

insieme Neuchâtel
La Chaux-de-Fonds

BILANS AUX 31 DECEMBRE 2014 ET 2015

ACTIF	<u>2015</u> frs	<u>2014</u> frs
Actifs circulants		
<u>Liquidités et avoirs à court terme cotés en bourses</u>		
Caisse	110.20	314.40
La Poste 23-4234-6	107'351.15	238'836.65
La Poste 23-252-7	559.23	10'887.13
BCN dépôt euro C 1505.76.08	255'071.92	279'449.80
BCN épargne L 1505.76.06	7'809.11	6'264.26
BCN gestion 1013.98.24.9	0.00	66.10
Titres euro	256'412.44	291'369.36
	<u>627'314.05</u>	<u>827'187.70</u>
<u>Créances résultant de livraisons et prestations</u>		
Débiteurs	<u>4'983.42</u>	<u>2'394.45</u>
<u>Autres créances à court terme</u>		
Impôt anticipé	<u>89.10</u>	<u>89.10</u>
<u>Compte de régularisation de l'actif</u>		
Actifs transitoires	<u>0.00</u>	<u>1'098.70</u>
Total actifs circulants	<u>632'386.57</u>	<u>830'769.95</u>
Actifs immobilisés		
<u>Immobilisations financières</u>		
Dépôt s/ccp SOS-relève	<u>2'000.00</u>	<u>2'000.00</u>
<u>Immobilisations corporelles meubles</u>		
Mobilier de bureau	1'300.00	1'700.00
Equipement informatique	1'100.00	100.00
	<u>2'400.00</u>	<u>1'800.00</u>
<u>Immobilisations corporelles immeubles</u>		
Immeuble en PPE en construction	<u>207'953.40</u>	<u>149'350.00</u>
Total actifs immobilisés	<u>212'353.40</u>	<u>153'150.00</u>
TOTAL ACTIF	<u>844'739.97</u>	<u>983'919.95</u>

insieme Neuchâtel
La Chaux-de-Fonds

PASSIF	<u>2015</u> frs	<u>2014</u> frs
Dettes à court terme		
<u>Dettes à court terme résultant d'achats et de prestations de services</u>		
Créanciers	15'266.48	7'050.90
<u>Autres dettes à court terme</u>		
Créanciers sociaux	8'430.15	1'003.30
<u>Passifs de régularisation et provisions à court terme</u>		
Passifs transitoires	1'866.00	643.00
Total dettes à court terme	25'562.63	8'697.20
Dettes à long terme		
<u>Provisions à long termes et provisions légales</u>		
Fonds d'entraide	28'045.00	28'345.00
Réserve pour aménagement nouveaux locaux	50'000.00	50'000.00
Réserve pour développements futurs	198'500.00	354'300.00
	276'545.00	432'645.00
Total dettes à long terme	276'545.00	432'645.00
Capital propre		
Capital propre en début d'exercice	542'577.75	542'566.68
Excédent de produits	54.59	11.07
Total capital propre	542'632.34	542'577.75
TOTAL PASSIF	844'739.97	983'919.95

insieme Neuchâtel
La Chaux-de-Fonds

COMPTES DE RESULTATS DES EXERCICES 2014 ET 2015 COMPARES AU BUDGET 2015

RECETTES	<u>2015</u> frs	<u>budget</u> <u>2015</u> frs	<u>2014</u> frs
Dons	21'713.62	16'000.00	14'567.10
Manifestations spéciales	1'750.00	2'000.00	4'400.00
Vente Brochures	68.00	160.00	167.70
Recettes des activités	14'615.15	13'500.00	13'814.30
Cotisations membres soutiens	7'950.00	7'000.00	7'290.00
Cotisations membres actifs	14'350.00	14'000.00	14'085.00
Subventions OFAS	111'322.00	111'322.00	112'185.80
Contributions Denk am Mich	12'660.00	12'000.00	12'127.15
Produits des semaines de cours	82'414.60	80'000.00	79'847.70
Réduction pour membres	-7'785.00	-8'000.00	-7'810.00
Produits Week-end	4'232.90	4'000.00	3'925.50
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	263'291.27	251'982.00	254'600.25
	-----	-----	-----

CHARGES DES ACTIVITES

Achats de marchandises	-2'721.65	-2'500.00	-2'423.30
Salaires	-47'335.15	-35'300.00	-34'084.85
Charges sociales	-6'319.20	-4'700.00	-4'558.25
Loyers	-46'461.30	-52'100.00	-52'665.40
Nourriture	-30'629.00	-28'000.00	-28'179.35
Assurances véhicules	-2'085.90	-600.00	-651.00
Autres frais	-9'329.15	-6'400.00	-6'399.95
Frais de déplacement	-12'134.45	-10'700.00	-9'917.55
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-157'015.80	-140'300.00	-138'879.65
	-----	-----	-----

insieme Neuchâtel
La Chaux-de-Fonds

	<u>budget</u>		
CHARGES D'EXPLOITATION ET D'ADMINISTRATION	<u>2015</u> frs	<u>2015</u> frs	<u>2014</u> frs
Salaires	-94'320.10	-93'500.00	-86'333.60
Charges sociales	-20'606.65	-19'500.00	-18'461.35
Loyers, chauffage, électricité, eau	-12'692.10	-12'200.00	-12'474.40
Entretiens des locaux	-692.50	-700.00	-766.95
Entretien, réparations équip. Informatique	-5'387.20	-2'600.00	-2'341.20
Assurances choses	-906.75	-1'007.00	-1'006.00
Fournitures de bureau	-2'941.20	-3'000.00	-3'181.55
Imprimés, ouvrages prof., abonnements	-9'980.40	-10'000.00	-10'015.15
Publications, cours, sémin.	-4'098.65	-2'000.00	-1'420.00
Autres frais	-3'334.35	-1'650.00	-1'634.15
Téléphones, fax	-1'695.25	-1'800.00	-1'844.45
Ports et CCP	-5'298.80	-4'500.00	-4'441.45
Cotisations à la Fédération	-9'186.00	-9'630.00	-9'623.00
Soutien à d'autres organisations	-1'123.00	-1'104.00	-1'103.00
Part à la formation continue	-546.00	-300.00	-287.00
Part SOS - relève	-2'000.00	-2'000.00	-2'000.00
Honoraires fiduciaire et conseils jurid	-19'380.60	-12'000.00	-12'150.00
Annonces et Imprimés	-1'379.73	-2'000.00	-1'108.65
Frais de déplacement	-342.80	-300.00	-882.80
Frais de représentation	-4'630.05	-4'000.00	-3'931.15
Pertes sur débiteurs	-79.90	-210.00	-390.00
Amortissements	-1'161.05	-700.00	-700.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-201'783.08	-184'701.00	-176'095.85
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

PRODUITS ET CHARGES DES PLACEMENTS

Revenus de capitaux et titres	4'361.22	0.00	5'221.95
Charges financières	-872.55	-500.00	-466.50
Frais d'encaissement	-519.05	-520.00	-558.20
Moins-value (-) / Plus-value (+) sur titres non réalisées	-34'956.92	0.00	19'483.57
Différence de cours de change	-28'310.50	0.00	-5'424.50
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-60'297.80	-1'020.00	18'256.32
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

insieme Neuchâtel
La Chaux-de-Fonds

	<u>budget</u>		
PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS	<u>2015</u> frs	<u>2015</u> frs	<u>2014</u> frs
Revenu de sous location	60.00	0.00	30.00
prévoyance.ne, apport à la constitution	0.00	0.00	-1'400.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	60.00	0.00	-1'370.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
DISSOLUTIONS ET ATTRIBUTIONS AUX RESERVES			
Dotation à la réserve pour	0.00	0.00	-50'000.00
Dissolution de la réserve pour développements futurs	155'800.00	0.00	93'500.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	155'800.00	0.00	43'500.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
EXCEDENT DE PRODUITS	54.59	-74'039.00	11.07
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

**ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS DE INSIEME NEUCHÂTEL ARRETES AU 31 DECEMBRE
2015****1. Informations sur les principes utilisés dans les comptes annuels**

La présentation du bilan et du compte de résultat a été modifiée afin de rendre les états financiers conformes aux nouvelles dispositions du Code des obligations (nouveau droit comptable).

Pour permettre la comparaison entre les exercices 2014 et 2015, les chiffres comparatifs de l'exercice 2014 ont été reclassés en conséquence. Ces changements n'ont toutefois aucun impact sur la fortune de la fondation et du résultat de l'exercice 2014 présenté.

Les principes d'établissement du bilan les plus importants sont présentés ci-dessous:

a) Liquidités et avoirs à court terme cotés en bourses

Les liquidités sont évalués à la valeur du marché à la date du bilan et les titres, déposés à la Banque Cantonale Neuchâteloise, sont évalués à la valeur boursière à la date du bilan. Les plus-value ou moins-value non réalisées sont comptabilisées et figurent dans le compte de résultat.

b) Immobilisations corporelles meubles et immeubles

Les immobilisations sont comptabilisées à leur valeur d'acquisition, moins les amortissements commandés par les circonstances.

2. Informations et commentaires concernant certains postes du bilan et du compte de résultat

a) Titres euro	31.12.2015		31.12.2014	
	euro	CHF	euro	CHF
3370 parts Swisscanto (LU)	237'045.80	256'412.44	242'303.00	291369.36
b) Immobilisations corporelles meubles	31.12.2015		31.12.2014	
	CHF		CHF	
<i>Mobilier de bureau</i>				
Valeur comptable au 1er janvier	1'700.00		2'200.00	
- Amortissement	-400.00		-500.00	
	<hr/> 1'300.00		<hr/> 1'700.00	
<i>Equipement informatique</i>				
Valeur comptable au 1er janvier	100.00		300.00	
+ Investissements durant l'exercice	1'761.05		0.00	
- Amortissement	-761.05		-200.00	
	<hr/> 1'100.00		<hr/> 100.00	

insieme Neuchâtel
La Chaux-de-Fonds

c) Immobilisations corporelles immeubles	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
<i>Immeuble en PPE en construction</i>		
Valeur comptable au 1er janvier	148'500.00	0.00
+ Investissements durant l'exercice	<u>59'453.40</u>	<u>145'000.00</u>
	207'953.40	145'000.00

Le 25 septembre 2014, l'association a signé les actes pour l'acquisition d'un bien immobilier en PPE, actuellement en construction, sis Quartier Le Corbusier, Promenade Le Corbusier 11 à La Chaux-de-Fonds. L'engagement total sans les frais est de CHF 290'000.00.

c) Provisions à long termes et provisions légales	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
<i>Fonds d'entraide</i>		
Provision au 1er janvier	-28'345.00	-28'945.00
Affectation (-), dissolution (+)	<u>300.00</u>	<u>600.00</u>
	-28'045.00	-28'345.00
 <i>Réserve pour aménagement nouveaux locaux</i>		
Provision au 1er janvier	-50'000.00	0.00
Affectation (-), dissolution (+)	<u>0.00</u>	<u>-50'000.00</u>
	-50'000.00	-50'000.00
 <i>Réserve pour développements futurs</i>		
Provision au 1er janvier	-354'300.00	-447'800.00
Affectation (-), dissolution (+)	<u>155'800.00</u>	<u>93'500.00</u>
	-198'500.00	-354'300.00

3. Indemnités aux membres des organes dirigeants

La présidente et le comité travaillent bénévolement. Seules une indemnité de séance et les frais effectifs sont payés. Les indemnités payées au comité et à la présidente s'élèvent à CHF 2'200.00 pour l'exercice 2015 (CHF 1'867.00 pour 2014), dont CHF 1'000.00 pour la présidente idem pour 2014.

4. Valeur d'assurance-incendie	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Marchandises, installations et mobilier	120'400.00	120'000.00

5. Dettes envers des institutions de prévoyance

Le plan de recapitalisation de Prévoyance.ne prévoit un apport supplémentaire des employeurs exigible au plus tôt le 1er janvier 2019. Pour insiame Neuchâtel, la part à l'apport supplémentaire se monte à CHF 6'816.00, valeur 1er janvier 2015. De plus, le changement du plan de prévoyance de la caisse de pension Prévoyance.ne, au plus tard au 1er janvier 2039, va générer un découvert résiduel à charge de l'employeur. Cette part est estimée à CHF 114'864.00 au 1er janvier 2015. Aucune provision n'a été créée pour ces deux engagements futurs.

6. Appréciation des risques

Le comité de l'association a procédé à une évaluation des risques pouvant avoir une incidence sur les comptes annuels

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

	<u>2015</u> frs
Bénéfice de l'exercice	54.59
sur les postes de l'actif immobilisé	1'161.05
Variation des provisions	-156'100.00
Variation des titres cotés en bourse détenus à court terme	34'956.92
Variation des créances résultant de la vente de biens et de prestations de services	-2'588.97
Variation des actifs de régularisation	1'098.70
Variation des dettes résultant de l'achat de biens et de prestations de services	8'215.58
Variation des autres dettes à court terme	7'426.85
Variation des passifs de régularisation	1'223.00
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation	-104'552.28
Investissements en immobilisations corporelles	-60'364.45
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	-60'364.45
VARIATION DE LA TRÉSORERIE NETTE	-164'916.73
Trésorerie nette au 1 ^{er} janvier	535'818.34
Trésorerie nette au 31 décembre	370'901.61
VARIATION DE LA TRÉSORERIE NETTE	-164'916.73