

Maison Plein Coeur

États financiers

31 mars 2019

Accompagnés du rapport de l'auditeur indépendant

MAISON PLEIN COEUR

ÉTATS FINANCIERS

31 MARS 2019

TABLE DES MATIÈRES

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT	1 à 2
RÉSULTATS	3
ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET	4
BILAN	5
FLUX DE TRÉSORERIE	6
NOTES COMPLÉMENTAIRES	7 à 11
RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES	12 à 14

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux membres du conseil d'administration Maison Plein Coeur

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joint de l'organisme Maison Plein Coeur qui comprennent le bilan au 31 mars 2019, les résultats, l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie 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'entité 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'entité. 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.

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 d'auditer l'intégralité de façon satisfaisante. Par conséquent, notre audit de ces produits s'est limité aux montants comptabilisés dans les livres de l'organisme et nous n'avons pu déterminer si certains redressements auraient dû être apportés aux montants de dons reçus, de l'excédent des produits sur les charges, de l'actif et de l'actif net.

Opinion

À notre avis, à l'exception des incidences éventuelles du problème décrit dans le paragraphe *Fondement de l'opinion avec réserve*, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'organisme *Maison Plein Coeur* au 31 mars 2019, ainsi que des résultats d'exploitation 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.

*Chapman & Associés Inc.*¹

Le 12 juin 2019
Montréal, Québec

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A107372

MAISON PLEIN COEUR**RÉSULTATS****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS**

	2019	2018
	\$	\$
Produits (Annexe A)		
Subventions gouvernementales	292 257	377 813
Dons des particuliers	56 461	59 647
Dons et apports - corporatifs	82 620	91 158
Camp positif	-	17 215
Autres revenus	28 135	24 255
	459 473	570 088
Charges (Annexe B)		
Programmation	37 606	38 102
Communication	2 315	5 062
Développement	4 286	8 745
Technologie de l'information	3 250	2 818
Ressources humaines	318 847	370 488
Gouvernance	7 213	7 867
Administration	86 978	89 155
Camp positif	-	17 215
	460 495	539 452
Excédent des produits sur les charges avant charge exceptionnelle	(1 022)	30 636
Produits exceptionnels - dons planifiés (produits d'assurance-vie)	220 000	-
Charges exceptionnelles - radiation d'actif (valeur de rachat d'assurance-vie)	-	(60 280)
Excédent des produits sur les charges	218 978	(29 644)

MAISON PLEIN CŒUR

**État de l'évolution de l'actif net
Pour l'exercice terminé le 31 mars 2019**

	2019		2018	
	S		S	
Affectation interne	Actif net investi en immobilisations	Actif net non affecté non affecté autre	Total	Total
Fond de réserve	-	(99 913)	396 231	425 875
Solde d'ouverture	496 144	(99 913)	396 231	425 875
Excédant de produits sur les charges	-	218 978	218 978	(29 644)
Affectations internes	-	(60 000)	-	-
Contribution aux réserves	60 000	(60 000)	-	-
Investi en immobilisation	(23 847)	23 847	-	-
Amortissement - immobilisations corporelles	472 297	82 912	615 209	396 231
Solde à la fin	60 000	82 912	615 209	396 231

MAISON PLEIN COEUR**BILAN****AU 31 MARS****2019****2018**

\$

\$

ACTIF**Actif à court terme**

Encaisse	293 171	91 410
Dépôt à terme	13 510	72 898
Débiteurs (note 3)	28 707	11 699
Frais payés d'avance	6 650	9 309
	342 038	185 316
Placement affecté au fond de réserve	60 000	-
Immobilisations corporelles (note 4)	472 298	496 144
Placement boursier	3 621	2 504
	877 957	683 964

PASSIF**Passif à court terme**

Créditeurs (note 6)	33 865	40 340
Dette à long terme échéant au cours du prochain exercice (note 7)	222 769	18 396
	256 634	58 736
Dette à long terme (note 7)	6 114	228 997
	262 748	287 733

ACTIF NET

Investi en immobilisations corporelles	472 297	496 144
Fond de réserve	60 000	-
Non affecté	82 912	(99 913)
	615 209	396 231
	877 957	683 964

Pour le conseil

_____, administrateur

_____, administrateur

MAISON PLEIN COEUR**FLUX DE TRÉSORERIE****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS****2019****2018**

\$

\$

ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT

Excédent des produits sur les charges	218 978	(29 644)
Éléments n'affectant pas la trésorerie:		
Amortissement des immobilisations corporelles	23 847	26 633
Variation de la valeur de rachat des polices d'assurance-vie	-	60 280
	242 825	57 269
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement	38 563	(2 753)
	281 388	54 516

ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT

Variation - placement affecté au fond de réserve	(60 000)	-
Variation - placement boursier	(1 117)	566
	(61 117)	566

ACTIVITÉ DE FINANCEMENT

Remboursement de la dette à long terme	(18 510)	(17 287)
	(18 510)	(17 287)
Augmentation de la trésorerie et équivalents de trésorerie	201 761	37 795
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début de l'exercice	91 410	53 615
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'exercice	293 171	91 410

La trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin sont constitués de l'encaisse

MAISON PLEIN COEUR**NOTES COMPLÉMENTAIRES****AU 31 MARS 2019**

1 - STATUTS CONSTITUTIFS ET NATURE DES ACTIVITÉS

L'organisme, constitué en vertu de la Partie III de la Loi sur les compagnies du Québec, offre des services de soutien aux personnes atteintes du VIH sida et à leurs proches. Il est désigné comme organisme de bienfaisance et est exempté des impôts.

2 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

Les états financiers ont été dressés selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif et comprennent les principales méthodes comptables suivantes:

Comptabilisation des produits

L'organisme applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Les apports affectés sont comptabilisés à titre de produits de l'exercice courant au cours duquel les charges connexes sont engagées. Les apports non affectés sont comptabilisés 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 assuré.

Les revenus de location et autres sources de financement sont comptabilisés dans l'exercice au cours duquel ils sont gagnés.

Utilisation d'estimations

La préparation des états financiers exige que la direction procède à des estimations et pose des hypothèses qui ont une incidence sur les montants présentés au titre des actifs et des passifs et sur les montants comptabilisés au titre des produits et des charges pour les exercices visés. Les principales estimations portent sur la dépréciation des actifs financiers et sur la durée de vie utile des immobilisations corporelles.

Trésorerie et équivalents de trésorerie

Les fonds en caisse, les soldes bancaires et découverts bancaires, dont les soldes fluctuent souvent entre le découvert et le disponible, ainsi que les placements dans des instruments du marché monétaire, dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition, sont considérés comme des trésoreries et équivalents de trésorerie.

MAISON PLEIN COEUR**NOTES COMPLÉMENTAIRES****AU 31 MARS 2019****2 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)****Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties en fonction de leur durée de vie utile respective selon les méthodes et taux suivants:

	Méthode	Période
Bâtiment	dégressif	4%
Mobilier de bureau	dégressif	20%
Équipement	dégressif	20%
Améliorations locatives	linéaire	10 ans

Apports reportés

Les subventions reportées représentent des ressources non dépensées qui, en vertu d'affectations d'origine externe, sont destinées à couvrir les charges de fonctionnement de l'exercice subséquent.

Instruments financiers

L'organisme évalue initialement ses actifs et ses passifs financiers à la juste valeur. Elle évalue ultérieurement tous ses actifs et passifs financiers au coût après amortissement.

Elle 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 cotés sur un marché actif, qui sont évalués à la juste valeur. Les variations de juste valeur sont comptabilisées dans les résultats.

Les actifs financiers évalués subséquentement au coût après amortissement se composent de l'encaisse et des débiteurs.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs et de la dette à long terme.

Placements temporaires

Les placements temporaires sont comptabilisés à la moindre valeur du coût ou de la valeur de réalisation nette.

MAISON PLEIN COEUR**NOTES COMPLÉMENTAIRES****AU 31 MARS 2019****2 - PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)****Apports reçus sous forme de services**

Le fonctionnement de la société dépend des services qui lui sont rendus par de nombreux membres bénévoles. La valeur de ces dons reçus sous forme de service n'est pas comptabilisée dans les états financiers.

3 - DÉBITEURS

	2019	2018
	\$	\$
Comptes clients	24 500	3 741
Provision mauvaises créances	-	(235)
Taxes de ventes	4 207	8 193
	28 707	11 699

4 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	Coût	Amort. cumulé	2019	2018
		\$	\$	\$
Terrain	49 397	-	49 397	49 397
Bâtiment	587 217	180 595	406 622	423 564
Mobilier de bureau	16 474	13 384	3 090	3 863
Équipement	15 937	13 800	2 137	2 672
Matériel roulant	27 356	17 807	9 549	13 641
Améliorations locatives	15 046	13 543	1 503	3 007
	711 427	239 129	472 298	496 144

5 - EMPRUNT BANCAIRE

L'organisme dispose d'une marge de crédit autorisée de 50 000 \$, dont aucun montant de la marge n'est utilisée au 31 mars 2019. La convention de crédit est renégociable annuellement.

MAISON PLEIN COEUR**NOTES COMPLÉMENTAIRES****AU 31 MARS 2019****6 - CRÉDITEURS**

	2019	2018
	\$	\$
Fournisseurs et frais courus	4 944	6 504
Salaires et vacances à payer	17 466	19 422
Subvention à remettre - ASPC	-	1 470
Sommes à remettre à l'État	10 559	12 944
Dépôt loyer et autres	896	-
	33 865	40 340

7 - DETTE À LONG TERME

	2019	2018
	\$	\$
Emprunt, 4,95 %, renouvelable en février 2020, garanti par une hypothèque de premier rang sur le bâtiment et le terrain ayant une valeur nette de 456 019 \$, capital et intérêts remboursables par versements mensuels de 2 017 \$.	217 433	230 567
Lien sur matériel roulant, remboursable par versement de 237,32 \$ à la quinzaine, capital et intérêts au taux de 6,98 %. L'emprunt est garantie par des immobilisations corporelles d'une valeur nette comptable de 9 549 \$.	11 450	16 826
	228 883	247 393
Dettes à long terme échéant au cours du prochain exercice	222 769	18 396
	6 114	228 997

Les versements estimatifs sur la dette à long terme, au cours des trois prochains exercices, s'établissent comme suit:

2020	222 769 \$
2021	5 941 \$
2022	173 \$

MAISON PLEIN COEUR

NOTES COMPLÉMENTAIRES**AU 31 MARS 2019**

8 - PRODUITS EXCEPTIONNELS - DONS PLANIFIÉS (POLICE D'ASSURANCE-VIE)

L'organisme est propriétaire de deux polices d'assurance-vie. Au cours de l'exercice, la société a encaissé une somme 220 000 \$.

9 - INSTRUMENTS FINANCIERS**Politique de gestion des risques**

L'organisme, par le biais de ses instruments financiers, est exposé à divers risques. L'analyse suivante fournit une mesure des risques à la date du bilan, soit au 31 mars 2019.

Risque de taux d'intérêts

L'organisme utilise une marge de crédit comportant un taux d'intérêt variable. Conséquemment, il encourt un risque de taux d'intérêt en fonction de la fluctuation du taux d'intérêt préférentiel. Cependant, une variation de 1 % du taux préférentiel n'aurait pas d'incidence significative sur les résultats et la situation financière de l'organisme.

MAISON PLEIN COEUR**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES - ANNEXE A****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS**

	2019	2018
	\$	\$

Subventions gouvernementales

Régie Régionale - Montréal Centre (S.O.C.)	212 579	200 805
Programme Action Communautaire SIDA	-	85 769
MSSS - Entraide positive	71 961	72 532
Subvention - Emploi Canada	4 117	3 607
Subvention - Emploi Québec	-	11 500
Programmes divers - Gouvernement (PAAS)	3 600	3 600
	292 257	377 813

Dons des particuliers

Dons - Individuels	23 553	23 782
Dons - Planifiés	11 939	21 385
Dons - Programmes	4 210	4 584
Activités de financement de tiers	14 720	3 435
Activités de financement MPC	2 039	6 461
	56 461	59 647

Dons et apports - corporatifs

Dons - Communautés Religieuses	40 000	45 000
Dons - Fondation MAC	35 000	35 000
Dons - Corporatifs	3 300	7 243
Dons - Fondations Autres	4 320	3 915
	82 620	91 158

Autres revenus

Revenus de location	22 521	20 785
Divers	3 073	3 461
Intérêts	1 424	575
Perte (gain) non matérialisé sur placement	1 117	(566)
	28 135	24 255

MAISON PLEIN COEUR**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES - ANNEXE B****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS**

	2019	2018
	\$	\$
Programmation		
Accompagnement - voiture	12 509	11 132
Gestion - bénévole	3 193	3 809
Entraide positive	9 986	7 896
Intervention à domicile	440	298
Résidence	23	-
Activités - action bénévole	300	195
Souper agora	3 578	4 015
Massage	425	911
Centre de jour	1 151	1 531
Activités - interne	1 341	4 224
Activités - externes	4 660	4 091
	37 606	38 102
Communication		
Activités - visibilité et publicité	2 315	3 849
Site internet	-	1 213
	2 315	5 062
Développement		
Assurance-vie	-	5 387
Activités de levée de fonds	2 827	2 029
Gestion des dons	1 459	1 329
	4 286	8 745
Technologie informatique		
Honoraires - informatique	2 020	2 000
Fournitures informatique	1 230	818
	3 250	2 818

MAISON PLEIN COEUR**RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES - ANNEXE B****EXERCICE TERMINÉ LE 31 MARS****2019****2018**

\$

\$

Gouvernance

Frais de représentation	66	223
Assurances	4 694	4 515
Cotisations	1 219	1 102
Réunions et assemblées	1 234	2 027
	7 213	7 867

Ressources humaines

Salaires et avantages sociaux	313 529	356 351
Honoraires consultants	2 278	8 550
Développement professionnel	1 928	3 334
Reconnaissance	1 112	2 253
	318 847	370 488

Administration

Frais bancaires et autres	623	768
Honoraires professionnels	18 616	10 950
Amortissement des immobilisations corporelles	23 847	26 633
Intérêts sur la dette à long terme	11 075	11 745
Électricité	7 658	7 533
Location chauffe-eau	302	379
Entretien, réparations et alarme	8 069	11 763
Fournitures de bureau et papeterie	4 247	7 406
Mauvaises créances	-	235
Taxes et permis	6 675	6 484
Télécommunications	5 866	5 259
	86 978	89 155