Trajectoires qui étudie spécifiquement les problématiques de traite des êtres humains. Nous avons rendu public une étude sur les habitants des bidonvilles en France avec le soutien du Secours Catholique et une autre sur les mineurs non-accompagnés à Calais. Nous travaillons avec des agences de l'ONU, avec l'OSCE et nous essayons de jeter des ponts entre monde académique et praticiens ». Tout le propos du Prix de Recherche Caritas.



METTRE SON ÉPARGNE AU SERVICE DE SES COMBATS POUR LUTTER CONTRE LA PAUVRETÉ

La Fondation multiplie les leviers pour lutter contre la pauvreté. Elle a ainsi lancé il y a 4 ans un fonds d'investissement à impact social pour mettre son épargne au service de ses combats.

148
LOGEMENTS
PERMETTANT DE LOGER
PRÈS DE 450 PERSONNES
EN DIFFICULTÉ

L'INVESTISSEMENT À IMPACT SOCIAL, LA RECHERCHE D'UN RETOUR SOCIAL SUR INVESTISSEMENT

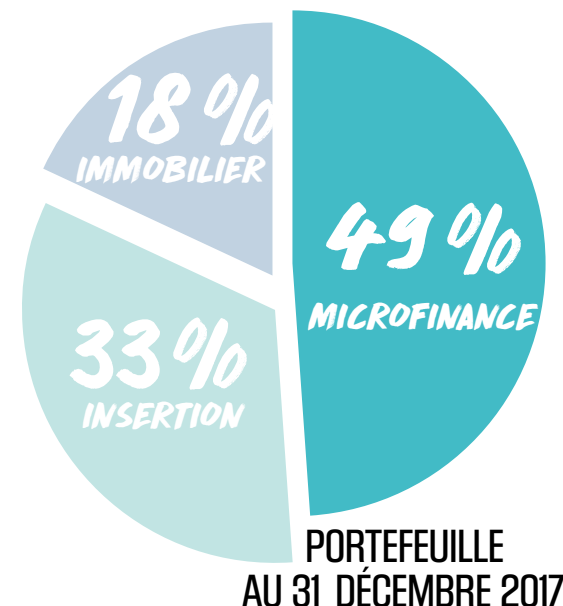
En mettant ses actifs au service de sa mission, la Fondation Caritas France donne ainsi à chaque euro le meilleur effet levier possible contre la pauvreté.

« Il s'agit d'avoir une cohérence entre notre gestion d'actifs et notre mission », détaille Jean-Marie Destrée. L'objectif ? « Devenir un véritable investisseur philanthropique dans une logique de capital patient ».

Après quatre ans d'existence, le fonds représente aujourd'hui 2,2 millions d'euros à parité entre la Fondation Caritas France et les fondations abritées. Dirigées par une Charte d'Investissement, les participations concernent ainsi la microfinance (49 % des fonds investis), l'insertion (33 %) et le logement social (18 %).

LA MICROFINANCE AU SERVICE DU DÉVELOPPEMENT...

Premier vecteur d'investissement, la microfinance est un ensemble de services financiers accessibles aux personnes démunies qui peuvent ainsi structurer et développer des projets de petite taille, mais à fort impact. Des groupements de producteurs africains structurés en coopérative ont



ainsi financé l'achat de matériel et la recherche de débouchés pour des produits laitiers. Plus proche de nous, ces financements donnent à des entreprises sociales françaises les moyens de démarrer ou de consolider leur activité.

En prenant des risques mesurés et en mettant sa gestion d'actifs au service de son objet social, la Fondation Caritas France met tout en œuvre pour faire émerger et financer des initiatives innovantes.

... ET DU BIEN COMMUN

Toujours dans cette optique d'opérer une allocation d'actif en ligne avec son objet social, la Fondation Caritas France a investi dans Sogama, une structure qui propose de doter les organismes à but non lucratif d'un outil financier facilitant leur accès au crédit bancaire. La Fondation Caritas France a ainsi alimenté (avec d'autres contributeurs comme la Caisse des Dépôts et Consignations) un fonds de garantie : la garantie Sogama. Celle-ci couvre les risques de prêt et peut intervenir en substitution ou en allègement des garanties individuelles et mettre la finance au service de l'humain !

4 430
PERSONNES
EN INSERTION
DONT 554 EN SITUATION
DE HANDICAP

2 568
EMPLOIS
ÉQUIVALENTS TEMPS PLEIN
CRÉÉS
OU CONSOLIDÉS

INVESTIR ET FAIRE ESSAIMER LES BONNES PRATIQUES

Si l'apport en numéraire est important dans l'investissement, il ne fait pas tout. C'est pourquoi la Fondation Caritas France accompagne les initiatives à fort impact sur les questions de stratégie ou de mise en réseau. Pour permettre le changement d'échelle de l'économie sociale et solidaire, la Fondation soutient HubESS, en partenariat avec AG2R LA MONDIALE et la Caisse des Dépôts. Véritable plateforme d'orientation, HubESS vise à accompagner le changement d'échelle de l'économie sociale et solidaire, en se structurant autour de 2 services :

- Une plateforme numérique qui partage les meilleures pratiques et propose un outil d'autodiagnostic pour identifier les solutions d'accompagnement les plus pertinentes pour chaque projet.
- Pour les projets en phase de déploiement/changement d'échelle, une solution d'accompagnement adaptée, adossée à un fonds d'ingénierie public-privé dédié (en expérimentation).

GOVERNANCE

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Il se réunit trimestriellement et se compose de 10 membres : 3 membres au titre du collège des fondateurs*, 6 membres au titre du collège des personnalités qualifiées et un Commissaire du gouvernement.



Dominique Dubois* – Président

Dominique Dubois est haut fonctionnaire et ancien Préfet. Il a notamment dirigé l'Agence pour la Cohésion Sociale (Acsé) et est Conseiller à la Cour des Comptes. Il siège aux conseils d'administration du Secours Catholique et de l'Association des Cités du Secours Catholique depuis 2013.



François Dufourcq – Vice-président

François Dufourcq a eu un parcours dans la banque et l'industrie pétrolière, avant de créer diverses entreprises (intérim, courtage d'assurance). Administrateur de plusieurs associations, il a également créé deux fondations abritées, dont la Fondation Lucq Espérance sous égide de la Fondation Caritas France.



François Micol* – Trésorier

François Micol a eu une expérience professionnelle dans les nouvelles technologies de l'information et de la communication au sein de groupes américains. Il a créé et développé les filiales et les réseaux de revente en Europe et dans les pays de l'Est. Il a été trésorier de l'Association des Cités du Secours Catholique.



Bernard Thibaud* – Secrétaire

Bernard Thibaud est Secrétaire Général du Secours Catholique depuis décembre 2010. Auparavant, il a exercé successivement les fonctions de Délégué du Secours Catholique du Var, puis de Directeur de l'action France et enfin de Délégué du Secrétaire Général.

Bernard Huart – Administrateur

Bernard Huart a été Directeur de Banque en charge des associations pendant 28 ans. Il est, par ailleurs, Président et administrateur de plusieurs associations ou fondations.

Elena Lasida – Administrateur

Économiste, Elena Lasida est maître de conférences à la Faculté de Sciences Sociales et Économiques de l'Institut Catholique de Paris.

Le Père Pierre-Yves Pecqueux – Administrateur

Eudiste, le Père Pierre-Yves Pecqueux est Secrétaire-adjoint à la Conférence des Evêques de France. Précédemment directeur du service de la mission Universelle et des OPM, il a également été recteur des Séminaires de Bangui (RCA) et d'Orléans.

Denis Piveteau – Administrateur

Conseiller d'État, Denis Piveteau a occupé plusieurs postes de direction générale dans l'administration sanitaire et sociale.

Pierre Colmant – Administrateur

Pierre Colmant a eu une carrière dans les secteurs financiers et commerciaux. À sa retraite, il a rejoint le Secours Catholique comme bénévole, engagé tant au siège national qu'à la Délégation des Hauts de Seine, qu'il a présidée durant six années. Il a été Administrateur et Vice-Président du SCCF durant plus de 5 ans.

Marie-Paule Turbeau-Ducoté – Administrateur

Avocat honoraire, Marie-Paule Turbeau-Ducoté a particulièrement travaillé auprès d'associations et de fondations. Elle est engagée comme écrivain public et conseil juridique au sein de l'Union des Institutions Sociales à Paris.

Joël Tixier – Commissaire du Gouvernement

Joël Tixier a été désigné par le Ministère de l'Intérieur en tant que Commissaire du Gouvernement. Préfet à la retraite, il a notamment occupé le poste de Secrétaire Général de la Commission du Secret Défense.

L'ÉQUIPE



Pierre Levené – Délégué Général

Secrétaire Général du Secours Catholique de 2002 à 2010 il a, à ce titre, participé à la création de la Fondation Caritas France. Il en est devenu le Délégué Général en 2011.



Jean-Marie Destree – Délégué Général Adjoint

Après une carrière internationale au sein du Secours Catholique, il devient Directeur du Développement des Ressources en 2002. Dans ce cadre, il contribue à la création de la Fondation Caritas France, dont il est le Délégué Général Adjoint depuis 2009.

Marie-Hélène Chênebeau, Chargée des fondations abritées

Yolanta Czech, Chargée des fondations abritées

Laura Liguori, Responsable projets

Armelle Chaput, Responsable Administratif et Financier

Stéphanie Bastonero-Tesso, Assistante

Contacts

01 45 49 75 82

pierre.levene@fondationcaritasfrance.org

jeanmarie.destree@fondationcaritasfrance.org

secretariat@fondationcaritasfrance.org

LES COMITÉS

LE COMITÉ FINANCES

Créé il y a cinq ans, le Comité Finances se réunit quatre fois par an. Il a pour objet de conseiller les placements d'environ 30 millions d'euros en s'appuyant sur une charte des investissements. Il est animé par le Trésorier et composé d'un administrateur et de six bénévoles anciens banquiers (investisseurs ou responsables de family office). Dans un contexte très difficile de taux bas et de grande volatilité des marchés financiers, il travaille, depuis 2016, avec la société Amadeis, qui intervient comme conseiller en investissements.

LE COMITÉ DES PROJETS

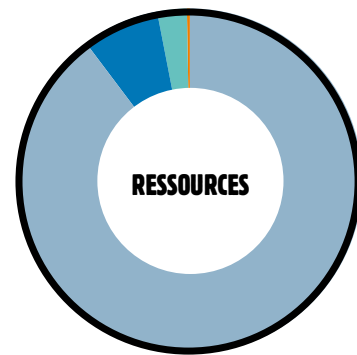
Se réunissant toutes les trois semaines, il est composé de deux administrateurs, d'un bénévole et de deux salariés de la fondation. Il a pour objet de sélectionner les projets à financer. En fonction de leur budget, leur financement est ensuite validé par le Bureau (entre 15 et 30 k €) ou le Conseil d'Administration (plus de 30 k € ou projets pluriannuels).

LE FONDS IMPACT SOCIAL

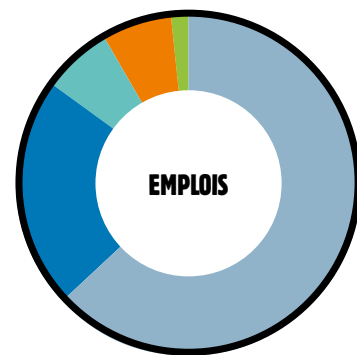
Créé il y a quatre ans, il est animé par le Trésorier et un conseiller externe. Il regroupe un administrateur et quatre experts bénévoles qui se réunissent quatre fois par an. Ce fonds gère des investissements dans les secteurs de la microfinance, le logement très social et l'économie sociale et solidaire. Il s'inscrit sur le long terme dans une logique d'investissement patient (7 à 10 ans) et privilégie l'impact social des projets à leur rentabilité financière, tout en visant à préserver le capital de départ.

RAPPORT FINANCIER

2017



■ Dons, collectes, libéralités, reprises, autres 89,83 %
■ Produits financiers 7,19 %
■ Reports fonds dédiés 2,75 %
■ Autres produits 0,22 %



■ Charges relatives aux projets 63,25 %
■ Engagements à réaliser sur ressources affectées 21,80 %
■ Frais de personnel 6,78 %
■ Exédent 6,74 %
■ Autres charges 1,43 %

L'année 2017 a été, grâce à la générosité de ses donateurs, une année de croissance pour la Fondation Caritas France. Le nombre de ceux-ci ainsi que la progression régulière du nombre de fondations abritées participent à cette forte tendance. Le volume et le montant de l'aide apportée à tous nos acteurs ont pu suivre la même évolution. Les excédents de trésorerie ont été placés sur des fonds soit à capital garanti soit en minimisant les risques. Une partie de cet excédent a été placée en participation chez des opérateurs de l'« impact investing » à caractère très social dans le droit fil des missions de la Fondation Caritas France.

RESSOURCES

La collecte 2017 se monte à plus de 22 millions d'euros, en progression de 8 % par rapport à celle de 2016. Ont participé à cette croissance les huit nouvelles Fondations Abrisées, soit 94 fondations au total, et le nombre de donateurs. Une baisse sensible a été constatée en décembre par rapport aux années antérieures, conséquence probable des nouvelles réglementations fiscales. Cependant, un legs important a permis de compenser cette diminution. Les produits financiers contribuent aux excédents dégagés. Ceux-ci reposent sur l'importance croissante des donations temporaires d'usufruit et la reconnaissance des plus-values dégagées sur des placements à capitalisation à long terme lors du renouvellement des structures financières.

Au total, les ressources se montent à 25 094 684 €, dont 1 805 218 € de produits financiers.

EMPLOIS

Les subventions accordées aux acteurs et partenaires de la Fondation Caritas France représentent les deux-tiers des emplois, ou près de 74 % de la collecte hors legs. C'est naturellement le poste des emplois le plus important, à près de 16 M€, et proche de 12 % de croissance sur 2017. Les subventions attribuées à des projets en France sont restées au niveau de celles de 2016, à plus de 5,8 M€. L'activité internationale a progressé de près de 25 % à plus de 10 M€.

Les Fondations Abrisées ont joué un rôle très important en proportion de leurs propres collectes, avec 60 % de l'activité, et une croissance des montants des projets soutenus de plus de 15 % sur un an.

La Fondation Caritas a gardé son effectif constant. Elle a dû augmenter sa communication tout au long de l'année pour prendre en compte les changements de réglementation fiscale et tenir informés les donateurs. Ceci se traduit par une légère augmentation de 6 % des frais de communication et appel à générosité. Sont considérés dans les emplois les excédents des Fondations Abrisées. Ces excédents proviennent de la différence entre collecte et subventions aux projets principalement.

Ils sont considérés comme des fonds dédiés aux Fondations Abrisées et à chacune d'entre elles. Cet excédent de 5,4 M€ en 2017 vient consolider au bilan les excédents des années passées à plus de 20 M€ après reprise.

Le total des emplois s'établit à 23 403 217,66 € ce qui permet de dégager un excédent exceptionnel de 1 691 466 €, dû en grande partie à la reconnaissance d'un legs en fin d'année. Cet excédent capitalisé facilitera le fonctionnement de la Fondation Caritas France face à la baisse probable des ressources liée aux nouvelles règles de fiscalisation du patrimoine dans les années prochaines.

La Fondation Caritas France assure ses missions grâce à la générosité de ses donateurs et des philanthropes qui partagent ses valeurs. Près de 12 000 dons (+3 %) ont participé à l'accomplissement de sa mission et indirectement à ses actions, au travers de plus de 250 projets. Le don moyen reste stable, à 1 800 €.

BILAN

PASSIF

Les fonds propres atteignent 18,62 M€, dont 10,35 M€ en propre, soit le doublement du fonds propre depuis la création en juin 2009. Les fonds dédiés des Fondations Abrisées ont cumulé plus de 20,20 M€. Le solde, soit 2,09 M€, est constitué essentiellement par les comptes de tiers (fournisseurs et subventions), pour un montant total du passif de 40 915 999 €.

ACTIF

Les immobilisations les plus importantes sont des immobilisations financières dans des sociétés et organisations non cotées de « l'impact investing », soit 60 % des immobilisations. Les valeurs mobilières de placement comptent pour 27,33 M€ et les liquidités placées sur livret et en compte courant pour 11,20 M€.

Le total des comptes financiers est ainsi de 38,53 M€, soit additionnés et aux créances près, le montant total d'actifs de 40 915 999 €.

STRUCTURE FINANCIÈRE ET PLACEMENTS

Les décisions prises en 2016 ont été exécutées début 2017. L'objectif était de se réapproprier l'outil de gestion et d'améliorer pour les Fondations Abrisées la transparence de leurs propres comptes. Ainsi, chaque Fondation Abrisée a maintenant accès à son propre compte courant bancaire et à son compte sur livret. Les Fondations Abrisées ayant des actifs permanents au-dessus d'un seuil ont de plus un compte titre. Celles-ci peuvent opter pour des placements autres que le compte sur livret.

Il leur a été proposé début 2017 trois fonds : Caritas B en obligations d'États, Caritas C en indices de marchés, Caritas ISR en titres vifs de sociétés européennes sélectionnées pour leur gouvernance, leur politique environnementale et leur projet social. Comme tout placement en Bourse, ces fonds présentent un risque. Celui-ci est limité proportionnellement au total des actifs de la Fondation. Caritas B n'a pas performé sur la période en 2017 (0,04 %) mais s'est très bien repris début 2018 (0,6 % sur un mois). Caritas C a réalisé 9,32 % et Caritas ISR 4,13 %. La palette de propositions s'élargira en fonction de la croissance des actifs et de la volonté de diversification sur des fonds de type ESG.

INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Les placements de la Fondation Caritas France sont sous le contrôle et les recommandations du Comité Finance, qui se réunit 5 fois par an. Les investissements en produits financiers non cotés le sont sous l'autorité du Comité des Engagements, dont les réunions tiennent compte des opportunités.

La Fondation Caritas France a suivi en 2017 la même stratégie que les années précédentes en matière de répartition placements/investissements financiers, soit 90/10 %. Le Comité Finance a recommandé de conserver les contrats de capitalisation, le Comité des Engagements a poursuivi sa politique des 3T –toit, travail, terre– avec un nouvel investissement de 120 K€, portant l'investissement à plus de 1,5 M€ net. Hors donation temporaire d'usufruit, les produits financiers dépassent les 850 K€.

CONCLUSION

L'année 2017 s'est terminée une fois encore par plus de collecte et de projets. La disparition de l'ISF et son remplacement par l'IFI font craindre une forte baisse des collectes et la Fondation Caritas France a pris toutes les mesures pour en limiter les effets dont celui de se constituer des réserves par un excédent important en 2017. Sa mission demeure, mais la sélection des projets sera plus ciblée en fonction de la collecte de 2018.

BILAN ET COMPTE EMPLOIS-RESSOURCES 31 DÉCEMBRE 2017

ACTIF		PASSIF	
	Net 2017		
Immobilisations mobilières	350 801	Dotations pérennes	7 154 767
Immobilisations financières	1 507 983	Dotations consommables	6 114 020
Immobilisations autres	506 305	Réserves, report,	3 658 172
Immobilisations total	2 365 089	Excédent de l'exercice	1 691 466
Créance	29 867	Fonds propres total	18 618 425
Actifs financiers	38 516 939	Fonds dédiés	20 208 295
Régularisation	4 104		
		Comptes de tiers et dettes	2 089 279
Total (remarque)	40 915 999	Total (remarque)	40 915 999

CHARGES		PRODUITS	
Achats	177 203	Prestations de service	12 450
Frais de personnel et fonctionnement	1 701 054	Subventions	41 624
Impôts et taxes	3 912	Dons, collectes, libéralités, reprises, autres	22 543 037
Charges relatives aux projets	15 872 336	Produits financiers	1 805 218
Dotations amortissements provisions	29 501	Immobilisations cédées	1 847
Charges financières	147 421	Reports fonds dédiés	690 508
Charges exceptionnelles	0		
Engagements à réaliser sur ress.affectées	5 471 791		
Excédent	1 691 466		
Total	25 094 684	Total	25 094 684

EMPLOIS			RESSOURCES		
Note	(1)	(2)		(3)	(4)
I - Missions sociales en France					
- Actions réalisées directement	183 596	183 596	Report de ressources collectées auprès du public cumulées non affectées et non utilisées en début d'exercice		1 480 532
- Versements à d'autres organismes agissant en France	5 842 937	5 842 937			
II - Missions sociales réalisées à l'étranger			Ressources collectées auprès du public	22 341 486	22 341 486
- Actions réalisées directement	-	-	Autres fonds privés	200 000	
- Versements à d'autres organismes	10 219 371	10 219 371	Subventions	41 624	
III - Missions sociales Total	16 245 904	16 245 904	Produits financiers, autres produits	1 814 372	
Frais de recherche de fonds	874 528	874 528	Total ressources compte de résultat	24 397 482	
Frais de fonctionnement	694 264	-	Reprise provisions	6 696	
Total		17 120 432	Report ressources collectées affectées non utilisées des exercices antérieurs	690 507	
Emplois inscrits au compte de résultat	17 814 696		Total des ressources	25 094 685	
Dotations aux provisions	116 731		Variation des fonds dédiés collectés		- 4 781 284
Engagements à réaliser sur ressources affectées	5 471 791		Total des ressources	25 094 685	17 560 202
Excédent	1 691 466				
Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		17 120 432	Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public		17 120 432
			Solde de ressources collectées auprès du public cumulées non affectées et non utilisées en fin d'exercice		1 920 302

Notes

1 : compte de résultat

2 : affectations par emplois des ressources collectées auprès du public utilisées sur l'année

3 : compte de résultat

4 : suivi des ressources collectées auprès du public et utilisées dans l'année

Remarque : hors contributions volontaires en nature pour 23 932 €.



FONDATION
CARITAS
FRANCE

Réseau Caritas France

106 Rue du Bac, 75007 Paris
01 45 49 75 82
www.fondationcaritasfrance.org