

États financiers

**CENTRAIDE QUÉBEC ET
CHAUDIÈRE-APPALACHES**

Exercice terminé le 31 décembre 2017

CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

États financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2017

Rapport de l'auditeur indépendant	1
États financiers	
État de la situation financière	3
État des résultats	5
État de l'évolution des soldes de fonds	6
État des flux de trésorerie	7
Notes afférentes aux états financiers	8



RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux membres du conseil d'administration de Centraide Québec et Chaudière-Appalaches

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de Centraide Québec et Chaudière-Appalaches, qui comprennent l'état de la situation financière au 31 décembre 2017 et les états des résultats, de l'évolution des soldes de fonds et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé 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 ces états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en oeuvre 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.



Opinion

À notre avis, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de Centraide Québec et Chaudière-Appalaches au 31 décembre 2017, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

*Lemieux Nolet*¹

LEMIEUX NOLET
comptables professionnels agréés
S.E.N.C.R.L.

Lévis (Québec)
Le 23 avril 2018

¹ CPA auditrice, CA permis no A107607



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

État de la situation financière

31 décembre 2017


	Fonds d'opéra- tions	Fonds des immobili- sations	Fonds de dévelop- pement	Fonds de pré- voyance	Fonds de dotation	2017	2016
Actif							
Actif à court terme							
Encaisse (note 3)	3 256 949 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	3 256 949 \$	2 457 028 \$
Débiteurs (note 4)	11 367 402	54 844	3 901	-	-	11 426 147	11 375 841
Frais payés d'avance	58 226	-	5 743	-	-	63 969	50 179
	14 682 577	54 844	9 644	-	-	14 747 065	13 883 048
Placements (note 5)	-	-	287 138	2 093 597	366 359	2 747 094	1 589 181
Avances interfonds (note 6)	-	352 655	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles (note 7)	-	959 787	-	-	-	959 787	59 875
Terrains et bâtisses destinés à la vente	-	-	-	-	-	-	526 450
Actif incorporel (note 8)	-	131 506	-	-	-	131 506	94 839
	14 682 577 \$	1 498 792 \$	296 782 \$	2 093 597 \$	366 359 \$	18 585 452 \$	16 153 393 \$

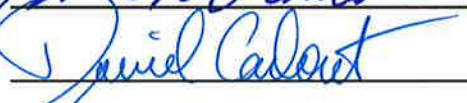


	Fonds d'opéra- tions	Fonds des immobili- sations	Fonds de dévelop- pement	Fonds de pré- voyance	Fonds de dotation	2017	2016
Passif et actif net							
Passif à court terme							
Créditeurs (note 9)	612 736 \$	300 784 \$	- \$	- \$	- \$	913 520 \$	606 617 \$
Dons à payer aux organismes	2 445 476	-	-	-	-	2 445 476	2 474 790
Produits reportés (note 10)	223 692	-	-	-	-	223 692	177 060
	3 281 904	300 784	-	-	-	3 582 688	3 258 467
Avances interfonds (note 6)	130 449	-	191 848	30 358	-	-	-
	3 412 353	300 784	191 848	30 358	-	3 582 688	3 258 467
Actif net							
Grevés d'affectations internes							
Développement	-	-	104 934	-	-	104 934	211 811
Investi en immobilisations	-	1 198 008	-	-	-	1 198 008	-
Prévoyance	-	-	-	2 063 239	-	2 063 239	1 965 898
Fonds de dotation	-	-	-	-	366 359	366 359	148 195
Non grevé d'affectations	11 270 224	-	-	-	-	11 270 224	10 569 022
	11 270 224	1 198 008	104 934	2 063 239	366 359	15 002 764	12 894 926
	14 682 577 \$	1 498 792 \$	296 782 \$	2 093 597 \$	366 359 \$	18 585 452 \$	16 153 393 \$

Engagement (note 11)

Au nom du conseil,

 administrateur

 administrateur



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

État des résultats

Exercice terminé le 31 décembre 2017

	Fonds d'opéra- tions	Fonds des immobili- sations	Fonds de dévelop- pement	Fonds de pré- voyance	2017	2016
Produits						
Souscriptions - année courante	14 635 300 \$	- \$	- \$	- \$	14 635 300 \$	13 754 923 \$
Souscriptions supplémen- taires - année précédente	52 564	-	-	-	52 564	80 003
Souscriptions irrécouvrables	(435 762)	-	-	-	(435 762)	(470 108)
	14 252 102	-	-	-	14 252 102	13 364 818
Placements	28	-	37 755	137 986	175 769	90 002
Commandites, subventions et autres	10 566	9 500	-	-	20 066	62 872
Dons	2 408	-	47 653	-	50 061	286 954
Loyers	-	14 254	-	-	14 254	62 985
Don du fonds désigné Centraide Québec	-	54 844	-	-	54 844	26 119
Gain sur disposition d'immobilisations corporelles	-	1 548 550	-	-	1 548 550	-
	14 265 104	1 627 148	85 408	137 986	16 115 646	13 893 750
Charges						
Frais de campagne, de communication et d'administration (note 14)	2 228 154	-	-	-	2 228 154	2 064 605
Frais de recherche et de développement	-	-	192 285	-	192 285	179 108
Frais d'opération	-	303 498	-	-	303 498	93 734
Amortissement des immo- bilisations corporelles	-	95 961	-	-	95 961	63 504
Amortissement de l'immo- bilisation incorporelle	-	29 681	-	-	29 681	15 957
Frais de gestion	-	-	-	10 287	10 287	6 332
	2 228 154	429 140	192 285	10 287	2 859 866	2 423 240
Excédent (insuffisance) avant dons et services à la communauté	12 036 950	1 198 008	(106 877)	127 699	13 255 780	11 470 510
Dons et services à la communauté						
Services aux organismes et autres interventions com- munautaires (note 14)	1 403 674	-	-	-	1 403 674	1 400 714
Dons aux organismes	9 962 432	-	-	-	9 962 432	10 047 107
	11 366 106	-	-	-	11 366 106	11 447 821
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	670 844 \$	1 198 008 \$	(106 877) \$	127 699 \$	1 889 674 \$	22 689 \$



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

État de l'évolution des soldes de fonds

Exercice terminé le 31 décembre 2017

	Grevés d'affectations internes					2016
	Investi en immobilisations	Développement	Prévoyance	Fonds de dotation	Non grevé d'affectations	
Solde au début de l'exercice	\$ -	211 811 \$	1 965 898 \$	148 195 \$	10 569 022 \$	12 894 926 \$
Excédent (insuffisance) des produits sur les charges	1 198 008	(106 877)	127 699	-	670 844	1 889 674
	1 198 008	104 934	2 093 597	148 195	11 239 866	14 784 600
Apports reçus à titre de dotation	-	-	-	218 164	-	218 164
Virements interfonds	1 309 933	-	(30 358)	-	(1 279 575)	-
Acquisition d'immobilisations corporelles	698 719	-	-	-	(698 719)	-
Acquisition d'un actif incorporel	66 348	-	-	-	(66 348)	-
Disposition d'immobilisations corporelles	(2 075 000)	-	-	-	2 075 000	-
	-	-	(30 358)	218 164	30 358	218 164
Solde à la fin de l'exercice	1 198 008 \$	104 934 \$	2 063 239 \$	366 359 \$	11 270 224 \$	15 002 764 \$
						12 894 926 \$



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

État des flux de trésorerie

Exercice terminé le 31 décembre 2017

	2017	2016
Activités de fonctionnement		
Excédent des produits sur les charges	1 889 674 \$	22 689 \$
Éléments sans incidence sur la trésorerie		
Gain sur placements	(135 973)	(52 693)
Amortissement des immobilisations corporelles	95 961	63 504
Amortissement de l'immobilisation incorporelle	29 681	15 957
Gain sur disposition d'immobilisations corporelles	(1 548 550)	-
Fonds générés par les opérations	330 793	49 457
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	(50 306)	(570 211)
Frais payés d'avance	(13 790)	(10 422)
Créditeurs	9 749	(48 136)
Dons à payer aux organismes	(29 314)	34 416
Produits reportés	127 025	2 197
	374 157	(542 699)
Activités d'investissement		
Acquisition de placements	(1 559 986)	(401 002)
Produit de disposition de placements	538 046	920 120
Acquisition d'immobilisations corporelles	(698 719)	(2 906)
Acquisition d'un actif incorporel	(66 348)	(70 891)
Produit de disposition d'immobilisations corporelles	2 075 000	-
	287 993	445 321
Activités de financement		
Apports en espèces reçus à titre de dotation	218 164	63 300
Variation nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	880 314	(34 078)
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début de l'exercice avant trésorerie réservée	2 343 126	2 377 204
	3 223 440	2 343 126
Trésorerie réservée au fonds de développement des Centraides du Québec	33 509	113 902
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice	3 256 949 \$	2 457 028 \$



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers

Exercice terminé le 31 décembre 2017

1. Statut et nature des activités

L'organisme, constitué en vertu de la partie III de la Loi sur les compagnies du Québec, est un organisme sans but lucratif exempté des impôts sur le revenu. Ses principaux objectifs sont de mobiliser le milieu et de rassembler les ressources afin de contribuer au développement de communautés solidaires et d'améliorer les conditions de vie des personnes en situation de vulnérabilité, et ce, en partenariat avec les organismes communautaires.

Au 1er janvier 2017, l'organisme a révisé la durée de vie utile de l'ameublement et équipement et réduit la période d'amortissement de 20 ans à 10 ans. Cette révision d'estimation, appliquée prospectivement, a augmenté la charge d'amortissement de 29 613 \$.

2. Principales méthodes comptables

2.1 Référentiel comptable applicable

Les états financiers ont été dressés selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

2.2 Comptabilité par fonds

Le fonds d'opérations regroupe les activités relatives à la prestation de services et au fonctionnement de l'organisme. L'excédent des produits sur les charges de l'exercice, déduction faite des virements interfonds, peut être imputé aux autres fonds selon les règles établies. Le solde du fonds représente les sommes disponibles pour les opérations des prochains exercices.

Le fonds des immobilisations corporelles comprend le coût après amortissement des immobilisations corporelles. Il varie en fonction des produits de loyers, des apports reçus pour l'acquisition d'immobilisations corporelles, des autres frais relatifs aux immobilisations corporelles, de l'amortissement des immobilisations corporelles et des contributions du fonds d'opérations, pour permettre la mise à jour et le développement continu des systèmes informatiques. La décision de contribuer à ce fonds est revue annuellement en fonction des résultats financiers.

Le fonds de développement vise à financer les activités de recherche et de développement ainsi que les projets qui ne sont pas considérés comme faisant partie des activités habituelles et qui ont pour but premier d'augmenter sensiblement les dons versés à Centraide Québec et Chaudière-Appalaches au cours des prochaines années. Le conseil d'administration peut, à sa discrétion, réaffecter l'usage de ce fonds à d'autres fins selon les besoins.



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

2. Principales méthodes comptables (suite)

2.2 Comptabilité par fonds (suite)

Le fonds de prévoyance vise principalement à prémunir les organismes associés et les initiatives de développement 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 d'administration. Il varie en fonction des produits de placements générés par le fonds, du résultat net annuel 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 15 % du montant de la campagne de l'exercice précédent. Le conseil d'administration peut, à sa discrétion, réaffecter l'usage de ce fonds à d'autres fins selon les besoins.

Le programme Ma Fondation Centraide (Fonds Postérité) permet aux donateurs de créer un fonds personnalisé à leur nom. Ces fonds sont réunis dans le Fonds de dotation. Ce fonds a comme objectif de soutenir la mission de Centraide Québec et Chaudière-Appalaches, ses organismes associés et projets communautaires. Ces fonds sont constitués de capital inaliénable détenu par Centraide et ils sont soumis à une politique de distribution qui assure un taux de retour à Centraide de 3,50 % de la valeur du capital des fonds, soit l'équivalent du contingent de versement exigé par l'Agence du revenu du Canada. Les rendements sont versés annuellement à Centraide et le taux de distribution peut être révisé à chaque année.

2.3 Utilisation d'estimations

La préparation des états financiers, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, exige que la direction procède à des estimations et pose des hypothèses qui ont une influence sur le montant présenté au titre des actifs et des passifs, sur l'information fournie à l'égard des actifs et passifs éventuels à la date des états financiers et sur le montant présenté au titre des produits et des charges au cours de la période considérée. Ces estimations sont révisées périodiquement et des ajustements sont apportés au besoin aux résultats de l'exercice au cours duquel ils deviennent connus. Les principales estimations ont trait à l'évaluation des promesses de dons, de la provision pour créances douteuses et de la durée de vie des immobilisations corporelles et de l'actif incorporel.

2.4 Trésorerie et équivalents de trésorerie

La politique de l'organisme consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie les soldes bancaires incluant les découverts bancaires dont les soldes fluctuent souvent entre le positif et le négatif et les placements temporaires dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition.



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

2. Principales méthodes comptables (suite)

2.5 Instruments financiers

2.5.1 Évaluation

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 financiers et ses passifs financiers au coût ou au coût après amortissement, à l'exception des placements dans des instruments de capitaux propres et d'autres placements cotés sur un marché actif qui sont évalués à la juste valeur. Les variations de la juste valeur sont comptabilisées aux résultats.

Les éléments d'actifs financiers de l'entité évalués à la juste valeur se composent des fonds de placements cotés.

2.5.2 Dépréciation

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement sont soumis à un test de dépréciation s'il existe des indications possibles de dépréciation. Le montant de réduction de valeur est comptabilisé aux résultats. 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 aux résultats.

2.5.3 Coûts des transactions

L'organisme comptabilise ses coûts de transactions aux résultats de l'exercice où ils sont engagés. Cependant, les instruments financiers qui ne seront pas évalués ultérieurement à la juste valeur sont majorés des coûts de transaction directement attribuables à la création, à l'émission et à la prise en charge de l'instrument.

2.6 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties sur leur durée de vie utile selon la méthode de l'amortissement linéaire aux périodes suivantes :

Éléments d'actif	Périodes
Équipement informatique et électronique	5 ans
Ameublement et équipement	10 ans
Améliorations locatives	10 ans

Ces taux sont réduits de moitié pour les immobilisations corporelles acquises au cours de l'exercice.



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

2. Principales méthodes comptables (suite)

2.7 Actif incorporel

L'actif incorporel est amorti en fonction de sa durée de vie utile selon la méthode de l'amortissement linéaire au taux de 20 %. Lorsque l'actif n'a plus aucun potentiel de service à long terme pour l'organisme, l'excédent de sa valeur comptable nette sur sa valeur résiduelle est comptabilisé en charges dans l'état des résultats.

2.8 Constatation des produits

Centraide Québec et Chaudières-Appalaches applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports non affectés sont constatés à titre de produits du Fonds d'opérations 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 affectés sont constatés à titre de produits du fonds correspondant à leur affectation.

Les souscriptions et promesses de dons sont comptabilisées à titre de produits dans l'exercice où elles sont encaissées ou lorsqu'il existe une assurance raisonnable de les recevoir.

Les produits de placements comprennent les intérêts comptabilisés sur une base d'exercice, les gains et pertes sur placements réalisés lors de la disposition des placements, ainsi que les gains et pertes non matérialisés sur les placements évalués à la juste valeur.

Les commandites, subventions et produits de loyers sont comptabilisés à titre de produits dans l'exercice où ils sont encaissés ou lorsqu'ils sont raisonnablement assurés d'être reçus.

2.9 Apports reçus sous forme de services

Des services sont rendus à titre gratuit par des bénévoles, des entreprises et du personnel prêté par des entreprises et des institutions publiques. En raison de la difficulté à déterminer la juste valeur des apports reçus sous forme de services, ceux-ci ne sont pas constatés aux états financiers.

2.10 Avantages sociaux futurs

2.10.1 Régime de retraite à cotisations déterminées

Les cotisations versées en vertu des régimes de retraite à cotisations déterminées sont comptabilisées en charge lorsque les employés ont rendu les services leur donnant droit à ces cotisations.



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

2. Principales méthodes comptables (suite)

2.11 Ventilation des charges

Les charges comptabilisées aux états des résultats des fonds sont ventilées de la façon suivante :

	Fonds d'opérations	Fonds des immobilisations	Fonds de développement
Secteurs			
Campagne annuelle	100 %	-	-
Soutien au développement des communautés	100 %	-	-
Dons majeurs et rayonnement d'affaires	50 %	-	50 %
Communications et marketing	100 %	-	-
Direction générale	100 %	-	-
Services administratifs	100 %	-	-

Les charges comptabilisées à l'état des résultats du fonds d'opérations sont ventilées de la façon suivante :

	Frais de campagne, de communication et d'admini- stration	Services aux organismes et autres inter- ventions commu- nautaires
Secteurs		
Campagne annuelle	100 %	-
Soutien au développement des communautés	-	100 %
Dons majeurs et rayonnement d'affaires	80 %	20 %
Communications et marketing	50 %	50 %
Direction générale	60 %	40 %
Services administratifs	75 %	25 %

Les dons aux organismes représentent l'aide financière accordée au cours de l'exercice et sont payables jusqu'au 31 mars de l'exercice suivant.



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

3. Encaisse

Les soldes d'encaisse portent intérêt aux taux de 0,70 % et 1,05 %.

4. Débiteurs

	2017	2016
Promesses de dons	11 652 287 \$	11 438 778 \$
Provision pour créances douteuses	(450 000)	(430 000)
	11 202 287	11 008 778
Taxes à recevoir	131 440	71 097
Autres	92 420	295 966
	11 426 147 \$	11 375 841 \$

5. Placements

	2017	2016
À la juste valeur		
Actions de sociétés publiques	- \$	90 314 \$
Fonds de placements cotés		
Fonds de prévoyance	2 093 597	1 002 363
Fonds de dotation	366 359	148 195
	2 459 956	1 240 872
Au coût		
Dépôts à terme non remboursables, portant intérêt de 1,75 % à 2 %, échéant d'octobre 2018 à octobre 2020	287 138	348 309
	2 747 094 \$	1 589 181 \$



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

6. Avances interfonds

Les créances interfonds ne comportent ni intérêts ni modalités d'encaissement ou de remboursement.

7. Immobilisations corporelles

	Coût	Amortis- sement cumulé	2017 Valeur nette	2016 Valeur nette
Équipement informatique et électronique	117 510 \$	88 141 \$	29 369 \$	24 095 \$
Ameublement et équipement	157 555	11 207	146 348	35 780
Améliorations locatives	825 337	41 267	784 070	-
	1 100 402 \$	140 615 \$	959 787 \$	59 875 \$

8. Actif incorporel

	Coût	Amortis- sement cumulé	2017 Valeur nette	2016 Valeur nette
Outil de campagne en ligne	181 577 \$	50 071 \$	131 506 \$	94 839 \$

9. Crédoiteurs

	2017	2016
Fournisseurs et frais courus	330 565 \$	267 938 \$
Salaires et vacances	215 509	259 920
Sommes à remettre à l'État	70 292	78 759
Dû sur acquisition d'immobilisations corporelles	297 154	-
	913 520 \$	606 617 \$



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

10. Produits reportés

Financement destiné à couvrir les charges du fonds d'opérations.

	2017	2016
Solde au début de l'exercice	177 060 \$	87 742 \$
Moins : Montant constaté à titre de produit de l'exercice	(95 877)	(59 664)
Plus : Montant reçu pour l'exercice suivant	142 509	148 982
Solde à la fin de l'exercice	223 692 \$	177 060 \$

11. Engagement

L'organisme a signé un bail pour la location d'un immeuble venant à échéance le 30 avril 2027. Les loyers minimaux futurs totalisent 1 260 213 \$ et comprennent les versements annuels suivants pour les cinq prochains exercices : 2018 - 126 074 \$; 2019 - 126 650 \$; 2020 - 127 235 \$; 2021 - 127 828 \$ et 2022 - 136 257 \$.

12. Intérêts économiques

La Fondation Québec Philanthrope est un organisme sans but lucratif ayant pour mission d'assurer la pérennité de l'action communautaire dans son milieu par le regroupement de fonds de dotation permanents dont les produits sont destinés à l'amélioration de la qualité de vie de la collectivité. La Fondation Québec Philanthrope détient des fonds inaliénables (fonds désigné Centraide Québec et fonds SVP - Solidarité pour vaincre la pauvreté) dont l'usufruit est dédié à Centraide Québec et Chaudière-Appalaches. En 2017, les produits générés par ces fonds et comptabilisés à titre de produits de souscription sont de 493 756 \$ (2016 - 383 250 \$). Au 31 décembre 2017, la valeur marchande de ces fonds est de l'ordre de 10 449 586 \$ (2016 - 9 742 873 \$).

13. Exposition aux risques financiers

L'organisme, par le biais de ses instruments financiers, est exposé à divers risques. L'analyse suivante indique l'exposition et les concentrations de l'organisme aux risques à la date du bilan, soit au 31 décembre 2017.



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

13. Exposition aux risques financiers (suite)

Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque qu'un organisme éprouve des difficultés à honorer des engagements liés à des passifs financiers. L'organisme est exposé à ce risque principalement en regard de ses créiteurs et de ses dons à payer aux organismes. L'organisme gère son risque de liquidité en exerçant une surveillance constante de ses flux de trésorerie prévisionnels et réels, en détenant des actifs qui peuvent être facilement convertis en trésorerie et en gérant les échéances des passifs financiers.

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 promesses de dons. L'organisme évalue, de façon continue, les pertes probables et constitue une provision pour pertes en se fondant sur leur valeur de réalisation estimative.

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. L'organisme est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses dépôts à terme à taux d'intérêt fixe qui assujettissent l'organisme à un risque de juste valeur.

Risque de prix autre

Le risque de prix autre 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, que ces variations soient causées par des facteurs propres à l'instrument en cause ou à son émetteur, ou par des facteurs affectant tous les instruments financiers similaires négociés sur le marché. L'organisme est exposé au risque de prix sur ses placements évalués à la juste valeur.



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

14. Ventilation des charges

	2017				
	Fonds d'opérations			Fonds d'immobilisations	Fonds de développement
	Frais de campagne, de communication et d'administration	Services aux organismes et autres interventions communautaires	Total		
Secteurs					
Campagne annuelle	1 011 413 \$	- \$	1 011 413 \$	- \$	- \$
Soutien au développement des communautés	-	648 469	648 469	-	-
Dons majeurs et rayonnement d'affaires	151 743	37 935	189 678	-	189 678
Communications et marketing	377 989	377 989	755 978	-	-
Direction générale	330 836	220 557	551 393	-	-
Services administratifs	356 173	118 724	474 897	-	-
	2 228 154 \$	1 403 674 \$	3 631 828 \$	- \$	189 678 \$



CENTRAIDE QUÉBEC ET CHAUDIÈRE-APPALACHES

Notes afférentes aux états financiers (suite)

Exercice terminé le 31 décembre 2017

14. Ventilation des charges (suite)

	2016					
	Fonds d'opérations			Total	Fonds d'immobilisations	Fonds de développement
	Frais de campagne, de communication et d'administration	Services aux organismes et autres interventions communautaires				
Secteurs						
Campagne annuelle	908 551 \$	- \$	908 551 \$	- \$	- \$	
Soutien au développement des communautés	-	670 212	670 212	-	-	
Dons majeurs et rayonnement d'affaires	137 708	34 427	172 135	-	172 135	
Communications et marketing	395 135	395 135	790 270	-	-	
Direction générale	279 613	186 408	466 021	-	-	
Services administratifs	343 598	114 532	458 130	4 628	-	
	2 064 605 \$	1 400 714 \$	3 465 319 \$	4 628 \$	172 135 \$	

