

Rapport de l'organe de révision sur le contrôle ordinaire de l'exercice 2019 à l'Assemblée générale de Caritas-Genève, Genève

Rapport de l'organe de révision sur les comptes annuels

En notre qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels ci-joints de Caritas-Genève comprenant le compte d'exploitation, le tableau de flux de trésorerie, le tableau de variation des fonds et l'annexe pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019.

Responsabilité du Comité

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément aux Swiss GAAP RPC, aux dispositions légales et aux statuts, incombe au Comité. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le maintien d'un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Comité est responsable du choix et de l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que des estimations comptables adéquates.

Responsabilité de l'organe de révision

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion d'audit sur les comptes annuels. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes d'audit suisses (NAS). Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les comptes annuels ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit en vue de recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes annuels. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation des risques que les comptes annuels puissent contenir des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Berney Associés

Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en compte le système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels pour définir les procédures d'audit adaptées aux circonstances, et non pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comprend, en outre, une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour fonder notre opinion d'audit avec réserve.

Motif de l'opinion avec réserve

Durant l'exercice, la rétrocession de produits de Caritas Cité-Joie reçue le 31 mars 2020 relative à l'exercice 2019 n'a pas été comptabilisée en tant que produits hors exploitation pour un montant de CHF 375'000. Par conséquent, le Capital de l'organisation (découvert) et le Résultat après utilisation du capital de l'organisation libre sont présentés de manière trop défavorable pour le même montant.

Opinion avec réserve

Selon notre appréciation, les comptes annuels donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et des résultats pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie, conformément aux Swiss GAAP RPC (en particulier la norme RPC 21), à l'exception du point décrit dans le paragraphe « Motif de l'opinion avec réserve ».

En outre, ils sont conformes à la loi suisse, aux statuts, aux articles de lois traitant de l'établissement et de la présentation des comptes annuels contenus dans les dispositions légales de la République et Canton de Genève (LGAF, LSGAF, LIAF, RIAF), aux directives étatiques et à la directive de bouclage 2019 pour les entités recevant une subvention annuelle supérieure à CHF 200'000.

Rapport sur d'autres dispositions légales

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément conformément à la loi sur la surveillance de la révision (LSR) et d'indépendance (art. 728 CO) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

Conformément à l'article 728a alinéa 1 chiffre 3 du Code des Obligations et à la Norme d'audit suisse 890, nous attestons qu'il existe un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, défini selon les prescriptions du Comité.

Berney Associés

En dépit de la réserve formulée dans le paragraphe « Motif de l'opinion avec réserve », nous recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis présentant un découvert de CHF 431'069, car le point invoqué ne modifie pas fondamentalement l'image globale.

Berney Associés Audit SA

BA Signature électronique authentifiée
┌

BA Signature électronique authentifiée
┌

└

Vincent DUCOMMUN
Expert-réviseur agréé
Réviseur responsable

└

Marina CHRISTE
Expert-réviseur agréée

Annexe : comptes annuels comprenant le bilan, le compte d'exploitation, le tableau de flux de trésorerie, le tableau de variation des fonds et l'annexe

Page 3/3

1207 Genève
Rue du Nant 8
+41 58 234 90 00

1700 Fribourg
Boulevard de Pérolles 37
+41 58 234 93 00

1950 Sion
Place de la Gare 2
+41 27 322 75 40

1003 Lausanne
Rue Étraz 4
+41 58 234 91 00

1896 Vouvry
Rue Arthur Parchet 1
+41 58 234 90 20

En ligne
berneyassociés.com
info@berneyassociés.com

Audit

Comptabilité

Expertise & Conseil

Fiscalité

Payroll

Corporate finance

BILAN AU 31 DECEMBRE 2019

Actif en CHF	Annexe	2019	2018
Liquidités		1'085'630	1'814'506
Créances diverses		170'690	90'091
Créances Service de l'action sociale		29'487	101'597
Stocks magasins	1	286'228	235'437
Comptes de régularisation actif	2	323'028	1'044'087
Total actifs circulants		1'895'064	3'285'718
Immobilisations corporelles	3	7'573'693	5'003'481
Immobilisations financières	4	210'491	198'540
Total actifs immobilisés		7'784'184	5'202'021
Immobilisations corporelles affectées/inaliénables	5	1'917'340	1'983'455
Immobilisations financières affectées	6	3'500'000	5'000'000
Total actifs immobilisés affectés		5'417'340	6'983'455
Total Actif		15'096'588	15'471'194

Passif en CHF		2019	2018
Obligations à court terme	7	497'506	1'018'388
Obligations liées au Service de l'action sociale		101'417	131'855
Dette hypothécaire à court terme	9	44'100	32'000
Comptes de régularisation passif	8	259'026	147'946
Capitaux étrangers à court terme		902'049	1'330'189
Dette hypothécaire à long terme	9	1'939'800	1'436'000
Capitaux étrangers à long terme		1'939'800	1'436'000
Fonds liés à l'action sociale avec affectation limitée par le donateur	10	59'237	104'018
Autres fonds avec affectation limitée par le donateur	11	8'920'460	7'749'539
Capital des fonds		8'979'697	7'853'557
Fonds avec affectation limitée par le comité	12	178'961	91'814
Fonds bloqués pour prêts logements sociaux	13	3'500'000	4'950'000
Fonds bloqués immeubles	14	27'150	27'150
Capital de l'organisation affecté		3'706'111	5'068'964
Perte reportée	15	-217'516	0
Résultat d'exercice		-213'553	-217'516
Capital de l'organisation libre / (découvert)		-431'069	-217'516
Total Passif		15'096'588	15'471'194

COMPTE D'EXPLOITATION 2019

Désignation en CHF	Annexe	Comptes 2019	Budget 2019	Comptes 2018
Dons et legs non affectés		1'349'862	1'440'000	2'364'924
Dons et legs affectés aux projets	16	1'273'699	1'394'000	1'465'202
Dons & financement direct pour fonds		1'230'049	800'000	463'000
Dons & financement direct d'actifs		277'000	0	235'100
Total donations reçues		4'130'610	3'634'000	4'528'226
Produits des prestations	17	4'452'584	5'448'152	4'320'457
Participation cantonale aux emplois de solidarité		1'362'411	1'314'616	1'246'207
Subvention Etat de Genève	18	765'042	745'669	734'610
Autres subventions	19	440'510	595'800	462'807
Autres produits d'exploitation	20	215'720	188'000	174'215
Total produits d'exploitation		7'236'267	8'292'237	6'938'295
Charges de personnel	21	-6'844'712	-7'523'590	-6'893'061
Prestations de tiers		-631'431	-594'400	-599'937
Frais des bénévoles		-16'638	-16'400	-25'107
Charges personnel, tiers & bénévoles		-7'492'781	-8'134'390	-7'518'105
Aides sociales	22	-202'638	-181'000	-215'684
Aides sociales par appels fondations / institutions		-500'184	-700'000	-708'027
Soutien activités tiers	23	-80'538	-90'000	-89'559
Frais animations, activités et autres soutiens	24	-33'186	-66'500	-107'038
Charges prestations sociales		-816'547	-1'037'500	-1'120'307
Marchandises et frais pour la vente		-1'884'628	-1'826'600	-1'725'147
Charges de production		-1'884'628	-1'826'600	-1'725'147
Entretien et frais d'infrastructure		-147'996	-98'402	-139'932
Loyers		-740'167	-821'880	-738'530
Amortissements		-276'496	-255'004	-283'066
Frais de structure		-1'164'659	-1'175'286	-1'161'529
Autres frais administratifs		-391'929	-361'270	-404'052
Autres charges d'exploitation	25	-111'985	-99'916	-92'007
Frais de fonctionnement		-503'914	-461'186	-496'059
Total charges d'exploitation		-11'862'530	-12'634'962	-12'021'147
Résultat d'exploitation		-495'653	-708'725	-554'626
Résultat des prêts		108'752	100'000	100'000
Résultat financier		108'752	100'000	100'000
Charges hors exploitation	26	-207'291	-16'505	-36'113
Produits hors exploitation	27	143'925	220'000	289'589
Résultat hors exploitation		-63'366	203'495	253'476
Résultat avant variation du capital des fonds		-450'266	-405'230	-201'150
Utilisation des fonds limités par le donateur		380'909	783'999	475'301
Attribution aux fonds limités par le donateur		-1'507'049	-800'000	-693'035
Résultat avant répartition du capital de l'organisation affecté		-1'576'406	-421'231	-418'883
Utilisation du capital de l'organisation affecté		1'512'853	50'000	172'583
Attribution au capital de l'organisation affecté		-150'000	0	-9'000
Résultat après répartition du capital de l'organisation affecté		-213'553	-371'231	-255'300
Utilisation du capital de l'organisation libre		0	0	37'784
Résultat après utilisation du capital de l'organisation libre		-213'553	-371'231	-217'516

TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE**Activités d'exploitation**

en CHF	2019	2018
Résultat avant variation du capital des fonds	-450'266	-201'150
Amortissements immobilisations	276'496	283'066
Dissolution provision pour risques	-100'000	-10'000
Appartement Chésières, legs	-415'000	0
Dons et financement pour fonds limités par le donateur	-815'049	-463'000
Dons et financement direct d'actifs	-277'000	-235'100
Dons et financement direct d'actifs retournés	0	16'113
Variation créances, stocks, garanties loyers & comptes régularisation actif	749'828	-622'644
Variation obligations & comptes régularisation passif	-440'240	724'503
Cash-flow résultant de l'exploitation	-1'471'232	-508'212

Activités d'investissement

Investissements	-2'365'593	-3'539'838
Cash-flow résultant des investissements	-2'365'593	-3'539'838

Activités de financement

Crédit hypothécaire	560'000	1'500'000
Amortissement crédit hypothécaire	-44'100	-32'000
Dons, legs, avec affectation limitée par le donateur	815'049	463'000
Dons et financement direct d'actifs	277'000	235'100
Dons et financement direct d'actifs retournés	0	-16'113
Remboursement Fonds bloqués pour prêts logements sociaux	1'500'000	0
Cash-flow résultant de financement	3'107'949	2'149'987

Variation des liquidités	-728'876	-1'898'063
---------------------------------	-----------------	-------------------

Situation des liquidités

Liquidités au 1er janvier	1'814'506	3'712'569
Liquidités au 31 décembre	1'085'630	1'814'506
Variation des liquidités	-728'876	-1'898'063

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS 2019

Désignation en CHF	01.01.2019	Apports	Reclassements	Prélèvements	31.12.2019
Fonds V.M. Formation des jeunes	21'136	0	0	-16'925	4'211
Fonds Pécules / Cas bulletins	44'522	5'000	0	-2'996	46'527
Fonds Bagatelle	0	40'000	0	-40'000	0
Fonds Junod Bagatelle 3ème âge	6'801	0	0	0	6'801
Fonds WISE - Eloise	30'041	5'000	0	-34'861	180
Fonds Pahud	1'519	0	0	0	1'519
Total fonds liés à l'action sociale (limités par le donateur)	104'018	50'000	0	-94'781	59'237
Fonds Projet EsFor - financement direct d'actif	5'000'000	365'049	0	0	5'365'049
Fonds équipements et ESFOR	0	240'000	0	0	240'000
Autres fonds financement direct d'actifs	652'373	37'000	0	-199'550	489'823
Fonds M. & Mme M.	113'711	0	0	0	113'711
Fonds Roger et Valentine Bidau	0	415'000	0	0	415'000
Fonds lancement ESFOR	0	400'000	0	-20'463	379'537
Fonds bloqués Immeuble ch. de la Milice	1'983'454	0	0	-66'115	1'917'339
Total autres fonds avec affect. limitée par le donateur	7'749'539	1'457'049	0	-286'128	8'920'460
Fonds Social aînés - Milarez	3'599	0	0	0	3'599
Fonds Action & projets sociaux	0	0	0	0	0
Fonds Aide précarité	63'981	0	0	-12'853	51'129
Fonds Coopération & développement	24'234	100'000	0	0	124'234
Total Fonds avec affectation limitée par le comité	91'814	100'000	0	-12'853	178'961
Fonds bloqués Logements sociaux	4'950'000	50'000	0	-1'500'000	3'500'000
Total Fonds bloqués prêts logements sociaux	4'950'000	50'000	0	-1'500'000	3'500'000
Fonds bloqués Maisons & appartements	27'150	0	0	0	27'150
Total Fonds bloqués immeubles	27'150	0	0	0	27'150
Perte reportée	-217'516	0	0	0	-217'516
Résultat d'exercice	0	0	0	-213'553	-213'553
Total Réserve générale / Fortune libre / (découvert)	-217'516	0	0	-213'553	-431'069

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS 2018

Désignation en CHF	01.01.2018	Apports	Reclassements	Prélèvements	31.12.2018
Fonds V.M. Formation des jeunes	32'702	0	0	-11'566	21'136
Fonds Pécules / Cas bulletins	48'456	6'000	0	-9'934	44'522
Fonds Bagatelle	0	43'935	0	-43'935	0
Fonds Junod Bagatelle 3ème âge	7'153	0	0	-352	6'801
Fonds WISE - Eloise	13'292	50'000	0	-33'251	30'041
Fonds Pahud	1'519	0	0	0	1'519
Total fonds liés à l'action sociale (limités par le donateur)	103'122	99'935	0	-99'038	104'018
Fonds Projet EsFor - financement direct d'actif	4'700'000	300'000	0	0	5'000'000
Autres fonds financement direct d'actifs	618'567	235'100	0	-201'294	652'373
Fonds M. & Mme M.	113'711	0	0	0	113'711
Fonds nouveau vestiaire	11'927	0	0	-11'927	0
Fonds Projet BLG	6'387	58'000	0	-64'387	0
Fonds Projet Montessori	32'540	0	0	-32'540	0
Fonds bloqués Immeuble ch. de la Milice	2'049'569	0	0	-66'115	1'983'454
Total autres fonds avec affect. limitée par le donateur	7'532'702	593'100	0	-376'263	7'749'539
Fonds Désendettement	10'775	0	-10'775	0	0
Fonds Social aînés - Milarez	3'599	0	0	0	3'599
Fonds Action & projets sociaux	65'600	0	0	-65'600	0
Fonds Aide précarité	41'162	9'000	39'266	-25'447	63'981
Fonds Coopération & développement	55'770	0	0	-31'536	24'234
Fonds Prêts faillites	28'491	0	-28'491	0	0
Total Fonds avec affectation limitée par le comité	205'397	9'000	0	-122'583	91'814
Fonds bloqués Logements sociaux	5'000'000	0	0	-50'000	4'950'000
Total Fonds bloqués prêts logements sociaux	5'000'000	0	0	-50'000	4'950'000
Fonds bloqués Maisons & appartements	27'150	0	0	0	27'150
Total Fonds bloqués immeubles	27'150	0	0	0	27'150
Réserve générale	37'784	0	0	-37'784	0
Résultat d'exercice	0	0	0	-217'516	-217'516
Total Réserve générale / Fortune libre / (découvert)	37'784	0	0	-255'300	-217'516

BUT ET DESCRIPTION DES FONDS AFFECTES

Fonds liés à l'action sociale avec affectation limitée par le donateur

Intitulé	But / Utilisation
V.M. Formation des jeunes	Soutien financier pour la formation de jeunes défavorisés. Utilisation pour couvrir les aides accordées par le service action sociale durant l'exercice 2019.
Pécules / Cas bulletins	Soutien financier limité à CHF 2'000 par cas, pour des situations d'aide individuelle présentées par le service action sociale.
Bagatelle	Soutien financier, limité à CHF 200 par cas, de type dépannage, pour des aides individuelles. Utilisation pour couvrir les aides accordées par le service action sociale durant l'exercice 2019.
Junod Bagatelle 3ème âge	Soutien financier, limité entre CHF 200 et CHF 1000, pour des personnes du 3ème âge. Utilisation pour couvrir les aides accordées par le service action sociale durant l'exercice 2019.
Wise - Eloise	Conseil aux familles en difficulté selon les besoins de leurs enfants (soutien scolaire, santé, épanouissement personnel par l'accès aux loisirs, soutien à la parentalité. Utilisation pour couvrir les aides accordées par le service action sociale durant l'exercice 2019.
Pahud	Venir en aide à des retraités en situation précaire.

Autres fonds avec affectation limitée par le donateur

Projet EsFor - Financement direct d'actif	Assurer la gestion financière du projet de construction et de mise en œuvre EsFor / Fouine 2 pendant sa durée multi annuelle. Ce fonds de financement d'actif sera amorti sur la même durée que l'actif.
Equipements EsFOR	Soutien financier pour assurer l'acquisition des équipements nécessaires à la mise en place des divers ateliers et nouvelles activités de l'espace formation (EsFOR). Les équipements achetés seront ensuite activés. Ce fonds sera amorti sur la même durée que les équipements activés.
Autres fonds financement directs d'actifs	Fonds de financements amortis sur la même durée que les actifs financés.
M. et Mme M.	Financement des projets suivis par le secteur coopération et développement (devenu entretemps l'association SeCoDév) y compris les frais de structure.
Roger et Valentine Bidau	Ce fonds est créé suite à un legs en faveur d'enfants handicapés et démunis résidant sur le canton. Ce fonds permet de gérer les biens immobiliers faisant partie du legs et qui ont été transférés directement à Caritas.
Lancement EsFor	Soutien financier pour assurer le lancement de l'espace de formation (EsFOR) en finançant les salaires des deux premières années des personnes engagées pour ce projet.
Immeuble Ch. de la milice	Assurer les amortissements annuels de la construction du bâtiment au chemin de la Milice "La Fouine".

Fonds avec affectation limitée par le comité

Intitulé	But / Utilisation
Social aînés - Milarez	Offrir une aide individuelle à des personnes âgées en situation précaire.
Action & projets sociaux	Couverture des charges du service action sociale pour ses activités et projets à Genève.
Aide précarité	Répondre aux besoins financiers de la population accompagnée par le pôle précarité de Caritas Genève pour lesquels aucun autre moyen d'intervention interne ou externe, n'est existant ou disponible. Utilisation pour couvrir les aides et prêts accordés par le service action sociale, ainsi qu'une partie des frais de gestion.
Coopération & développement	Couverture des besoins de financement et de fonctionnement du secteur SeCoDév, devenu association SecoDév, et du secteur gestion des fonds de développement.
Fonds bloqués Logements sociaux	Couverture des actifs correspondant aux prêts en faveur de l'association Caritas Cité-Joie utilisés en garantie des prêts hypothécaires pour la construction de logements sociaux.
Fonds bloqués Maisons & appartements	Couverture des actifs correspondant à la valeur des maisons et appartements en possession de Caritas Genève, reçus par legs ou dons.

ANNEXE AUX COMPTES 2019

Principes de présentation des comptes

Principes pour la comptabilité et la présentation des comptes

La présentation des comptes est conforme aux recommandations en vigueur (Swiss GAAP RPC), au Code suisse des obligations, aux prescriptions de la Fondation ZEW0 et à la directive cantonale transversale pour les entités subventionnées de +CHF 200'000 de l'Etat de Genève. Les comptes annuels donnent une image fidèle de la fortune, de la situation financière et des résultats de Caritas Genève.

Les comptes sont présentés en CHF sans les centimes, il peut demeurer des différences non significatives liées aux arrondis.

Institutions consolidées

Caritas Genève n'a pas de filiale ni d'institutions partenaires significatives sur lesquelles elle exerce son autorité, ou serait susceptible de l'exercer en raison d'un contrôle et d'une gestion communs. Une consolidation n'est donc pas nécessaire.

Principes d'évaluation

Le principe des coûts d'acquisition ou d'exploitation est appliqué d'une manière générale à la présentation des comptes. Les remarques suivantes s'appliquent aux postes principaux du bilan :

- Liquidités à la valeur nominale.
- Créances diverses à la valeur nominale, compte tenu d'une correction pour risques.
- Créances Service de l'action sociale à la valeur nominale.
- Stocks magasins au prix d'acquisition.
- Compte de régularisation actif à la valeur nominale.
- Immobilisations corporelles Moyens d'exploitation : à la valeur d'acquisition moins amortissements .
Immeuble : à la valeur du marché à la date de donation ou au prix d'acquisition.
- Immobilisations financières à la valeur nominale.
- Immobilisations corporelles affectées à la valeur d'acquisition moins amortissements.
- Immobilisations financières affectées à la valeur nominale.
- Capitaux étrangers à court terme à la valeur nominale.

Principe de base pour le tableau de flux de trésorerie

Le tableau de flux de trésorerie reflète la variation des liquidités opérationnelles selon la méthode indirecte. Il fait la distinction entre le cash-flow résultant de l'activité d'exploitation, des activités d'investissement et des activités de financement.

Principe de calcul de variation des fonds

Le tableau de variation des fonds présente l'évolution des fonds et de la fortune libre, répartis entre « apports », « prélèvements » et « reclassements ».

Adresse de l'association

Association Caritas Genève
Rue de Carouge 53
1205 Genève

Organisation de l'association et but

Sous la dénomination de Caritas Genève, il est fondé en conformité des articles 60 et ss du CCS, une association ayant pour but de venir en aide à toutes personnes en difficulté, sans distinction de confession, de nationalité ou de race.

Statut fiscal

Caritas Genève est au bénéfice de l'exonération d'impôts sur le bénéfice et le capital des personnes morales. Cette exonération s'étend à l'impôt immobilier complémentaire sur les immeubles directement affectés au but social, aux droits de succession sur les institutions d'héritiers, legs et autres libéralités à cause de mort ainsi qu'aux droits d'enregistrement sur les donations.

La durée de l'exonération est indéfinie.

ANNEXE AUX COMPTES 2019**Composition du Comité pour l'exercice 2019**

TRABICHET Jean-Philippe	Président
DEVERNAY Gérard	Vice-président
MANZINI Sylvie	Vice-présidente
BONVALLAT Damien	Membre
CRESTIN-BILLET Edouard	Membre
DE JAMBLINNE DE MEUX Valérie	Membre
Abbé DESTHIEUX Pascal	Membre
DUGERDIL Philippe	Membre
INEICHEN Gérard	Membre
NIELSEN Isabelle	Membre
PASQUIER Roland	Membre
SANSONETTI Pietro	Membre
SPEZIALI Laure	Membre
Abbé VIENAT Jean-Marie	Membre

Représentants de la direction avec voie consultative

FROIDEVAUX Dominique	Directeur
NATER Maryse	Responsable RH
WARYNSKI Michel	Secrétaire général

Rémunération de l'organe dirigeant

Le Comité de Caritas Genève exerce sa fonction à titre bénévole. Aucune rémunération n'est versée.

Personnes habilitées à signer

TRABICHET Jean-Philippe	Président	Signature collective à 2
DEVERNAY Gérard	Vice-président	Signature collective à 2
MANZINI Sylvie	Vice-présidente	Signature collective à 2
FROIDEVAUX Dominique	Directeur	Signature collective à 2
WARYNSKI Michel	Secrétaire général	Signature collective à 2
NATER Maryse	Responsable RH	Signature collective à 2
MENDES JERONIMO Rudy	Gérant restaurant "Le Ravy"	Signature collective à 2

Rémunération de la direction

	Nombre	Taux	Montant	EPT	Salaires/EPT
Exercice 2019	5	440.00%	589'262	4.40	133'923
Exercice 2018	5	440.00%	573'707	4.40	130'388

Nombre d'emplois à temps plein (Full Time Equivalent)

116 employés avec un total de 84.64 postes à 100%.

Indemnités complémentaires et prestations/avantages en nature

Le personnel, cadres supérieurs et directeurs ne perçoivent aucune autre prestation en supplément de leur salaire.

Provision pour vacances et heures supplémentaires

La provision pour vacances au 31.12.2019 se monte à CHF 202'800.

Politique de gestion et placement de fortune

Néant.

Actifs engagés en garantie des dettes de l'entreprise

Une cédule hypothécaire d'un montant nominal de CHF 2'028'000 a été remise en garantie de la dette hypothécaire.

ANNEXE AUX COMPTES 2019
Engagements conditionnels

Caritas Genève est associée dans deux sociétés simples, le Fonds social de désendettement, et le Vestiaire social. Elle est à ce titre solidairement responsable des dettes de ces sociétés simples et pourrait être rendue responsable de la totalité des dettes assumées envers des tiers.

Dettes découlant d'opérations de crédit-bail assimilables à des contrats de vente et autres dettes résultants d'opérations de crédit-bail

	31.12.2019	31.12.2018
Engagements loyers	1'555'511	1'931'891
Droit de superficie	2'499'000	2'550'000
Total	4'054'511	4'481'891
Exigible dans les 1 à 5 ans	1'375'741	1'566'391
Exigible dans plus de 5 ans	2'678'770	2'915'500

Tous les contrats de loyers n'ayant pu être analysés, les totaux ci-dessus ne représentent pas une liste exhaustive.

Transactions avec organisations proches

Compte d'exploitation	2019	2018
Fondation Caritas, dotation au Capital, versé par Caritas Genève	0	20'000
Fondation Caritas, don reçu par Caritas Genève	60'000	50'000
Fondation Caritas, appel de fonds reçus par Caritas Genève	6'347	0
Fondation Caritas, convention de prestations 1)	31'464	0
Caritas Cité-Joie, loyers payés par Caritas Genève	262'932	262'932
Caritas Cité-Joie, intérêts sur prêt en faveur de Caritas Genève	106'752	100'000
Caritas Cité-Joie, Retrocession en faveur de Caritas Genève	43'425	275'139
Caritas Cité-Joie, don financement chantier ESFOR	325'000	0
Caritas Jeunesse, produits des prestations 1)	36'105	34'443
Caritas Handicap, produits des prestations 1)	7'367	6'300
Secodev, cotisation de membre payée par Caritas	600	0
Secodev, intérêts sur prêt	2'000	0
SeCodev, produits des prestations 1)	22'377	15'054
Total	904'368	763'868

1) Caritas Genève a établi avec ces organisations un contrat de prestations liés à la mise à disposition d'infrastructure et de services.

Les montants à recevoir au 31.12 :

Bilan	2019	2018
Caritas Cité-Joie, retrocession et intérêts sur prêt	0	400'000
Caritas Cité-Joie, prêt rémunérateur d'intérêts 1)	3'500'000	5'000'000
Caritas Jeunesse	9'783	5'526
Caritas Handicap	16'432	12'148
SeCodev, diverses créances	0	107
SeCodev, prêt rémunérateur d'intérêts 2)	100'000	110'000
Total	3'626'214	5'527'781

1) Prêt accordé par Caritas Genève. Au 31.12.2019, ce prêt se monte à 3'500'000.-, avec un taux d'intérêt de 2%.

2) Prêt accordé par Caritas Genève. Le remboursement total a été décidé en décembre 2019, et l'argent a été effectivement versé le 5 février 2020.

Organe de révision

Berney Associés Audit SA, Rue du Nant 8, 1207 Genève

Mandat confié : Révision ordinaire

Coût du mandat : CHF 22'000

Service d'audit interne (SIA), anciennement Inspection cantonale des finances (ICF)

Les comptes 2017 ont été audités par le SIA à la fin de l'année 2018. Les recommandations mentionnées dans le rapport final de l'audit ont été appliquées dans les états financiers 2018 et 2019

ANNEXE AUX COMPTES 2019
Etat de Genève - Subvention non-monétaire

CHF 84'000/an par la mise à disposition de locaux permettant l'agencement d'un vestiaire social.

Ville de Genève - Subvention non-monétaire

CHF 4'115 pour la gratuité de la taxe d'empêchement dans le cadre de la manifestation "Un million d'étoiles" le 14 décembre 2019.

Commune de Plan-les-Ouates - Subvention non-monétaire

CHF 20'589.44 qui se décomposent comme suit : CHF 20'000 pour la mise à disposition d'installations au Café-restaurant Le Ravy, CHF 589.44 pour la mise à disposition de locaux pour les ateliers "Cuisine et santé".

Prestations gratuites

Nombre de bénévoles : 369

Nombre d'heures effectuées par les bénévoles : 27'036 h.

Estimation des bons émis par le Service de l'action sociale pour La Fouine : CHF 14'068

Rapport de performance

Le rapport annuel 2019, à disposition sur demande, tient lieu de rapport de performance.

Explications relatives au bilan
1. Stocks magasins

	2019	2018
Stock Epicerie Caritas – Plainpalais	17'340	22'765
Stock Epicerie Caritas – Luserna	19'388	19'500
Stock Cap Indigo	73'764	82'637
Stock produits dégriffés	171'572	106'036
Stock restaurant Le Ravy	4'163	4'500
Total	286'228	235'437

Les évaluations des stocks ont fait l'objet d'inventaires. Elles sont faites selon le prix d'achat.

2. Comptes de régularisation actif

	2019	2018
Charges payées d'avance	51'880	51'351
Produits à recevoir	271'148	992'736
Total	323'028	1'044'087

Les charges payées d'avance comprennent notamment CHF 25'500 de droit de superficie 2020 payés en 2019, CHF 4'206 de taxes véhicules 2020, et de nombreux contrats pour l'année 2020 (entretien, maintenance, surveillance, abonnements etc.)

Les produits à recevoir comprennent notamment le prêt de CHF 100'000 accordé au Secodev, dont le remboursement, décidé en décembre 2019, a été effectué en février 2020, CHF 67'074 de remboursement d'acomptes de charges sociales 2019, CHF 49'645 de remboursement d'achat marchandises par Caritas Markt (rabais 5% sur l'année 2019), CHF 36'091 de liquidités en transit (dépôts de recettes des points de ventes, versements par carte de crédit), CHF 9'890 de subvention de la confédération.

3. Immobilisations corporelles

	Chantier EsFor, en cours de construction	Mobilier & Installation	Véhicules	Maisons & Appartement	Total
Valeurs d'acquisition au 01.01.2019	4'239'972	2'562'339	584'340	27'151	7'413'802
Acquisitions	2'313'772	51'821	0	415'000	2'780'593
Sorties	0	0	0	0	0
Solde au 31.12.2019	6'553'743	2'614'161	584'340	442'151	10'194'395

ANNEXE AUX COMPTES 2019

Fonds d'amortissements	Chantier EsFor, en cours de construction	Mobilier & Installation	Véhicules	Maisons & Appartement	Total
Solde au 01.01.2019	0	-1'988'774	-421'547	0	-2'410'321
Amortissements	0	-171'603	-38'777	0	-210'380
Sorties	0	0	0	0	0
Solde au 31.12.2019	0	-2'160'377	-460'325	0	-2'620'701
Valeur nette au 31.12.2019	6'553'743	453'784	124'015	442'151	7'573'693
Taux d'amortissement		2 à 10 ans	5 ans		

Le seuil d'activation est de CHF 3'000 et l'amortissement se fait de manière linéaire.

Les maisons & appartements figurent au bilan à la valeur du marché à la date de la donation ou au prix d'acquisition.

Les maisons & appartements comprennent dès 2019 un appartement sis à Chésières, dans le canton de Vaud, reçu en legs par Caritas. Cet appartement est évalué à CHF 415'000 au bilan. Cette valeur correspond au prix de vente fixé entre Caritas Genève et le futur acquéreur. La vente sera effective en 2021.

Un inventaire des immobilisations corporelles est tenu et mis à jour au 31.12.2019.

4. Immobilisations financières

	Prêt Secodev	Fonds Social Désendet.	Part sociale Caritas Markt	Actions Les Recyclables SA	Garantie de loyers propres	Garantie de loyers pour tiers	Total
Valeur au 01.01.2019	100'000	100'000	1'000	20'000	34'252	43'288	298'540
Provision pour risque	-100'000	0	0	0	0	0	-100'000
Acquisitions	0	0	0	0	11'950	1	11'951
Sorties	-100'000	0	0	0	0	0	-100'000
Dissolut. Prov. Pour risque	100'000	0	0	0	0	0	100'000
Valeur nette au 31.12.2019	0	100'000	1'000	20'000	46'202	43'290	210'491

La Part Fonds Social Désendettement fait l'objet d'une convention passée entre le CSP de Genève, le BCAS de Genève et Caritas-Genève dont le but est de permettre la conclusion de contrats de prêts sans intérêt, avec des personnes privées répondant à certains critères, et de leur permettre, grâce à un appui et le suivi d'un service social compétent, de régler leur situation financière et d'éviter, si faire se peut, de faire appel à l'assistance publique. L'immobilisation financière n'a pas été rémunératrice d'intérêts.

5. Immobilisations corporelles affectées/inaliénables

Immeuble de la Milice	Total
Valeurs d'acquisition au 01.01.2019	3'305'759
Acquisitions	0
Sorties	0
Solde au 31.12.2019	3'305'759

L'immeuble Ch. de la Milice bénéficie du droit de superficie accordé par la Fondation pour les terrains industriels jusqu'en 2068. A l'extinction du droit de superficie, les conditions de restitution du terrain seront à négocier.

Fonds d'amortissements Immeuble de la Milice	Total
Solde au 01.01.2019	-1'322'304
Amortissements	-66'115
Sorties	0
Solde au 31.12.2019	-1'388'419
Valeur nette au 31.12.2019	1'917'340
Durée d'amortissement	50 ans

L'amortissement annuel de l'immeuble Ch. de la Milice est couvert par la dissolution du même montant du Fonds bloqué Immeuble La Milice.

ANNEXE AUX COMPTES 2019
6. Immobilisations financières affectées

	2019	2018
Valeur au 01.01	5'000'000	5'000'000
Acquisitions	0	0
Sorties	-1'500'000	0
Valeur au 31.12	3'500'000	5'000'000

Ce poste est constitué de prêts dans le but de fournir à Caritas Cité-Joie les fonds nécessaires pour la réalisation d'immeubles sociaux. Ces prêts sont rémunérateurs d'intérêts à hauteur de 2% l'an.

Caritas Genève n'exerce aucune influence dominante au sein de Caritas Cité-Joie et n'est donc pas sujette à consolidation.

7. Obligations à court terme

	2019	2018
Créanciers fournisseurs	477'703	952'763
c/c CSP	0	46'096
Créanciers Garanties bancaires	15'231	15'231
c/c Caritas Suisse	1'010	410
c/c commissions dépôt-ventes	3'561	3'888
Total	497'506	1'018'388

8. Comptes de régularisation passif

	2019	2018
Provision heures supplémentaires et vacances	202'800	50'000
Passifs transitoires - Charges à payer	29'573	89'277
Passifs transitoires - Produits reçus d'avance	25'363	7'210
Diverses dettes à court terme	1'290	1'460
Total	259'026	147'946

9. Obligations à long terme

Dette hypothécaire	Total
Valeur au 01.01.2019	1'468'000
Prêts	560'000
Remboursement	-44'100
Part remboursable en 2020	-44'100
Solde au 31.12.2019	1'939'800

Ce crédit hypothécaire est constitué d'un prêt de CHF 560'000.- avec un taux d'intérêts basé sur le taux LIBOR et additionné d'une marge de 0.971%, d'un prêt à taux variable de 500'000.-, d'un prêt à taux fixe (1.069% durant 5 ans) de 500'000.-, d'un prêt à taux fixe (1.593% durant 10 ans) de 468'000.-. Ce dernier est amorti de 44'100.- par année. L'amortissement dû en 2020 est comptabilisé dans les dettes à court terme.

10. Fonds liés à l'action sociale avec affectation limitée par le donateur

	01.01.2019	Apports	Reclassem.	Prélèvements	31.12.2019
Fonds liés à l'action sociale avec affect. Limitée	104'018	50'000	0	-94'781	59'237

11. Autres fonds avec affectation limitée par le donateur

	01.01.2019	Apports	Reclassem .	Prélèvements	31.12.2019
Fonds de financement direct d'actifs	652'373	277'000	0	-199'550	729'823
Fonds bloqués immeuble ch. de la Milice	1'983'454	0	0	-66'115	1'917'339
Fonds projet ESFOR	5'000'000	365'049	0	0	5'365'049
Fonds avec affectation limitée par le donateur	113'711	815'000	0	-20'463	908'248
Total	7'749'539	1'457'049	0	-286'128	8'920'460

Les fonds de financements d'actifs et le fonds bloqué immeuble Milice sont amortis sur la même durée que les actifs correspondants.

Le Fonds projet ESFOR finance les dépenses du chantier de la Fouine 2.

Prélèvement : L'ensemble des prélèvements contribuent aux buts fixés par les donateurs.

ANNEXE AUX COMPTES 2019
12. Fonds avec affectation limitée par le comité

	01.01.2019	Apports	Reclassem.	Prélèvements	31.12.2019
Fonds avec affectation limitée par le comité	91'814	100'000	0	-12'853	178'961

13. Fonds bloqués pour prêts logements sociaux

	01.01.2019	Apports	Reclassem.	Prélèvements	31.12.2019
Fonds bloqués pour logements sociaux	4'950'000	50'000	0	-1'500'000	3'500'000
Total	4'950'000	50'000	0	-1'500'000	3'500'000

14. Fonds bloqués immeubles

	01.01.2019	Apports	Reclassem.	Prélèvements	31.12.2019
Appartement Suen	27'150	0	0	0	27'150
Total	27'150	0	0	0	27'150

15. Perte reportée

	01.01.2019	Apports	Reclassem.	Prélèvements	31.12.2019
Perte reportée	-217'516	0	0	0	-217'516
Résultat d'exercice 2019	0	0	0	-213'553	-213'553
Total	-217'516	0	0	-213'553	-431'069

Explications relatives au compte d'exploitation
16. Dons et legs affectés aux projets

	2019	2018
Dons par appels aux fondations / institutions 1)	500'184	708'027
Dons par mailing	458'760	418'198
Dons Mag et Cas bulletin	50'151	57'883
Autres dons affectés pour projets 2)	264'604	281'095
Total	1'273'699	1'465'202

1) Dons attribués directement aux bénéficiaires du Service de l'Action sociale pour une situation déterminée.

2) Comprend notamment CHF 60'000 pour le pôle médiation intercommunautaire, CHF 123'000 pour Voie 2, CHF 21'000 pour l'Action sociale, CHF 22'800 pour le bénévolat et CHF 16'200 pour l'accompagnement.

17. Produits des prestations

	2019	2018
Produits des contributions	10'964	17'888
Produits des ventes	4'179'857	3'967'839
Produits des formations	42'560	35'884
Recettes juridiques	14'900	18'595
Revenus des locations	89'755	88'615
Participations et partenariats	97'312	58'258
Repas de soutien	0	74'349
Prestations diverses	17'236	19'274
Prestations internes	0	39'755
Total	4'452'584	4'320'457

ANNEXE AUX COMPTES 2019
18. Subvention Etat de Genève – Département de la solidarité et de l'emploi

	2019	2018
Subvention Etat de Genève - Contrat de prestation 2017-2020	538'232	538'232
Subvention Etat de Genève - Lutte contre le Surendettement	100'000	100'000
Subvention Etat de Genève - Pôle médiation intercommunautaire	60'000	60'000
Subvention Etat de Genève - Divers Ateliers	66'810	42'000
Subvention Etat de Genève - remboursement 2017	0	-5'622
Total	765'042	734'610

19. Autres subventions

	2019	2018
Subvention Ville de Genève - Voie2	300'000	300'000
Subvention Ville de Genève - Pôle médiation intercommunautaire	60'000	120'000
Subvention des communes	21'650	42'807
Subvention Confédération - pôle médiation intercommunautaire	15'000	0
Secrétariat d'Etat aux Migrations - Subvention BCJ	43'860	0
Total	440'510	462'807

20. Autres produits d'exploitation

	2019	2018
Recettes diverses	210'593	171'244
Frais & intérêts créditeurs	8	7
Annulation comptes consultants	3'375	1'064
Différence de caisse et de change	1'744	1'900
Total	215'720	174'215

21. Charges de personnel

	2019	2018
Salaires du personnel & charges sociales	6'833'139	6'906'301
Prestations assurances APG (Maternité, maladie & accidents) 1)	-79'402	-161'648
Variation provision heures supplémentaires et vacances	-32'061	50'000
Frais formation du personnel	39'180	21'460
Frais de déplacement du personnel	7'319	7'339
Autres frais du personnel	76'536	69'610
Total	6'844'712	6'893'061

1) Comprend les prestations suivantes :	2019	2018
- Indemnités journalières pour accidents	39'071.00	18'195.15
- Indemnités journalières pour maladie	33'011.00	109'505.00
- Allocations maternités cantonales GE	1'220.80	0.00
- Allocations maternités fédérales	5'723.20	33'152.00
- APG Service civil	376.00	796.00

22. Aides sociales

	2019	2018
Aides sociales	46'566	13'424
Aides sociales couvertes par des fonds	156'072	202'260
Total	202'638	215'684

23. Soutien activités tiers

	2019	2018
Soutien à Caritas Jerusalem	32'245	31'536
Projet Vestiaire en partenariat avec le CSP	48'293	58'023
Total	80'538	89'559

ANNEXE AUX COMPTES 2019
24. Frais animations, activités et autres soutiens

	2019	2018
Frais de scolarité	4'858	11'027
Frais d'animations	16'489	21'328
Frais de transport	1'014	6'893
Frais de formateurs	0	2'700
Ateliers sociaux	6'671	7'364
Charges 75ème anniversaire et repas de soutien	0	55'926
Autres frais directs de projets	4'155	1'800
Total	33'186	107'038

25. Autres charges d'exploitation

	2019	2018
Frais & intérêts débiteurs	26'366	24'848
Taxes et redevances	10'245	6'056
Charges fiscales	50'369	40'955
Cotisations	12'452	11'220
Frais divers	12'553	8'930
Total	111'985	92'007

26. Charges hors exploitation

	2019	2018
Provision heures supplémentaires - rattrapage du solde au 31.12.2018	184'861	0
Dotation au du croire	12'000	0
Résultat du contrôle TVA 2014 - 2018	8'743	0
Correction erreur de l'exercice précédent	1'687	0
Dotation Fondation Caritas	0	20'000
Fond. Wilsdorf, restitution financement d'actif	0	16'113
Total	207'291	36'113

27. Produits hors exploitation

	2019	2018
Corrections dues aux exercices précédents	0	1'050
Produits hors exploitation divers	500	3'400
Dissolution provision pour risques 1)	100'000	10'000
Produits Caritas Cité-Joie	43'425	275'139
Total	143'925	289'589

1) La provision pour risque était liée au prêt du même montant accordé à Secodev. Le remboursement de la totalité du prêt ayant été convenu en décembre 2019, et effectivement versé en février 2020, la provision pour risque n'a plus lieu d'être.

Autres informations
Charges administratives, Direction & services et fundraising

	2019	2018
Administration générale	686'147	553'064
Direction & services	886'861	841'932
Recherche de fonds et communication	541'293	606'109
Total	2'114'300	2'001'105
Proportion en rapport avec les charges globales d'exploitation	-17.82%	-16.65%

Les charges de collecte de fonds et de publicité générale, ainsi que les charges administratives, sont calculées selon la méthode Zewo.

ANNEXE AUX COMPTES 2019**Valeur d'assurance incendie des immeubles et mobilier**

	2019	2018
Immeuble Chemin de la Milice	10'000'000	3'791'500
Appartement Suen	109'300	109'000
Mobilier, marchandises et propriétés de tiers	2'564'500	1'884'400
Total	12'673'800	5'784'900

Evaluation des risques

L'examen de l'évaluation des risques a été entrepris par le comité. Le tableau des risques a été approuvé par le comité en date du 15.09.2017

Fonds de pension et indemnités de retraite

Caritas Genève assure ses employés auprès d'un organisme externe qui est la CIEPP conformément aux dispositions légales en vigueur en Suisse. Le degré de couverture est supérieur à 100%. Le plan défini est celui de la primauté des cotisations. La valeur cible de la réserve de fluctuation de valeur n'ayant pas été atteinte au 31.12.2019, aucun excédent de couverture (fonds libres positifs) ne figure au bilan au 31.12.2019.

Traitement du résultat 2017-2020

Résultat de l'exercice avant répartition		Part Caritas 95%	Part Etat de Genève 5%
Résultat avant répartition 2017	-860'022	-817'021	-43'001
Résultat avant répartition 2018	-845'936	-803'639	-42'297
Résultat avant répartition 2019	-731'184	-694'624	-36'559
Résultat avant répartition 2020	0	0	0

Selon le contrat de prestation 2017-2020 entre l'Etat de Genève et Caritas Genève, la part du bénéfice à restituer, avant la variation du capital de l'organisation, est de 5%. Le résultat 2019 étant une perte, il n'y a rien à provisionner. La part à restituer est calculée sur la base du résultat des secteurs "action sociale", "service juridique", "réception, accueil et secrétariat", et "voie 2".

Evenements subséquents

Le 16 mars 2020, le Conseil Fédéral a déclaré l'état de situation extraordinaire selon l'article 7 loi sur les épidémies (LEp) suite à la pandémie due au Coronavirus COVID-19. Les restrictions liées à cette décision aura des impacts significatifs sur l'économie suisse et les sociétés actives en Suisse. Les impacts financiers liés au COVID-19 et les restrictions subséquentes auxquels Caritas-Genève devra faire face ne peuvent être mesurés de manière fiable à ce jour étant donné l'incertitude quant à la durée et la gravité de la pandémie. La Direction a défini et déjà implémenté certaines mesures afin de faire face aux besoins de liquidités à court terme.