

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

États financiers

31 décembre 2020

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

États financiers
31 décembre 2020

	PAGE
Rapport de mission d'examen du professionnel en exercice indépendant	1 - 2
Résultats	3
Évolution de l'actif net	4
Bilan	5 - 6
Flux de trésorerie	7
Notes complémentaires	8 - 13
Annexes	14 - 15



RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT

Aux administrateurs de
ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES
D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Nous avons effectué l'examen des états financiers ci-joints de **ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS**, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2020, et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Responsabilité de la direction à l'égard des 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 du professionnel en exercice

Notre responsabilité consiste à exprimer une conclusion sur les états financiers ci-joints en nous fondant sur notre examen. Nous avons effectué notre examen conformément aux normes d'examen généralement reconnues du Canada, qui exigent que nous nous conformions aux règles de déontologie pertinentes.

Un examen d'états financiers conforme aux normes d'examen généralement reconnues du Canada est une mission d'assurance limitée. Le professionnel en exercice met en œuvre des procédures qui consistent principalement en des demandes d'informations auprès de la direction et d'autres personnes au sein de l'entité, selon le cas, ainsi qu'en des procédures analytiques, et évalue les éléments probants obtenus.

Les procédures mises en œuvre dans un examen sont considérablement plus restreintes en étendue que celles mises en œuvre dans un audit réalisé conformément aux normes d'audit généralement reconnues du Canada, et elles sont de nature différente. Par conséquent, nous n'exprimons pas une opinion d'audit sur les états financiers.

Conclusion

Au cours de notre examen, nous n'avons rien relevé qui nous porte à croire que les états financiers ne donnent pas, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de **ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS** au 31 décembre 2020, ainsi que des résultats de ses activités et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif.

BCGO S.E.N.C.B.L.¹

Montréal
Le 20 mai 2021

¹ Par CPA auditrice, CGA, permis de comptabilité publique n° A137223

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Résultats

Exercice clos le 31 décembre

2020

2019

PRODUITS

Cotisations des membres	440 744 \$	445 452 \$
Contributions des partenaires	20 982	19 794
Cotisations supplémentaires	12 597	13 536
Cotisations aux assurances des membres (note 5)	266 779	-
Cotisations administratives - gestion des assurances	-	6 039
Intérêts sur actifs financiers au coût amorti	16 284	15 314
	757 386	500 135

CHARGES

Administration (annexe A)	174 676	177 867
Partage (annexe B)	129 261	148 731
Bureau (annexe C)	106 125	88 098
Autres charges (annexe D)	83 607	61 422
Cotisations aux assurances des membres (note 5)	266 779	-
	760 448	476 118

EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS PAR RAPPORT AUX CHARGES

(3 062) \$ **24 017 \$**

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Évolution de l'actif net
Exercice clos le 31 décembre

	Affecté aux assurances	Non affecté	2020 Total	2019 Total
SOLDE AU DÉBUT	466 202 \$	120 885 \$	587 087 \$	563 070 \$
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	11 705	(14 767)	(3 062)	24 017
Affectation aux assurances	(11 705)	11 705	-	-
SOLDE À LA FIN	466 202 \$	117 823 \$	584 025 \$	587 087 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Bilan	2020	2019
Au 31 décembre		
ACTIF		
ACTIF À COURT TERME		
Encaisse	50 182 \$	285 425 \$
Intérêts courus	7 659	7 551
Frais payés d'avance	6 446	6 446
	64 287	299 422
PLACEMENTS (note 3)	1 055 000	1 093 636
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 4)	4 141	-
	1 123 428 \$	1 393 058 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Bilan

Au 31 décembre

2020

2019

PASSIF

PASSIF À COURT TERME

Fournisseurs et frais courus	5 167 \$	4 956 \$
Apports reportés (note 5)	534 236	801 015
	539 403	805 971

ACTIF NET

AFFECTÉ AUX ASSURANCES (note 6)	466 202	466 202
NON AFFECTÉ	117 823	120 885
	584 025	587 087
	1 123 428 \$	1 393 058 \$

SIGNÉ AU NOM DU CONSEIL D'ADMINISTRATION :

_____, administrateur

_____, administrateur

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Flux de trésorerie Exercice clos le 31 décembre	2020	2019
FONCTIONNEMENT		
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	(3 062) \$	24 017 \$
Élément n'affectant pas la trésorerie : Amortissement des immobilisations corporelles	520	-
	(2 542)	24 017
Variation nette des éléments hors trésorerie liés au fonctionnement (note 7)	(266 676)	(6 027)
	(269 218)	17 990
INVESTISSEMENT		
Encaissement de placements	38 636	-
Acquisition d'immobilisations corporelles	(4 661)	-
	33 975	-
AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ENCAISSE	(235 243)	17 990
ENCAISSE AU DÉBUT	285 425	267 435
ENCAISSE À LA FIN	50 182 \$	285 425 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2020

1. STATUTS ET NATURE DES ACTIVITÉS

L'association, constituée en vertu de la partie III de la Loi sur les compagnies (Québec), a pour objectif la protection et la défense des intérêts de ses membres. Elle est un organisme sans but lucratif au sens de la Loi de l'impôt sur le revenu.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

Les états financiers de l'association ont été dressés conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif. Les méthodes jugées particulièrement importantes pour l'association sont décrites ci-dessous.

Estimations comptables

La préparation des états financiers selon les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif exige que la direction pose des hypothèses et établisse des estimations qui peuvent avoir un impact sur les montants présentés dans l'actif et le passif et la présentation des actifs et passifs éventuels à la date des états financiers, ainsi que sur les montants des produits et des charges pour la période visée. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations.

Constatation des produits

L'association 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.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2020

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Constatation des produits (suite)

Les cotisations des membres sont constatées sur la base des encaissements mensuels des montants prélevés par Retraite Québec.

Les contributions des partenaires représentent des commandites pour l'assemblée générale et sont constatées au moment de la tenue de cette assemblée.

Les cotisations supplémentaires sont constatées lorsque les produits d'intérêts sur les surplus d'assurances des membres sont gagnés.

Les cotisations aux assurances des membres sont constatées lorsque les charges d'assurances sont engagées.

Les cotisations administratives - gestion des assurances sont constatées lorsque les charges de gestion des assurances sont engagées.

Les produits d'intérêts sont constatés lorsqu'ils sont gagnés.

Services reçus à titre bénévole

Le fonctionnement de l'association dépend, en partie, des services de nombreux bénévoles. Du fait que l'association ne se procure pas ces services contre paiement et qu'il est difficile de faire une estimation de leur juste valeur, ces services reçus à titre bénévole ne sont pas constatés dans les états financiers.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût. Elles sont amorties selon la méthode de l'amortissement linéaire sur une période de 5 ans.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2020

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Instruments financiers

Évaluation des instruments financiers

L'association évalue initialement ses actifs financiers et passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas des instruments financiers résultant d'opérations entre apparentés, qui sont habituellement évalués à la valeur comptable s'ils résultent d'opérations effectuées hors du cours normal des activités ou à la valeur d'échange dans les autres situations.

Elle évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et passifs financiers au coût après amortissement, à l'exception des placements dans des instruments de capitaux propres cotés sur un marché actif et des dérivés autonomes, qui sont évalués à la juste valeur. Les variations de la juste valeur de ces instruments financiers sont comptabilisées aux résultats.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement selon la méthode linéaire se composent de l'encaisse, des intérêts courus et des placements.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement selon la méthode linéaire se composent des fournisseurs et frais courus.

Dépréciation

À la fin de chaque période, l'association détermine s'il existe des indications de perte de valeur des actifs financiers évalués au coût après amortissement. Lorsqu'il existe des indications de perte de valeur, l'actif financier est déprécié au plus élevé des trois montants suivants :

- la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs au taux du marché courant si on conserve l'actif financier;
- la valeur de réalisation nette estimative de l'actif financier;
- la valeur de réalisation nette des garanties connexes.

Le montant de réduction de valeur est comptabilisé aux résultats. Lorsque la moins-value comptabilisée fait l'objet d'une reprise de valeur, cette reprise de valeur est également comptabilisée aux résultats.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2020

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES (suite)

Instruments financiers (suite)

Coûts de transaction

L'association comptabilise les coûts de transaction aux résultats de l'exercice au cours duquel ils sont engagés dans le cas où les instruments financiers sont évalués ultérieurement à la juste valeur. Les coûts de transaction relatifs aux instruments financiers qui seront évalués ultérieurement au coût après amortissement sont ajoutés aux actifs financiers ou déduits des passifs financiers.

3. PLACEMENTS

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dépôts à terme		
2,99 %, échéant en juillet 2023	500 000 \$	500 000 \$
2,5 % (2,15 % en 2019), échéant en novembre 2022	500 000	538 636
2 %, échéant en décembre 2023	55 000	55 000
	1 055 000 \$	1 093 636 \$

4. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	<u>2020</u>		
	<u>Coût</u>	<u>Amortissement cumulé</u>	<u>Valeur nette</u>
Équipement informatique	4 661 \$	520 \$	4 141 \$

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2020

5. APPORTS REPORTÉS

Au cours de l'exercice 2017, l'association a reçu un apport grevé d'affectation externe de 823 636 \$ provenant du surplus d'assurances de ses membres. Cet apport est affecté aux charges d'assurances des membres et aux charges de gestion d'assurances et est comptabilisé aux produits lorsque ces charges sont engagées. L'association a engagé une charge d'assurances des membres de 266 779 \$ en 2020 (en 2019, une charge de gestion d'assurances de 6 039 \$). Pour l'exercice clos le 31 décembre 2020, la charge de gestion d'assurances a été prise en charge par l'actif net non affecté.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Solde au début de l'exercice	801 015 \$	807 054 \$
Cotisations aux assurances des membres	(266 779)	-
Cotisations administratives - gestion des assurances	-	(6 039)
Solde à la fin de l'exercice	534 236 \$	801 015 \$

6. ACTIF NET AFFECTÉ AUX ASSURANCES

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Solde au début de l'exercice	466 202 \$	466 202 \$
Formation en assurances	(2 245)	(15 357)
Produits d'intérêts	13 950	13 939
Affectation aux assurances	-	1 418
Transfert à l'actif net non affecté	(11 705)	-
Solde à la fin de l'exercice	466 202 \$	466 202 \$

L'association ne peut utiliser ces montants grevés d'affectation d'origine interne à d'autres fins sans une résolution du conseil d'administration.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Notes complémentaires
31 décembre 2020

7. VARIATION NETTE DES ÉLÉMENTS HORS TRÉSORERIE LIÉS AU FONCTIONNEMENT

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intérêts courus	(108) \$	(153) \$
Fournisseurs et frais courus	211	165
Apports reportés	(266 779)	(6 039)
	<u>(266 676) \$</u>	<u>(6 027) \$</u>

8. INSTRUMENTS FINANCIERS

Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est le risque que la juste valeur d'un instrument financier ou les flux de trésorerie en résultant fluctuent en raison des variations des taux d'intérêt du marché.

L'association est exposée au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne les placements puisque la juste valeur de ces instruments financiers varie de façon inverse aux variations des taux d'intérêt du marché.

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Annexes

Exercice clos le 31 décembre

2020

2019

ANNEXE A

ADMINISTRATION

Conseil des présidents	22 418 \$	50 716 \$
Conseil d'administration	16 585	27 894
Honoraires du directeur général	19 100	18 334
Comités	19 470	28 862
Assemblée générale	2 980	22 605
Mandats	17 540	19 860
Assurances	3 177	3 072
Défense des membres	66 500	2 032
Honoraires professionnels	6 703	4 439
Frais bancaires	203	53
	174 676 \$	177 867 \$

ANNEXE B

PARTAGE

Quote-part des sections	129 261 \$	112 006 \$
Participation à l'assemblée générale	-	36 725
	129 261 \$	148 731 \$

ANNEXE C

BUREAU

Frais de bureau - « Fédération québécoise des directions d'établissement d'enseignement »	17 591 \$	17 591 \$
Salaires d'administration	65 895	57 540
Recrutement	8 567	-
Télécommunications	2 182	2 352
Informatique	6 994	8 112
Fournitures de bureau	4 376	2 503
Amortissement des immobilisations corporelles	520	-
	106 125 \$	88 098 \$

ASSOCIATION QUÉBÉCOISE DES DIRECTEURS ET DIRECTRICES D'ÉTABLISSEMENT D'ENSEIGNEMENT RETRAITÉS

Annexes

Exercice clos le 31 décembre

2020

2019

ANNEXE D

AUTRES CHARGES

Représentation	23 073 \$	20 915 \$
Promotions et dons	4 200	-
Magazine - Direction et InformAQDER	7 408	16 717
Communications et site Web	7 042	2 394
Formation en assurances	2 245	15 357
Gestion des assurances	39 639	6 039
	83 607 \$	61 422 \$