

Caritas Neuchâtel

Neuchâtel

Rapport de l'organe de révision
à l'Assemblée générale des délégués

EXERCICE 2025

| | <u>Pages</u> |
|----------------------------------|--------------|
| Mandat et rapport | 1 |
| Bilan au 31 décembre 2025 | 4 |
| Compte d'exploitation par nature | 5 |
| Tableau des flux de trésorerie | 6 |
| Tableau de variation du capital | 7 |
| Annexe aux comptes annuels | 8 |

Rapport de l'organe de révision
à l'Assemblée des délégués de
Caritas Neuchâtel
Neuchâtel

Opinion d'audit

Nous avons effectué l'audit des comptes annuels **de Caritas Neuchâtel** (l'association), comprenant le bilan au 31 décembre 2025, le compte d'exploitation, le tableau de variation du capital et le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date ainsi que l'annexe, y compris un résumé des principales méthodes comptables. Conformément à la Swiss GAAP RPC 21, les informations contenues dans le rapport de performance ne sont soumises à aucune obligation de vérification par l'organe de révision.

Selon notre appréciation, les comptes annuels ci-joints donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière de l'association au 31 décembre 2025 ainsi que de ses résultats et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date conformément aux Swiss GAAP RPC, et sont conformes à la loi suisse et aux statuts de l'association.

Fondement de l'opinion d'audit

Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes suisses d'audit des états financiers (NA-CH). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces dispositions et de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'organe de révision relatives à l'audit des comptes annuels » de notre rapport. Nous sommes indépendants de l'association, conformément aux dispositions légales suisses et aux exigences de la profession, et avons satisfait aux autres obligations éthiques professionnelles qui nous incombent dans le respect de ces exigences.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Autres informations

La responsabilité des autres informations incombe au Comité. Les autres informations comprennent toutes les informations présentées dans le rapport de gestion, à l'exception des comptes annuels et de notre rapport correspondant.

Notre opinion d'audit sur les comptes annuels ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre audit des comptes annuels, notre responsabilité consiste à lire les autres informations et, ce faisant, à apprécier si elles présentent des incohérences significatives par rapport aux comptes annuels ou aux connaissances que nous avons acquises au cours de notre audit ou si elles semblent par ailleurs comporter des anomalies significatives.

Si, sur la base des travaux que nous avons effectués, nous arrivons à la conclusion que les autres informations présentent une anomalie significative, nous sommes tenus de le déclarer. Nous n'avons aucune remarque à formuler à cet égard.

Responsabilités du Comité relatives aux comptes annuels

Le Comité est responsable de l'établissement des comptes annuels lesquels donnent une image fidèle conformément aux Swiss GAAP RPC, aux dispositions légales et aux statuts. Il est, en outre, responsable des contrôles internes qu'il juge nécessaires pour permettre l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, le Comité est responsable d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Il a en outre la responsabilité de présenter, le cas échéant, les éléments en rapport avec la capacité de l'association à poursuivre ses activités et d'établir les comptes annuels sur la base de la continuité d'exploitation, sauf si le Comité a l'intention de liquider l'association ou de cesser ses activités, ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste.

Responsabilités de l'auditeur relatives à l'audit des comptes annuels

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion d'audit. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, mais ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément à la loi suisse et aux NA-CH permettra de toujours détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Des anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs de ces comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément à la loi suisse et aux normes NA-CH, nous exerçons notre jugement professionnel tout au long de l'audit et faisons preuve d'esprit critique. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant de fraudes est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, des omissions volontaires, de fausses déclarations ou le contournement de contrôles internes.
- nous acquérons nous acquérons une compréhension des contrôles internes pertinent pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, mais non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité des contrôles internes de l'association.

- nous évaluons le caractère approprié des méthodes comptables appliquées et le caractère raisonnable des estimations comptables ainsi que des informations y afférentes.
- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par le comité du principe comptable de continuité d'exploitation appliqué et, sur la base des éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de l'association à poursuivre son activité. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention dans notre rapport sur les informations à ce sujet fournies dans les comptes annuels ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion d'audit modifiée. Nous établissons nos conclusions sur la base des éléments probants recueillis jusqu'à la date de notre rapport. Des situations ou événements futurs peuvent cependant amener l'association à cesser son activité.
- nous évaluons dans son ensemble la présentation, la structure et le contenu des comptes annuels, y compris les informations fournies, et estimons si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents d'une manière telle à donner une présentation sincère.

Nous communiquons au Comité ou à sa commission compétente, notamment l'étendue des travaux d'audit et le calendrier de réalisation prévus ainsi que nos constatations d'audit importantes, y compris toute déficience majeure dans le système de contrôle interne, relevée au cours de notre audit.

Rapport sur d'autres obligations légales et réglementaires

Conformément à l'art. 69b CC en relation avec l'art. 728a, al. 1, ch. 3, CO et à la NAS-CH 890, nous attestons qu'il existe un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, défini selon les prescriptions du comité.

Nous recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

BRUNNER ET ASSOCIES SA
Société fiduciaire

N. Sangra
Expert-réviser agréé
Responsable de la révision

P. Kolonovics
Expert-réviser agréé

Annexe : Comptes annuels

Neuchâtel, le 29 avril 2026
NSA/PK/ybu - 1

Bilan au 31 Décembre 2025

| | Comptes 2025 | | Comptes 2024 | | Annexe |
|---|------------------|------------|------------------|------------|--------|
| | CHF | % | CHF | % | |
| ACTIF | | | | | |
| Trésorerie | 2'640'923 | | 1'573'997 | | |
| Placements à court terme | - | | 1'100'000 | | |
| Débiteurs Canton | 1'761'229 | | 1'909'051 | | 5.1 |
| Débiteurs résultant des ventes | 328'316 | | 309'846 | | 5.2 |
| Autres créances à court terme | 8'219 | | 14'422 | | 5.3 |
| Stocks | 81'567 | | 64'619 | | 5.4 |
| Actif de régularisation | 596'729 | | 662'133 | | 5.5 |
| ACTIF CIRCULANT | 5'416'982 | 93% | 5'634'068 | 95% | |
| Immobilisations corporelles | 130'761 | | 68'314 | | 5.6 |
| Immobilisations financières | 52'194 | | 52'167 | | 5.7 |
| Débiteurs à long terme "Aide directe" | 15'691 | | 994 | | 5.8 |
| Débiteurs à long terme "Réfugiés ASI" | 178'022 | | 157'771 | | 5.9 |
| ACTIF IMMOBILISE | 376'668 | 7% | 279'246 | 5% | |
| TOTAL ACTIF | 5'793'650 | | 5'913'315 | | |
| PASSIF | | | | | |
| Créanciers collectifs | 287'079 | | 289'885 | | |
| Autres dettes à court terme | 163'315 | | 100'777 | | 5.10 |
| Passif de régularisation | 139'908 | | 170'948 | | 5.11 |
| CAPITAUX ETRANGERS A COURT TERME | 590'302 | 10% | 561'611 | 9% | |
| Dettes à long terme canton | 2'098'080 | | 2'300'034 | | |
| Provision à long terme ASI | 178'022 | | 157'771 | | 5.9 |
| CAPITAUX ETRANGERS A LONG TERME | 2'276'103 | 39% | 2'457'805 | 42% | |
| Fonds affectés aux immobilisations | 535'592 | | 499'469 | | 5.12 |
| Fonds affectés aux projets | 38'139 | | 23'137 | | 5.13 |
| CAPITAL DES FONDS | 573'732 | 10% | 522'607 | 9% | |
| Capital de base | 619'262 | | 619'262 | | |
| Capital libre | 1'752'029 | | 1'907'307 | | |
| Résultat de l'exercice | -17'777 | | -155'277 | | 5.14 |
| CAPITAL DE L'ORGANISATION | 2'353'514 | 41% | 2'371'292 | 40% | |
| TOTAL PASSIF | 5'793'650 | | 5'913'315 | | |

Compte d'exploitation au 31 Décembre 2025

| | Comptes 2025 | | Comptes 2024 | | Annexe |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|--------|
| | CHF | % | CHF | % | |
| Chiffres d'affaires commercial ht net | 3'185'058 | | 2'998'104 | | 6.1 |
| Prix de revient des marchandises vendues | -1'793'192 | | -1'716'329 | | |
| MARGES SUR OPERATIONS COMMERCIALES | 1'391'867 | 44% | 1'281'775 | 43% | |
| Contributions du secteur public | 3'270'960 | | 3'203'331 | | 6.2 |
| Dons et contributions privées | 294'971 | | 681'888 | | 6.3 |
| Collectes et actions | 398'586 | | 395'993 | | 6.4 |
| Chiffres d'affaires des prestations et autres recettes | 388'638 | | 415'263 | | 6.5 |
| TOTAL DES PRODUITS NETS D'EXPLOITATION | 5'745'021 | | 5'978'249 | | |
| Frais du personnel | -4'482'414 | | -4'428'255 | | 6.6 |
| Loyers et charges locatives | -462'947 | | -466'502 | | 6.7 |
| Frais informatiques, assurances et administratifs | -219'356 | | -203'404 | | 6.8 |
| Frais de collecte, actions, publications et communications | -233'237 | | -233'134 | | 6.9 |
| Autres charges d'exploitation | -266'335 | | -311'004 | | 6.10 |
| TOTAL DES FRAIS D'EXPLOITATION | -5'664'289 | | -5'642'300 | | |
| EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION | 80'733 | | 335'949 | | |
| Amortissements | -52'420 | | -57'777 | | |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | 28'313 | | 278'172 | | |
| Résultat financier | 5'035 | | 6'424 | | |
| Attribution aux provisions et fonds | -130'509 | | -493'805 | | |
| Utilisation des provisions et fonds | 79'384 | | 53'931 | | |
| RESULTAT NET | -17'777 | | -155'277 | | |

Tableau des flux de trésorerie 2025

| | Comptes 2025 | Comptes 2024 |
|---|------------------|-------------------|
| | CHF | CHF |
| Résultat annuel avant variation du capital de l'organisation | -17'777 | -155'277 |
| Elimination des charges et produits sans incidence sur la trésorerie ou non liés à l'exploitation : | | |
| Variation du capital des fonds | 51'125 | 439'874 |
| Diminution / augmentation des provisions | - | - |
| Amortissements sur des immobilisations corporelles | 52'420 | 57'777 |
| Capacité d'autofinancement | 85'768 | 342'373 |
| Variations de l'actif circulant et de l'exigible à court et moyen termes : | | |
| Diminution / augmentation des créances résultant des placements à ct | 1'100'000 | -1'100'000 |
| Diminution / augmentation des créances résultant des ventes et prestations | 129'353 | -152'200 |
| Diminution / augmentation des autres créances | 6'203 | -14'254 |
| Diminution / augmentation des actifs transitoires | 65'404 | -186'795 |
| Diminution / augmentation des stocks | -16'948 | 98 |
| Diminution / augmentation des capitaux étrangers à court terme | 28'691 | 88'682 |
| Diminution / augmentation des autres débiteurs | -34'948 | -16'412 |
| Diminution / augmentation des dettes financières à long terme | 20'251 | 10'695 |
| Flux de fonds provenant de l'activité d'exploitation | 1'383'773 | -1'027'812 |
| Investissements/désinvestissement en immobilisations corporelles | -114'867 | -56'551 |
| Investissements/désinvestissement en immobilisations financières | -27 | -171 |
| Flux de fonds provenant de l'activité d'invest. | -114'894 | -56'721 |
| Augmentation / diminution des dettes à long terme | -201'954 | -406'081 |
| Flux de fonds provenant de l'activité de financement | -201'954 | -406'081 |
| Variation des disponibilités | 1'066'926 | -1'490'614 |
| Etat initial des liquidités (1er janvier) | 1'573'997 | 3'064'611 |
| Variation des liquidités | 1'066'926 | -1'490'614 |
| Etat final des liquidités (au 31 décembre) | 2'640'923 | 1'573'997 |

Tableau de variation du capital

| | Etat initial (au 01.01.2025) | Allocation | Transferts internes | Utilisation | Allocation résultat financier | Total variation | Etat final (au 31.12.2025) |
|--|---------------------------------|----------------|------------------------|----------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF |
| Capital des fonds 2025 | | | | | | | |
| <i>Fonds affectés aux immobilisations</i> | | | | | | | |
| Fonds mobilier Migration | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonds rénov. EPCF - invest. EPNE | 3'977 | 17'058 | - | -6'820 | - | 10'238 | 14'215 |
| Fonds Autre Bain Public | 430'493 | 57'260 | - | -28'701 | - | 28'559 | 459'052 |
| Fonds Loro - renouvellement mat. info. | 65'000 | 2'674 | - | -18'721 | - | -16'046 | 48'954 |
| <i>Sous-total des fonds affectés aux immobilisations</i> | 499'469 | 76'992 | - | -54'241 | - | 22'751 | 522'220 |
| Fonds amortissement mat. Info. | - | 16'046 | - | -2'674 | - | 13'372 | 13'372 |
| <i>Sous-total de fonds attribués aux amortissements des immobilisations subventionnées</i> | - | 16'046 | - | -2'674 | - | 13'372 | 13'372 |
| <i>Total des fonds affectés aux immobilisations</i> | 499'469 | 93'038 | - | -56'915 | - | 36'123 | 535'592 |
| <i>Fonds affectés aux projets</i> | | | | | | | |
| Fonds proches aidants | 3'900 | - | - | - | - | - | 3'900 |
| Fonds Rendez-vous | - | 36'000 | - | -16'000 | - | 20'000 | 20'000 |
| Fonds "Habitants district du Locle" | 6'907 | - | - | -851 | - | -851 | 6'057 |
| Fonds Lions Club la Tène | 10'680 | - | - | -3'826 | - | -3'826 | 6'853 |
| Fonds Pauvreté | 1'650 | 1'471 | - | -1'792 | - | -321 | 1'329 |
| <i>Total des fonds affectés aux projets</i> | 23'137 | 37'471 | - | -22'469 | - | 15'002 | 38'139 |
| Total du capital des fonds | 522'607 | 130'509 | - | -79'384 | - | 51'125 | 573'732 |

Capital de l'organisation 2025

| | | | | | | | |
|---|------------------|----------|----------|----------|----------------|----------------|------------------|
| Capital de base | 619'262 | - | - | - | - | - | 619'262 |
| Capital libre | 1'752'029 | - | - | - | - | - | 1'752'029 |
| Résultat de l'exercice | - | - | - | - | -17'777 | -17'777 | -17'777 |
| Total du capital de l'organisation | 2'371'292 | - | - | - | -17'777 | -17'777 | 2'353'514 |

| | Etat initial (au 01.01.2024) | Allocation | Transferts internes | Utilisation | Allocation résultat financier | Total variation | Etat final (au 31.12.2024) |
|---|---------------------------------|----------------|------------------------|----------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF |
| Capital des fonds 2024 | | | | | | | |
| <i>Fonds affectés aux immobilisations</i> | | | | | | | |
| Fonds mobilier Migration | 1'083 | - | - | -1'083 | - | -1'083 | - |
| Fonds rénov. EPCF - invest. EPNE | 11'930 | - | - | -7'954 | - | -7'954 | 3'977 |
| Fonds Autre Bain Public | 26'900 | 425'000 | - | -21'407 | - | 403'593 | 430'493 |
| Fonds renouvellement mat. info | - | 65'000 | - | - | - | 65'000 | 65'000 |
| <i>Total des fonds affectés aux immobilisations</i> | 39'913 | 490'000 | - | -30'444 | - | 459'556 | 499'469 |
| <i>Fonds affectés aux projets</i> | | | | | | | |
| Fonds NEM | 2'902 | - | - | -2'902 | - | -2'902 | - |
| Fonds accompagnement fin de vie | 13'500 | - | - | -13'500 | - | -13'500 | - |
| Fonds proches aidants | 3'900 | - | - | - | - | - | 3'900 |
| Fonds "Habitants district du Locle" | 7'779 | - | - | -872 | - | -872 | 6'907 |
| Fonds Lions Club la Tène | 10'680 | - | - | - | - | - | 10'680 |
| Fonds Pauvreté | 4'059 | 3'805 | - | -6'214 | - | -2'409 | 1'650 |
| <i>Total des fonds affectés aux projets</i> | 42'820 | 3'805 | - | -23'488 | - | -19'683 | 23'137 |
| Total du capital des fonds | 82'733 | 493'805 | - | -53'931 | - | 439'874 | 522'607 |

Capital de l'organisation 2024

| | | | | | | | |
|---|------------------|----------|----------|----------|-----------------|-----------------|------------------|
| Capital de base | 619'262 | - | - | - | - | - | 619'262 |
| Capital libre | 1'907'307 | - | - | - | - | - | 1'907'307 |
| Résultat de l'exercice | - | - | - | - | -155'277 | -155'277 | -155'277 |
| Total du capital de l'organisation | 2'526'569 | - | - | - | -155'277 | -155'277 | 2'371'292 |

Annexe aux comptes 2025

1. Cadre juridique

Nom:

Sous la dénomination "Caritas Neuchâtel", il est constitué une association d'utilité publique régie par les articles 60 et suivants du code civil suisse et par ses statuts du 29 avril 2009.

Buts de l'association:

Caritas Neuchâtel s'engage depuis plus de 70 ans à promouvoir une société équitable, tolérante et solidaire. Sa mission consiste à accueillir, accompagner et défendre les personnes et les familles qui vivent des difficultés sociales.

2. Principes généraux de présentation des comptes

La présentation des comptes est conforme aux recommandations relatives à la présentation des comptes SWISS GAAP RPC 21, au Code suisse des obligations, aux dispositions de la Fondation ZEWO (bureau central des œuvres de bienfaisance) ainsi qu'aux statuts de l'association.

3. Rémunération de l'organe dirigeant

Le comité de Caritas Neuchâtel exerce sa fonction à titre bénévole. Aucune rémunération n'a été versée.

4. Règles d'établissement du bilan et postes

La présentation du bilan et du compte d'exploitation ont été modifiée durant l'exercice sous revue, suite à une mise à jour du plan comptable visant à simplifier la production et la lisibilité des états financiers. Dans un soucis de comparabilité, la présentation de l'année comparative a également été modifiée. Cette modification n'affecte toutefois ni les résultats et ni les fonds propres. Les titres sont enregistrés à la valeur boursière, les créances et les installations à leur valeur nominale. Les immobilisations corporelles sont évaluées au prix d'acquisition moins les coûts d'amortissement. Les créances, installations et les autres postes, à la valeur nominale.

5. Explications relatives au bilan

| 5.1 Débiteurs Canton | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | CHF | CHF |
| Débiteur SAS - Réfugiés C / F + 7ans | 859'489 | 774'702 |
| Débiteur OSAS - Réfugiés B / F - 7ans | 468'744 | 666'531 |
| Compte d'attente KISS | -466 | -331 |
| Mouvement de fonds KISS | 433'461 | 468'149 |
| Total des débiteurs Canton | 1'761'229 | 1'909'051 |

| 5.2 Débiteurs résultant des ventes | CHF | CHF |
|---|----------------|----------------|
| Débiteurs collectifs | 334'646 | 326'826 |
| Provision - perte sur débiteurs | -6'330 | -16'980 |
| Total des débiteurs résultant des ventes | 328'316 | 309'846 |

Une provision pour perte sur débiteurs de CHF 6'330.-- a été portée en diminution des Débiteurs.

| 5.3 Autres créances à court terme | CHF | CHF |
|--|--------------|---------------|
| Total des autres créances à court terme | 8'219 | 14'422 |

Ce poste concerne essentiellement des débiteurs en lien avec les assurances sociales et les avances du personnel.

| 5.4 Stocks | CHF | CHF |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Epicerie Chaux-de-Fonds | 31'479 | 27'460 |
| Epicerie Neuchâtel | 29'204 | 23'828 |
| La Toque Rouge | 20'883 | 13'331 |
| Total des stocks | 81'567 | 64'619 |

Les stocks des marchandises des épiceries et de la Toque Rouge sont évalués au prix d'achat.

| 5.5 Actifs de régularisation | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| | CHF | CHF |
| Rémunération de la gestion des dossiers d'aide sociale des réfugiés | 205'636 | 145'819 |
| Autres rémunérations des mandats | 209'720 | 233'628 |
| Dons et contributions | 77'680 | 64'095 |
| Assurances | - | 105'395 |
| Loyers et charges | 27'741 | 27'039 |
| Autres charges payées d'avance | 22'797 | 25'247 |
| Ristourne sur les ventes de marchandises 2025 | 24'810 | 25'911 |
| Divers | 28'345 | 35'001 |
| Total des actifs de régularisation | 596'729 | 662'134 |

| 5.6 Immobilisations corporelles | CHF | CHF |
|--|----------------|---------------|
| Matériel informatique | 31'687 | 14'460 |
| Mobilier | 1'890 | 640 |
| Matériel de cuisine (La Toque Rouge) | 50'662 | 25'760 |
| Investissement d'aménagement des épiceries et du vestiaire | 15'768 | 7'330 |
| Véhicules | 14'200 | 7'900 |
| Solutions informatiques | 7'324 | 12'224 |
| Investissement Café-bain | 9'231 | - |
| Total des immobilisations corporelles | 130'761 | 68'314 |

Tous les postes d'immobilisations ont été amortis à un taux linéaire sur 3 ans, en 4 exercices comptables, soit : 50% la 1ère année, 100% les 2ème et 3ème années, et 50% la 4ème année.

| 5.7 Immobilisations financières | CHF | CHF |
|--|---------------|---------------|
| Total des immobilisations financières | 52'194 | 52'167 |

La majorité de ces actifs sont des garanties de loyer.

| 5.8 Débiteurs à long terme "aide directe" | CHF | CHF |
|--|---------------|------------|
| Total des débiteurs à long terme "aide directe" | 15'691 | 994 |

Dans le cadre de notre aide aux désendettement, certains débiteurs bénéficient d'avance dont les remboursements s'échelonnent sur plus d'une année.

| 5.9 Débiteurs à long terme "Réfugiés ASI" | CHF | CHF |
|--|----------------|----------------|
| Total des débiteurs à long terme "Réfugiés ASI" | 178'022 | 157'771 |

Pour les débiteurs de l'aide sociale perçue indûment (ASI) un service contentieux opère pour respecter au mieux l'engagement de Caritas Neuchâtel envers l'OSAS et l'ODAS. Les remboursements peuvent s'étaler sur plusieurs années. La provision à long terme ASI couvre cette dette.

| 5.10 Autres dettes à court terme | CHF | CHF |
|--|----------------|----------------|
| Assurances sociales | 7'390 | -719 |
| Heures supplémentaires et vacances | 94'000 | 96'000 |
| Débiteurs assainissement dettes | 61'925 | 5'497 |
| Total des autres dettes à court terme | 163'315 | 100'777 |

Ce poste concerne essentiellement des créanciers en lien avec les assurances sociales.

| 5.11 Passifs de régularisation | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| | CHF | CHF |
| Redevances SIEN | 31'700 | 102'470 |
| Prestations postales et frais bancaires | 30'955 | 24'629 |
| Fer cian décembre | 21'521 | 21'301 |
| Provision fiduciaire | 16'000 | 15'000 |
| Produits encaissés d'avance | 10'210 | 5'000 |
| Divers | 29'522 | 2'549 |
| Total des passifs de régularisation | 139'908 | 170'948 |

| 5.12 Fonds affectés aux immobilisations | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| | CHF | CHF |
| Total des fonds affectés aux immobilisations | 535'592 | 499'469 |

Ce poste concerne d'une part des dons et subventions, non utilisés à ce jour, reçus avec l'objectif de les utiliser pour financer des investissements et d'autre part le fonds d'amortissement des immobilisations subventionnées (détail sous tableau de variation du capital).

| 5.13 Fonds affectés aux projets | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| | CHF | CHF |
| Total des fonds affectés aux projets | 38'139 | 23'137 |

Ce poste concerne des dons et subventions, non utilisés à ce jour, reçus avec l'objectif de les utiliser pour financer des projets ciblés.

| 5.14 Capital de l'organisation | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| | CHF | CHF |
| Total du capital de l'organisation | 2'353'514 | 2'371'292 |

Le résultat de l'exercice sera attribué en totalité au capital libre de l'organisation.

6. Explications relatives au compte d'exploitation par nature

| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| 6.1 Chiffre d'affaires commercial ht net | | |
| | CHF | CHF |
| Chiffre d'affaires marchandises | 1'388'185 | 1'240'949 |
| Chiffre d'affaires repas | 1'796'874 | 1'757'155 |
| Total du chiffre d'affaires commercial ht net | 3'185'058 | 2'998'104 |
| 6.2 Contributions du secteur public | | |
| | CHF | CHF |
| Rémunérations des autres prestations sociales | 2'349'224 | 2'248'531 |
| Rémunérations de l'assistance sociale | 921'736 | 954'800 |
| Total des contributions du secteur public | 3'270'960 | 3'203'331 |
| 6.3 Dons et contributions privées | | |
| | CHF | CHF |
| Dons, legs | 79'723 | 40'382 |
| Fédération Catholique Romaine Neuchâteloise et Paroisses | 46'500 | 53'959 |
| Contributions privées | 168'748 | 122'546 |
| Loterie Romande | - | 465'000 |
| Total des dons et contributions privées * | 294'971 | 681'888 |
| * dont | | |
| Dons libres | 104'226 | 104'363 |
| Dons affectés | 190'745 | 577'525 |
| 6.4 Collectes et actions | | |
| | CHF | CHF |
| Collectes | 342'314 | 343'358 |
| Actions | 56'272 | 52'635 |
| Total des collectes et actions | 398'586 | 395'993 |
| 6.5 Chiffres d'affaires des prestations et autres recettes | | |
| | CHF | CHF |
| Chiffres d'affaires du vestiaire | 308'388 | 324'108 |
| Chiffres d'affaires des autres prestations | 64'537 | 55'742 |
| Autres recettes | 15'712 | 35'414 |
| Total du chiffres d'affaires des prestations et autres recettes | 388'638 | 415'263 |
| 6.6 Frais du personnel | | |
| | CHF | CHF |
| Salaires | -3'821'925 | -3'774'689 |
| Charges sociales | -625'047 | -610'031 |
| Autres frais du personnel | -35'443 | -43'536 |
| Total des frais du personnel | -4'482'414 | -4'428'255 |
| Nombre de collaborateur-ices (situation au 31.12) | 91 | 90 |
| Nombre de postes à plein temps (situation au 31.12) | 64 | 60 |
| 6.7 Loyers et charges locatives | | |
| | CHF | CHF |
| Loyers | -278'780 | -270'366 |
| Charges locatives | -184'167 | -196'136 |
| Total des frais de loyers et charges locatives | -462'947 | -466'502 |
| 6.8 Frais informatiques, assurances et administratifs | | |
| | CHF | CHF |
| Frais informatique | -126'008 | -116'865 |
| Assurances | -14'633 | -13'602 |
| Frais administratifs | -78'714 | -72'938 |
| Total des frais informatiques, assurances et administratifs | -219'356 | -203'404 |

| 6.9 Frais de collectes, actions et publications, communications | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|--|-----------------|--|-----------------|--|
| | CHF | | CHF | |
| Collectes | -163'181 | | -154'054 | |
| Actions | -12'803 | | -12'462 | |
| Publication et communications | -57'253 | | -66'618 | |
| Total des frais de collectes, actions et publications, communications | -233'237 | | -233'134 | |

| 6.10 Autres charges d'exploitation | CHF | | CHF | |
|--|-----------------|--|-----------------|--|
| Matériel et entretien | -78'485 | | -73'578 | |
| Véhicules | -44'903 | | -37'323 | |
| Charges directes | -119'762 | | -169'987 | |
| Charges diverses | -23'186 | | -30'116 | |
| Total des autres charges d'exploitation | -266'335 | | -311'004 | |

7. Répartition des charges d'exploitations selon la méthode Zewo

| 7.1 Charges d'exploitation détaillées | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | CHF | % | CHF | % |
| Charges directes | -2'647'390 | | -2'616'797 | |
| Charges de personnel | -3'843'048 | | -3'792'932 | |
| Amortissement | -35'270 | | -45'735 | |
| Charges de projet et de services | -6'525'708 | 86.9% | -6'455'464 | 87.0% |
| Frais de collectes | -163'181 | | -154'054 | |
| Autres charges directes | -83'283 | | -68'109 | |
| Charges de personnel | -90'663 | | -87'137 | |
| Amortissement | -4'900 | | -2'427 | |
| Charges de communication et recherche de fonds | -342'027 | 4.6% | -311'727 | 4.2% |
| Charges directes | -81'212 | | -91'414 | |
| Charges de personnel | -548'704 | | -548'186 | |
| Amortissement | -12'250 | | -9'615 | |
| Charges administratives | -642'166 | 8.6% | -649'215 | 8.8% |
| Total des charges d'exploitation | -7'509'900 | | -7'416'406 | |

4,5% des recettes ont été employées à la communication et à la recherche de fonds et 8.5% à d'autres frais administratifs généraux comme la direction, le personnel, les finances, l'informatique et les infrastructures. Ces chiffres répondent aux lignes directrices de la Fondation Zewo concernant le calcul des frais administratifs pour les organisations d'utilité publique.

Les charges d'exploitation détaillées sont constituées du prix de revient des marchandises vendues (pramv), du total des frais d'exploitation et des amortissements du compte d'exploitation.

8. Informations supplémentaires

8.1. Informations relatives aux résultats nets par activité

| 8.1.1 Migration | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|--------------------------------------|----------------|--|-----------------|--|
| | CHF | | CHF | |
| Aide sociale des réfugiés | 3'784 | | -16'019 | |
| Bureau de consultation juridique | -27'476 | | -28'642 | |
| Mesures d'intégration | -40'202 | | -52'838 | |
| Conseil en insertion professionnelle | 25'016 | | 7'273 | |
| Petite Enfance et Parentalité | -2'427 | | -2'658 | |
| Espace Enfants | 10'969 | | -26'843 | |
| Total de la Migration | -30'336 | | -119'726 | |

8.1.2 ESI (Entreprise sociale d'insertion)

| | | | | |
|-------------------------------|----------------|--|----------------|--|
| | CHF | | CHF | |
| Insertion | -5'572 | | -7'796 | |
| Epicerie de la Chaux-de-Fonds | -3'435 | | -46'560 | |
| Epicerie de Neuchâtel | -41'963 | | -46'677 | |
| La Toque Rouge | -48'604 | | -9'133 | |
| Espace des Solidarités | -51'448 | | -68'552 | |
| Le vestiaire | 74'109 | | 86'739 | |
| Total de l'ESI | -76'912 | | -91'979 | |

8.1.3 Action sociale

| | | | | |
|--|-----------------|--|-----------------|--|
| | CHF | | CHF | |
| Rendez-Vous | 99 | | -45'638 | |
| Dettes | -84'836 | | -141'316 | |
| Accompagnement à la fin de vie et aux grands malades | -36'312 | | -31'338 | |
| CarteCulture | -17'890 | | -11'178 | |
| Total de l'Action sociale | -138'940 | | -229'471 | |

8.1.4 Café-bain

| | | | | |
|---------------------------|-------------|--|------------|--|
| | CHF | | CHF | |
| Café-bain | -974 | | 583 | |
| Total du café-bain | -974 | | 583 | |

8.1.5 Communication et recherche de fonds

| | | | | |
|--|----------------|--|----------------|--|
| | CHF | | CHF | |
| Communication et recherche de fonds | 229'385 | | 285'316 | |
| Total de la communication et recherche de fonds | 229'385 | | 285'316 | |

8.1.6 Direction, finances et administration

| | | | | |
|---|----------|--|----------|--|
| | CHF | | CHF | |
| Direction, finances et administration | 596'769 | | 593'077 | |
| Redistribution des charges sur les prestations | -596'769 | | -593'077 | |
| Total de la direction, des finances et de l'administration | - | | - | |

Total des Résultats nets par activité

| | | | | |
|--|----------------|--|-----------------|--|
| | -17'777 | | -155'277 | |
|--|----------------|--|-----------------|--|

8.2 Flux de fonds en lien avec l'aide sociale et l'aide directe

| | CHF | % | CHF | % |
|--------------------------------|------------------|-----|------------------|-----|
| Réfugiés | 5'557'718 | 99% | 7'628'433 | 99% |
| Dettes | 70'863 | 1% | 64'387 | 1% |
| Total des flux de fonds | 5'628'581 | | 7'692'820 | |

Les flux de fonds représentent les entrées et les sorties d'aide sociale pour les réfugiés et de demandes de fonds pour le désendettement, sans impact sur le résultat. Malgré le montant significatif par rapport aux états financiers de l'institution, ils ne figurent pas dans les comptes d'exploitation pour plus de lisibilité.

| 8.3 Solde des avances de trésorerie envers l'Etat | 31.12.2025 | | 31.12.2024 | |
|--|-------------------|--|-------------------|--|
| | CHF | | CHF | |
| Total des avances de trésorerie de l'Etat | 2'060'000 | | 2'260'000 | |
| Total des actifs circulants dédiés | 2'323'222 | | 2'523'389 | |
| Solde des avances de trésorerie disponibles | 263'222 | | 263'389 | |

| 8.4 Dettes à long terme canton | CHF | | CHF | |
|--|-------------------|--|-------------------|--|
| Échéance à moins de 1 an | 0 | | 0 | |
| Avance SMIG - ESPACE ENFANTS - Aménagement | -13'521 | | -13'521 | |
| Avance COSM - Projets PEP | -24'559 | | -26'513 | |
| Avances de trésorerie pour l'aide sociale des réfugiés statutaires à la charge du canton | -1'160'000 | | -1'160'000 | |
| Avances de trésorerie pour l'aide sociale des réfugiés statutaires à la charge de la confédération | -900'000 | | -1'100'000 | |
| Échéance à moins de 5 ans | -2'098'080 | | -2'300'034 | |
| Échéance à plus de 5 ans | 0 | | 0 | |

L'échéance des avances de trésorerie pour l'aide sociale des réfugiés statutaires est fonction du contrat de prestation associé.

| 8.5 Dettes envers des institutions de prévoyance | CHF | | CHF | |
|---|------------|--|------------|--|
| Caisse Cantonale d'Assurance Populaire | 3'682 | | 861 | |

| 8.6 Honoraire de l'organe de révision | CHF | | CHF | |
|--|------------|--|------------|--|
| Total des honoraires | 16'000 | | 16'107 | |

| 8.7 Actifs mis en garantie | CHF | | CHF | |
|---|---------------|--|---------------|--|
| Garantie de loyer - Epicerie NE | 12'140 | | 12'131 | |
| Garantie de loyer - Rendez-Vous | 5'127 | | 5'125 | |
| Garantie de loyer - Vestiaire | 30'163 | | 30'148 | |
| Garantie de loyer - Léopold-Robert 64 | 3'764 | | 3'763 | |
| Total des actifs mis en garantie | 51'194 | | 51'167 | |

| 8.8 Prestation bénévole |
|--------------------------------|
|--------------------------------|

En 2025, 221 personnes ont effectué du bénévolat pour Caritas Neuchâtel correspondant à 14'358 heures de travail bénévole pour 12'569 heures en 2024.