

COMITÉ CONJOINT DES MATÉRIAUX DE CONSTRUCTION

(SERRURERIE ET MENUISERIE MÉTALLIQUE)

FONDS EN FIDÉICOMMIS - ASSURANCES

ÉTATS FINANCIERS

31 DÉCEMBRE 2017

COMITÉ CONJOINT DES MATÉRIAUX DE CONSTRUCTION
(SERRURERIE ET MENUISERIE MÉTALLIQUE)
FONDS EN FIDÉICOMMIS - ASSURANCES
ÉTATS FINANCIERS
31 DÉCEMBRE 2017

SOMMAIRE

Rapport de l'auditeur indépendant	1 - 2
Résultats	3
Évolution de l'actif net	4
Bilan	5
Flux de trésorerie	6
Notes complémentaires	7 - 10

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Aux administrateurs de
**Comité conjoint des matériaux de construction (Serrurerie et menuiserie
Métallique) Fonds en fidéicommiss - assurances**

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'organisme Comité conjoint des matériaux de construction (Serrurerie et menuiserie Métallique) Fonds en fidéicommiss - assurances, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2017, 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 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.

Opinion

À notre avis, les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de l'organisme Comité conjoint des matériaux de construction (Serrurerie et menuiserie Métallique) Fonds en fidéicommis - assurances au 31 décembre 2017, 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.

Bourgeois Marsolais CPA, S.E.N.C.R.L.

1

Montréal, Canada
Le 10 avril 2018

COMITÉ CONJOINT DES MATÉRIAUX DE CONSTRUCTION (SERRURERIE ET MENUISERIE MÉTALLIQUE) FONDS EN FIDÉICOMMIS - ASSURANCES

Résultats

Exercice clos le 31 décembre 2017

Page 3

	2017	2016 (redressé)
Produits		
Cotisations	3 942 726 \$	4 137 103 \$
Intérêts	7 031	7 993
Fonds de dépôt accumulé chez Industrielle Alliance encaissé	-	341 818
	3 949 757	4 486 914
Charges		
Primes d'assurances	4 621 441	4 506 988
Frais de gestion, Comité conjoint des matériaux de construction	109 038	106 900
Dépenses informatiques	3 771	11 472
Honoraires professionnels	3 145	10 900
Frais généraux	35	8
	4 737 430	4 636 268
Insuffisance des produits sur les charges	(787 673) \$	(149 354) \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

**COMITÉ CONJOINT DES MATÉRIAUX DE CONSTRUCTION (SERRURERIE ET MENUISERIE
MÉTALLIQUE) FONDS EN FIDÉICOMMIS - ASSURANCES**

Évolution de l'actif net

Exercice clos le 31 décembre 2017

Page 4

	2017	2016 (redressé)
Capital au début		
Déjà établi	1 249 970 \$	1 741 142 \$
Redressement sur exercices antérieurs - (Note 3)	2 350 605	2 008 787
Redressé	3 600 575	3 749 929
Insuffisance des produits sur les charges	(787 673)	(149 354)
Capital à la fin	2 812 902 \$	3 600 575 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

COMITÉ CONJOINT DES MATÉRIAUX DE CONSTRUCTION (SERRURERIE ET MENUISERIE MÉTALLIQUE) FONDS EN FIDÉICOMMIS - ASSURANCES

Bilan

31 décembre 2017

Page 5

	2017	2016 (redressé)
Actif		
Court terme		
Encaisse	82 229 \$	62 521 \$
Placements temporaires - (Note 4)	2 710 287	1 154 526
Débiteurs - (Note 5)	440 512	437 201
Fonds de dépôt chez Industrielle Alliance accumulé à recevoir	-	2 350 605
	<u>3 233 028 \$</u>	<u>4 004 853 \$</u>
Passif		
Court terme		
Créditeurs - (Note 6)	420 126 \$	404 278 \$
Actif net		
Actif net non affecté	<u>2 812 902</u>	<u>3 600 575</u>
	<u>3 233 028 \$</u>	<u>4 004 853 \$</u>
Éventualité - (Note 9)		

POUR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION:


_____, administrateur

_____, administrateur

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

COMITÉ CONJOINT DES MATÉRIAUX DE CONSTRUCTION (SERRURERIE ET MENUISERIE MÉTALLIQUE) FONDS EN FIDÉICOMMIS - ASSURANCES

Flux de trésorerie

Exercice clos le 31 décembre 2017

Page 6

	2017	2016 (redressé)
Activités de fonctionnement		
Insuffisance des produits sur les charges	(787 673) \$	(149 354) \$
Variation nette des éléments hors trésorerie liés au fonctionnement - (Note 7)	2 366 287	(22 450)
	1 578 614	(171 804)
Activités d'investissement		
Variation nette des placements temporaires	(1 555 761)	183 930
Avances à un comité sous contrôle commun	(3 145)	-
	(1 558 906)	183 930
Augmentation de l'encaisse	19 708	12 126
Encaisse au début	62 521	50 395
Encaisse à la fin	82 229 \$	62 521 \$

Les notes complémentaires font partie intégrante des états financiers.

1. Statuts et objectif de l'organisme

Le fonds en fidéicommiss - assurances est un compte en fidéicommiss administré par le Comité conjoint des matériaux de construction pour les employés régis par le décret sur l'industrie de la menuiserie métallique de la région de Montréal.

2. Principales méthodes comptables

L'organisme applique les normes comptables canadiennes pour les organismes sans but lucratif de la Partie III du Manuel de CPA Canada – Comptabilité.

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. La principale estimation porte sur la dépréciation des actifs financiers.

Constatation des produits

Les cotisations sont constatées à titre de produits lorsqu'elles sont reçues ou à recevoir, si le montant peut faire l'objet d'une estimation raisonnable et que sa réception est raisonnablement assurée.

Les produits d'intérêts sont constatés aux résultats selon la méthode de la comptabilité d'exercice.

Instruments financiers

Évaluation des instruments financiers

L'organisme évalue initialement ses actifs financiers et ses passifs financiers à la juste valeur, sauf dans le cas de certaines opérations entre apparentés qui sont évaluées à la valeur comptable ou à la valeur d'échange selon le cas.

Il évalue ultérieurement tous ses actifs financiers et ses passifs financiers au coût ou au coût après amortissement.

Les actifs financiers évalués au coût après amortissement se composent de l'encaisse, des certificats de placement garanti et des débiteurs.

Les passifs financiers évalués au coût après amortissement se composent des créditeurs.

2. Principales méthodes comptables - (suite)

Instrument financiers (suite)

Dépréciation

En ce qui a trait aux actifs financiers évalués au coût ou au coût après amortissement, l'organisme détermine s'il existe des indications d'une possible dépréciation. Dans l'affirmative, et si l'organisme détermine qu'il y a eu au cours de l'exercice un changement défavorable important dans le calendrier ou le montant prévu des flux de trésorerie futurs, une réduction de valeur est comptabilisée aux résultats. Une moins-value déjà comptabilisée peut faire l'objet d'une reprise de valeur dans la mesure de l'amélioration. La valeur comptable de l'actif financier ne peut être supérieure à ce qu'elle aurait été à la date de reprise si la moins-value n'avait jamais été comptabilisée. La reprise de valeur est comptabilisée aux résultats.

Coûts de transaction

L'organisme comptabilise ses coûts de transaction dans les résultats de l'exercice où ils sont engagés dans le cas des instruments financiers qui sont évalués ultérieurement à la juste valeur. Les coûts de transaction relatifs à des instruments financiers évalués ultérieurement au coût après amortissement sont comptabilisés au coût initial de l'actif ou du passif financier et comptabilisés aux résultats sur la durée de l'instrument selon la méthode de l'amortissement linéaire.

3. Redressement des exercices antérieurs

L'organisme a encaissé le montant d'un fonds de dépôt accumulé chez Industrielle Alliance de 2 350 605 \$ non comptabilisé aux résultats des exercices financiers 2016 et antérieurs. En conséquence, le solde de l'actif net au 1er janvier 2016 a été augmenté de 2 008 787 \$ et les états financiers de l'exercice 2016 ont été retraités. Le poste fonds de dépôt chez Industrielle Alliance accumulé à l'état des résultats de l'exercice 2016 a été augmenté de 341 818 \$ et le fonds de dépôt chez Industrielle Alliance accumulé à recevoir au 31 décembre 2016 a été augmenté d'un montant de 2 350 605 \$.

4. Placements temporaires

	2017	2016
Certificats de placement garanti	2 705 975 \$	1 153 332 \$
Intérêts courus	4 312	1 194
	2 710 287 \$	1 154 526 \$

L'organisme gère son portefeuille de placements temporaires en fonction de ses besoins de trésorerie et de façon à optimiser ses revenus d'intérêts. Les taux d'intérêt sur les certificats de placement garanti à la fin de l'exercice varient entre 0,45 % et 1,6 % et leurs échéances s'échelonnent de mai à novembre 2018.

COMITÉ CONJOINT DES MATÉRIAUX DE CONSTRUCTION (SERRURERIE ET MENUISERIE MÉTALLIQUE) FONDS EN FIDÉICOMMIS - ASSURANCES

Notes complémentaires
31 décembre 2017

Page 9

5. Débiteurs

	2017	2016
Cotisations à recevoir	437 367 \$	437 201 \$
Avances à un comité sous contrôle commun	3 145	-
	440 512 \$	437 201 \$

6. Créditeurs

	2017	2016
Frais courus	1 600 \$	2 086 \$
Primes d'assurances à payer	418 526	402 192
	420 126 \$	404 278 \$

7. Variation nette des éléments hors trésorerie liés au fonctionnement

	2017	2016
Débiteurs	(166) \$	(44 362) \$
Fonds de dépôt chez Industrielle Alliance accumulé à recevoir	2 350 605	-
Créditeurs	15 848	21 912
	2 366 287 \$	(22 450) \$

8. Opérations entre apparentés

L'organisme est apparenté au Comité conjoint des matériaux de construction du fait que les mêmes administrateurs siègent au conseil d'administration des deux organismes.

Au cours de l'exercice, l'organisme a payé des frais de gestion de 109 038 \$ (106 900 \$ en 2016) au Comité conjoint des matériaux de construction.

Ces transactions ont eu lieu dans le cours normal des activités et sont mesurées à la valeur d'échange, qui est le montant de la contrepartie établie et acceptée par les apparentés. Les soldes à payer découlant de ces opérations sont présentés distinctement aux états financiers.

9. Éventualité

Advenant la cessation du régime, le Fonds en fidéicomis - Assurances sera tenu de contribuer pour un montant équivalent à trois mois de primes d'assurances. Ce montant estimé à 1 141 000 \$ (1 097 000 \$ en 2016) n'est pas comptabilisé aux états financiers.

10. Instruments financiers

Risques financiers

L'organisme, par le biais de ses instruments financiers, est exposé à divers risques, sans pour autant être exposé à des concentrations de risque. Les principaux sont détaillés ci-après.

Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'une partie à un actif financier manque à l'une de ses obligations et amène de ce fait l'organisme à subir une perte financière. Le risque de crédit est principalement lié aux débiteurs.

Risque de liquidité

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

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 risque : 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 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. L'organisme est exposé au risque de taux d'intérêt en ce qui concerne ses instruments financiers à taux d'intérêt fixe. Les instruments à taux d'intérêt fixe assujettissent l'organisme à un risque de juste valeur puisque celle-ci varie de façon inverse aux variations des taux d'intérêt du marché.