

Les infos clés

2018

FONDATION
CARITAS
FRANCE
RÉSEAU CARITAS FRANCE

P. 2 Projets P. 3 Fondations P. 4 Recherche
P. 5 Impact investing P. 6 Rapport financier



DEPUIS SA CRÉATION EN 2009,
LA FONDATION CARITAS FRANCE STRUCTURE
SON ACTION AUTOUR DE QUATRE MÉTIERS:



**SOUTIEN AUX PROJETS
DE LUTTE CONTRE
LA PAUVRETÉ ET
L'EXCLUSION**

grâce à la collecte
de dons en propre.



**ACCOMPAGNEMENT
DE LA PHILANTHROPIE
INDIVIDUELLE ET
FAMILIALE**

notamment grâce à
sa fonction abritante.



**SOUTIEN À LA
RECHERCHE ET
À L'INNOVATION**

pour mieux connaître
la pauvreté et apporter
des réponses nouvelles.



INVESTISSEUR
pour mettre une partie
de son capital au service
de l'impact social.

PROJETS

SOUTIEN AUX PROJETS & COLLECTE DE DONS

Pour soutenir les projets de lutte contre la pauvreté et l'exclusion, la Fondation Caritas France s'appuie sur une communauté de donateurs fidèles par ailleurs majoritairement donateurs au Secours Catholique - Caritas France. Comme anticipé, les changements fiscaux et particulièrement la transformation de l'ISF en IFI ont eu des conséquences négatives sur la collecte de la Fondation Caritas France et de ses fondations sous égide. L'ensemble des dons et legs reçus par la Fondation et ses fondations abritées a représenté 11,4 M€ en 2018, un chiffre à comparer aux 22 M€ de 2017.

→ **Pour la Fondation Caritas France en propre**, tous les indicateurs sont d'ailleurs en baisse: la collecte en propre est passée de 7,9 à 3,3 M€ soit une baisse de -58 %. Le nombre de dons collectés, 2291, est en baisse de -45 %. Le don moyen a chuté de 1922 € à 1436 €.

→ **La collecte spécifique des fondations abritées** s'élève à 7,4 M€ soit une baisse de -45 %. Le nombre de dons est également en chute de -37 %. Le don moyen est passé de 1734 € à 1504 €. Notons que la baisse de la collecte pour les fondations familiales est de -28 %.



La baisse des ressources disponibles a obligé la Fondation Caritas France à réviser sa politique de financement de projets.

Les fondations sous égide ont engagé un montant proche de l'année précédente 9,2M€ (-2 %) pour soutenir 501 projets. Pour la Fondation Caritas France, en propre, 136 projets avaient été financés en 2017 pour un montant total de 6,4 M€. En 2018, nous avons financé 70 projets à hauteur de 2,9 M€.

La Fondation Caritas France a lancé, pour la première fois, un appel à projets portant sur le retour à l'emploi des populations les plus fragiles (mères isolées, personnes sans qualifications...). Il convient de noter que les années précédentes la Fondation recevait des sollicitations, au fil de l'eau, via son site internet, sur des thématiques variées. Cet appel à projet a permis de recevoir 115 sollicitations dont un total de 23 a été accepté pour 468 K€ de soutien.

**70 PROJETS
ONT ÉTÉ SOUTENUS EN 2018
POUR 2,9 M€**



**FRANCE
45 projets
votés pour
1284 K€**

- 1 Accès à l'emploi en France
23 projets pour 424 663 €
- 2 Lieux d'accueil et d'hébergement, logement
6 projets pour 375 000 €
- 3 Aide et cohésion/insertion sociale
6 projets pour 231 000 €
- 4 Économie sociale et solidaire
5 projets pour 170 000 €
- 5 Soutien aux têtes de réseau
2 projets pour 50 000 €
- 6 Recherche et sensibilisation
3 projets pour 15 350 €

NOMBRE DE BÉNÉFICIAIRES

- 8392** aides directes à des foyers en difficulté
- 9493** personnes accueillies ou hébergées
- 258** personnes accompagnées à un retour à l'emploi durable
- 2** têtes de réseaux associatifs ont bénéficié d'un accompagnement spécifique



- 1 Sécurité alimentaire
7 projets pour 600 000 €
- 2 Éducation/scolarisation/formation
6 projets pour 292 849 €
- 3 Santé
4 projets pour 209 500 €
- 4 Insertion sociale et/ou économique
3 projets pour 183 000 €
- 5 Hébergement/prévention des risques
2 projets pour 150 000 €
- 6 Promotion des droits des femmes et protection des minorités
2 projets pour 122 000 €
- 7 Accès à l'eau et assainissement
1 projet pour 100 000 €

NOMBRE DE BÉNÉFICIAIRES

- 40000** femmes défendues dans leurs droits
- 33806** personnes ont bénéficié d'une alimentation durable
- 13572** personnes accompagnées vers leur réinsertion sociale
- 8248** personnes ont pu sécuriser leur habitat pour prévenir les risques de catastrophe naturelle

FONDATIONS

ACCOMPAGNEMENT DE LA PHILANTHROPIE INDIVIDUELLE & FAMILIALE

La création des fondations abritées a marqué le pas en 2018, du fait du climat d'insécurité fiscale et sociale. En effet, seulement quatre fondations ont été créées (contre huit l'année précédente): la fondation des Porte-plumes, la fondation Terra Artemisia, la fondation Laurène Pasquier et la fondation La Mennais. Par ailleurs quatre fondations ont été clôturées, maintenant le nombre total de fondations au niveau de 2017, soit 94 fondations abritées.

Malgré la chute de la collecte (-48 %), les fondations abritées ont maintenu leurs financements de projets. Près de 500 projets ont été financés en France et à l'international pour un total de 9,2 M€.

Comme le soulignait en 2017 l'étude du sociologue Nicolas Duvoux, la Fondation Caritas France bénéficie d'une perception très positive auprès des fondateurs de fondations familiales, qui y trouvent, selon leurs dires mêmes:

- une grande qualité d'accueil;
- le sentiment de partager des valeurs communes;
- une gestion administrative et financière efficace;
- une expertise liée au réseau auquel appartient la fondation, qu'il s'agisse de la présence des équipes du Secours Catholique partout en France ou du réseau international Caritas,
- un lieu d'échanges, de réflexion, et de progression dans l'approfondissement de leur projet philanthropique.



“ Le facteur humain a été déterminant dans notre choix de nous abriter chez Caritas. En rencontrant les personnes en charge de l'accompagnement des philanthropes, notre choix s'est fait naturellement. ”

Malgré l'insécurité financière liée à la réforme fiscale, le Conseil d'Administration de la Fondation Caritas France a décidé d'investir dans l'accompagnement des fondateurs en autorisant l'embauche d'une chargée de fondations supplémentaire, soit un total de trois personnes. Ce choix a été fait pour permettre aux chargées de fondations d'avoir des portefeuilles moins nombreux. Cela leur permet d'être plus proches des centres d'intérêt du fondateur; de davantage rencontrer les porteurs de projet soutenus et d'organiser des temps de formation et de réflexion au service des fondateurs.

RECHERCHE EN SCIENCES SOCIALES & SUR LES QUESTIONS DE PAUVRETÉ

Depuis 2010, la Fondation remet, sous l'égide de l'Institut de France, son prix annuel récompensant le travail de chercheurs engagés dans le domaine de la pauvreté et de l'exclusion. Tour à tour ont été primés des travaux consacrés aux allocataires du RMI, aux victimes du mal-logement sur Paris, à la gestion de leur budget par les ménages les plus pauvres, à la traite d'enfants d'Europe de l'Est en France, aux intérimaires, aux politiques publiques face aux bidonvilles.

La Fondation encourage ainsi des recherches universitaires sur des sujets souvent peu étudiés, renforce la communauté des chercheurs engagés sur ces questions et contribue à démonter les regards et préjugés portés sur la pauvreté.

En 2018, le prix a été remis à Claire Auzuret, jeune universitaire nantaise pour son *"Analyse des processus de sortie de la pauvreté. Pauvre un jour, pauvre toujours ?"*. Le travail brosse un portrait contrasté d'une pauvreté aux mille visages, de l'étudiant au travailleur pauvre en passant par le parent isolé.



En envisageant la pauvreté sous différentes facettes, on peut mieux en appréhender ses multiples impacts (sur la santé, l'image de soi, l'accès à la citoyenneté...) d'une part, et noter l'inadéquation qui existe entre la sortie d'une situation de pauvreté telle qu'elle est pensée par l'administration et telle qu'elle est vécue subjectivement par les acteurs d'autre part.

“ Qu'un acteur comme la Fondation Caritas se penche sur le sujet est particulièrement intéressant. Cela permet de donner une visibilité au sujet de la pauvreté et de susciter des vocations chez les novices et/ou la confirmer chez d'autres! ”

CLAIRE AUZURET.



INVESTISSEUR PATIENT VIA LE FONDS À IMPACT SOCIAL

C'est en décembre 2014 que le Conseil d'Administration de la Fondation Caritas France a décidé de formaliser une politique d'investissement à impact social acceptant une moindre rentabilité économique en vue d'un fort impact social. Au cours de ses quatre années d'existence, le fonds est largement investi à hauteur de 1,4 M€ pour la Fondation Caritas France en propre et 1 M€ pour quatre fondations abritées.

Le portefeuille est articulé autour de trois principaux domaines d'action :

- **Un axe microfinance** comptant pour 49 % des sommes investies dans des véhicules comme FEFISOL, IP-DEV, OXUS, OIKOCREDIT...
- **Un axe insertion sociale** avec des investissements essentiellement réalisés via Phitrust Partenaires. Ce pôle représente 33 % des engagements.
- **Enfin, l'immobilier très social** représente 18 % des investissements avec des participations dans différentes sociétés foncières : ESIS, Caritas Habitat, Solifap...



À noter également différentes initiatives initiées en 2018 mais dont la finalisation devrait advenir en 2019 :

- **Le Contrat à Impact Social** – CIS – au profit de l'association Solidarités Nouvelles face au Chômage pour un montant de 80 K€.
- **Le partenariat avec la Caisse des Dépôts et Consignations et l'AVISE** dans le cadre du projet HUB-ESS pour un montant de 100 K€ afin de préfinancer l'accompagnement des entreprises sociales en forte croissance et stratégies d'essaimage.
- **La prise de participation de 1 million d'euros dans le fonds Hémisphère** visant à rénover des hôtels pour loger des publics très précaires.



RAPPORT FINANCIER

L'année 2018 a été marquée par deux phénomènes qui sont venus s'ajouter pour peser sur les résultats financiers :

- Une contraction forte de notre ressource principale : les collectes ;
- Un environnement financier peu propice, notamment en fin d'année, venant peser sur le résultat financier.

Malgré l'addition de ces deux phénomènes, la Fondation Caritas France parvient à préserver un quasi-équilibre sur l'exercice 2018. La Fondation reste dans une situation financière saine et assurant sa pérennité, d'autant que des mesures d'ajustement ont été prises. Les marchés financiers, s'ils poursuivent leur redressement constaté depuis le début de 2019, devraient contribuer à un retour à meilleure fortune.

EMPLOIS/RESSOURCES

→ RESSOURCES

Contraction sensible des ressources collectées auprès du public durant l'exercice 2018 qui passent de 22 M€ à 11 M€ (voir plus haut).

→ EMPLOIS

- Le principal poste de charges reste bien sûr les charges liées aux missions sociales de la Fondation et de ses Fondations abritées. Ces charges sont la traduction comptable des subventions et soutiens apportés aux projets accompagnés par la Fondation et ses fondations abritées. Elles baissent, passant de 16 M€ à 12 M€ (-23 %) quand les ressources collectées auprès du public se rétractent de 50 %. Ces chiffres montrent clairement la volonté de la Fondation de limiter l'impact de la baisse des ressources sur le soutien apporté aux acteurs et partenaires de solidarité.
- Les frais de recherche de fonds ont été maîtrisés. Ils ne représentent que 6,5 % du coût des actions sociales engagées.
- Les frais de fonctionnement augmentent légèrement, les mesures prises (notamment le non-remplacement d'un cadre dirigeant parti en retraite) n'ayant pas encore rendu leurs pleins effets.
- Le poste « dotations aux dépréciations et provisions » impacte fortement le résultat de cette année. Comme évoqué plus haut, la situation des marchés financiers a conduit à provisionner les moins-values latentes constatées sur le portefeuille des placements. Ce sont ainsi plus

de 600 K€ qui ont été inscrits contre 117 K€ en 2017. Si les premières tendances constatées sur les marchés début 2019 se confirment, cette provision sera reprise sur l'exercice en cours.

Globalement le résultat s'établit à -9800 € en quasi-équilibre.

BILAN

→ ACTIF

Le total des actifs s'établit à 40,4 M€, stable par rapport à 2017. Deux postes contribuent pour 97 % à ce total :

• Les immobilisations financières dont :

Les titres financiers immobilisés (2,410 M€)

La Fondation a souhaité depuis plusieurs années consacrer une partie de ses fonds propres à des investissements financiers privilégiant dans une logique « d'investisseur patient » l'impact social à la rentabilité, tout en souhaitant préserver le capital. Le portefeuille ainsi investi s'élève à 2,4 M€ et concerne 12 structures.

• Les comptes financiers dont :

Les valeurs mobilières de placement (26,395 M€)

Ces valeurs mobilières représentent les placements financiers réalisés par la Fondation pour son compte propre ou pour compte de ses fondations abritées. Ces placements sont accessibles aux fondations disposant de manière permanente des montants dépassant un certain seuil. Ces placements sont réalisés dans un cadre proposé par la Fondation, les Fonds Caritas tentant de répondre à la quadruple question de la garantie du capital, de la rentabilité, de la liquidité et de l'éthique. Elles ont été en 2018 sensiblement impactées par une dépréciation liée aux moins-values potentielles.

Et le compte « Banques » (10,921 M€)

Toutes les fondations disposent d'un compte sur livret sur lequel sont systématiquement virés les excédents de trésorerie. D'un rendement faible, ces comptes sur livret préservent toutefois le capital et sont liquides permettant ainsi une disponibilité constante pour financer les projets.

→ PASSIF

Deux postes représentent plus de 90 % du total du passif :

• Les fonds propres

Ils s'établissent à plus de 18 M€ et sont quasi stables (faible impact de la perte 2018), le report

RAPPORT FINANCIER

à nouveau lié au résultat de l'exercice 2017 venant compenser la baisse des dotations consommables consommées sur l'exercice.

• Les fonds dédiés

Ils enregistrent à la clôture de l'exercice le cumul des résultats dégagés par chaque fondation abritée depuis sa création.



Globalement les comptes financiers de la Fondation Caritas France demeurent robustes malgré des événements pour certains conjoncturels (baisse des marchés financiers) et qui risquent d'être plus structurels (baisse des ressources liées à la fiscalité).

La Fondation et ses fondations abritées ont voulu, malgré ces vents contraires, préserver les soutiens apportés aux actions et missions sociales. Ayant su s'ajuster à ces nouvelles données, la robustesse de ses fondamentaux devrait lui permettre de trouver un nouvel équilibre et d'accueillir de nouveaux philanthropes.

Une copie des comptes complets peut être obtenue sur demande auprès de:
secretariat@fondationcaritasfrance.org.

Par ailleurs la fondation publie ses comptes annuellement sur le site: <https://www.journal-officiel.gouv.fr>

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2018

ACTIF		PASSIF	
	Net 2018		Net 2018
Immobilisations incorporelles	11 895	Dotations pérennes	7 154 767
Immobilisations corporelles	318 482	Dotations consommables	5 914 020
Immobilisations financières	2 842 289	Réserves report	5 349 639
Total Immobilisations	3 172 667	Déficit de l'exercice	-9 846
Créances	35 485	Fonds Propres	18 408 579
Comptes financiers	37 316 072	Fonds dédiés	19 561 736
Régularisation	12 528	Comptes de tiers et dettes	2 566 437
TOTAL	40 536 751	TOTAL	40 536 751

COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2018

CHARGES		PRODUITS	
Achats	158 842	Prestations de service	9 666
Frais de personnel et fonctionnement	1 529 515	Subventions	45 179
Impôts et taxes	15 038	Dons, libéralités, reprises, autres	11 813 012
Financements de projets	12 129 422	Produits financiers	2 002 718
Dotations amortissements provisions	29 250	Cession d'immobilisations	7 620
Charges financières	672 533	Reports fonds dédiés	2 825 586
Engagements à réaliser sur ress. affectées	2 179 027	Déficit	9 846
TOTAL	16 713 627	TOTAL	16 713 627

RAPPORT FINANCIER

COMPTE EMPLOIS-RESSOURCES AU 31 DÉCEMBRE 2018

EMPLOIS			RESSOURCES		
Note	(1)	(2)		(3)	(4)
I- Missions sociales en France	5 110 942	5 110 942			
- Actions réalisées directement	368 270	368 270	Report des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en début d'exercice		1 920 302
- Versements à d'autres organismes	4 742 672	4 742 672			
II- Missions sociales à l'étranger	7 289 225	7 289 225	Ressources collectées auprès du public	11 601 398	11 601 398
- Actions réalisées directement	-	-	Autres fonds privés	35 179	
- Versements à d'autres organismes	7 289 225	7 289 225	Subventions	-	
Total missions sociales	12 400 167	12 400 167	Produits financiers, autres produits	2 214 612	
Frais de recherche de fonds	755 772	755 772	Total ressources compte de résultat	13 851 190	
Frais de fonctionnement	727 609	-	Reprise de provisions	27 005	
TOTAL EMPLOIS COMPTE DE RÉSULTAT	13 883 548		Report des ressources affectées non utilisées des exercices antérieurs	2 825 586	
Dotations aux provisions	651 053				
Engagements à réaliser sur ress. affectées	2 179 027		Variation des fonds dédiés collectés		646 559
Excédent de l'exercice	-		Insuffisance de l'exercice	9 846	
Total général	16 713 628		Total général	16 713 628	
Total emplois financés par GP		13 155 939	Total emplois financés par GP		13 155 939
			Solde des ressources collectées auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice		1 012 320

Note :

1 : compte de résultat

2 : affectation par emploi 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 contribution volontaire en nature pour 504 887 €



FONDATION CARITAS FRANCE
106 rue du Bac - 75341 Paris cedex 07
01 45 49 75 82

www.fondationcaritasfrance.org