

**CENTRE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE EBO  
(ENTRAIDE BUDGÉTAIRE OTTAWA)**

**ÉTATS FINANCIERS ET  
RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT**

**31 DÉCEMBRE 2016**

**CENTRE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE EBO (ENTRAIDE BUDGÉTAIRE OTTAWA)**

---

**ÉTATS FINANCIERS ET RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT**

31 décembre 2016

---

**CENTRE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE EBO (ENTRAIDE BUDGÉTAIRE OTTAWA)**

---

**ÉTATS FINANCIERS ET RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT**

31 décembre 2016

---

Rapport de l'auditeur indépendant	1
Bilan	2
Évolution de l'actif net	3
Résultats	4
Évolution des flux de trésorerie	5
Notes complémentaires aux états financiers	6 - 9
Détails des projets	10

# Jacques Trudel

Comptable professionnel agréé / Chartered Professional Accountant

24, rue Principale, bureau 200  
Gatineau (Québec) J9H 3L1  
(819) 684-1177  
[jacquestrudel@bellnet.ca](mailto:jacquestrudel@bellnet.ca)

1424 Cheverny Crescent  
Orleans (Ontario) K4A 3C8  
(613) 830-0076

## RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux membres du Centre d'éducation financière EBO (Entraide budgétaire Ottawa)

J'ai effectué l'audit des états financiers ci-joints du Centre d'éducation financière EBO (Entraide budgétaire Ottawa), qui comprennent le bilan au 31 décembre 2016, les états de l'évolution de l'actif net, des résultats 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

Ma responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers, sur la base de mon audit. J'ai effectué mon audit selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada. Ces normes requièrent que je me conforme aux règles de déontologie et que je planifie et réalise 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 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'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.

J'estime que les éléments probants que j'ai obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion avec réserve.

### Fondement de l'opinion avec réserve

Comme c'est le cas dans de nombreux organismes de bienfaisance, l'organisme tire des produits de dons et/ou d'autofinancement dont il n'est pas possible d'auditer l'intégralité de façon satisfaisante. Par conséquent, mon audit de ces produits s'est limité aux montants comptabilisés dans les comptes de l'organisme et je n'ai pas pu déterminer si certains redressements auraient dû être apportés aux montants des dons et/ou d'autofinancement reçus, du résultat net et des flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement pour l'exercice terminé le 31 décembre 2016 et le 31 décembre 2015, de l'actif à court terme au 31 décembre 2016 et au 31 décembre 2015 et de l'actif net aux 1<sup>er</sup> janvier 2016 et 2015 et au 31 décembre 2016 et 2015.

### Opinion avec réserve

À mon avis, à l'exception des incidences éventuelles du problème décrit dans le paragraphe sur le fondement de l'opinion avec réserve, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière du Centre d'éducation financière EBO (Entraide budgétaire Ottawa) au 31 décembre 2016, 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.

*Jacques Trudel, CPA, CA expert-comptable autorisé*  
Jacques Trudel, CPA, CA, expert-comptable autorisé

Orléans, le 15 mai 2017

<b>BILAN</b>		
31 décembre	2016	2015 (redressé)
<b>ACTIF</b>		
<b>Actif à court terme</b>		
Encaisse	139 271 \$	78 439 \$
Dépôts à terme (note 3)	135 063	103 214
Comptes clients et autres créances (note 4)	8 481	9 979
Subvention à recevoir	27 565	12 248
Prêts - Micro-Crédit (note 10)	9 058	2 816
Frais payés d'avance (note 5)	249	-
	319 687	206 696
<b>DÉPÔTS À TERME (note 6)</b>	15 654	31 211
<b>IMMOBILISATIONS (note 7)</b>	768	1 536
	336 109 \$	239 443 \$
<b>PASSIF</b>		
<b>Passif à court terme</b>		
Comptes à payer et frais courus (note 8)	43 289 \$	49 630 \$
Subventions reportées (note 9)	123 278	61 453
	166 567	111 083
<b>MICRO-CRÉDIT (note 10)</b>	25 282	25 282
<b>ACTIFS NETS</b>		
Investi en immobilisation	768	1 536
Non affecté	86 182	48 387
Grevé d'affectation interne - réserve pour indemnisation	57 310	53 155
	144 260	103 078
	336 109 \$	239 443 \$

SIGNÉ AU NOM DU CONSEIL:

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

\_\_\_\_\_, administratrice

**CENTRE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE EBO (ENTRAIDE BUDGÉTAIRE OTTAWA)**

Page 3

**ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET**  
Exercice terminé le 31 décembre

	2016	2015
<b>SOLDE DÉJÀ ÉTABLI</b>		
Actif net Investi en immobilisation	\$ 48 387	\$ 76 582
Actif net affecté pour indemnisation	\$ 53 155	\$ 101 542
Actif net non affecté	\$ 48 387	\$ 76 582
<b>REDRESSEMENT (note 16)</b>		
	1 536	2 304
<b>SOLDE REDRESSE</b>	<b>1 536</b>	<b>103 078</b>
<b>AFFECTATION DE L'EXERCICE</b>		
	4 155	-
<b>EXCÉDENT (INSUFFISANCE) DES PRODUITS SUR LES CHARGES</b>	<b>(768)</b>	<b>41 182</b>
<b>ACTIF NET À LA FIN</b>	<b>768 \$</b>	<b>144 260 \$</b>
	<b>57 310 \$</b>	<b>103 078 \$</b>

**RÉSULTATS**  
 31 décembre

	Budget 2016 (non audité)	Fonctionnement	Projets	Réel 2016	Réel 2015 (redressé)
<b>PRODUITS</b>					
Subventions (note 11)	610 332 \$	228 267 \$	321 543 \$	549 810 \$	470 271 \$
Dons	3 000	12 114	-	12 114	3 522
Intérêts	950	1 522	-	1 522	918
Autres activités et revenus	5 000	4 395	40	4 435	6 145
	<b>619 282</b>	<b>246 298</b>	<b>321 583</b>	<b>567 881</b>	<b>480 856</b>
<b>CHARGES</b>					
Amortissement	-	768	-	768	768
Assurances	3 300	2 275	800	3 075	3 161
Communications	5 900	4 415	4 126	8 541	9 284
Fournitures et frais de bureau	13 100	15 635	4 405	20 040	7 477
Entretien et réparation	2 000	1 617	165	1 782	1 661
Formation	4 500	387	-	387	362
Frais d'activités communautaires	1 975	1 509	213	1 722	921
Frais de déplacements	15 576	1 751	5 943	7 694	7 055
Honoraires professionnels	138 733	14 230	30 417	44 647	31 929
Loyer et frais afférents	23 087	15 763	10 396	26 159	21 835
Publicité	9 500	1 672	298	1 970	5 777
Réunions et comités	5 600	2 466	459	2 925	2 989
Salaires, contractuels et avantages sociaux (note 12)	404 128	142 628	264 361	406 989	363 445
	<b>627 399</b>	<b>205 116</b>	<b>321 583</b>	<b>526 699</b>	<b>456 664</b>
<b>EXCÉDENT (INSUFFISANCE)</b>					
<b>DES PRODUITS SUR LES CHARGES</b>	<b>( 8 117 ) \$</b>	<b>41 182 \$</b>	<b>- \$</b>	<b>41 182 \$</b>	<b>24 192 \$</b>

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

**ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE**

Exercice terminé le 31 décembre

2016

2015

(redressé)

**ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT**

Excédent (insuffisance) des produits sur les charges

41 182 \$

24 192 \$

Élément sans incidence sur la trésorerie:

- Amortissement

768

768

41 950

24 960

Variations des postes hors caisse :

Dépôts à terme

( 16 114 )

15 616

Comptes clients et autres créances

1 498

753

Subvention à recevoir

( 15 317 )

( 12 247 )

Prêts - Micro-Crédit

( 6 242 )

( 276 )

Frais payés d'avance

( 249 )

2 728

Créditeurs

( 6 341 )

7 858

Subventions reportées

61 825

( 78 570 )

**RENTRÉES (SORTIES) DE FONDS NETTES - ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT**

61 010

( 39 178 )

**ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT**

Dépôt à terme

15 557

( 16 076 )

**AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE - ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT**

15 557

( 16 076 )

**AUGMENTATION (DIMINUTION) DES LIQUIDITÉS**

76 567

( 55 254 )

**ENCAISSE ET PLACEMENTS AU DÉBUT**

138 482

193 736

**ENCAISSE ET PLACEMENTS À LA FIN**

215 049 \$

138 482 \$



**NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS**Exercice terminé le 31 décembre 2016

---

**1. ACTE CONSTITUTIF ET NATURE DES ACTIVITÉS**

Centre d'éducation financière EBO (Entraide budgétaire Ottawa), une corporation sans capital-action constituée en vertu de la Loi sur les compagnies et associations de l'Ontario, a été créé dans le but de défendre les intérêts des personnes à faible revenu et de répondre aux besoins individuels en matière d'information, de prévention, d'éducation, de formation et de consultation dans toute affaire de nature financière. La corporation est un organisme de bienfaisance au sens de la Loi de l'impôt sur le revenu.

**2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES**

L'organisme a choisi d'appliquer les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif Partie III du Manuel de CPA Canada.

**Immobilisations**

Les équipements sont amortis selon la méthode linéaire sur une période de 5 ans.

**Services rendus à titre bénévole**

L'organisme ne pourrait exercer ses activités sans les services qu'il reçoit de nombreux bénévoles qui lui consacrent un nombre d'heures considérables. En raison de la complexité inhérente à la compilation de ces heures, les services reçus à titre bénévole ne sont pas constatés dans les états financiers de l'organisme.

**Comptabilisation des produits**

Les apports affectés sont constatés à titre de produit dans 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.

**Instruments financiers**

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

Les actifs financiers évalués subséquentement au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des comptes clients et autres créances. Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs et des subventions reportées.

**Trésorerie et équivalents de trésorerie**

La politique de l'organisme consiste à présenter dans la trésorerie et les équivalents de trésorerie le solde bancaire et les placements dont la date d'échéance est de moins de 3 mois.

## NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS

31 décembre 2016

3. DÉPÔTS À TERME (court terme)	2016	2015
Dépôt à terme, 0.85% échéant en décembre 2017	28 074 \$	27 824 \$
Dépôt à terme, 1% échéant en décembre 2017	31 211	-
Dépôt à terme, 2% échéant en juillet 2016	-	15 347
Compte avantage entreprise	75 778	60 043
	135 063 \$	103 214 \$

4. COMPTES CLIENTS ET AUTRES CRÉANCES	2016	2015
TVH	7 830 \$	6 508 \$
Intérêts	65	146
Autres	586	3 325
	8 481 \$	9 979 \$

5. FRAIS PAYÉS D'AVANCE	2016	2014
Fournisseurs	249 \$	2 728 \$

6. DÉPÔTS À TERME (long terme)	2016	2015
Dépôts à terme, 1% échéant en décembre 2017	- \$	31 211 \$
Dépôts à terme, 0.75% échéant en juillet 2019	15 654	-
	15 654 \$	31 211 \$

## 7. IMMOBILISATIONS

	Coût	Amortissement cumulé	Valeur net 2016	Valeur net 2015
Équipement	3 841 \$	3 073 \$	768 \$	1 536 \$

8. CRÉDITEURS ET FRAIS COURUS	2016	2015
Fournisseurs	9 051 \$	11 041 \$
Honoraires professionnels	3 000	2 700
Salaires et avantages sociaux	21 991	28 682
Sommes dues à l'État	9 247	7 207
	43 289 \$	49 630 \$

## 9. SUBVENTIONS REPORTÉES

	Solde au début	Subvention reçu	Charges	Solde à la fin
Desjardins	59 110	\$ 131 034	\$ 139 144	\$ 51 000
Fondation Trillium	-	42 200	19 821	22 379
Alterna Crédit Union	2 343	-	1 509	834
Centraide - Don Banque TD	-	125 613	100 613	25 000
Ville d'Ottawa	-	118 436	94 371	24 065
	61 453	\$ 417 283	\$ 355 458	\$ 123 278

## 10. MICRO-CRÉDIT

L'organisme participe au micro-crédit qui fait des prêts de dépannage sans intérêt auprès de sa clientèle. Ce service est offert en collaboration avec des donateurs, Desjardins et les 2 Caisses populaires d'Ottawa.

	2016	2015
Fonds d'entraide Ottawa	25 282 \$	25 282 \$

**NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS**

31 décembre 2016

<b>11. SUBVENTIONS</b>	2016	2015
Centraide - allocation de base	95 017 \$	122 000 \$
- choix du donateur	5 596	5 370
- Don Banque TD	25 000	-
Ville d'Ottawa		
- financement de soutien	94 371	92 976
Fondation Trillium	19 821	60 356
DRHC - subvention salariale	2 777	6 928
- nouveaux horizons	16 863	58 524
Affaires aux personnes âgées	-	8 700
Desjardins - micro-crédit	37 144	18 000
- modules	102 000	94 103
Alternia Crédit Union	1 509	1 314
Université d'Ottawa	1 000	2 000
Prosper Canada	148 712	-
	<b>549 810 \$</b>	<b>470 271 \$</b>

**12. SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX IMPUTÉS AU PROJET**

Les salaires et avantages sociaux attribués aux projets ont été établis selon le temps consacré par les employés à chacun de ces derniers.

**13. DÉPENDANCE ÉCONOMIQUE**

L'organisme dépend en grande partie des subventions de la Ville d'Ottawa pour s'acquitter de ses obligations financières.

**14. PRÉVISIONS BUDGÉTAIRES**

Les chiffres présentés sous la colonne budget à l'état des résultats sont fournis à titre d'information seulement.

**15. ENGAGEMENTS CONTRACTUELS**

L'organisme est engagé d'après un bail à long terme échéant le 31 octobre 2018 à verser pour sa place d'affaire, un loyer annuel de 20 280 \$.

**16. REDRESSEMENT**

L'organisme a pour la première fois atteint un niveau de produits supérieur à 500 000 \$. Conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes à but non lucratif, les acquisitions d'immobilisations ne sont plus radiées. Ce changement de méthode comptable a donné lieu à un redressement des états financiers qui a eu pour effet d'augmenter les immobilisations et les actifs nets investis en immobilisation de 1 536 \$ et d'augmenter l'excédent des produits sur les charges de l'exercice terminé le 31 décembre 2015 de 768 \$.

**NOTES COMPLÉMENTAIRES AUX ÉTATS FINANCIERS**31 décembre 2016

---

**17. INSTRUMENTS FINANCIERS****Risques et concentrations**

L'organisme, par le biais de ses instruments financiers, est exposé à divers risques, sans pour autant être exposé à des concentrations de risque. L'analyse suivante indique l'exposition de l'organisme aux risques au 31 décembre 2016.

**Risque de liquidité**

Le risque de liquidité est le risque qu'une entité éprouve des difficultés à honorer des engagements liés à des passifs financiers. L'organisme est exposé à ce risque principalement en regard à ses créditeurs et ses obligations contractuelles.

**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. L'organisme est exposé à ce risque principalement en regard de ses créditeurs et de ses obligations contractuelles.

**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 instruments financiers à taux d'intérêt variable. Les instruments à taux variables assujettissent l'association à des fluctuations des flux de trésorerie futurs connexes.

**CENTRE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE EBO (ENTRAIDE BUDGÉTAIRE OTTAWA)**

**DÉTAILS DES PROJETS** (non audité)  
31 décembre 2016

Bailleurs de fonds	Desjardins		Affaires aux personnes âgées		DRHC et Ville d'Ottawa		Prosper Canada		Alterna Crédit Union		Trillium		Total	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
<b>Produits</b>														
Subventions	102 000 \$	94 103 \$	-	8 700 \$	49 501 \$	58 524 \$	148 712 \$	-	1 509 \$	1 314 \$	19 821 \$	60 356 \$	321 543 \$	222 997 \$
Autres activités et revenus	-	-	-	-	-	229	-	-	40	40	-	-	40	269
	102 000	94 103	-	8 700	49 501	58 753	148 712	-	1 549	1 354	19 821	60 356	321 583	223 266
<b>Charges</b>														
Assurances	800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	800	-
Communications	1 798	31	-	-	167	1 891	-	-	437	-	-	2 700	4 126	2 898
Entretien et réparation	165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165	-
Fournitures et frais de bureau	1 682	477	-	200	-	11	2 723	-	-	-	-	1 014	4 405	1 702
Frais d'activités communautaire	-	-	-	-	-	-	199	-	14	30	-	-	213	30
Frais de déplacement	3 195	5 568	-	-	-	51	1 323	-	-	41	1 425	600	5 943	6 260
Honoraires professionnels	2 500	-	-	634	4 669	-	4 098	-	754	1 100	18 396	11 945	30 417	13 679
Loyer	5 000	-	-	675	-	-	5 396	-	-	-	-	5 500	10 396	6 175
Publicité	-	-	-	1 973	-	-	-	-	298	-	-	1 796	298	3 769
Réunions et comités	221	23	-	100	-	-	192	-	46	183	-	-	459	306
Salaires, contractuels et avantage sociaux	86 639	88 004	-	5 118	44 832	58 524	132 890	-	-	-	-	36 801	264 361	188 447
	102 000 \$	94 103 \$	-	8 700 \$	49 501 \$	58 753 \$	148 712 \$	-	1 549 \$	1 354 \$	19 821 \$	60 356 \$	321 583 \$	223 266 \$