

Bertrand, Nadeau, senc

CPA COMPTABLES
PROFESSIONNELS AGRÉÉS

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.

RAPPORT FINANCIER

(NON AUDITÉ)

AU 31 OCTOBRE 2024

Bertrand, Nadeau, senc. Société de comptables professionnels agréés

3333, rue du Carrefour, bureau 260, Québec (Québec) G1C 5R9 Tél. : (418) 663-2066 Téléc. : (418) 663-4780

www.bncpa.com

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.

**RAPPORT FINANCIER
(NON AUDITÉ)**

AU 31 OCTOBRE 2024

**RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE
INDÉPENDANT**

1 - 2

ÉTATS FINANCIERS NON AUDITÉS

Résultats

3

Évolution de l'actif net

4

État de la situation financière

5

Flux de trésorerie

6

Notes afférentes aux états financiers

7 - 11

RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES

12

Produits

Annexe 1

RAPPORT DE MISSION D'EXAMEN DU PROFESSIONNEL EN EXERCICE INDÉPENDANT

Aux membres de
Les Camps Étudiants de Québec Inc.

Nous avons effectué l'examen des états financiers ci-joints de l'entité Les Camps Étudiants de Québec Inc., qui comprennent l'état de la situation financière au 31 octobre 2024, et les états des résultats, de l'évolution de l'actif net 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 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 oeuvre 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 oeuvre dans un examen sont considérablement plus restreintes en étendue que celles mises en oeuvre 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 l'entité Les Camps Étudiants de Québec Inc. au 31 octobre 2024 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.

Bertrand, Nadeau, senc

BERTRAND, NADEAU, SENC

Société de comptables professionnels agréés

Jacques Nadeau, CPA auditeur, permis de comptabilité publique no A104435

Québec, le 25 novembre 2024

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.**RÉSULTATS**

EXERCICE TERMINÉ LE 31 OCTOBRE 2024

(Non audité)

	2024		2023	
PRODUITS (Annexe 1)	400 820	\$	258 456	\$
CHARGES				
Salaires et avantages sociaux	247 674		148 205	
Nourriture et traiteur	69 225		57 591	
Entretien et réparations	20 579		14 615	
Électricité et chauffage	5 784		5 395	
Taxes et permis	2 896		2 888	
Assurances	15 067		14 064	
Animation	10 670		2 024	
Déplacement et représentation	35 406		18 213	
Association et publicité	11 795		9 715	
Frais de bureau	16 647		6 965	
Pénalités et amendes	1 667		-	
Intérêts et frais bancaires	6 215		4 832	
Intérêts sur la dette à long terme	3 635		4 169	
Intérêts sur prêt CUEC - Amortissement de l'escompte	-		315	
Amortissement des immobilisations corporelles	4 536		5 034	
	451 796		294 025	
PERTE NETTE	(50 976)	\$	(35 569)	\$

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET
EXERCICE TERMINÉ LE 31 OCTOBRE 2024

(Non audité)

	Non Affecté	Investis en immobilisations	2024	2023
SOLDE AU DÉBUT	153 900	\$ (22 334)	\$ 131 566	\$ 167 135
Perte nette	<u>(46 440)</u>	<u>(4 536)</u>	<u>(50 976)</u>	<u>(35 569)</u>
	<u>107 460</u>	<u>(26 870)</u>	<u>80 590</u>	<u>131 566</u>
Acquisition d'immobilisations corporelles	(4 697)	4 697	-	-
Investissements nets en immobilisations	<u>(7 119)</u>	<u>7 119</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(11 816)</u>	<u>11 816</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
SOLDE À LA FIN	<u>95 644</u>	<u>\$ (15 054)</u>	<u>\$ 80 590</u>	<u>\$ 131 566</u>

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

AU 31 OCTOBRE 2024

(Non audité)

	2024	2023
ACTIF À COURT TERME		
Encaisse	99 646 \$	199 426 \$
Débiteurs (Note 3)	7 397	900
Frais payés d'avance	6 991	6 402
	<u>114 034</u>	<u>206 728</u>
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (Note 4)	<u>18 170</u>	<u>18 009</u>
	<u><u>132 204</u></u> \$	<u><u>224 737</u></u> \$
PASSIF		
PASSIF À COURT TERME		
Créditeurs (Note 6)	7 589 \$	2 630 \$
Apports reportés (Note 7)	10 801	10 198
Dette à long terme échéant au cours du prochain exercice (Note 8)	-	40 000
Emprunt renouvelable au cours du prochain exercice (Note 8)	33 224	40 343
	<u>51 614</u>	<u>93 171</u>
ACTIF NET		
NON AFFECTÉ	95 644	153 900
INVESTIS EN IMMOBILISATIONS	<u>(15 054)</u>	<u>(22 334)</u>
	<u>80 590</u>	<u>131 566</u>
	<u><u>132 204</u></u> \$	<u><u>224 737</u></u> \$

AU NOM DU CONSEIL



 Administrateur



 Administrateur

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE TERMINÉ LE 31 OCTOBRE 2024

(Non audité)

	2024	2023
ACTIVITÉS DE FONCTIONNEMENT		
Perte nette	(50 976) \$	(35 569) \$
Éléments n'affectant pas la trésorerie :		
Amortissement des immobilisations corporelles	4 536	5 034
Amortissement du crédit reporté sur charges futures d'intérêt	-	315
	<u>(46 440)</u>	<u>(30 220)</u>
Variation nette des éléments hors caisse du fonds de roulement		
Débiteurs	(6 497)	13 803
Frais payés d'avance	(589)	(608)
Créditeurs	4 959	(10 971)
Apports reportés	603	10 198
	<u>(1 524)</u>	<u>12 422</u>
Flux de trésorerie liés aux activités de fonctionnement	<u>(47 964)</u>	<u>(17 798)</u>
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations corporelles	(4 697)	-
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	<u>(4 697)</u>	<u>-</u>
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Versements sur la dette à long terme	(47 119)	(9 752)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	<u>(47 119)</u>	<u>(9 752)</u>
VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	<u>(99 780)</u>	<u>(27 550)</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE AU DÉBUT	<u>199 426</u>	<u>226 976</u>
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA FIN	<u>99 646</u> \$	<u>199 426</u> \$

La trésorerie et équivalents de trésorerie se composent de l'encaisse.

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS
AU 31 OCTOBRE 2024
(Non audité)

1. STATUT ET OBJECTIF DE L'ORGANISME

L'organisme sans but lucratif, est constitué en vertu de la partie III de la Loi sur les compagnies du Québec. L'objectif principal est la formation de la jeunesse par le biais de camps saisonniers.

2. PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES

Les états financiers ont été dressés selon les Normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif (NCOSBL) et comprennent les principales méthodes comptables énumérées ci-dessous.

Instruments financiers

Évaluation des instruments financiers

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

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des débiteurs et des frais payés d'avance.

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

Estimations de la direction

La préparation des états financiers, conformément aux normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif, exige que la direction de l'organisme effectue des estimations et établisse des hypothèses qui touchent les montants des actifs et des passifs déclarés, la présentation des actifs et des passifs éventuels à la date des états financiers et le montant des produits et des charges pour la période visée. Ces estimations sont révisées périodiquement et des ajustements sont apportés au besoin aux résultats de l'exercice au cours duquel ils deviennent connus.

Comptabilisation des produits

L'organisme applique la méthode du report pour comptabiliser les apports. Selon cette méthode, les apports affectés à des dépenses d'exercices futurs sont reportés et constatés à titre de revenus au cours de l'exercice où sont engagées les dépenses auxquelles ils sont affectés. Les apports non affectés sont constatés à titre de revenus lorsqu'ils sont reçus ou lorsqu'ils sont à recevoir si le montant à recevoir peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que son encaissement est raisonnablement assuré.

Les droits d'inscription aux activités et services sont constatés à titre de revenus lorsque les activités et services sont rendus.

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS
 AU 31 OCTOBRE 2024
 (Non audité)

Trésorerie et équivalents de trésorerie

La politique de l'entité consiste à présenter dans les liquidités à l'état des flux de trésorerie les soldes bancaires incluant les découverts bancaires dont les soldes fluctuent souvent entre le découvert et le disponible et les placements temporaires dont l'échéance n'excède pas trois mois à partir de la date d'acquisition. De plus, les dépôts à terme affectés à des garantis ne sont pas inclus dans les liquidités.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût d'acquisition. Les immobilisations corporelles sont amorties selon la méthode linéaire selon les durées suivantes:

	<u>Durée</u>
Aménagements	10 ans
Bâtisses et sacristie	20 ans
Piscine	20 ans
Équipement	5 ans
Équipement informatique	3 ans
Matériel roulant	3 ans
Fosse septique	20 ans

Dépréciation d'actifs à long terme

Les actifs à long terme sont soumis à un test de dépréciation lorsque des événements ou des changements de situation indiquent que leur valeur comptable pourrait ne pas être recouvrable. Une perte de valeur est comptabilisée lorsque leur valeur comptable excède les flux de trésorerie non actualisés découlant de leur utilisation et de leur sortie éventuelle. La perte de valeur comptabilisée est mesurée comme étant l'excédent de la valeur comptable de l'actif sur sa juste valeur.

Apports sous forme de services

Les bénévoles consacrent plusieurs heures par année à aider l'organisme à assurer la prestation de ses services. En raison de la difficulté à déterminer la juste valeur des apports reçus sous forme de services, ceux-ci ne sont pas constatés dans les états financiers.

3. DÉBITEURS

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Débiteurs	1 221	\$	900
Taxes de vente à recevoir	6 176		-
	<u>7 397</u>	<u>\$</u>	<u>900</u>

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS
 AU 31 OCTOBRE 2024
 (Non audité)

4. IMMOBILISATIONS CORPORELLES

	<u>2024</u>			<u>2023</u>		
	<u>Coût</u>	<u>Amortissement Cumulé</u>	<u>Valeur Nette</u>	<u>Valeur Nette</u>		
Terrain	8 173	\$ -	\$ 8 173	\$ 8 173	\$	
Aménagements	21 220	21 220	-	-		
Bâtisses et sacristie	149 232	149 055	177	497		
Piscine	83 383	81 775	1 608	3 152		
Équipement	107 319	101 474	5 845	3 552		
Équipement informatique	8 253	8 253	-	-		
Matériel roulant	9 000	9 000	-	-		
Fosse septique	5 350	2 983	2 367	2 635		
	<u>391 930</u>	<u>\$ 373 760</u>	<u>\$ 18 170</u>	<u>\$ 18 009</u>	<u>\$</u>	

5. EMPRUNT BANCAIRE

Une hypothèque mobilière sur l'universalité des créances est affectée à la garantie de l'emprunt bancaire. Celui-ci, d'un montant autorisé de 50 000 \$, porte intérêts au taux préférentiel plus une prime de risque et est renégociable annuellement. Au 31 octobre 2024, l'emprunt bancaire était inutilisé.

6. CRÉDITEURS

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fournisseurs	2 347	\$ 1 926
Salaires et déductions à la source	5 242	-
Taxes de vente à remettre	-	704
	<u>7 589</u>	<u>\$ 2 630</u>

7. APPORTS REPORTÉS

Les apports reportés représentent la portion de la subvention au Programme d'assistance financière à l'accessibilité aux camps de vacances (PAFACV) de la période 2024-2025 qui sont destinés aux opérations de l'exercice subséquent.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
SOLDE AU DÉBUT DE L'EXERCICE	10 198	\$ -
MOINS : Montant constaté à titre de revenus de l'exercice.	10 198	-
PLUS : Montant reçu pour l'exercice subséquent.	10 801	10 198
SOLDE À LA FIN DE L'EXERCICE	<u>10 801</u>	<u>\$ 10 198</u>

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS
 AU 31 OCTOBRE 2024
 (Non audité)

8. DETTE À LONG TERME

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Crédit rotatif garanti par une hypothèque immobilière sur les immobilisations corporelles d'une valeur nette comptable de 18 170 \$ remboursable par versements mensuels en capital de 593 \$. Les intérêts sont calculés au taux préférentiel de la caisse populaire plus une prime de risque, renouvelable en mai 2025.	33 224 \$	40 343 \$
Autre emprunt	-	40 000
	<u>33 224</u>	<u>80 343</u>
Dettes à long terme échéant au cours du prochain exercice	<u>-</u>	<u>40 000</u>
	<u>33 224</u>	<u>40 343</u>
Emprunt renouvelable au cours du prochain exercice	<u>33 224</u>	<u>40 343</u>
	<u>- \$</u>	<u>- \$</u>

Les remboursements en capital à effectuer au cours du prochain exercice sont estimés au montant suivant :

<u>2025</u>
<u>33 224 \$</u>

9. INSTRUMENTS FINANCIERS

Risques et concentrations

L'entreprise, par le biais de ses instruments financiers, est exposée à divers risques sans pour autant être exposée à des concentrations de risque. L'analyse suivante indique l'exposition et les concentrations de l'entreprise aux risques à la date du bilan, soit au 31 octobre 2024.

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'entreprise sont liés aux débiteurs, dont les subventions à recevoir assujetties à des conditions qui doivent être respectées pour en assurer l'encaissement.

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 exposée au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne l'emprunt bancaire à taux variable et la juste valeur de sa dette à long terme qui porte intérêt à taux variable. Les instruments à taux d'intérêt fixe assujettissent l'organisme à un risque de juste valeur et les instruments à taux variable assujettissent l'organisme à un risque de flux de trésorerie.

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
NOTES AFFÉRENTES AUX ÉTATS FINANCIERS
AU 31 OCTOBRE 2024
(Non audité)

Risque de marché

Le risque de marché est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison de variations des prix du marché. Le risque de marché inclut trois types de risques: le risque de change, le risque de taux d'intérêt et le risque de prix autre. L'organisme est principalement exposé au risque de taux d'intérêt.

Risque de liquidité

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 exposée au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne l'emprunt bancaire à taux variable et à la juste valeur de sa dette à long terme qui porte intérêt à taux variable. Les instruments à taux d'intérêt fixe assujettissent l'organisme à un risque de juste valeur et les instruments à taux variable assujettissent l'organisme à un risque de flux de trésorerie.

LES CAMPS ÉTUDIANTS DE QUÉBEC INC.
RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES
 EXERCICE TERMINÉ LE 31 OCTOBRE 2024
 (Non audité)

2024

2023

Annexe 1 - PRODUITS**SERVICES**

Pensions des campeurs	196 080	\$	152 498	\$
Municipalités	36 120		17 085	
Classes vertes	51 920		19 786	
Locations	20 038		9 851	
	<u>304 158</u>		<u>199 220</u>	

SUBVENTIONS

Subventions	84 884		42 441	
Dons	8 534		11 657	
	<u>93 418</u>		<u>54 098</u>	

AUTRES REVENUS

Revenus d'intérêts	2 838		4 749	
Autres revenus	406		389	
	<u>3 244</u>		<u>5 138</u>	
	<u>400 820</u>	\$	<u>258 456</u>	\$