

# DIOCESE DE NANTES

Notre argent et le climat

18 avril 2024



# Le diocèse de Nantes / C'est quoi ?

- Couvre géographiquement le département de la Loire Atlantique donc environ 1,4 millions d'habitants
- Selon la dernière étude nationale Ipsos / CEF, 12 % de la population française se déclare catholique pratiquante, donc environ 170.000 personnes sur notre diocèse
- Structure juridique civile : association diocésaine de Nantes
- 70 paroisses (environ 300 clochers), 256 prêtres et 72 diacres permanents, 160 salariés



# Le diocèse de Nantes / Au plan financier

- Budget annuel de l'ordre de 19 M€
- Un diocèse ne vit que de dons. 3 collectes les plus significatives :
  - Le denier pour couvrir les dépenses de personnel (prêtres, laïcs)
  - La quête pour couvrir les dépenses de fonctionnement des paroisses
  - Les legs et assurance vie pour couvrir les grands projets notamment immobiliers
- 37 églises propriétaires



Portefeuille financier = réserves des collectes des paroisses

# Quelle politique financière

## ➤ Les textes de référence :

- La doctrine sociale de l'église : « le bien commun »
- 2015 : encyclique Laudato Si : « L'écologie intégrale »
- 2022 : Mensuram Bonam : « Un appel à l'action au cœur de l'économie »

## ➤ Enjeux du rendement :

- Défensif : maintenir la capacité d'action des paroisses
- Offensif : financer partiellement l'action pastorale

## ➤ Nécessité : se fixer un chemin, en cohérence avec la foi



# Quelle politique financière

- Stratégie de placements autour de 3 critères structurants :
  - Contribuer à un monde plus juste et durable
  - Protéger la valeur du patrimoine du diocèse
  - Respecter des critères cohérents avec la foi
  
- Les piliers :
  - Une allocation
  - Un horizon de placements
  - Un niveau de risques
  
- Nécessité : révision régulière



# Quelle politique financière

## ➤ Le cadre de référence :

- Relation avec les intermédiaires
- Exclure les produits, les secteurs d'activité ou géographique « non conforme »
- Privilégier les placements ESG, ISR, conformes DSE, article 9 du règlement SFDR, etc.
- Allouer un compartiment aux placements à impacts

## ➤ Objectif à terme :

- Pouvoir établir une note globale extra-financière du portefeuille

## ➤ Difficultés :

- La standardisation reste à faire, l'information est parfois difficile à trouver, l'offre est encore insuffisante (Au 31/12/2023, seulement 3 % des encours IR sont article 9 SFDR soit 88 Mds€ sur 2.531 Mds€)



# Quelle politique financière

- Les gros investissements immobiliers sont parfois financés par emprunt bancaire
- Les points d'attention :
  - Privilégier les partenaires de long terme, implantés localement
  - Ne pas regarder que le taux
  - Poser des questions sur l'origine des fonds
- Difficultés :
  - Il est difficile et coûteux de changer de banque durant un financement



# Pour conclure

- Il n'est plus possible d'ignorer les enjeux climatiques lorsque l'on gère un patrimoine ou une activité financière
- Chacun doit être acteur à son niveau, se fixer une démarche
- L'information reste difficile à trouver et parfois complexe à comprendre
- Il n'y a pas de ligne d'arrivée, mais un chemin de conversion à suivre

