

**CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC**

**ÉTATS FINANCIERS  
30 JUIN 2018**

## RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

---

Aux administrateurs de  
**CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC**

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC, qui comprennent le bilan au 30 juin 2018 et les états des résultats et de l'évolution de l'actif net de l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

### **Responsabilité de la direction pour les états financiers**

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

### **Responsabilité de l'auditeur**

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, et notamment de son évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en considération le contrôle interne de l'organisme portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'organisme. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit assortie d'une réserve.

## RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

---

### Fondement de l'opinion avec réserve

Comme c'est le cas dans de nombreux organismes de bienfaisance, l'organisme tire des produits de dons dont il n'est pas possible de vérifier l'intégralité de façon satisfaisante. Par conséquent, notre vérification de ces produits s'est limitée aux montants inscrits dans les comptes de l'organisme et nous n'avons pas pu déterminer si des ajustements devaient être apportés aux montants des produits de dons comptabilisés, de l'excédent des produits sur les charges, des flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation pour les exercices clos le 30 juin 2018, de l'actif à court terme au 30 juin 2018, et des actifs nets au 30 juin 2018. Nous avons exprimé par conséquent, une opinion d'audit avec réserve sur les états financiers de l'exercice clos le 30 juin 2017, en raison des incidences possibles de cette limitation de l'étendue des travaux.

De plus, l'organisme n'a pas présenté de chiffres comparatifs ni d'état des flux de trésorerie pour ses états financiers. L'omission de ces informations constitue une dérogation aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

### Opinion

À notre avis, ces états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'organisme au 30 juin 2018 ainsi que des résultats de son exploitation pour l'exercice clos à cette date conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

*Groupe RDL Victoriaville SENCR*

Groupe RDL Victoriaville SENCRL <sup>1</sup>  
Société de comptables professionnels agréés

Victoriaville,  
le 17 octobre 2018

---

<sup>1</sup> Joël Minville, CPA auditeur, CA

## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

### Résultats

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

|   | Fonds<br>d'opérations<br>(annexe A) | Fonds des<br>immobilisations<br>(annexe A) | Total            |
|---|-------------------------------------|--|------------------|
| <b>PRODUITS</b>   |                                     |  |                  |
| Campagne de financement                                       | 5 727 595 \$                        | - \$                                       | 5 727 595 \$     |
| Transfert de fonds à d'autres organismes Centraide            | <u>(79 027)</u>                     | <u>-</u>                                   | <u>(79 027)</u>  |
| Produits bruts de la campagne                                 | 5 648 568                           | -  | 5 648 568        |
| Moins : Dons irrécouvrables                                   | <u>(180 027)</u>                    | <u>-</u>                                   | <u>(180 027)</u> |
| Produit net de la campagne                                    | 5 468 541                           | -  | 5 468 541        |
| Autres produits :   |                                     |  |                  |
| Revenus de placements   | 12 137                              | -  | 12 137           |
| Dons, commandites et subventions                              | 27 938                              | -  | 27 938           |
| Location  | -                                   | 58 653                                     | 58 653           |
| Autres revenus  | 22 066                              | 9 928                                      | 31 994           |
| Comité régional en développement social (annexe C)            | -                                   | -  | -                |
| Consortium en développement social de la Mauricie (annexe D)  | <u>-</u>                            | <u>-</u>                                   | <u>-</u>         |
|   | 62 141                              | 68 581                                     | 130 722          |
|   | 5 530 682                           | 68 581                                     | 5 599 263        |
| <b>CHARGES</b>  |                                     |  |                  |
| Frais de campagne et fonctionnement                           | 1 296 679                           | -  | 1 296 679        |
| Frais d'opérations  | -                                   | 57 275                                     | 57 275           |
| Amortissement (annexe E)                                      | <u>-</u>                            | <u>56 167</u>                              | <u>56 167</u>    |
|   | 1 296 679                           | 113 442                                    | 1 410 121        |
| Produits nets disponibles aux fins de soutien des programmes  | 4 234 003                           | (44 861)                                   | 4 189 142        |
| Attribution des fonds   | 3 669 361                           | -  | 3 669 361        |
| Soutien aux organismes et autres interventions communautaires | <u>529 679</u>                      | <u>-</u>                                   | <u>529 679</u>   |
|   | 4 199 040                           | -  | 4 199 040        |
| <b>EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES</b>   | 34 963 \$                           | (44 861) \$                                | (9 898) \$       |

## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

### Évolution de l'actif net

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

|   | Fonds d'opérations<br>(non affecté) | Fonds des<br>immobilisations | Fonds de<br>prévoyance | Total               |
|---|-------------------------------------|------------------------------|------------------------|---------------------|
| <b>SOLDE AU DÉBUT</b>   | <b>773 974 \$</b>                   | <b>661 294 \$</b>            | <b>- \$</b>            | <b>1 435 268 \$</b> |
| Excédent (insuffisance) des produits sur les charges                | 34 963                              | (44 861)                     | -                      | (9 898)             |
| Virement interfonds   | 1 378                               | (1 378)                      | -                      | -                   |
| Investissement en immobilisations corporelles et actifs incorporels | (42 268)                            | 42 268                       | -                      | -                   |
| Affectation interne   | <u>(360 000)</u>                    | <u>-</u>                     | <u>360 000</u>         | <u>-</u>            |
| <b>SOLDE À LA FIN</b>   | <b>408 047 \$</b>                   | <b>657 323 \$</b>            | <b>360 000 \$</b>      | <b>1 425 370 \$</b> |

### Composition détaillée de l'actif net :

|                     | 2018              |  |                   |                      | 2017        |  |                   |                     |
|---------------------|-------------------|--|-------------------|----------------------|-------------|--|-------------------|---------------------|
|                     | Affecté           | Investi en immobilisations corporelles et actifs incorporels | Non affecté       | Total                | Affecté     | Investi en immobilisations corporelles et actifs incorporels | Non affecté       | Total               |
| ATNQ                | 60 000 \$         | 117 986 \$   | 54 367 \$         | <b>232 353 \$</b>    | - \$        | 124 629 \$   | 132 595 \$        | 257 224 \$          |
| Centre-du-Québec    | 160 000           | 169 495  | 256 383           | <b>585 878</b>       | -           | 180 826  | 273 765           | 454 591             |
| GLHL                | -                 | -  | 134 394           | <b>134 394</b>       | -           | -  | 155 200           | 155 200             |
| Lanaudière          | -                 | 5 212  | 18 020            | <b>23 232</b>        | -           | 5 476  | 13 247            | 18 723              |
| Mauricie            | 140 000           | 325 895  | 103 539           | <b>569 434</b>       | -           | 347 396  | 264 112           | 611 508             |
| Sud-ouest du Québec | -                 | 3 253  | (158 656)         | <b>(155 403)</b>     | -           | 2 967  | (148 466)         | (145 499)           |
| Supra               | <u>-</u>          | <u>35 482</u>  | <u>-</u>          | <u><b>35 482</b></u> | <u>-</u>    | <u>-</u>   | <u>83 521</u>     | <u>83 521</u>       |
|                     | <b>360 000 \$</b> | <b>657 323 \$</b>  | <b>408 047 \$</b> | <b>1 425 370 \$</b>  | <b>- \$</b> | <b>661 294 \$</b>  | <b>773 974 \$</b> | <b>1 435 268 \$</b> |

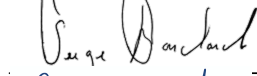

# CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

## Bilan

Au 30 juin 2018

|   | Fonds<br>d'opérations | Fonds des<br>immobilisations | Fonds de<br>prévoyance | Total               |
|---|-----------------------|------------------------------|------------------------|---------------------|
| <b>ACTIF</b>  |                       |                              |                        |                     |
| <b>ACTIF À COURT TERME</b>  |                       |                              |                        |                     |
| Trésorerie  | 2 662 718 \$          | - \$                         | - \$                   | <b>2 662 718 \$</b> |
| Débiteurs (note 4)  | 1 617 497             | -                            | -                      | <b>1 617 497</b>    |
| Placements temporaires, portant intérêts à des<br>taux variant de 0,5 % à 1,1 % | 640 313               | -                            | -                      | <b>640 313</b>      |
| Créances interfonds   | -                     | -                            | 360 000                | <b>360 000</b>      |
| Frais payés d'avance  | <u>6 967</u>          | <u>-</u>                     | <u>-</u>               | <u><b>6 967</b></u> |
|   | 4 927 495             | -                            | 360 000                | <b>5 287 495</b>    |
| <b>PLACEMENT</b> (note 5)   | 65 058                | -                            | -                      | <b>65 058</b>       |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b> (note 6)                                     | -                     | 782 713                      | -                      | <b>782 713</b>      |
| <b>ACTIFS INCORPORELS</b> (note 7)  | <u>-</u>              | <u>8 410</u>                 | <u>-</u>               | <u><b>8 410</b></u> |
|   | <b>4 992 553 \$</b>   | <b>791 123 \$</b>            | <b>360 000 \$</b>      | <b>6 143 676 \$</b> |

Pour le conseil d'administration :

 \_\_\_\_\_, administrateur  
 \_\_\_\_\_, administrateur

**CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC**

**Bilan**

**Au 30 juin 2018**

|   | Fonds<br>d'opérations | Fonds des<br>immobilisations | Fonds de<br>prévoyance | Total        |
|---|-----------------------|------------------------------|------------------------|--------------|
| <b>PASSIF</b>   |                       |                              |                        |              |
| <b>PASSIF À COURT TERME</b>   |                       |                              |                        |              |
| Créditeurs (note 8)   | 320 324 \$            | -                            | -                      | 320 324 \$   |
| Attributions des fonds  | 3 403 071             | -                            | -                      | 3 403 071    |
| Produits reportés   | 271 570               | -                            | -                      | 271 570      |
| Apports reportés (note 9)   | 229 541               | -                            | -                      | 229 541      |
| Créances interfonds   | 360 000               | -                            | -                      | 360 000      |
|   | 4 584 506             | -                            | -                      | 4 584 506    |
| <b>APPORTS REPORTÉS AFFÉRENTS AUX<br/>IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 10)</b> |                       |                              |                        |              |
|   | -                     | 133 800                      | -                      | 133 800      |
|   | 4 584 506             | 133 800                      | -                      | 4 718 306    |
| <b>ACTIF NET</b>  |                       |                              |                        |              |
| Affecté   | -                     | -                            | 360 000                | 360 000      |
| Investi en immobilisations corporelles et actifs<br>incorporels                 | -                     | 657 323                      | -                      | 657 323      |
| Non affecté   | 408 047               | -                            | -                      | 408 047      |
|   | 408 047               | 657 323                      | 360 000                | 1 425 370    |
|   | 4 992 553 \$          | 791 123 \$                   | 360 000 \$             | 6 143 676 \$ |

## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

### Notes complémentaires

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

---

#### 1. STATUTS ET NATURE DES ACTIVITÉS

L'organisme CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC a obtenu son certificat de fusion en date du 3 octobre 2017 en vertu de la Partie III de la Loi sur les compagnies (Québec) et est, par conséquent, exempté des impôts sur le revenu. Il s'agit d'un organisme de bienfaisance au sens de la Loi de l'impôt sur le revenu et a pour objectif de recueillir des fonds pour le support financier d'organismes bénévoles et communautaires.

#### 2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

##### Référentiel comptable

L'organisme applique les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif de la partie III du Manuel de CPA Canada en conformité avec les principes comptables généralement reconnus du Canada.

##### Utilisation d'estimations

La préparation d'états financiers selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif requiert l'utilisation de certaines estimations faites par la direction ayant une incidence sur les actifs et les passifs inscrits aux états financiers, sur la divulgation des éventualités en date du bilan ainsi que sur les postes de produits et de charges. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations.

##### Comptabilité par fonds

###### *Fonds d'opérations*

Le fonds d'opérations regroupe les activités courantes de fonctionnement de l'organisme. Le solde du fonds représente les sommes disponibles pour les opérations des prochains exercices.

###### *Fonds des immobilisations*

Le fonds des immobilisations présente les actifs, les passifs, les produits et les charges afférents aux immobilisations corporelles et aux actifs incorporels.

###### *Fonds de prévoyance*

Le fonds de prévoyance a été constitué afin d'assurer une stabilité de financement aux organismes associés contre toute baisse soudaine ou progressive des résultats de campagne de financement, à satisfaire aux besoins urgents de la communauté et à répondre aux besoins jugés prioritaires qui sont approuvés par le conseil administration. Il varie en fonction des produits de placements générés par le fonds et des contributions du fonds d'opérations. La décision de contribuer à ce fonds est revue annuellement en fonction des résultats financiers. Le solde du fonds ne peut excéder 10% du montant de la campagne de l'exercice précédent.



## 2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

### Constatation des produits

#### *Apports*

L'organisme applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports affectés sont constatés à titre de produits de l'exercice au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les apports non affectés sont constatés à titre de produits lorsqu'ils sont reçus ou à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée. Les apports reçus à titre de dotations sont constatés à titre d'augmentations directes de l'actif net au cours de l'exercice.

### Ventilation des charges

Les charges comptabilisées à l'état des résultats sont réparties de la façon suivante :

|                    | <b>Frais de<br/>campagne et de<br/>fonctionnement</b> | <b>Soutien aux<br/>organismes et<br/>autres<br/>interventions<br/>communautaires</b> |
|--------------------|---|--|
| Campagne annuelle  | 100 %   | - %  |
| Allocation         | - %   | 100 %  |
| Communication      | 70 %  | 30 %   |
| Direction générale | 60 %  | 40 %   |
| Administration     | 75 %  | 25 %   |

### Services rendus à titre bénévole

Les bénévoles consacrent plusieurs heures par année à aider l'organisme à assurer la prestation de ses services dans les diverses sections de l'organisme. En raison de la difficulté à déterminer la juste valeur des apports reçus sous forme de services, ceux-ci ne sont pas constatés dans les états financiers.

## 2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

### **Instruments financiers**

#### *Évaluation des instruments financiers*

L'organisme évalue initialement ses actifs et passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas de certaines opérations qui ne sont pas conclues dans des conditions de concurrence normale.

Il évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de la trésorerie, des débiteurs et du placement.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs et des attributions de fonds.

#### *Dépréciation*

Les actifs financiers évalués au coût sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indications possibles de dépréciation. Le montant de réduction de valeur est comptabilisé au résultat net. La moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de valeur dans la mesure de l'amélioration, soit directement, soit par l'ajustement du compte de provision, sans être supérieure à ce qu'elle aurait été à la date de reprise si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. Cette reprise est comptabilisée au résultat net.

#### *Coûts de transaction*

L'organisme comptabilise ses coûts de transaction au résultat net de l'exercice où ils sont engagés. Cependant, les instruments financiers qui ne sont pas évalués ultérieurement à la juste valeur sont majorés des coûts de transaction directement attribuables à la création, à l'émission ou à la prise en charge.

## 2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

### Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût et sont amorties sur leur durée de vie utile estimative comme suit :

|                           | <u>Méthodes<br/>d'amortis-<br/>sement</u> | <u>Durées/<br/>Taux</u> |
|---------------------------|---|-------------------------|
| Améliorations de terrains | Linéaire                                  | 5 ans                   |
| Bâtiments                 | Linéaire                                  | 20 ans et 40 ans        |
| Matériel informatique     | Dégressif                                 | 15 % et 30 %            |
| Mobilier de bureau        | Dégressif                                 | 20 %                    |

### Actifs incorporels

Les actifs incorporels ayant une durée de vie utile limitée sont comptabilisés au coût et sont amortis sur leur durée de vie utile comme suit :

|           | <u>Méthode<br/>d'amortis-<br/>sement</u> | <u>Durée</u> |
|-----------|--|--------------|
| Logiciels | Linéaire                                 | 10 ans       |

### Dépréciation d'actifs à long terme

Les actifs à long terme sont soumis à un test de recouvrabilité lorsque des événements ou des changements de situation indiquent que leur valeur comptable pourrait ne pas être recouvrable. Une perte de valeur est constatée lorsque leur valeur comptable excède les flux de trésorerie non actualisés découlant de leur utilisation et de leur sortie éventuelle. La perte de valeur constatée est mesurée comme étant l'excédent de la valeur comptable de l'actif sur sa juste valeur.

## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

Notes complémentaires

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

---

### 3. RÉORGANISATION D'ORGANISME

Le 3 octobre 2017, les organismes Centraide Abitibi-Témiscamingue et Nord du Québec, Centraide Centre-du-Québec inc., Centraide Gatineau-Labelle-Hautes-Laurentides, Centraide Lanaudière, Centraide Mauricie et Centraide Sud-Ouest du Québec ont fusionné et adopté la dénomination de Centraide des Régions du centre-ouest du Québec. La réorganisation a été comptabilisée selon la méthode de la continuité des intérêts communs. Selon cette méthode, les différents éléments d'actif et de passif ont été comptabilisés à la valeur comptable des organismes fusionnés.

### 4. DÉBITEURS

|  |                     |
|--|---------------------|
| Clients et campagne de financement                 | 1 763 433 \$        |
| Provision pour dons irrécouvrables                 | (176 027)           |
| Taxe de vente et taxe sur les produits et services | <u>30 091</u>       |
|  | <u>1 617 497 \$</u> |

### 5. PLACEMENT

|  |                  |
|--|------------------|
| Dépôts à terme, portants intérêts à des taux variant de 0 % à 1,75 %, échéant de septembre 2020 à juillet 2021 | <u>65 058 \$</u> |
|--|------------------|

**CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC**

Notes complémentaires

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

**6. IMMOBILISATIONS CORPORELLES**

|                         | Coût                | Amortis-<br>sement<br>cumulé | Valeur<br>nette   |
|-------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------|
| Terrain                 | 86 202 \$           | - \$                         | 86 202 \$         |
| Améliorations locatives | 2 332               | 1 479                        | 853               |
| Bâtiments               | 994 101             | 360 086                      | 634 015           |
| Matériel informatique   | 165 395             | 117 682                      | 47 713            |
| Mobilier de bureau      | 213 524             | 199 594                      | 13 930            |
|                         | <u>1 461 554 \$</u> | <u>678 841 \$</u>            | <u>782 713 \$</u> |

**7. ACTIFS INCORPORELS**

|           | Coût      | Amortis-<br>sement<br>cumulé | Valeur<br>nette |
|-----------|-----------|------------------------------|-----------------|
| Logiciels | 54 335 \$ | 45 925 \$                    | 8 410 \$        |

**8. CRÉDITEURS**

|  |                   |
|--|-------------------|
| Fournisseurs                           | 97 027 \$         |
| Salaires, vacances et charges sociales | 168 773           |
| Autres                                 | <u>54 524</u>     |
|  | <u>320 324 \$</u> |

## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

### Notes complémentaires

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

---

#### 9. APPORTS REPORTÉS

Les apports reportés représentent des ressources non dépensées reçues au cours de l'exercice qui, en vertu d'affectations externes, sont destinés à couvrir les charges de fonctionnement de l'exercice subséquent du Comité régional en développement social et du Consortium en développement social de la Mauricie. Les variations survenues dans le solde des apports reportés sont les suivantes :

|  |                   |
|--|-------------------|
| Solde au début                               | 32 250 \$         |
| Plus : Montant encaissé                      | 422 639           |
| Moins : Montant constaté à titre de produits | <u>(225 348)</u>  |
| Solde à la fin                               | <u>229 541 \$</u> |

#### 10. APPORTS REPORTÉS AFFÉRENTS AUX IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les apports reportés afférents aux immobilisations corporelles représentent des apports reçus sous forme d'immobilisations corporelles. Les variations survenues dans le solde des apports reportés sont les suivantes :

|                             |                   |
|-----------------------------|-------------------|
| Solde au début              | 143 728 \$        |
| Amortissement de l'exercice | <u>(9 928)</u>    |
| Solde à la fin              | <u>133 800 \$</u> |

#### 11. RISQUES FINANCIERS

##### Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque qu'une entité éprouve des difficultés à honorer ses engagements liés à des passifs financiers. L'organisme est exposé à ce risque principalement en regard de ses créiteurs et de ses attributions de fonds. La direction estime que l'organisme possède ou générera les liquidités nécessaires pour rencontrer ses engagements.

## 11. RISQUES FINANCIERS (suite)

### Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'une partie à un instrument financier manque à l'une de ses obligations et amène de ce fait l'autre partie à subir une perte financière. Les principaux risques de crédit pour l'organisme sont liés aux débiteurs et au placement. L'organisme consent du crédit à ses clients dans le cours normal de ses activités. Ainsi, l'organisme est exposé à une concentration de crédit relativement à ses comptes clients. Au 30 juin 2018, une somme de 483 465 \$ est à recevoir de deux clients.

### Risque de marché

Le risque de marché est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison des variations des prix du marché. Le risque de marché inclut trois types de risque : le risque de taux d'intérêt, le risque de change et le risque de prix autre. L'organisme est principalement exposé au risque de taux d'intérêt.

### Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison des variations de taux d'intérêt du marché. Les instruments à taux d'intérêt fixe assujettissent l'organisme à un risque de juste valeur et ceux à taux variable à un risque de flux de trésorerie. L'organisme est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses instruments financiers à taux d'intérêt variable. La direction estime qu'une variation de taux d'intérêt de 1 % n'aurait pas d'incidence importante sur les résultats ou la situation financière de l'organisme.

## 12. ENGAGEMENTS

### Baux

L'organisme est locataire d'espaces commerciales en vertu de baux venant à échéance de août 2018 à mai 2022. Les loyers minimums futurs totalisent 98 401 \$ et comprennent les versements suivants pour les quatre prochains exercices :

|      |           |
|------|-----------|
| 2019 | 32 028 \$ |
| 2020 | 29 290 \$ |
| 2021 | 19 347 \$ |
| 2022 | 17 736 \$ |

# CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

Renseignements complémentaires  
Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

## ANNEXE A COMPOSITION DÉTAILLÉE DE L'ÉTAT DES RÉSULTATS

|  | Fonds des opérations |                   |                   |                  |                    |                     | Sous-total       | Fonds des immobilisations | Total             |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------------|-------------------|
|  | ATNQ                 | Centre-du-Québec  | GLHL              | Lanaudière       | Mauricie           | Sud-ouest du Québec |                  |                           |                   |
| <b>Produits</b>  |                      |                   |                   |                  |                    |                     |                  |                           |                   |
| Campagne de financement  | 767 171 \$           | 1 632 669 \$      | 286 124 \$        | 1 046 031 \$     | 1 495 770 \$       | 499 830 \$          | 5 727 595 \$     | - \$                      | 5 727 595 \$      |
| Transfert de fonds à d'autres organismes                                 | -                    | (51 949)          | (14 651)          | -                | (12 427)           | -                   | (79 027)         | -                         | (79 027)          |
| Produits bruts de la campagne  | 767 171              | 1 580 720         | 271 473           | 1 046 031        | 1 483 343          | 499 830             | 5 648 568        | -                         | 5 648 568         |
| Moins : Dons irrécouvrables  | (23 176)             | (49 768)          | (8 495)           | (35 629)         | (48 520)           | (14 439)            | (180 027)        | -                         | (180 027)         |
| Produits nets de la campagne   | 743 995              | 1 530 952         | 262 978           | 1 010 402        | 1 434 823          | 485 391             | 5 468 541        | -                         | 5 468 541         |
| Autres produits:   |                      |                   |                   |                  |                    |                     |                  |                           |                   |
| Revenus de placement   | 1 905                | 4 075             | 209               | 506              | 5 231              | 211                 | 12 137           | -                         | 12 137            |
| Dons, commandites et subventions   | 2 471                | 6 268             | -                 | -                | 19 199             | -                   | 27 938           | -                         | 27 938            |
| Location   | -                    | -                 | -                 | -                | -                  | -                   | -                | 58 653                    | 58 653            |
| Autres revenus   | 3 878                | 2 810             | 1 664             | 4 977            | 7 052              | 1 685               | 22 066           | 9 928                     | 31 994            |
| Comité régional en développement social (annexe C)                       | -                    | -                 | -                 | -                | -                  | -                   | -                | -                         | -                 |
| Consortium en développement social de la Mauricie (annexe D)             | -                    | -                 | -                 | -                | -                  | -                   | -                | -                         | -                 |
|  | 8 254                | 13 153            | 1 873             | 5 483            | 31 482             | 1 896               | 62 141           | 62 141                    |                   |
| <b>Total des produits</b>  | <b>752 249</b>       | <b>1 544 105</b>  | <b>264 851</b>    | <b>1 015 885</b> | <b>1 466 305</b>   | <b>487 287</b>      | <b>5 530 682</b> | <b>68 581</b>             | <b>5 599 263</b>  |
| <b>Charges</b>   |                      |                   |                   |                  |                    |                     |                  |                           |                   |
| Frais de campagne et fonctionnement (annexe B)                           | 189 619              | 270 956           | 99 151            | 231 439          | 353 345            | 152 169             | 1 296 679        | -                         | 1 296 679         |
| Frais opération  | -                    | -                 | -                 | -                | -                  | -                   | -                | 57 275                    | 57 275            |
| Amortissement (annexe E)   | -                    | -                 | -                 | -                | -                  | -                   | -                | 56 167                    | 56 167            |
|  | 189 619              | 270 956           | 99 151            | 231 439          | 353 345            | 152 169             | 1 296 679        | 113 442                   | 1 410 121         |
| <b>Produits nets disponibles aux fins de soutien des programmes</b>      | <b>562 630</b>       | <b>1 273 149</b>  | <b>165 700</b>    | <b>784 446</b>   | <b>1 112 960</b>   | <b>335 118</b>      | <b>4 234 003</b> | <b>(44 861)</b>           | <b>4 189 142</b>  |
| Attribution des fonds  | 510 101              | 1 067 384         | 128 610           | 689 405          | 977 878            | 295 983             | 3 669 361        | -                         | 3 669 361         |
| Soutien aux organismes et autres interventions communautaires (annexe B) | 58 587               | 96 721            | 45 591            | 95 250           | 183 237            | 50 293              | 529 679          | -                         | 529 679           |
|  | 568 688              | 1 164 105         | 174 201           | 784 655          | 1 161 115          | 346 276             | 4 199 040        | -                         | 4 199 040         |
| <b>Excédent (déficit) des produits sur les charges</b>                   | <b>(6 058) \$</b>    | <b>109 044 \$</b> | <b>(8 501) \$</b> | <b>(209) \$</b>  | <b>(48 155) \$</b> | <b>(11 158) \$</b>  | <b>34 963 \$</b> | <b>(44 861) \$</b>        | <b>(9 898) \$</b> |



## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

Renseignements complémentaires

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

### ANNEXE B VENTILATION DES CHARGES

#### ATNQ

|                   | Frais de campagne et de<br>fonctionnement | Soutien aux<br>organismes et<br>autres subventions<br>communautaires | Total             |
|-------------------|---|--|-------------------|
| Campagne annuelle | 98 286 \$                                 | - \$   | 98 286 \$         |
| Allocation        | -   | 24 100   | 24 100            |
| Communication     | 5 422                                     | 2 323  | 7 745             |
| Direction         | 10 577                                    | 7 052  | 17 629            |
| Administration    | 75 334                                    | 25 112   | 100 446           |
|                   | <u>189 619 \$</u>                         | <u>58 587 \$</u>   | <u>248 206 \$</u> |

#### Centre-du-Québec

|                   | Frais de campagne et de<br>fonctionnement | Soutien aux<br>organismes et<br>autres subventions<br>communautaires | Total             |
|-------------------|---|--|-------------------|
| Campagne annuelle | 70 886 \$                                 | - \$   | 70 886 \$         |
| Allocation        | -   | 9 045  | 9 045             |
| Communication     | 38 115                                    | 16 335   | 54 450            |
| Direction         | 52 067                                    | 34 711   | 86 778            |
| Administration    | 109 888                                   | 36 630   | 146 518           |
|                   | <u>270 956 \$</u>                         | <u>96 721 \$</u>   | <u>367 677 \$</u> |

#### GLHL

|                   | Frais de campagne et de<br>fonctionnement | Soutien aux<br>organismes et<br>autres subventions<br>communautaires | Total             |
|-------------------|---|--|-------------------|
| Campagne annuelle | 52 977 \$                                 | - \$   | 52 977 \$         |
| Allocation        | -   | 28 447   | 28 447            |
| Communication     | 2 521                                     | 1 080  | 3 601             |
| Direction         | 4 538                                     | 3 026  | 7 564             |
| Administration    | 39 115                                    | 13 038   | 52 153            |
|                   | <u>99 151 \$</u>                          | <u>45 591 \$</u>   | <u>144 742 \$</u> |

## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

Renseignements complémentaires

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

### ANNEXE B VENTILATION DES CHARGES (suite)

#### Lanaudière

|                   | Frais de campagne et de<br>fonctionnement | Soutien aux<br>organismes et<br>autres subventions<br>communautaires | Total             |
|-------------------|---|--|-------------------|
| Campagne annuelle | 109 627 \$                                | - \$   | 109 627 \$        |
| Allocation        | -   | 49 724   | 49 724            |
| Communication     | 4 169                                     | 1 787  | 5 956             |
| Direction         | 13 574                                    | 9 049  | 22 623            |
| Administration    | 104 069                                   | 34 690   | 138 759           |
|                   | <u>231 439 \$</u>                         | <u>95 250 \$</u>   | <u>326 689 \$</u> |

#### Mauricie

|                   | Frais de campagne et de<br>fonctionnement | Soutien aux<br>organismes et<br>autres subventions<br>communautaires | Total             |
|-------------------|---|--|-------------------|
| Campagne annuelle | 126 328 \$                                | - \$   | 126 328 \$        |
| Allocation        | -   | 84 624   | 84 624            |
| Communication     | 23 897                                    | 10 241   | 34 138            |
| Direction         | 61 996                                    | 41 331   | 103 327           |
| Administration    | 141 124                                   | 47 041   | 188 165           |
|                   | <u>353 345 \$</u>                         | <u>183 237 \$</u>  | <u>536 582 \$</u> |

#### Sud-ouest du Québec

|                   | Frais de campagne et de<br>fonctionnement | Soutien aux<br>organismes et<br>autres subventions<br>communautaires | Total             |
|-------------------|---|--|-------------------|
| Campagne annuelle | 82 851 \$                                 | - \$   | 82 851 \$         |
| Allocation        | -   | 25 445   | 25 445            |
| Communication     | 2 195                                     | 941  | 3 136             |
| Direction         | 4 595                                     | 3 064  | 7 659             |
| Administration    | 62 528                                    | 20 843   | 83 371            |
|                   | <u>152 169 \$</u>                         | <u>50 293 \$</u>   | <u>202 462 \$</u> |

## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

Renseignements complémentaires

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

---

### ANNEXE C COMITÉ RÉGIONAL EN DÉVELOPPEMENT SOCIAL

|                                |                  |
|--------------------------------|------------------|
| <b>Produits</b>                | <b>79 937 \$</b> |
| <hr/>                          |                  |
| <b>Charges :</b>               |                  |
| Salaires et charges sociales   | 63 309           |
| Communications                 | 233              |
| Fournitures de bureau          | 2 776            |
| Frais de gestion               | 3 008            |
| Frais de soutien aux activités | 3 900            |
| Loyer                          | 2 560            |
| Représentation et déplacements | 4 151            |
|                                | <hr/>            |
|                                | 79 937           |
| <hr/>                          |                  |
|                                | - \$             |
| <hr/>                          |                  |

### ANNEXE D CONSORTIUM EN DÉVELOPPEMENT SOCIAL DE LA MAURICIE

|                                |                   |
|--------------------------------|-------------------|
| <b>Produits</b>                | <b>145 411 \$</b> |
| <hr/>                          |                   |
| <b>Charges :</b>               |                   |
| Salaires et charges sociales   | 95 817            |
| Comité de travail              | 4 000             |
| Communications                 | 3 985             |
| Fournitures de bureau          | 746               |
| Frais de soutien aux activités | 23 467            |
| Loyer                          | 14 129            |
| Représentation et déplacements | 3 267             |
|                                | <hr/>             |
|                                | 145 411           |
| <hr/>                          |                   |
|                                | - \$              |
| <hr/>                          |                   |

## CENTRAIDE DES RÉGIONS DU CENTRE-OUEST DU QUÉBEC

Renseignements complémentaires

Pour l'exercice clos le 30 juin 2018

---

### ANNEXE E AMORTISSEMENT

|   |                        |
|---|------------------------|
| Amortissement des immobilisations corporelles | 53 919 \$              |
| Amortissement des actifs incorporels          | <u>2 248</u>           |
|   | <hr/> <b>56 167 \$</b> |