ASSEMBLEE GENERALE DE L'ASSOCIATION DIOCESAINE DE CRETEIL

Exercice 2019

Présentation du Rapport financier

Périmètre

Le périmètre retenu est le même que les années précédentes. Il est composé de deux sous-ensembles :

- L'ADC (périmètre juridique) :
  - *la Curie, comprenant :*

    les services centraux de l'évêché ;

    les services diocésains ;
  - *les paroisses.*
- Compagnons d'Humanité (CdH).

Faits marquants 2019

- Amélioration du Résultat d'exploitation comptable:

  - 2 512 K€ contre - 2 928 K€ K€ en 2018;

- Dégradation du Résultat net comptable:

  - 1 311 K€ contre - 206 K€ en 2018;

- Poursuite de la réduction de l'impact trésorerie du Résultat d'exploitation:

  - 169 K€ contre - 206 k€ en 2018;

- Diminution des Réserves de trésorerie:

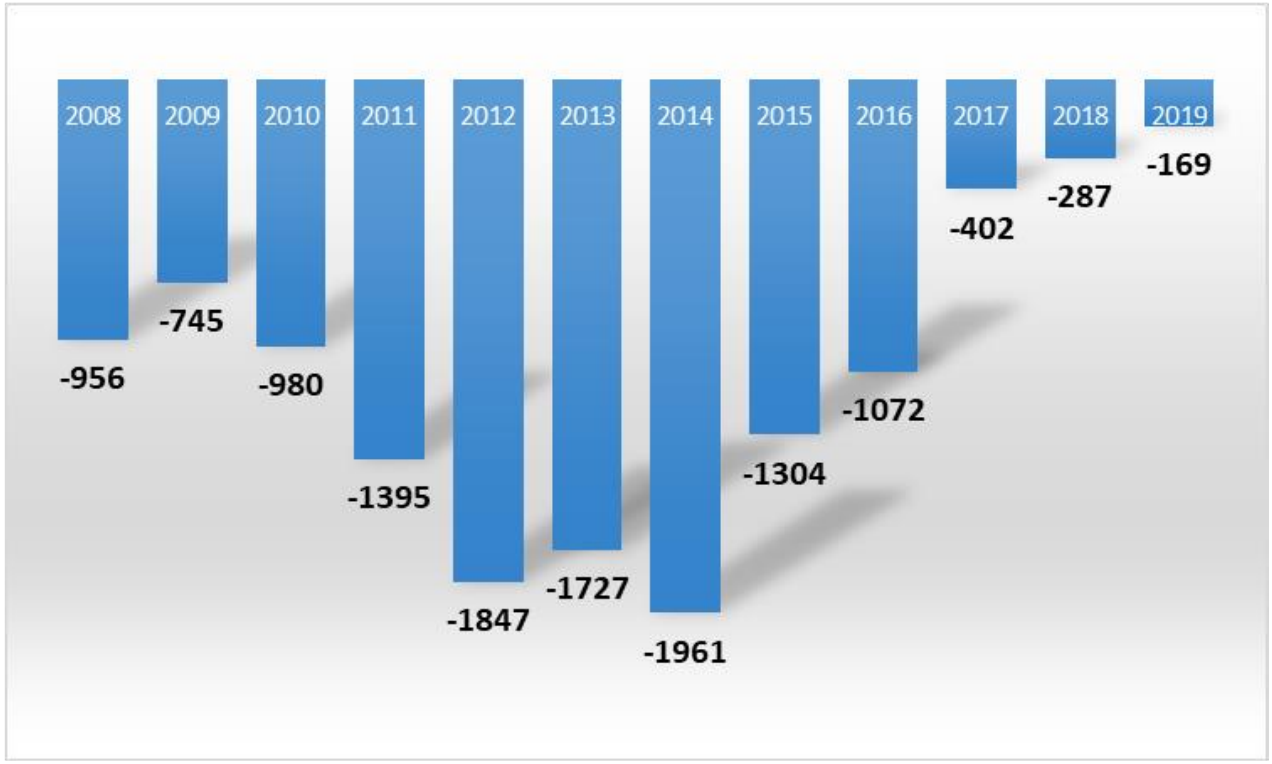
  13 129 K€, contre 15 010 K€ en 2018.

Le compte d'exploitation de l'ADC en 2019 – vision comptable

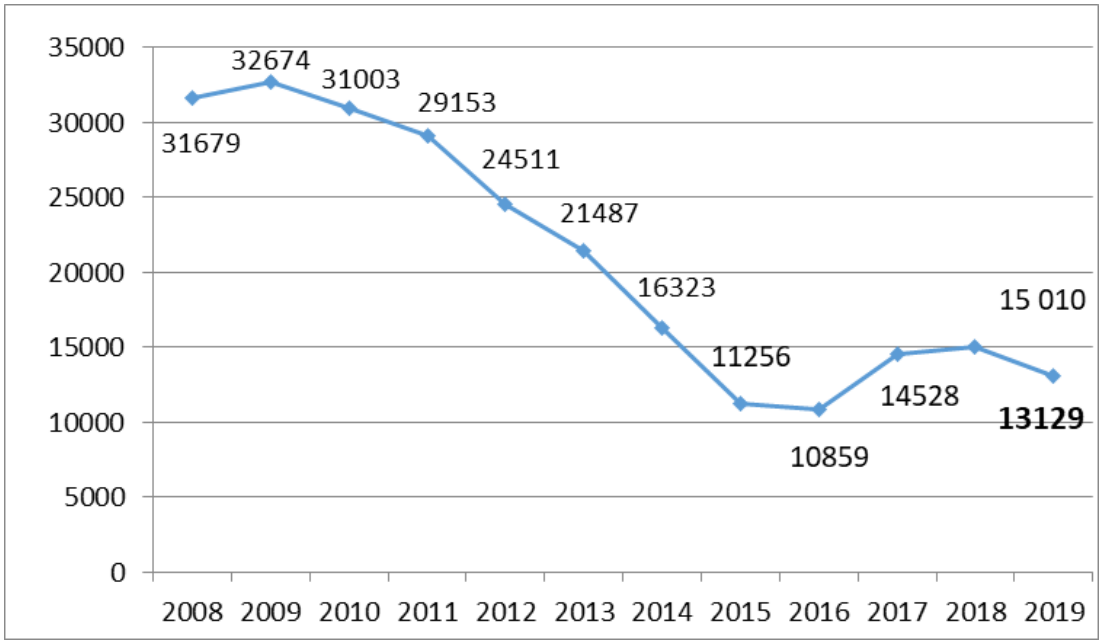
en K€ Total ADC + CdH	2019	2018	2017	*Variation 2019/2018*
Générosité des fidèles	9094	9157	9264	*-0,7%*
Subventions reçues	339	441	294	*-23,1%*
Revenus immobiliers	912	784	785	*16,3%*
Autres produits de gestion	1848	1758	1611	*5,1%*
Reprises provisions	1193	1205	1406	*-1,0%*
Traitements et salaires	- 5 482	- 5 490	- 5 529	*-0,1%*
Charges sur locaux	- 2 025	- 2 020	- 1 862	*0,2%*
Achats	- 2 836	- 2 743	- 2 670	*3,4%*
Autres charges de gestion	- 2 021	- 2 174	- 2 295	*-7,0%*
Amortissements, provisions	- 3 534	- 3 845	- 3 635	*-8,1%*
Résultat d'exploitation	- 2 512	- 2 928	- 2 631	
Résultat financier	703	- 433	214	
Résultat exceptionnel	696	3 330	2 347	
Impôt sur revenus patrimoine	- 197	- 176	- 177	
Résultat net	- 1 311	- 206	- 247	

Le résultat de fonctionnement

Vision sans provisions et amortissements (K€)



Autre vision:
la variation de la trésorerie de l'ADC
(au 31/12, en K€)



En K€	2019	2018	2017
Trésorerie totale en fin d'année	13 129	15 010	14 528
Variation de l'année	-1 881	482	3 809
Délai de survie (mois)	12,0	13,7	13,6

Le « délai de survie » (Réserves de trésorerie/Impact trésorerie des charges de fonctionnement sur 12 mois) est un indicateur de santé financière des diocèses. Il mesure le temps que durerait l'exploitation d'un diocèse si toutes ses ressources devenues nulles. Un diocèse est dit « en difficulté » si son délai de survie est inférieur à 2 ans (24 mois).

Commentaires (1/2)

Pour les produits de fonctionnement :

- La collecte du Denier (hors autres dons ouvrant à reçu fiscal), après la difficile année 2018, a repris un rythme de croissance ;
- Les autres ressources cultuelles s'érodent légèrement ;
- Les revenus locatifs, du fait des efforts de gestion, sont en hausse.

Pour les charges de fonctionnement :

- Les traitements, salaires et charges de personnel sont stables ;
- Les Achats sont en hausse, du fait principalement d'une hausse de l'activité de la Direction des pèlerinages ;
- Les autres postes des charges de fonctionnement sont maîtrisés.

Il ressort une baisse légère du déficit de fonctionnement, exprimé en impact trésorerie, qui consolide la tendance positive des exercices précédents.

Commentaires (2/2)

- Le résultat financier, du fait de la remontée de la bourse en 2019, redevient fortement positif.
- Après plusieurs années d'une collecte de legs importants et nombreux, la collecte 2019 s'est réduite à un niveau plus proche de la moyenne historique. L'exercice n'a pas connu de cession de bien importante. Le résultat exceptionnel s'en trouve fortement réduit.

Le résultat net comptable ressort plus fortement négatif, du fait de ce manque de résultat exceptionnel.

Les comptes 2019 sont dans la continuité des exercices précédents, et le résultat de fonctionnement est maintenant stabilisé avec une perte en trésorerie limitée. La principale faiblesse de l'ADC est son manque de réserves financières, qui ne peut être comblé que par une série de legs importants. Toutefois, l'important patrimoine immobilier situé en petite couronne de Paris constitue une réserve appréciable, certains biens pouvant être mobilisés facilement si nécessaire.

Remarques sur les comptes des paroisses et de la Curie

K€	2019	2018	2017
Résultat de fonctionnement Curie	-3 177	-3 283	-2 906
Cumul Résultats de fonctionnement Paroisses	779	647	544

Pour rappel, les amortissements des nombreux chantiers faits au fil des ans pour des églises ou des maisons paroissiales se trouvent dans les comptes de la Curie, et non dans les comptes des paroisses utilisatrices. Ces amortissements sont évalués à environ 1 000 K€.

Les paroisses dégagent au total une marge d'autofinancement positive de + 1 424 K€ (+1 367 K€ en 2018).

Sur 18 doyennés, 3 présentent une marge d'autofinancement négative (contre 3 en 2018).

Zoom sur la générosité des fidèles: - 0,7 %

Générosité des Fidèles	2019	2018	2017	*Variation 2019/2018*
Denier	4269	4 243	4 416	*0,6%*
Quêtes	2032	1 958	1 895	*3,8%*
Casuel	1204	1 255	1 239	*-4,1%*
Offrandes	947	995	1 004	*-4,8%*
Kermesses, KT et autres	642	705	710	*-8,9%*
Total	9094	9 156	9 264	

En €	2019	2018	%	2017
Denier avec reçu fiscal	4 003 392	3 955 373	1,2%	3 969 906
Denier sans reçu fiscal	58 000	46 572	24,5%	57 794
Total denier issu de la collecte	**4 061 392**	**4 001 945**	1,5%	**4 027 700**
ISF/IFI	56 549	62 974	-10,2%	121 627
Dons divers avec reçu fiscal	150 774	235 912	-36,1%	276 229
Total DENIER	**4 268 715**	**4 242 660**	**0,6%**	**4 418 172**

Total recettes cultuelles

2019	2018	2017	*Variation 2019/2018*
4 183	4 209	4 138	*-0,6%*

On note que les ressources cultuelles (hors Denier) s'érodent légèrement, malgré une bonne hausse du produit des quêtes. Après la difficile année 2018, la collecte du Denier renoue avec une croissance (+1,5%, avec et sans reçu fiscal)

Il est à noter que les souscriptions paroisses (portées directement au bilan) sont en forte augmentation :

en €	2019	2018	2017
Souscriptions paroisses	235 053	80 489	32 592

La chute du nombre de donateurs a repris

Le nombre de donateurs continue de reculer, cependant de façon moins forte qu'en 2018 :

2019	2018	2017	2016	2015
12 840	12 994	13 775	13 797	14 683
- 1,2 %	- 5,6%	- 0,1%	- 6%	+ 2,1%

Le nombre de donateurs s'analyse grâce au tableau ci-dessous :

	2019	2018	2017
Donateurs fidèles	10 201	10 523	10 614
Nouveaux	1 460	1 317	1 741
"Revenants"	1 179	1 154	1 420
TOTAL	**12 840**	**12 994**	**13 775**
Sortants	2 789	3 252	3 182

La baisse du nombre de donateurs est compensée par une nouvelle hausse du don moyen, cependant moins forte que les années précédentes :

2019	2018	2017	2016	2015
311,83 €	304,40 €	288,50 €	279,10 €	254,40 €

Zoom sur les traitements, salaires et frais de personnel

Le montant total de ce poste pour 2019 est de 5 481 K€, contre 5 490 K€ en 2018, quasi stable par rapport à l'en denier.

Les valeurs pour prêtres et LEME sont avant refacturation aux secteurs ; pour les prêtres, les valeurs comprennent les honoraires de messe payés qui ne sont pas couverts par des offrandes versées, d'une valeur de 77 K€ (96 K€ en 2018).

En K€ **Traitements, salaires et charges de personnel**	2019	2018	2017
Total	5 481	5 490	5 529
dont Curie			
Prêtres et religieux	1 831	1 725	1 794
LEME	542	518	551
Autres laïcs de la Curie	1 203	1 244	1 232
dont laïcs en paroisse	1 905	2 003	1 952

En matière d'effectifs dont les traitements sont directement gérés par la Curie, les chiffres clés de cette année sont les suivants :

	2019	**2018**	**2017**
Prêtres et religieux (nombre au 31/12)	164	159	154
LME (équivalents temps plein au 31/12)	13,06	14,12	15,54
Curie- autres personnels laïcs (ETP au 31/12)	26,9	26,5	24,8

Zoom sur les autres frais

En K€	2019	2018	*Variation 2018/2017*	2017
Frais de fonctionnement				
Entretien, locations assurances	1 470	1 484	*-0,9%*	1 362
Autres frais (honoraires, communication, poste, frais de déplacement)	901	986	*-8,6%*	1 037
Achats	2 840	2 741	*3,6%*	2 670
Autres charges	1 121	1 188	*-5,6%*	1 258
Impôts locaux et taxes	555	537	*3,4%*	499
Total	6 887	6 936	*-0,7%*	6 826

Les frais de fonctionnement sont quasi stables.
Le poste Achats est en hausse : en 2019, la Direction des Pèlerinages a organisé un pèlerinage en Terre Sainte pour un groupe de personnes handicapées d'un coût plus élevé qu'à l'habitude. Les coûts de ce pèlerinage ont été totalement couverts par des recettes.

Résultat exceptionnel
Vente de biens immobiliers
Legs

En 2019, deux cessions de biens immobiliers issus de legs ont été réalisées :

- Vente d'une maison à Flée (Sarthe), pour un montant de 255 000 € ;
- Vente d'une maison à La Flèche (Sarthe), pour un montant de 38 000 €.

L'année 2019 a vu une chute du niveau des legs, après des années présentant des chiffres très élevés.

En K€	2019	2018	2017
Total des legs perçus	683 (*)	2 293 (**)	2 282 (***)

(*) Dont 196 K€ venant de prêtres (29%).
(**) Dont 1 218K€ venant de prêtres (53%) ;
(***) Dont 408 K€ venant de prêtres (18%).

Merci à tous ceux qui ont permis ces résultats!

- Grâce aux efforts pour la collecte du Denier;

- Grâce aux efforts de gestion sur les frais de fonctionnement;

Le comblement du déficit de fonctionnement se consolide.

Il n'est cependant pas acquis:

➔ poursuivre l'effort sur les ressources;

➔ travailler sur les Achats.