ASSOCIATION DIOCESAINE DE CRETEIL

ÉLÉMENTS DE GESTION

ÉCONOMIQUES ET FINANCIERS

ANNÉE 2020

Assemblée Générale de l'ADC
Jeudi 10 juin 2021

Economat Diocésain

SOMMAIRE

Pages

1. *Présentation des éléments financiers de 2020*
   - *Faits marquants de l'exercice* 4
   - *Compte de résultat simplifié* 5
   - *Compte emplois-ressources* 6
2. *Analyse des ressources de fonctionnement* 9
3. *Analyse des charges de fonctionnement* 12
4. *Résultat financier* 13
5. *Résultat exceptionnel* 14
6. *Gestion des portefeuilles de placement* 14
7. *Etat des emprunts* 14
8. *Avancement du plan d'évolution du résultat de fonctionnement 2017-2022* 14
9. *Perspectives 2021* 15

Annexes : 16

1. Bilan détaillé
2. Compte de résultat détaillé
3. Chantiers terminés en 2020
4. Immobilisations et amortissements (Curie)
5. Subventions et reprise de subvention (Curie)
6. Provisions pour immobilisations cultuelles 2020
7. Fonds dédiés au passif du bilan

INTRODUCTION

L'Association Diocésaine de Créteil a renouvelé en 2018, pour 6 ans, (exercices 2018 à 2023) la société de commissariat aux comptes AC2 (devenue FIDELIANCE DAUGE), représentée par Messieurs Claude COTTIN et Jean-François COTTIN, comme commissaires aux comptes.

Les comptes 2020 ont été audités par Monsieur Jean-François COTTIN.

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).

Les comptes présentés dans ce document sont conformes aux évolutions devant être appliquées pour l'exercice 2020, du plan comptable associatif (règlement ANC 2018-06). Les principales évolutions portent sur :

- La comptabilisation des legs dès leur acceptation par le Conseil d'Administration de l'Association diocésaine. Jusqu'alors, la comptabilisation se faisait à l'encaissement des legs (pour le numéraire), ou à l'entrée en jouissance quand il s'agissait de biens immobiliers. Les Assurances-Vie quant à elles restent comptabilisées à l'encaissement.
- Les legs et Assurances-Vie apparaissent maintenant dans les produits de fonctionnement. Jusqu'alors, ils étaient comptabilisés en résultat exceptionnel. De manière concomitante à l'enregistrement en produits, une dotation d'exploitation transfère le même montant au bilan dans un compte de fonds dédiés :
  - Le fonds à reporter s'ils n'ont pas été encaissés (cas du numéraire), ou si l'ADC n'est pas entrée en possession (cas de l'immobilier) ;
  - le fonds dédié Immobilisations cultuelles, ou un autre fonds dédiés, dans le cadre d'une résolution prise par le Conseil d'Administration de l'ADC.

  Il n'y a donc pas d'impact sur le résultat d'exploitation ;
- Lors de l'utilisation du fonds dédié pour Immobilisations cultuelles, les sommes versées au fonds peuvent être reprises et amorties avec le bien qu'elles financent.

L'information et la valorisation des contributions volontaires en nature n'a pas été réalisée pour la clôture de l'exercice 2020, compte tenu de difficultés de réalisation :

- Il est difficile de distinguer le périmètre du bénévolat à analyser (pastoral ? administratif ?...) ;
- Il n'a pas encore été lancée une démarche systématisée de charte de bénévolat, avec une claire nomenclature ;
- Des analyses de terrain n'ont pas été possibles du fait des restrictions dues à la pandémie.

1. PRESENTATION DES ELEMENTS FINANCIERS DE 2020

Faits marquants de l'exercice

En 2020, l'activité pastorale du Diocèse a été fortement impactée par la pandémie de Covid-19, de mars à décembre 2020 :

- Arrêt complet des activités du 14 mars au 23 mai 2020 ; pas de célébration de la Semaine sainte ni de l'Ascension.
- Puis reprise des messes avec des restrictions du nombre de pratiquants, selon divers protocoles de juin à décembre. Les assemblées dominicales n'ont pas retrouvé leur taille d'avant la pandémie ;
- Report des cérémonies de mariage ; suppression des grandes célébrations ;
- Très peu d'activité au total dans les locaux paroissiaux ; pas de kermesses ou de fêtes paroissiales ;
- Activité des pèlerinages quasi nulle.

Afin de pallier aux conséquences de cette situation, des mesures exceptionnelles ont été mises en place :

- Recours à l'activité partielle ;
- Mise en place d'un Prêt à taux zéro garanti par l'Etat, en prévision d'une baisse de la trésorerie ;
- Mise en place d'une campagne supplémentaire d'appel aux dons en juin, à la reprise des célébrations ;
- Adaptation de la campagne du Denier de l'Eglise 2020 en fonction de la situation particulière.

Cette situation a produit sur le plan financier les effets suivants :

- **Pour les produits** ;
    - Une forte baisse des recettes liées à la générosité des fidèles de - 862 k€, toutes les recettes cultuelles étant en baisse, sauf le Denier, dont la hausse de 7% n'a pas compensé les autres baisses.
    - Une baisse de toutes les autres recettes, avec un impact fort de l'activité des pèlerinages.
- **Pour les charges** :
    - Baisse des traitements et salaires du fait de l'activité partielle (- 312 K€) ;
    - Baisse des frais de déplacements/Télécommunications/Poste (- 218 K€) ;
    - Baisse des Achats (- 862 K€), principalement du fait de l'absence de pèlerinages (- 533 K€) et de la baisse des achats de frais généraux;

Le résultat comptable d'exploitation est en amélioration à – 1 880 k€ (contre - 2 512 K€ en 2019).
L'impact en trésorerie des opérations courantes devient légèrement positif à + 66 K€.

Le résultat net comptable se dégrade à - 1 898 k€ (contre - 1 311 K€ en 2019), du fait des fortes baisses du Résultat exceptionnel et du Résultat Financier, qui dépassent l'amélioration du Résultat d'exploitation.

Pour l'exercice 2020, le compte de résultat simplifié est le suivant :

en K€ Total ADC + CdH	2020	2019	2018	*Variation 2020/2019*
Générosité des fidèles	8 232	9094	9157	*-9,5%*
Contributions reçues	22	339	441	*-93,5%*
Revenus immobiliers	840	912	784	*-7,9%*
Autres produits de gestion	1 680	1848	1758	*-9,1%*
Legs et assurances-vie	2 194			
Reprises provisions	1 496	1193	1205	*25,4%*
Traitements et salaires	- 5 170	- 5 482	- 5 490	*-5,7%*
Charges sur locaux	- 1 878	- 2 025	- 2 020	*-7,3%*
Achats	- 1 977	- 2 836	- 2 743	*-30,3%*
Autres charges de gestion	- 1 683	- 2 021	- 2 174	*-16,7%*
Engagements sur legs et dons	- 2 194			
Amortissements, provisions	- 3 442	- 3 534	- 3 845	*-2,6%*
Résultat d'exploitation	- 1 880	- 2 512	- 2 928	
Résultat financier	120	703	- 433	
Résultat exceptionnel	44	696	3 330	
Impôt sur revenus patrimoine	- 181	- 197	- 176	
Résultat net	- 1 898	- 1 311	- 206	

(*) Voir comparatif page 11.

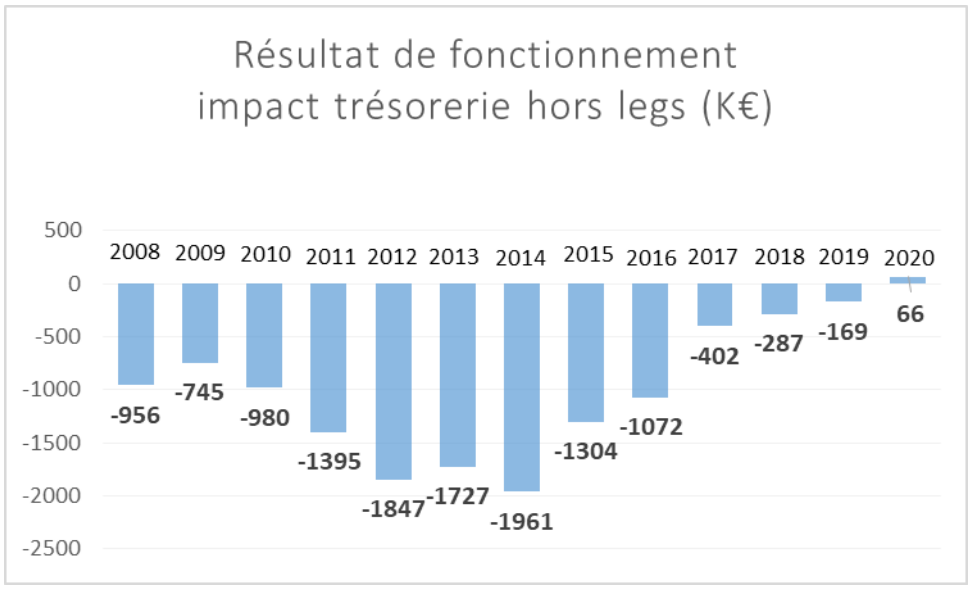
Pour rappel, ce tableau présente les comptes consolidés de l'ADC et de Compagnons d'Humanité.
Le résultat d'exploitation de l'ADC est de – 2 010 K€.
Le résultat net de l'ADC est de – 2 082 K€.

Le Compte Emplois/Ressources permet de comprendre la variation brute de trésorerie.
Pour l'exercice 2020, le compte Emplois/Ressources est le suivant :

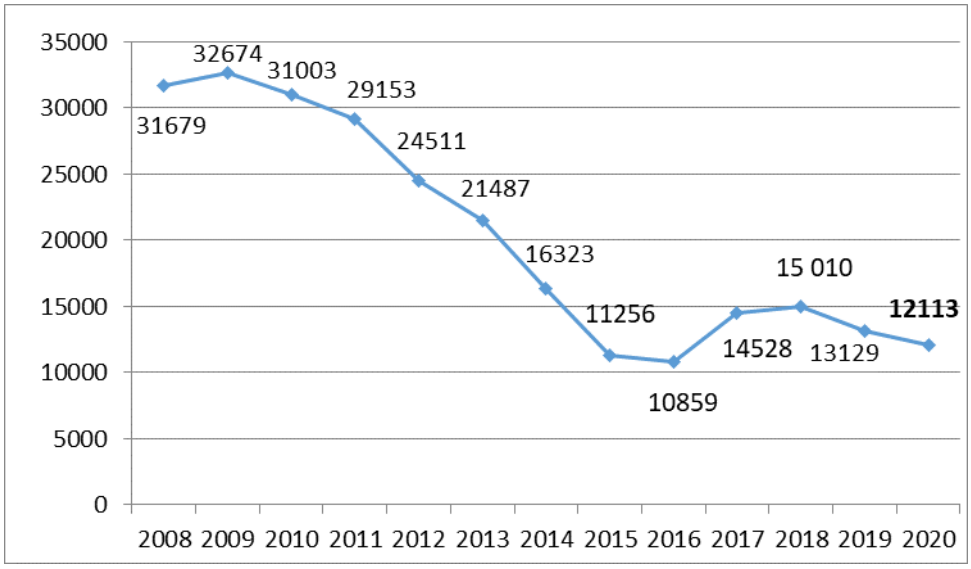
RESSOURCES	**2020**	**2019**	**2018**
Générosité des fidèles "recettes d'exploitation"			
- denier	4 562	4 268	4 243
- recettes cultuelles	3 390	4 183	4 209
- donations/legs/assurances-vie	364	683	1 183
Contributions reçues	1 108	1 027	1 275
Revenus immobiliers	840	912	784
Vente patrimoine immobilier	6	293	1 359
Cession de participations financières	-	-	12
Augmentation des dettes			
Diminution des créances	-	399	
Obtention de prêt	700	-	
Revenus financiers	464	247	212
Autres ressources	2 044	2 553	2 736
TOTAL RESSOURCES	**13 478**	**14 565**	**16 013**
EMPLOIS			
Traitements Clergé et Rémunérations Laïcs	5 170	5 481	5 490
Remboursement d'emprunts	-	207	194
Charges financières	162	204	122
Frais de fonctionnement (hors amortissements)	5 009	6 327	6 235
Augmentation des créances	62	-	124
Diminution des dettes	289	143	8
Gros travaux immobilisés	3 052	2 223	3 471
Acquisition Immobilier		1 054	
Autres emplois	39	54	- 8
Impôt	711	752	713
TOTAL EMPLOIS	**14 494**	**16 445**	**16 349**
VARIATION BRUTE DE TRESORERIE	**- 1 016**	**- 1 880**	**- 337**

Remarque : le report du paiement de l'annuité 2020 au 31/03/2021 du prêt souscrit pour le projet de la maison paroissiale de Fontenay-Sous-Bois a un impact favorable de 241 k€ sur la variation brute de trésorerie.

Evolution de l'excédent brut d'exploitation (impact en trésorerie des opérations courantes, K€)



Evolution des réserves de trésorerie (au 31/12 de chaque année, en K€)



En K€	2020	2019	2018
Trésorerie totale en fin d'année	12113	13 129	15 010
Variation de l'année	-1 016	-1 881	482
Délai de survie (mois)	13,6	12,0	13,7

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 sur les comptes paroisses/Curie

L'évolution des résultats comptables de la Curie et des paroisses est la suivantes :

K€	2020	2019	2018	2017
Résultat de fonctionnement Curie	-2 411	-3 177	-3 283	-2 906
Résultat de fonctionnement Paroisses	401	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 + 794 (+ 1 424 K€ en 2019). Sur 18 doyennés, 6 présentent une marge d'autofinancement négative (contre 3 en 2019).

2. Analyse des ressources de fonctionnement

2.1 Générosité des fidèles : - 9,5%

Générosité des Fidèles	2020	2019	2018	*Variation 2020/2019*
Denier, dons avec reçus fiscaux	4562	4269	4 243	*6,9%*
Quêtes	1544	2032	1 958	*-24,0%*
Casuel	1013	1204	1 255	*-15,9%*
Offrandes (troncs,…)	833	947	995	*-12,0%*
Kermesses, KT et autres	281	642	705	*-56,2%*
Total	8233	9094	9 156	*-9,5%*

Total recettes cultuelles	**2020**	**2019**	**2018**	*Variation 2020/2019*
	3 390	4 183	4 209	*-23,4%*

.

Analyse de la collecte du Denier de l'Eglise en 2020

Le tableau ci-dessous donne l'évolution des dons directement liés à la collecte du Denier de l'Eglise, et les autres dons objets de reçus fiscaux :

En €	2020	2019	2018	%
Denier avec reçu fiscal	4 348 055	4 003 392	3 955 373	8,6%
Denier sans reçu fiscal	40 708	58 000	46 572	-29,8%
Total denier issu de la collecte	**4 388 763**	**4 061 392**	**4 001 945**	8,1%
IFI	45 140	56 549	62 974	-20,2%
Dons divers avec reçu fiscal	128 068	150 774	235 912	-15,1%
Total Dons	**4 561 971**	**4 268 715**	**4 242 660**	6,9%

en €	**2020**	**2019**	**2018**	**2017**
Souscriptions paroisses	334 041	235 053	80 489	32 592

Les donateurs ont marqué un soutien fort au travers de la campagne du Denier, concrétisé par une progression record de 8,6%.
Il est à noter que les souscriptions paroisses (portées directement au bilan en subvention d'investissement) continuent d'être en forte augmentation.

Le nombre de donateurs continue de reculer

2020	2019	2018	2017	2016	2015
12 629	12 833	12 994	13 760	13 797	14 683
-1,6%	- 1,2 %	- 5,6%	- 0,2%	- 6%	+ 2,1%

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

	2020	2019	2018
Donateurs fidèles	10097	10 201	10 523
Nouveaux	1333	1 460	1 317
« Revenants »	1200	1 179	1 154
TOTAL	**12 630**	**12 840**	**12 994**
Sortants	2742	2 789	3 252

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

En euros	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Don moyen Denier	344	311	304	288	279	254

Il est à noter que le don moyen des nouveaux donateurs est de 171 €. Ainsi, il faut deux nouveaux donateurs pour remplacer un donateur fidèle.

Le versement des dons par un mode dématérialisé a connu une nouvelle croissance forte. En 2020, 56% des dons en valeur ont été faits par prélèvement automatique ou par Internet (contre 51% en 2019).

	2020	2019	Variation en %
Montant collecté en prélèvement automatique	1 315 503	1 264 627,60	+ 4%
Nombre de donateurs en prélèvement automatique	3 083	3 025	+ 2%
Don moyen du donateur en prélèvement automatique	427	418	+ 2%
Part des dons de la collecte en prélèvement automatique	30%	32 %	ns
Montant collecté par Internet	1 117 099	779 601,43	+ 43%
Nombre de donateurs donnant par Internet	3 287	2212	+ 49%
Don moyen fait sur Internet	339,85	352,44	- 4%
Part des dons fait par Internet	26%	19 %	ns
Montant collecté par TPE en sortie de messe	36 400,50	46 748,97	- 22%
Nombre de donateurs ayant fait un don par TPE	266	315	- 16%
Don moyen fait sur TPE	136,84	148,41	- 7,8%

Evolution des quêtes en ligne et avec panier électronique

Suite à l'arrêt des célébrations du 15 mars au 23 mai 2020, un système de quête en ligne a été offert aux fidèles et maintenu toute l'année. Le montant collecté sur l'année 2020 s'est élevé à 108 003 euros (7% du total des quêtes), avec un don moyen de 33 euros, et un don médian à 20 euros.

Les paniers de quête électroniques ont été déployés dans une quinzaine de paroisses. Les résultats pour 2020 sont les suivants :

	2020	
Nombre de paroisses équipées	14	
Montant collecté brut (€)	101 959	Soit 6,6% du total des quêtes
Offrande moyenne (€)	7,30	
Coûts d'exploitation (€)	9 127	soit 9% de la collecte

2.2 Legs et Assurances-Vie

Dans le nouveau plan comptable associatif, les legs et Assurances-Vie sont considérées comme des ressources de fonctionnement, alors qu'elles étaient auparavant prises en produits exceptionnelles. De plus, les legs doivent être comptabilisés dès leur acceptation par le Conseil d'Administration de l'Association diocésaine, alors qu'auparavant ils étaient comptabilisés à leur encaissement, ou à l'entrée en jouissance pour les biens immobiliers.

En Keuros	**2020**	**2019**	**2018**
Legs acceptés en CA (nouvelle norme)	1465	518	1 672
Legs/AV encaissés et reportés	1073	683	2293

En Keuros	**Numéraire**	**AV**	**Immobilier**
Legs/AV acceptés en CA 2020 (nouvelle norme)	403	347	715

Legs acceptés en 2020	Nombre	Montant K€	%
Prêtres	3	208	14%
Laïcs	3	1257	86%

2.3 Autres ressources

- Les ventes, où se retrouve la perte du CA des pèlerinages, ont aussi fortement baissé – 535 k€, -56%). Dans cette baisse, la part des pèlerinages est prépondérante :

Keuros	2020	2019	Var. 20/19
Pèlerinages	74	530	-86%

- Les contributions reçues, constituées des aides accordées au Diocèse de Créteil, au titre des diocèses en difficulté, ont fortement baissé (- 316 K€, - 93%)), du fait de l'amélioration de la situation financière du diocèse.
- Les revenus immobiliers ont baissé, en grande partie dû au fait de ne plus pouvoir louer de salles en périodes de confinement (- 72 K€, - 8%) ;
- Les autres produits (inscriptions, kermesses, …) ont fortement baissé (- 362 K€, - 56%).

3. Analyse des charges de fonctionnement

3.1 Traitements, salaires et charges de personnel

Le montant total de ce poste pour 2020 est de 5 170 K€, contre 5 481 K€ en 2019. La baisse apparente est la résultante :

- D'une baisse liée à l'activité partielle, pour un total de 173 K€ (52 K€ pour la Curie, 121 K€ pour les paroisses) et aux baisses de charges patronales attachées ;
- D'une hausse du montant des messes payées non couvertes par des offrandes versées, pour 88 K€ (165 k€ versés en 2020, contre 77 K€ en 2019). la baisse des offrandes reçues s'explique en particulier par les contraintes sanitaires qui ont fortement limité la taille des assemblées assistant aux obsèques, et par conséquent la valeur des quêtes destinées à dire des messes pour les défunts.

Il est rappelé que les traitements et rémunérations ont été maintenus à 100% sur la période.

En K€ **Traitements, salaires et charges de personnel**	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Total	5 170	5 481	5 490	5 529	5 625	5 630	5 845
Total hors activité partielle	5 343						
dont Curie hors activité partielle							
Prêtres et religieux	1 779	1 831	1 725	1 794	1 665	1 687	1 658
LEME	459	542	518	551	638	860	955
Autres laïcs de la Curie	1 295	1 203	1 244	1 232	1 276	1 138	1 169
dont laïcs en paroisse hors activité partielle	1 810	1 905	2 003	1 952	2 046	1 945	2 063

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 165 K€ (77 K€ en 2019).

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

	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Prêtres et religieux (nombre au 31/12)	161	164	159	154	154	157
LME (équivalents temps plein au 31/12)	11,05	13,06	14,12	15,54	18,09	21,49
Curie- autres personnels laïcs (ETP au 31/12)	27,22	26,9	26,5	24,8	24,74	24,99

Remarque: En 2020, un LME a été remplacé par un personnel laïc dans la curie non LME

3.2 Frais de fonctionnement

En K€ **Frais de fonctionnement**	**2020**	**2019**	**2018**	*Variation 2020/2019*
Entretien, locations, assurances	1 348	1 470	1 484	*-8,3%*
Déplacements/poste/télécoms/honoraires	682	901	986	*-24,3%*
Achats	1 977	2 840	2 741	*-30,4%*
Autres charges	1 001	1 121	1 188	*-10,7%*
Impôts locaux et taxes	530	555	537	*-4,5%*
Total	5 538	6 887	6 936	*-19,6%*

Les frais de fonctionnement sont en forte baisse (- 1 349 K€, - 19,6%), du fait :

- Des frais des déplacements non réalisés ;
- Des économies sur les pèlerinages (- 528 K€) ;
- Des économies sur les énergies et les achats de frais généraux.

4. Résultat financier

Le résultat financier est en forte baisse : la chute de la bourse en mars 2020 a créé des moins-values latentes qu'il a fallu provisionner. Pour rappel, on ne comptabilise pas les plus-values latentes.

	2020	2019	2018
Résultat financier	120	703	-433

5. Résultat exceptionnel

En 2020, il n'y a pas eu de cession de biens immobiliers.

6. Gestion des portefeuilles de placement

Dans le périmètre de l'ADC sont gérés deux portefeuilles :

- un portefeuille de réserves Curie et paroisse :
    - Valeur liquidative au 31/12/2020 : 7 645 K€, (8 867 K€ au 31/12/2019) ;
    - Valeur comptable (coût acquisition au 31/12/2020, après déduction de provisions pour dépréciation) :6 708 K€ (6 975 K€ au 31/12/2019).

- un portefeuille Compagnons d'Humanité :
    - Valeur liquidative au 31/12/2020 : 4 899 K€ (4 925 K€ au 31/12/2019) ;
    - Valeur comptable (coût acquisition au 31/12/2020, après déduction de provisions pour dépréciation): 3 980 k€ (3 829 K€ au 31/12/2019).

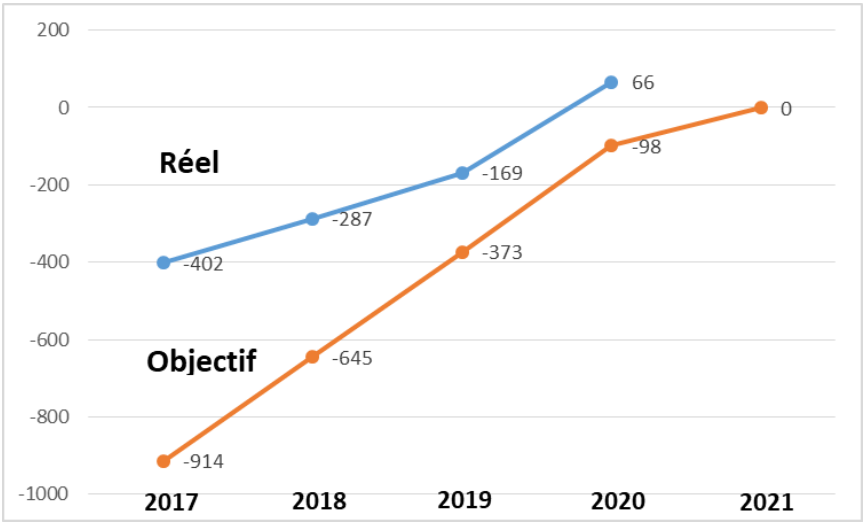
7. Etat des emprunts

Au 31/12/2020, le montant des emprunts de l'ADC étaient principalement constitués de :

- Un dépôt du Diocèse de Nîmes de 1 000 K€ ;
- Un emprunt contracté en 2015 pour financer les travaux de la maison paroissiale de Saint-Germain de Fontenay-Sous-Bois pour 875 K€, dans l'attente de la vente de terrains. Le paiement de l'annuité de cet emprunt à fin 2020 a été reporté au 31 mars 2021.
- Le prêt à taux zéro garanti par l'Etat, pour un montant de 700 000 euros.

8. Plan d'évolution du résultat de fonctionnement sur 2017-2022

Le graphe ci-dessous donne le comparatif entre la valeur réel du déficit de fonctionnement (impact trésorerie) et l'objectif fixé par le plan 2017-2022. Ce plan prévoyait un retour à l'équilibre en 2021,cet équilibre est atteint fin 2020.



Le résultat obtenu en 2020 est satisfaisant, mais il apparait dans une année complètement atypique avec de fortes variations sur les ressources comme sur les dépenses.

9. Perspectives 2021

Les contraintes liées à la pandémie semblent vouloir persister au moins sur le premier semestre de l'année.

On peut donc considérer que les ressources de l'Association diocésaine seront affectées dans les proportions connues en 2020. On constate à ce jour que le Denier est en avance de 8% à date, mais on compare une base qui ne comportait pas encore la forte hausse enregistrée à partir de juin 2020.

On peut également considérer que les dépenses seront elles-aussi affectées dans les proportions connues en 2020 sur ce premier semestre.

L'enregistrement des legs reste soutenu, dans la dynamique de 2020.

Enfin, des cessions d'actifs prévues, mais retardées depuis plusieurs mois pour de multiples raisons, ont été réalisées depuis le début de l'année. Nous pouvons anticiper un résultat exceptionnel élevé.

ANNEXE 1 : BILAN ACTIF

ASSOCIATION DIOCESAINE DE CRETEIL

BILAN au 31 DECEMBRE 2020

ACTIF	Curie	Paroisses	Cumul	Correctif	Total	Compagnons d'Humanité	Correctif	Total ADC	2019 -
ACTIF IMMOBILISE									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES									
Terrains	746 318	70 127	816 445		816 445	-		816 445	816 445
Immobilier	70 546 299	8 512 546	79 058 845		79 058 845	5 519		79 064 365	80 274 415
Mobilier et matériel	323 149	645 885	969 034		969 034	-		969 034	3 154 699
Immobilisations en cours	3 450 734	406 269	3 857 003		3 857 003	-		3 857 003	5 050 787
Biens reçus par leg destinés à être cédé	1 112 000	-	1 112 000		1 112 000	-		1 112 000	-
Amort. Immobilier	- 44 625 100	- 4 258 903	- 48 884 003		- 48 884 003	-		- 48 884 003	- 51 391 285
Amort. Mobilier et matériel	- 182 811	- 420 745	- 603 556		- 603 556	-		- 603 556	- 2 707 336
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			-		-			-	-
Brevets - site internet	92 455	-	92 455		92 455	-		92 455	110 451
Amort. Brevets - site internet	- 74 770	-	- 74 770		- 74 770	-		- 74 770	- 94 971
Sous - totaux	**31 388 275**	**4 955 178**	**36 343 453**	**-**	**36 343 453**	**5 519**	**-**	**36 348 973**	**35 213 205**
IMMOBILISATIONS FINANCIERES									
Titres de participation	1 097 400	-	1 097 400		1 097 400	-		1 097 400	1 097 400
Prov. Dépréc. Titres de participation	-	-	-		-	-		-	-
Prêts à plus d'un an	234 799	10 568	245 367	- 169 760	75 607	-		75 607	76 607
Prov. Dépréc. Prêts à plus d'un an	-	-	-		-	-		-	-
Compagnons d'humanité	4 748 200	-	4 748 200		4 748 200	-	- 4 748 200	-	-
Prov. Dépréc. Prêts Comp. Humanité	-	-	-		-	-		-	-
Dépôts et cautionnements	8 583	69 072	77 654		77 654	3 500		81 154	83 311
Compte LCL bloqué	-	2 431 393	2 431 393		2 431 393	-		2 431 393	2 583 026
Sous - totaux	**6 088 982**	**2 511 032**	**8 600 014**	**- 169 760**	**8 430 254**	**3 500**	**- 4 748 200**	**3 685 554**	**3 840 344**
TOTAUX	**37 477 257**	**7 466 210**	**44 943 467**	**- 169 760**	**44 773 707**	**9 019**	**- 4 748 200**	**40 034 526**	**39 053 549**
ACTIF CIRCULANT									
Stock produits finis	-	-	-		-	-		-	-
Prov. Dépréc. Stock produits finis	-	-	-		-	-		-	-
Personnel et comptes rattachés	344		344		344	-		344	-
Paroisses et comptes rattachés	679 737	165 469	845 206	- 665 052	180 154	-		180 154	213 251
Curie et comptes rattachés	-	-	-		-	-		-	-
Créances reçues par legs ou donations	400 539		400 539		400 539	-		400 539	300 477
Créances diverses	331 120	55 574	386 694		386 694	-		386 694	
Prov. Dépréc. Créances diverses	- 3 207	-	- 3 207		- 3 207	-		- 3 207	- 3 207
Produits à recevoir	139 386	156 649	296 035		296 035	576		296 611	273 571
Portefeuille	6 893 370	30	6 893 400		6 893 400	4 155 022		11 048 422	10 981 846
Prov. Déprec. Portefeuille	- 185 199	-	- 185 199		- 185 199	- 175 285		- 360 483	- 178 390
TOTAUX	**8 256 092**	**377 721**	**8 633 813**	**- 665 052**	**7 968 761**	**3 980 313**	**-**	**11 949 074**	**11 587 548**
COMPTES DE REGULARISATION									
Charges constatées d'avance	57 900	18 950	76 850		76 850	1 254		78 104	65 858
TOTAUX	**57 900**	**18 950**	**76 850**	**-**	**76 850**	**1 254**	**-**	**78 104**	**65 858**
TOTAL ACTIF	**45 791 249**	**7 862 881**	**53 654 131**	**- 834 812**	**52 819 319**	**3 990 586**	**- 4 748 200**	**52 061 705**	**50 706 955**

ANNEXE 1 : BILAN PASSIF

ASSOCIATION DIOCESAINE DE CRETEIL

BILAN au 31 DECEMBRE 2020

PASSIF								Avant répartition		Après répartition	
	Curie	Paroisses	Cumul	Correctif	Total	Compagnons d'Humanité	Correctif	2020	2019	2020	2019
FONDS PROPRES											
Capital	0	0	0			-		-	-		
Fonds associatif	7 555 766	6 774 388	14 330 154		14 330 154	4 748 200	-4 748 200	14 330 154	14 320 154	14 330 154	14 320 154
Réserves	9 586 720	0	9 586 720		9 586 720	0	614 229	10 200 949	10 202 664	10 200 949	10 202 664
Apport immeubles	2 249 300	0	2 249 300		2 249 300	0		2 249 300	2 249 300	2 249 300	2 249 300
Report à nouveau	-10 842 656	7 410 154	-3 432 502		-3 432 502	-727 358		-4 159 861	-10 729 995	-6 058 292	-12 041 074
Résultat de l'année	**-2 372 473**	**290 531**	**-2 081 942**		**-2 081 942**	**-41 989**	**225 500**	**-1 898 432**	**-1 311 079**		
Compagnons d'humanité	4 748 200	0	4 748 200		4 748 200	0		4 748 200	4 748 200	4 748 200	4 748 200
Fonds dédié pour Immob.Cultuelles	4 697 336	0	4 697 336		4 697 336	0		4 697 336	8 047 232	4 697 336	8 047 232
Fonds dédié compl retraite prêtres	1 850 189	0	1 850 189		1 850 189	0		1 850 189	1 986 580	1 850 189	1 986 580
Prov°Pensions et Oblig°Similaires	157 572	0	157 572		157 572	0		157 572	167 710	157 572	167 710
Prov° pour risques	0	0	0		0	0		0	0	0	0
Fonds dédiés immobiliers non affectés	990 304	1 680 589	2 670 893		2 670 893	0		2 670 893	6 141 351	2 670 893	6 141 351
Fonds dédiés Jeunesse	291 307	0	291 307		291 307	0		291 307		291 307	
Fonds dédiés reportés	1 115 039	0	1 115 039		1 115 039	0		1 115 039		1 115 039	
TOTAUX	**20 026 604**	**16 155 662**	**36 182 265**	**0**	**36 182 265**	**3 978 852**	**-3 908 471**	**36 252 647**	**35 822 115**	**36 252 647**	**35 822 115**
CONTRIBUTIONS RECUES											
Contributions reçues	16 679 783	4 296 199	20 975 982		20 975 982	0	-2 396 474	18 579 508	17 710 566	18 579 508	17 710 566
Contributions reprises au cpte de résultat	-7 904 524	-2 223 922	-10 128 446		-10 128 446	0	1 556 745	-8 571 701	-7 537 851	-8 571 701	-7 537 851
TOTAUX	**8 775 259**	**2 072 278**	**10 847 536**	**0**	**10 847 536**	**0**	**-839 729**	**10 007 807**	**10 172 715**	**10 007 807**	**10 172 715**
DETTES											
Fournisseurs	728 477	73 174	801 651		801 651	0		801 651	1 263 500	801 651	1 263 500
Dépots et cautionnements reçus	16 797	63 104	79 901		79 901	0		79 901	76 789	79 901	76 789
Emprunts	2 571 515	174 610	2 746 125	-169 760	2 576 365	0		2 576 365	1 875 115	2 576 365	1 875 115
Personnel et comptes rattachés		0	0		0	0		0	227	0	227
Dettes fiscales et sociales	654 682	168 377	823 059		823 059	8 708		831 767	707 570	831 767	707 570
Dettes sur legs ou donations	0	0	0		0	0		0		0	
Paroisses et comptes rattachés	127 088	163 627	290 715		290 715	0		290 715	225 988	290 715	225 988
Curie et comptes rattachés	0	665 052	665 052	-665 052	0	9 676		9 676	8 861	9 676	8 861
Charges à payer - Autres dettes	72 797	427 242	500 039		500 039	3 373		503 412	813 468	503 412	813 468
Découvert bancaire	12 504 107	-12 127 413	376 694		376 694	-10 023		366 671	-564 265	366 671	-564 265
TOTAUX	**16 675 463**	**-10 392 227**	**6 283 236**	**-834 812**	**5 448 424**	**11 734**	**0**	**5 460 157**	**4 407 251**	**5 460 157**	**4 407 251**
COMPTES DE REGULARISATION											
								0	0	0	0
Produits constatées d'avance,	313 924	27 169	341 093		341 093	0		341 093	304 874	341 093	304 874
Comptes d'Attente Consolidation	0	0	0		0			0	0	0	0
TOTAUX	**313 924**	**27 169**	**341 093**	**0**	**341 093**	**0**	**0**	**341 093**	**304 874**	**341 093**	**304 874**
TOTAUX	**45 791 249**	**7 862 881**	**53 654 131**	**-834 812**	**52 819 319**	**3 990 586**	**-4 748 200**	**52 061 705**	**50 706 955**	**52 061 705**	**50 706 955**

ANNEXE 2 : COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE

en M€		+	Curie	Paroisses	Cumul	Correctifs	Total	Compagnons Humanité	correctif conso	TOTAL ADC		
Exploitation										2020	2019	2018
		Produits	***9 092 400***	***9 960 369***	***19 052 769***	***- 3 987 990***	***15 064 779***	***11 593***	**189 165**	**15 265 537**	**14 244 560**	**13 859 594**
	70	Ventes	*363 837*	*245 743*	*609 580*	*- 183 430*	*426 150*	**-**		426 150	961 259	877 673
	74	Subventions	*44*	*33 454*	*33 498*	*- 11 200*	*22 298*	**-**		22 298	338 660	440 450
	75	Denier & Dons RF	*310 700*	*4 251 270*	*4 561 971*		*4 561 971*	**-**		4 561 971	4 268 715	4 242 660
	75	Offrandes de messes	*482 447*	*443 007*	*925 454*	*- 447 155*	*478 299*	**-**		478 299	530 811	514 295
	75	Quêtes	*13 371*	*1 530 653*	*1 544 024*		*1 544 024*	**-**		1 544 024	2 032 247	1 958 421
	75	Casuel (sacrements)	*1 190*	*1 011 802*	*1 012 992*		*1 012 992*	**-**		1 012 992	1 204 039	1 255 200
	75	Offrandes	*71 614*	*760 902*	*832 516*		*832 516*	-		832 516	947 073	995 486
	75	Contributions ADC	*1 180 389*	-	*1 180 389*	*- 1 180 389*	-	-		-	-	-
	75	Loyers	*161 350*	*678 846*	*840 197*		*840 197*	-		840 197	912 110	783 956
	75	Autres (Kerrm/KT/Cotis)	-	*280 757*	*280 757*		*280 757*	-		280 757	642 355	705 359
	75	Autres (Remb charges +Contib volontaires)	*2 885 930*	*443 557*	*3 329 487*	*- 2 165 816*	*1 163 671*	*11 593*	*- 36 335*	1 138 929	834 445	803 107
	75	GIE Chantiers Cardinal	*322 236*	-	*322 236*	-	*322 236*	-		322 236	326 579	
	75	Successions, legs et donations	*2 193 761*	-	*2 193 761*	-	*2 193 761*	-	-	2 193 761		
	78	Reprise de provision d'exploit	*1 038 268*	*232 171*	*1 270 439*		*1 270 439*	-	*225 500*	1 495 939	1 192 821	1 205 434
	79	Transfert de charges	*67 265*	*48 205*	*115 470*		*115 470*			115 470	53 445	77 553
		Charges	***11 503 217***	***9 559 221***	***21 062 438***	***- 3 987 990***	***17 074 448***	***107 880***	**- 36 335**	**17 145 993**	**16 756 804**	**16 787 201**
	64	Traitements, salaires et charges	*3 376 966*	*3 298 869*	*6 675 835*	*- 1 670 575*	*5 005 260*	-		5 005 260	5 403 794	5 394 242
	61	Entretien/Loc/Ass	*510 317*	*967 103*	*1 477 420*	*- 183 430*	*1 293 990*	*61 668*	*- 7 793*	1 347 865	1 470 255	1 484 373
	62	Offrandes de messes couvertes	*482 447*	*443 007*	*925 454*	*- 447 155*	*478 299*	-		478 299	530 811	514 295
		Offrandes de messes non couvertes par dons	*122 482*	*42 305*	*164 788*		*164 788*	-		164 788	77 522	96 071
	62	Frais de dépl/Poste/Tel	*450 647*	*251 521*	*702 168*		*702 168*	*8 773*	*- 28 542*	682 398	900 784	985 783
	60	Achats	*338 962*	*1 631 302*	*1 970 264*		*1 970 264*	*7 159*		1 977 424	2 839 625	2 741 835
	65	Contributions ADC	-	*1 180 387*	*1 180 387*	*- 1 180 389*	*- 2*	-		- 2	- 3 911	2
	65	GIE Chantiers Cardinal	*322 236*	-	*322 236*		*322 236*	-		322 236	326 579	
	65	Autres charges (autres dioc/congrég)	*826 599*	*652 672*	*1 479 271*	*- 506 441*	*972 831*	*28 542*		1 001 373	1 120 735	1 187 721
	68	Engagements à réaliser sur legs et dons affectés	*2 193 761*	-	*2 193 761*		*2 193 761*	-		2 193 761	-	-
	68	Dotation Amortissements	*2 706 627*	*735 527*	*3 442 154*		*3 442 154*	-		3 442 154	3 534 351	3 617 116
	67	Dotation Provisions	-	-	-		-	-		-	1 537	228 420
	63	Impôts	*172 174*	*356 527*	*528 700*		*528 700*	*1 737*		530 437	554 720	537 341
		Résultat d'exploitation	***- 2 410 817***	***401 148***	***- 2 009 669***	***-***	***- 2 009 669***	**- 96 287**	**225 500**	**- 1 880 456**	**- 2 512 244**	**- 2 927 607**
Financier					**-**							
	76	*Produits*	*363 624*	*6*	*363 630*	-	***363 630***	*278 785*		642 415	1 085 389	254 282
	68	*Charges*	*304 314*	-	*304 314*	-	***304 314***	*218 504*		522 819	382 577	687 049
		Résultat financier	***59 309***	***6***	***59 315***	***-***	***59 315***	***60 281***	**-**	**119 597**	**702 811**	**- 432 766**
					-							
Legs et exceptionnel					**-**		**-**					
	77	*Produits*	*33 714*	*46 198*	*79 911*		***79 911***	*2 725*		82 636	1 044 789	4 331 258
	67	*Charges*	*19 530*	*19 384*	*38 914*		***38 914***	-		38 914	349 244	1 000 951
		Résultat exceptionnel	***14 184***	***26 814***	***40 998***	***-***	***40 998***	***2 725***	**-**	**43 722**	**695 545**	**3 330 307**
					-							
	69	Impôts et taxes	***35 150***	***137 437***	***172 587***		***172 587***	***8 708***		**181 295**	**197 191**	**175 626**
					-		**-**					
		Résultat global	***- 2 372 473***	***290 531***	***- 2 081 942***	***-***	***- 2 081 942***	**- 41 989**	***225 500***	**- 1 898 432**	**- 1 311 079**	**- 205 692**

ANNEXE 3 : CHANTIERS TERMINES EN 2020

NATURE DES TRAVAUX	PAROISSE	DATE FIN DE TRAVAUX	ADC
GROS ŒUVRE-Cpte 213110	sur 30 ans		
ESPACE ST LOUIS	ST LOUIS CHOISY LE ROI	sept.-20	298 639,79
MAISON MADELEINE DELBREL	IVRY SUR SEINE	sept.-20	339 587,56
TOTAL GROS ŒUVRE			**638 227,35**
AGENC.-AMENAG.-CPTE 213510	sur 10 ans		
TOTAL AGENCEMENTS EVECHE			**0,00**
AGENC.-AMENAG.-CPTE 213530	sur 10 ans		
ESPACE ST LOUIS	ST LOUIS CHOISY LE ROI	sept.-20	506 529,88
TX DIVERS+COUVERTURE ZINC	ST PIERRE DU LAC CRETEIL	janv.-20	137 308,99
TX CABLAGE+RESEAU WIFI	ST PIERRE DU LAC CRETEIL	oct.-20	8 568,00
PORTAIL	STE MADELEINE LIMEIL BREVANNES	avrl-20	4 310,40
TX PEINTURE	NDSC MAISONS-ALFORT	janv.-20	5 500,00
TX DIVERS+COUVERTURE ZINC	MAISON ST MARTIN ST MANDE	sept.-20	9 076,10
TX AMENAGEMENT	STE THERESE VILLEJUIF	mars-20	239 675,27
REFECTION TERRASSE	CHAPELLE ST JOSEPH VIL.LE ROI	juin-20	29 708,44
MAISON MADELEINE DELBREL	IVRY SUR SEINE	sept.-20	1 166 861,54
CHANTIERS DU CARDINAL	SOLDE ND ALFORTVILLE	juil.-20	199 520,47
CHANTIERS DU CARDINAL	SOLDE ST GERMAIN FONTENAY	juil.-20	-9 252,00
CHANTIERS DU CARDINAL	SOLDE ST DENYS ARCUEIL	juil.-20	20 041,80
CHANTIERS DU CARDINAL	SOLDE ST MICHEL MM CRETEIL	juil.-20	12 136,42
CHANTIERS DU CARDINAL	SOLDE MAISON ND VINCENNES	juil.-20	13 906,85
TOTAL AGENCEMENTS			**2 343 892,16**

ANNEXE 4 : IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS (CURIE)

IMMOBILISATIONS AU 31/12/20

COMPTE	LIBELLES COMPTE	VALEUR AU 01/01/20	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	VALEUR AU 31/12/20
205010000000	LICENCES-BREVETS-LOGICIELS	60 448,88	10 140,00	14 328,79	56 260,09
208010000000	SITE INTERNET	50 001,93		13 806,93	36 195,00
211100000000	TERRAINS NUS	746 318,34			746 318,34
213100000000	BATIMENTS	26 569 925,98	313 000,00		26 882 925,98
213110000000	GROS ŒUVRE	16 338 732,74	638 227,35		16 976 960,09
213510000000	INST.-AGENCEMENTS EVECHE	1 996 880,20			1 996 880,20
213520000000	AMENAGEMENTS DIVERS CULTUELS	122 597,38			122 597,38
213530000000	AMEN.INST.AGENC.CONSTRUCTIONS	22 223 043,53	2 343 892,16		24 566 935,69
215000000000	GROS MATERIELS	79 187,34		16 272,88	62 914,46
218200000000	MATERIEL DE TRANSPORT	99 882,40	4 200,00	16 106,00	87 976,40
218310000000	MATERIEL DE BUREAU & INFO	220 466,65	11 822,52	132 975,97	99 313,20
218320000000	MATERIEL LEGS DENIER	2 405,92		2 405,92	0,00
218400000000	MOBILIER	185 233,86	8 051,76	120 341,10	72 944,52
231000000000	IMMOBILISATIONS EN COURS	4 103 805,49	402 560,79	1 055 631,89	3 450 734,39
	TOTAL	**72 798 930,64**	**3 731 894,58**	**1 371 869,48**	**75 158 955,74**

AMORTISSEMENTS AU 31/12/20

COMPTE	LIBELLES COMPTE	VALEUR AU 01/01/20	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	VALEUR AU 31/12/20
280501000000	AMORT. LICENCES BRVETS	60 448,88	1 861,32	14 328,79	47 981,41
280801000000	AMORT.IMMOB.INCORPORELLES	34 522,35	6 073,13	13 806,93	26 788,55
2813100000000	AMORT.BATIMENTS	22 460 034,38	231 204,34	79 505,45	22 611 733,27
2813110000000	AMORT.GROS ŒUVRE	3 619 335,73	551 045,82		4 170 381,55
2813510000000	AMORT. INST.-AGENCEMENTS EVECHE	1 577 824,62	78 676,42		1 656 501,04
2813520000000	AMORT.AMENAGEMENTS CULTUELS	122 597,38			122 597,38
2813530000000	AMORT.AMEN.INST.AGENC.CONSTRUCT°	14 276 852,84	1 787 034,11		16 063 886,95
2815000000000	AMORT.GROS MATERIELS	45 402,39	11 632,28	16 272,88	40 761,79
2818200000000	AMORT.MATERIEL DE TRANSPORT	47 870,79	15 007,45	16 106,00	46 772,24
2818310000000	AMORT.MATERIEL DE BUREAU & INFO	187 047,23	16 846,27	132 975,97	70 917,53
2818320000000	AMORT.MATERIEL LEGS DENIER	2 405,92		2 405,92	0,00
2818400000000	AMORT.MOBILIER	137 454,48	7 245,66	120 341,10	24 359,04
	TOTAL	**42 571 796,99**	**2 706 626,80**	**395 743,04**	**44 882 680,75**

ANNEXE 5 : SUBVENTIONS ET REPRISES DE SUBVENTION (CURIE)

SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT AU 31/12/20

COMPTE	LIBELLES COMPTE	VALEUR AU 01/01/20	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	VALEUR AU 31/12/20
131000000000	AUTRES	3 916 922,81	343 244,50		4 260 167,31
138000000000	PAROISSES	5 774 907,52			5 774 907,52
138800000000	CHANTIERS DU CARDINAL	6 297 946,56	346 761,79		6 644 708,35
	TOTAL	**15 989 776,89**	**690 006,29**	**0,00**	**16 679 783,18**

REPRISES SUR SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS AU 31/12/20

COMPTE	LIBELLES COMPTE	VALEUR AU 01/01/20	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	VALEUR AU 31/12/20
139100000000	AUTRES	956 337,11	240 680,83		1 197 017,94
139800000000	PAROISSES	3 209 863,30	310 092,84		3 519 956,14
139000000000	CHANTIERS DU CARDINAL	2 926 089,71	261 460,44		3 187 550,15
	TOTAL	**7 092 290,12**	**812 234,11**	**0,00**	**7 904 524,23**

ANNEXE 6 : FONDS DEDIES POUR IMMOBILISATIONS CULTUELLES 2020

Le Fonds dédiés pour immobilisations cultuelles prévoit notamment le programme de travaux suivant :

PROJET	**BUDGET (€)**
Restauration de Saint-Louis de Vincennes et de Saint-Mandé. Phase clos-couvert	2 389 936
Restructuration de la maison paroissiale de la paroisse Saint-Christophe de Créteil	550 000
Réfection du toit de Notre-Dame d'Alfortville	407 400
Rénovation de la façade de la maison paroissiale de la paroisse Notre-Dame du Rosaire de Saint-Maur	200 000
Rénovation du relais paroissial de la paroisse saint-Michel du Montmesly de Créteil.	150 000
Travaux dans les paroisses pour la mise aux normes PMR	1 000 000
TOTAL	**4 697 336**

ANNEXE 7 : FONDS DEDIES AU PASSIF DU BILAN

PRESENTATION 2019	
Capital	0,00
Fonds de dotation	14 320 153,76
Réserves	10 202 663,59
Apport immeubles	2 249 300,38
Report à nouveau	-10 729 994,95
Résultat de l'année	-1 311 079,02
Compagnons d'humanité	4 748 200,00
Fonds dédié pour Immob.Cultuelles	8 047 231,54
Fonds dédié compl retraite prêtres	1 986 579,68
Prov°Pensions et Oblig°Similaires	167 709,50
Prov° pour risques	0,00
Fonds dédiés Successions et Legs	6 141 350,66
TOTAUX	35 822 115,14

PRESENTATION 2020	
Capital	0,00
Fonds propres statutaires	14 330 153,76
Réserves	10 200 948,59
Apport immeubles	2 249 300,38
Report à nouveau	-4 159 860,87
Résultat de l'année	-1 898 431,51
Compagnons d'humanité	4 748 200,00
Fonds dédié pour Immob.Cultuelles	4 697 336,00
Prov° compléments retraite prêtres	1 850 189,29
Prov°Pensions et Oblig°Similaires	157 571,88
Prov° pour risques	0,00
Fonds dédiés immobiliers non affectés	2 670 893,23
Fonds dédiés Jeunesse	291 306,56
Fonds dédiés reportés	1 115 039,40
TOTAUX	36 252 646,71

Compte tenu des règles du nouveau plan comptable, les modifications suivantes ont été réalisées :

- Le Fonds dédié aux immobilisations cultuelles a été doté en 2020 à partir du programme de travaux décidés dans les deux années à venir. L'écart par rapport à 2019 a été mis en Report à Nouveau.
- Le Fonds dédié Successions et Legs, qui s'incrémentait sans jamais se décrémenter a été mis en report à nouveau ;
- Un Fonds dédié Jeunesse, utilisable pour des actions touchant à la Pastorale des Jeunes, a été constitué à partir de dons non utilisés comptabilisés auparavant en compte de tiers ;
- Un Fonds dédié immobilier non affecté a été défini pour constituer une réserve pour les projets immobiliers futurs non encore décidés. Il est alimenté par décision du CA de l'ADC à partir des legs et Assurances-Vie encaissés.
- Le Fonds dédié à reporter est un compte d'attente des legs acceptés par le CA de l'ADC, mais non encore encaissés.