L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE

DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

INFORMATIONS FINANCIÈRES

31 décembre 2023

L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

INFORMATIONS FINANCIÈRES

31 décembre 2023

TABLE DES MATIÈRES

RAPPORT DE MISSION DE COMPILATION	2
ÉTAT DES RÉSULTATS	3
ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET	4
BILAN	5
ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE	6
NOTES COMPLÉMENTAIRES	7
RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES	
ANNEXE A - ACTIVITÉS DES MEMBRES	8
ANNEXE B - ACTIVITÉS DES SECTEURS	8
ANNEXE C - CONSEIL D'ADMINISTRATION	8
ANNEXE D - FRAIS D'ADMINISTRATION	8

François Boisvert CPA Inc.
Société de comptable professionnel agréé

RAPPORT DE MISSION DE COMPILATION

Au conseil d'administration de

L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

J'ai compilé, à partir des informations fournies par la direction, le bilan de L'Association du personnel retraité de Desjardins, Montréal et Ouest-Du-Québec au 31 décembre 2023, ainsi que les états des résultats, de l'évolution de l'actif net et des flux de trésorerie de l'exercice terminé à cette date.

La responsabilité des informations financières ci-jointe, y compris de l'exactitude et de l'exhaustivité des informations sous-jacentes ayant servi à leur compilation, et de la sélection de la méthode de comptabilité, incombe à la direction.

J'ai réalisé la mission conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCSC) 4200, *Missions de compilation,* qui exige que je me conforme aux règles de déontologie pertinentes. Ma responsabilité consiste à assister la direction dans la préparation des informations financières.

Je n'ai pas réalisé une mission d'audit et d'examen et n'étais pas tenu de mettre en œuvre des procédures pour vérifier l'exactitude et l'exhaustivité des informations fournies par la direction. Par conséquent, je n'exprime pas une opinion ni une conclusion de mission d'examen, ni ne fournis une quelconque forme d'assurance à l'égard des informations financières.

Au cours de la compilation des informations financières, j'ai procédé à des écritures de régularisations.

Le lecteur doit garder à l'esprit que les informations financières risquent de ne pas convenir à ses besoins.

[1]

François Boisvert CPA INC

Boisbriand, le 12 février 2024

[1] Par François Boisvert, CPA auditeur

fboisvert@fbca.ca • Téléphone : 450 434.0906 • Télécopieur : 450 433.0907
406, ch. de la Grande-Côte, Boisbriand (Québec) J7G 1B1

CPA COMPTABLES PROFESSIONNELS AGRÉÉS

L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

ÉTAT DES RÉSULTATS

Exercice terminé le 31 décembre	**2023**	2022
	$	$
PRODUITS		
Contributions de la Fédération des caisses Desjardins	**297 225**	261 300
Contributions des membres aux activités	**43 623**	33 290
Cotisations des conjoints(es) des membres	**9 130**	8 900
Contributions des participants des secteurs	**24 927**	15 312
Produits d'intérêts	**26 684**	4 718
	401 589	323 520
CHARGES		
Activités des membres (annexe A)	**175 748**	137 142
Activités des secteurs (annexe B)	**114 795**	89 639
Conseil d'administration (annexe C)	**29 477**	19 566
Frais d'administration (annexe D)	**119 369**	101 450
	439 389	347 797
EXCÉDENT DES CHARGES SUR LES PRODUITS	**(37 800)**	(24 277)

L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET

Exercice terminé le 31 décembre	**2023**	2022

	Affectés	**Non affectés**	**Total**	Total
	$	**$**	**$**	$
SOLDE, début de l'exercice	**-**	**304 586**	**304 586**	328 863
Excédent des charges sur les produits	**-**	**(37 800)**	**(37 800)**	(24 277)
SOLDE, fin de l'exercice	**-**	**266 786**	**266 786**	304 586

L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

BILAN

Au 31 décembre	**2023**	2022
ACTIF		
ACTIF À COURT TERME		
Encaisse	**140 711**	277 644
Épargnes à terme, au taux de 4.25 %, échéant en février 2024	**130 000**	30 000
Intérêts courus à recevoir	**4 740**	105
Frais payés d'avance et dépôts	**2 291**	2 291
	277 742	310 040
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (note 3)	**319**	404
	278 061	310 444
PASSIF		
PASSIF À COURT TERME		
Créditeurs	**4 645**	-
Revenus d'activités perçus d'avance	**50**	328
Cotisations des membres perçues d'avance	**6 580**	5 530
	11 275	5 858
ACTIF NET		
Non affectés	**266 786**	304 586
	278 061	310 444

Pour le conseil d'administration :

Signé par Claude Martel
le 2024-02-12 16:42:51 EST

Administrateur

Administrateur

L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE

Exercice terminé le 31 décembre	**2023**	2022
ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT		
Encaissement des produits	**307 006**	324 058
Paiement des charges	**(439 304)**	(347 495)
DIMINUTION DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	**(132 298)**	(23 437)
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE, début de l'exercice	**277 643**	301 080
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE, fin de l'exercice	**145 345**	277 643

L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

NOTES COMPLÉMENTAIRES

Au 31 décembre 2023

1- STATUTS CONSTITUTIFS ET NATURE DES ACTIVITÉS

L'organisme, constitué en vertu de la partie 3 de la Loi sur les compagnies du Québec, représente et organise des activités pour le personnel retraité de Desjardins, Montréal et Ouest-du-Québec.

2 - MÉTHODE DE COMPTABILITÉ APPLIQUÉE DANS LA PRÉPARATION DES INFORMATIONS FINANCIÈRES

La méthode de comptabilité appliquée dans la préparation des informations financières se fonde sur le coût historique, compte tenu des opérations de trésorerie ainsi que des éléments suivants:

- débiteurs, déduction faite d'une provision pour créances douteuses
- cotisations, contributions et autres produits sont constatés à titre de produits au prorata dans l'exercice auquel elles se rapportent.
- immobilisations corporelles amorties sur leur durée de vie utile estimative, soit selon la méthode de l'amortissement dégressif au taux de 20 %
- fournisseurs et charges à payer

3 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES

			2023	2022
	Coût	**Amortissement cumulé**	**Valeur nette**	Valeur nette
	$	**$**	**$**	$
Mobilier et équipement	**9 059**	**8 740**	**319**	404
	9 059	**8 740**	**319**	404

L'ASSOCIATION DU PERSONNEL RETRAITÉ DE DESJARDINS, MONTRÉAL ET OUEST-DU-QUÉBEC

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

Exercice terminé le 31 décembre	**2023**	2022
	$	$
ANNEXE A- ACTIVITÉS DES MEMBRES		
Coût des activités	**163 658**	126 609
Frais divers	**11 863**	10 145
Frais de déplacement	**227**	388
	175 748	137 142
ANNEXE B- ACTIVITÉS DES SECTEURS		
Coûts des activités	**99 263**	75 791
Frais divers	**14 495**	13 099
Frais de déplacement	**1 037**	749
	114 795	89 639
ANNEXE C- CONSEIL D'ADMINISTRATION		
Frais de l'assemblée générale annuelle et frais divers	**17 983**	9 358
Frais de déplacement	**5 919**	6 485
Frais de repas	**2 980**	2 320
Frais d'hébergement	**2 595**	1 403
	29 477	19 566
ANNEXE D- FRAIS D'ADMINISTRATION		
Honoraires de services	**70 915**	59 127
Loyer	**16 263**	15 945
Frais postaux	**11 244**	7 950
Papeterie et frais de bureau	**10 204**	9 112
Frais relatifs au site internet	**276**	1 110
Bulletin Entre-nous	**5 000**	4 470
Entretien et réparations	**2 400**	2 400
Télécommunications	**1 191**	1 191
Frais de formation	**1 427**	-
Dons et souscriptions	**250**	-
Amortissement des immobilisations corporelles	**85**	102
Dépenses administratives	**114**	43
	119 369	101 450